

# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Г О Д О В О Й **2 0 0 9** О Т Ч Е Т



Утвержден Советом директоров Банка России 13.05.2010

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2010

# Содержание

<b>Введение</b> .....	<b>10</b>
<b>I. Экономическое и финансовое положение России</b> .....	<b>13</b>
I.1. Мировая экономика и международные рынки .....	14
I.2. Экономическое положение России .....	19
I.3. Государственные финансы и состояние государственного внутреннего долга Российской Федерации .....	23
I.4. Финансовый сектор .....	27
I.4.1. Кредитные организации .....	30
I.4.2. Другие финансовые институты .....	40
I.4.3. Финансовые рынки .....	43
I.5. Платежный баланс и внешний долг .....	54
I.5.1. Платежный баланс .....	54
I.5.2. Внешний долг .....	59
<b>II. Деятельность Банка России</b> .....	<b>61</b>
II.1. Денежно-кредитная политика .....	62
II.1.1. Цели и результаты денежно-кредитной политики .....	62
II.1.2. Динамика денежно-кредитных показателей органов денежно-кредитного регулирования и использование инструментов денежно-кредитной политики .....	68
II.1.3. Политика валютного курса .....	75
II.2. Управление резервными активами .....	78
II.3. Банковское регулирование и надзор .....	84
II.3.1. Регистрация и лицензирование банковской деятельности .....	84
II.3.2. Дистанционный надзор .....	89
II.3.3. Инспектирование кредитных организаций .....	94
II.3.4. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, вывод с рынка банковских услуг неплатежеспособных кредитных организаций .....	97
II.3.5. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	100
II.3.6. Деятельность Центрального каталога кредитных историй .....	102
II.3.7. Деятельность Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	103
II.4. Платежная система России .....	105
II.4.1. Характеристика состояния платежной системы России .....	105
II.4.2. Развитие и совершенствование платежной системы Банка России .....	108
II.4.3. Развитие технической инфраструктуры платежной системы Банка России .....	111
II.5. Валютное регулирование и валютный контроль .....	112
II.6. Деятельность Банка России в сфере государственных финансов .....	114
II.7. Организация наличного денежного обращения .....	116
II.8. Деятельность Банка России по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности .....	119

II.9. Международное взаимодействие и сотрудничество .....	122
II.9.1. Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями .....	122
II.9.2. Взаимодействие Банка России с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками .....	125
II.10. Развитие системы Банка России и повышение эффективности его деятельности .....	127
II.10.1. Организационная структура Банка России и мероприятия по ее совершенствованию .....	127
II.10.2. Кадровое обеспечение и обучение персонала .....	129
II.10.3. Развитие информационно-телекоммуникационной системы Банка России .....	132
II.10.4. Деятельность Банка России по совершенствованию банковского законодательства. Претензионно-исковая работа в учреждениях Банка России .....	133
II.10.5. Внутренний аудит в Банке России .....	136
II.10.6. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций .....	137
<b>III. Годовая финансовая отчетность Банка России на 1 января 2010 года .....</b>	<b>139</b>
Введение .....	140
Годовой баланс по состоянию на 1 января 2010 года .....	141
Счет прибылей и убытков .....	142
Капитал, фонды и распределение прибыли .....	143
Примечания к годовой финансовой отчетности на 1 января 2010 года .....	145
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности .....	145
2. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России .....	157
3. Драгоценные металлы .....	158
4. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранного эмитента .....	158
5. Кредиты и депозиты .....	160
6. Ценные бумаги .....	161
7. Прочие активы .....	165
8. Наличные деньги в обращении .....	167
9. Средства на счетах в Банке России .....	168
10. Средства в расчетах .....	170
11. Выпущенные ценные бумаги .....	170
12. Прочие пассивы .....	170
13. Прибыль отчетного года .....	171
14. Процентные доходы .....	172
15. Доходы от операций с ценными бумагами .....	173
16. Прочие доходы .....	173
17. Процентные расходы .....	174
18. Расходы по операциям с ценными бумагами .....	175
19. Расходы по организации наличного денежного обращения .....	175
20. Чистые расходы/(доходы) по формированию (от восстановления) провизий .....	176
21. Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи .....	177

22. Прочие операционные расходы .....	178
23. Расходы на содержание служащих Банка России .....	179
24. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах .....	179
25. Влияние проблем на мировых финансовых рынках на деятельность Банка России по управлению валютными резервами .....	181
26. События, произошедшие после отчетной даты .....	181
Отчет о полученной прибыли и ее распределении .....	183
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России .....	185
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России .....	188
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг .....	192
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России .....	193
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений .....	194
<b>Аудиторские заключения .....</b>	<b>196</b>
<b>IV. Приложения .....</b>	<b>201</b>
IV.1. Перечень основных мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России в 2009 году .....	202
IV.2. Перечень основных мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в 2009 году .....	212
IV.3. Статистические таблицы .....	228

### *Перечень рисунков*

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира .....	15
2. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США и евро в 2009 году .....	17
3. Динамика элементов использования ВВП .....	20
4. Динамика потребительских цен, базовой инфляции, регулируемых цен и тарифов на платные услуги населению .....	21
5. Внешняя торговля товарами и цена на нефть .....	21
6. Структура расходов федерального бюджета в 2009 году .....	24
7. Расходы федерального бюджета .....	25
8. Остатки средств федерального бюджета на счетах, открытых в Банке России .....	25
9. Процентные ставки по кредитам в рублях .....	28
10. Процентная маржа по рублевым кредитно-депозитным операциям банков с нефинансовыми организациями и населением (в среднем за год) .....	29
11. Динамика основных показателей банковского сектора .....	30
12. Структура пассивов банковского сектора .....	31
13. Структура активов банковского сектора .....	33
14. Факторы формирования прибыли по банковскому сектору .....	35
15. Динамика достаточности капитала .....	36
16. Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам .....	38
17. Процентные ставки по предоставленным межбанковским кредитам в рублях .....	43

18. Динамика официальных курсов доллара США и евро к рублю в 2009 году .....	44
19. Оборот и доходность вторичного рынка ОФЗ в 2009 году .....	46
20. Кривая бескупонной доходности ОФЗ .....	47
21. Динамика вторичных торгов региональными облигациями .....	48
22. Динамика вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ .....	49
23. Динамика вторичных торгов корпоративными облигациями .....	50
24. Структура торгов срочными контрактами на российских биржах .....	52
25. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации .....	55
26. Внешний долг Российской Федерации (млрд. долларов США) .....	59
27. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП) .....	60
28. Ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка МІАСR .....	63
29. Операции Банка России по предоставлению и изъятию ликвидности .....	64
30. Денежные агрегаты .....	65
31. Нетто-продажи наличной иностранной валюты физическим лицам через обменные пункты .....	65
32. Депозиты в рублях и иностранной валюте .....	66
33. Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте .....	67
34. Динамика курса рубля и источники формирования денежного предложения (изменение за квартал) .....	69
35. Валовой кредит Банка России кредитным организациям (по видам задолженности) .....	70
36. Валовой кредит Банка России кредитным организациям (по срокам) .....	72
37. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика стоимости бивалютной корзины в 2008—2009 годах .....	76
38. Динамика реального курса рубля .....	76
39. Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностраннх валют на 1 января 2010 года .....	79
40. Факторы изменения величины резервных валютных активов Банка России в 2009 году .....	80
41. Распределение резервных валютных активов Банка России по классам инструментов на 1 января 2010 года .....	80
42. Распределение резервных валютных активов Банка России по кредитному рейтингу на 1 января 2010 года .....	81
43. Географическое распределение резервных валютных активов Банка России на 1 января 2010 года .....	82
44. Динамика количества зарегистрированных действующих кредитных организаций и предоставленных им лицензий на осуществление банковских операций .....	85
45. Динамика зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций .....	85
46. Динамика количества действующих кредитных организаций, сгруппированных по величине их уставного капитала (доля от общего количества действующих кредитных организаций) .....	87
47. Динамика количества внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций .....	88
48. Участники платежной системы Банка России .....	108
49. Структура участников системы БЭСП по состоянию на 1.01.2010 .....	109

50. Соотношение количества платных и бесплатных операций, проведенных в платежной системе Банка России .....	110
51. Динамика количества наличных денег в обращении по данным баланса .....	117
52. Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России .....	117
53. Динамика выявления поддельных денежных знаков иностранных государств .....	118
54. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1.01.2010 .....	127
55. Возрастная структура персонала Банка России, занимающего должности руководителей и специалистов .....	129
56. Доля руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием .....	130
57. Обучение персонала Банка России в 2009 году .....	131

### *Перевень таблицу*

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов (в постоянных ценах) .....	228
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (прирост) .....	228
3. Структура инфляции на потребительском рынке .....	229
4. Структура валовой добавленной стоимости по видам экономической деятельности, в основных ценах .....	229
5. Структура ВВП, рассчитанного методом использования доходов, в текущих рыночных ценах .....	230
6. Динамика элементов использования ВВП, в постоянных ценах .....	230
7. Структура формирования ВВП по источникам доходов, в текущих рыночных ценах .....	230
8. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации .....	231
9. Показатели дифференциации населения по доходам .....	232
10. Динамика основных показателей финансового состояния крупных и средних организаций в 2009 году .....	233
11. Состояние расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги крупнейших российских налогоплательщиков и организаций-монополистов в промышленном производстве .....	234
12. Внешняя торговля Российской Федерации товарами (по методологии платежного баланса) .....	235
13. Товарная структура экспорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики) .....	236
14. Товарная структура импорта Российской Федерации (по методологии таможенной статистики) .....	237
15. Экспорт Российской Федерации в страны — основные торговые партнеры (по методологии таможенной статистики) .....	238
16. Импорт Российской Федерации из стран — основных торговых партнеров (по методологии таможенной статистики) .....	240
17. Внешняя торговля Российской Федерации услугами по группам стран .....	242
18. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов .....	243
19. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2010 (по номинальной стоимости) .....	243
20. Задолженность Минфина России перед Банком России на 1.01.2010 .....	244

21. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке (по рыночным ценам) .....	244
22. Институты финансового посредничества .....	245
23. Платежный баланс Российской Федерации (аналитическое представление) .....	246
24. Чистый ввоз (вывоз) капитала частным сектором (по данным платежного баланса) .....	249
25. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов) .....	250
26. Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России .....	251
27. Функциональная структура иностранных инвестиций в Российскую Федерацию .....	252
28. Функциональная структура инвестиций резидентов Российской Федерации в иностранные активы (кроме резервных активов) .....	252
29. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации .....	253
30. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации .....	255
31. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по межбанковским операциям на 1.01.2010 .....	256
32. Международные резервы Российской Федерации .....	257
33. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2009 год .....	257
34. Динамика валютных интервенций Банка России в 2009 году .....	258
35. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2009 году .....	259
36. Внешний долг Российской Федерации .....	260
37. Внешний долг Российской Федерации (аналитическое представление) .....	262
38. Основные показатели экономического развития зарубежных стран — основных торговых партнеров Российской Федерации .....	263
39. Основные показатели денежно-кредитной сферы стран СНГ .....	265
40. Денежная масса (национальное определение) и ее структура .....	266
41. Денежная база и ее структура .....	266
42. Процентные ставки по операциям Банка России в 2009 году .....	267
43. Обзор банковской системы .....	269
44. Обзор кредитных организаций .....	270
45. Меры воздействия, примененные к кредитным организациям в 2009 году .....	272
46. Основные показатели развития платежной системы России .....	273
47. Платежная система Банка России .....	275
48. Купорный состав банкнот Банка России в обращении .....	276
49. Структура монеты Банка России в обращении .....	276
50. Участие Банка России в капиталах российских и зарубежных кредитных и иных организаций .....	277



# СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Председатель Банка России  
С.М. Игнатьев



Первый заместитель  
Председателя  
Г.И. Лунтовский



Первый заместитель  
Председателя  
Г.Г. Меликьян



Первый заместитель  
Председателя  
А.В. Улокаев



Заместитель  
Председателя  
В.Н. Мельников



Главный бухгалтер —  
Директор Департамента  
бухгалтерского учета  
и отчетности  
Л.И. Гуденко



Директор  
Сводного  
экономического  
департамента  
Н.Ю. Иванова



Директор  
Департамента  
банковского  
регулирования и надзора  
А.Ю. Симановский



Директор Департамента  
лицензирования  
деятельности и  
финансового оздоровления  
кредитных организаций  
М.И. Сухов



Начальник  
Главного управления  
Банка России  
по г. Санкт-Петербургу  
Н.А. Савинская



Директор  
Департамента операций  
на финансовых рынках  
С.А. Швецов



Начальник  
Московского главного  
территориального  
управления  
Банка России  
К.Б. Шор

## ВВЕДЕНИЕ

Годовой отчет Банка России за 2009 год, подготовленный в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, отражает результаты работы Банка России в 2009 году, содержит анализ состояния экономики Российской Федерации, годовую финансовую отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В начале 2009 года российская экономика прошла через острую стадию кризиса, характеризовавшуюся высоким девальвационным давлением и ожиданиями дальнейшего ослабления рубля, оттоком капитала, дефицитом ликвидности, резким снижением кредитной активности банковского сектора, высоким уровнем инфляции, глубоким спадом ВВП. Главной задачей Банка России в этот период было преодоление негативных явлений и создание условий для восстановления экономики и ее финансового сектора. Учитывая важность и высокую степень влияния валютного курса на все сферы экономики, необходимо было в первую очередь создать предпосылки для стабилизации курса рубля на новом равновесном уровне, соответствующем изменившимся фундаментальным условиям. С этой целью Банк России в январе 2009 года продолжил проведение плавной управляемой девальвации рубля, которая была завершена к концу месяца. Постепенный характер ослабления рубля позволил экономическим агентам, обремененным внешними обязательствами, приспособиться к

новым условиям и избежать массовых частных дефолтов.

Достижение курсом рубля равновесного уровня, улучшение условий торговли позволили к марту стабилизировать ситуацию на валютном рынке и тем самым повысить результативность мер Правительства Российской Федерации и Банка России по поддержке банковской системы, финансовых рынков, реального сектора экономики и населения.

В последующие месяцы года экономическая ситуация стала улучшаться. Возобновившийся рост мировых цен на нефть и приток иностранной валюты в страну по счету текущих операций платежного баланса формировали условия для укрепления рубля и постепенного увеличения международных резервных активов. К концу года наметилось оживление производства.

Однако в целом итоги года оказались значительно хуже, чем предполагалось в рамках официального прогноза, положенного в основу бюджетных проектировок. Объем ВВП сократился после десятилетнего периода роста. Значительное повышение уровня безработицы отразилось на экономическом поведении домашних хозяйств, которые ограничили свое потребление и накапливали сбережения. При этом должной трансформации сбережений в инвестиции не происходило, прежде всего вследствие сохраняющихся рисков и неопределенности перспектив дальнейшего развития, сложного финансового положения организаций. Инвестиции в основной капитал по итогам года сократились.

В первые месяцы 2009 года значительное сокращение производства, высокие темпы инфляции, повышение спроса на иностранную валюту, а также снижение цен на активы оказывали негативное влияние на динамику спроса на деньги. По мере стабилизации ситуации на валютном рынке, снижения девальвационных ожиданий и укрепления курса рубля спрос на национальную валюту как на средство сбережения постепенно увеличивался. Годовые темпы роста всех денежных агрегатов во второй половине 2009 года стали увеличиваться, причем наиболее быстро росли рублевые депозиты.

В 2009 году существенно возросла роль расходов бюджета как источника формирования совокупного денежного предложения и заметно снизилось значение кредитов банковского сектора в связи с высокими кредитными рисками.

Государственная антикризисная поддержка позволила кредитным организациям увеличить размер активов, сохранить доверие частных клиентов и обеспечить больший, чем в 2008 году, прирост объема банковских вкладов населения.

Сложное финансовое положение банковских заемщиков привело к ухудшению качества кредитного портфеля. В связи с этим кредитным организациям пришлось увеличить резервы на возможные потери по ссудам. Это стало основной причиной сокращения их положительного сальдированного финансового резуль-

тата, роста количества убыточных кредитных организаций. Показатели рентабельности активов и капитала снизились до минимальных за последние годы значений.

Последовательное снижение с апреля 2009 года процентных ставок по операциям Банка России, а также предпринятые Банком России и Правительством Российской Федерации меры по поддержке банковского сектора позволили стабилизировать ситуацию с ликвидностью и способствовали снижению со второго полугодия 2009 года процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям.

К концу 2009 года по мере стабилизации ситуации в экономике наметились положительные изменения в динамике просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, начал постепенно восстанавливаться ипотечный рынок. Однако продолжилось действие факторов, препятствующих увеличению банковского кредитования, прежде всего это низкий уровень экономической активности и, соответственно, снижение спроса на кредиты со стороны реального сектора.

Функционирование платежной системы Банка России в 2009 году подтвердило ее соответствие требованиям высокой надежности и эффективности. Техническое и организационное развитие системы банковских электронных срочных платежей способствовало расширению возможностей этой системы, улучшению качества и повышению востребованности оказываемых ею услуг.



**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ  
И ФИНАНСОВОЕ  
ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ**



## 1.1. МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЫНКИ

В 2009 году внешнеэкономические условия для российской экономики складывались под влиянием общемирового экономического спада и последствий масштабного финансового кризиса, наиболее острая фаза которого началась в сентябре 2008 года и охватила начало отчетного года. В этот период значительно усилились риски для финансовых институтов в ведущих развитых экономиках, обусловленные негативными процессами в ипотечном сегменте кредитного рынка и на рынках секьюритизированных активов. Ситуация в начале года характеризовалась предпочтением инвесторами наиболее безопасных финансовых вложений и низкой ликвидностью в большинстве сегментов мировых финансовых рынков, значительно возросшей дифференциацией процентных ставок в разных сегментах, оттоком частного капитала из стран с формирующейся рыночной экономикой.

Финансовый кризис привел к значительному снижению экономической активности в мире. По оценкам Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка, производство товаров и услуг в мире в 2009 году уменьшилось на 0,6—1,0% при снижении объема международной торговли на 10,7—14,4%. Сокращение ВВП составило в США 2,4%, в зоне евро — 4,1% (в том числе в Германии — 5,0%, во Франции — 2,2%, в Италии —

5,0%), в Великобритании — 4,9%, в Японии — 5,2%. Уровень безработицы в США в декабре 2009 года составлял 10% от численности экономически активного населения, в зоне евро — также приближался к 10%. Рост ВВП Китая продолжился за счет расширения внутреннего спроса, однако его темпы снизились до 8,7% с 9,6% в 2008 году.

Экономический спад привел к ослаблению инфляционных процессов в странах — торговых партнерах России. Общий уровень потребительских цен в США с марта по октябрь 2009 года, а в зоне евро — с июня по октябрь был ниже по сравнению с аналогичными периодами 2008 года. Однако в ноябре—декабре 2009 года восстановились положительные значения инфляции. Прирост цен за 2009 год (декабрь к декабрю предыдущего года) составил в США 2,7%, в зоне евро — 0,9% (в 2008 году — 0,1 и 1,6% соответственно).

В ведущих развитых экономиках сохранились устойчивые положительные значения показателей базовой инфляции, исключая наиболее волатильные составляющие (изменения неустойчивых цен на энергоносители и продукты питания). Темпы базовой инфляции в течение 2009 года (месяц к соответствующему месяцу предыдущего года) составляли в США 1,4—1,9%, в зоне евро — 1,0—1,8% (в 2008 году — 1,8—2,5 и 1,6—2,0% соответственно).

### ПРИРОСТ ПРОИЗВОДСТВА ТОВАРОВ И УСЛУГ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ И ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ МИРА (%) \*

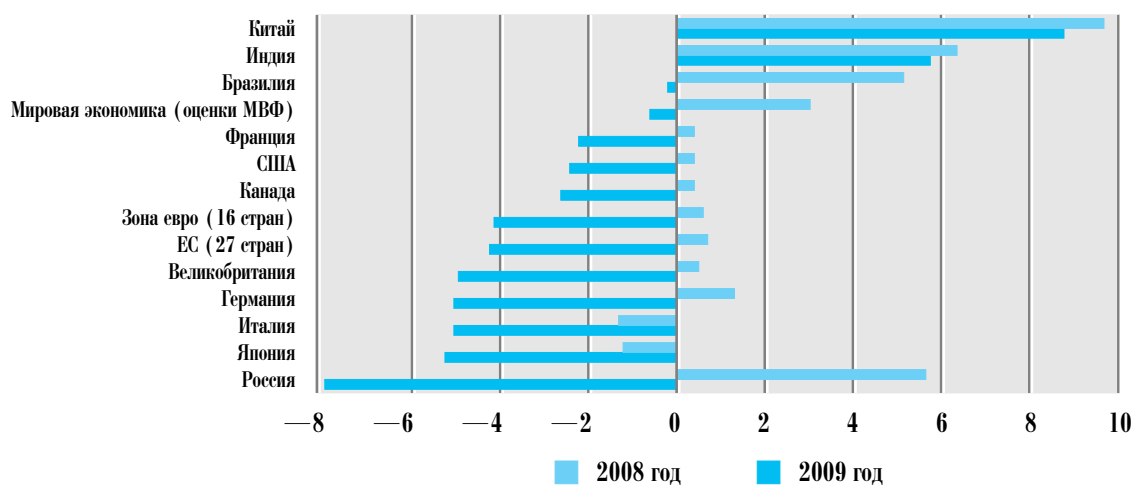


Рисунок 1

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

В IV квартале 2008 года и в начале 2009 года правительствами и центральными банками многих стран были приняты неотложные меры по преодолению кризисных явлений в финансовом секторе. Эти меры включали расширение гарантий по банковским вкладам, введение гарантий по различным видам обязательств банков, помощь банкам в повышении капитализации и индивидуальную поддержку системно значимых финансовых институтов, снижение нормативов обязательных резервов банков. Изменение условий проведения центральными банками операций рефинансирования (временное использование дополнительных инструментов рефинансирования) способствовало предоставлению ликвидности банкам на гибких условиях по срокам, залогам и в определенных случаях по допуску более широкого круга контрагентов. Между центральными банками были заключены временные соглашения о валютных свопах для проведения на внутренних денежных рынках интервенций в иностранных валютах.

Были снижены процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики центральных банков. В некоторых странах из-за больших масштабов проводившихся центральными банками операций по предоставлению ликвидности банкам и низкого уровня процентных ставок перед началом финансо-

вого кризиса ставки уменьшились в IV квартале 2008 года до минимума и в 2009 году не изменялись.

Федеральная резервная система США (ФРС) с декабря 2008 года установила ставку-ориентир по кредитам на наиболее короткие сроки на межбанковском рынке (по федеральным фондам) в интервале от 0 до 0,25% годовых. Банк Японии в IV квартале 2008 года снизил аналогичную ставку-ориентир с 0,5 до 0,1% годовых.

Денежно-кредитная политика Народного банка Китая в 2009 году не изменилась после снижения в сентябре—декабре 2008 года процентных ставок-ориентиров по депозитам и кредитам в юанях и нормативов обязательных резервов банков.

Во многих странах снижение ключевых процентных ставок денежно-кредитной политики продолжилось или началось в 2009 году. Европейский центральный банк (ЕЦБ) снизил ставку рефинансирования в период с января по май 2009 года с 2,5 до 1% годовых вслед за ее уменьшением на 1,75 процентного пункта в IV квартале 2008 года. Снижение процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики происходило в европейских странах, не входящих в зону евро (в том числе в Великобритании), в таких крупных экономиках, как Канада, Австралия, Бразилия, Мексика, Индия, Индонезия, Республика Корея, Тур-

ция, и многих других странах (в частности, в Украине и Казахстане).

Одним из приоритетных направлений деятельности центральных банков было формирование условий, обеспечивающих доступность фондирования для экономических агентов. Для воздействия на процентные ставки в срочных сегментах денежного рынка центральные банки использовали предоставление ликвидности банкам на более длительные сроки.

Некоторые центральные банки в 2009 году перешли к проведению денежно-кредитной политики, основанной на установлении количественно выраженных ориентиров по приобретению ценных бумаг для поддержания высокого уровня ликвидности в банковских системах. С марта 2009 года ФРС осуществляла покупку государственных облигаций и ценных бумаг федеральных ипотечных агентств в запланированном объеме в общей сложности более 1,7 трлн. долларов США. Банк Англии с марта 2009 года вслед за снижением официальной процентной ставки до 0,5% годовых приступил к покупке государственных облигаций, корпоративных облигаций и коммерческих бумаг в объеме, который был первоначально определен в 75 млрд. фунтов стерлингов, а впоследствии увеличен до 200 млрд. фунтов стерлингов.

Банк Японии с декабря 2008 года расширил покупку государственных ценных бумаг, а в 2009 году осуществлял также операции по покупке корпоративных облигаций и коммерческих бумаг. ЕЦБ проводил наряду с основными краткосрочными операциями рефинансирования операции по предоставлению банкам ликвидности на более длительные сроки (от трех месяцев), в том числе на 12 месяцев. С июля 2009 года Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) приступила к реализации рассчитанной на год программы приобретения обеспеченных активами корпоративных облигаций на сумму 60 млрд. евро.

Принятые правительствами и центральными банками меры по преодолению кризиса способствовали постепенной стабилизации условий на финансовых рынках. Уменьшились различия в процентных ставках между неоднородными по уровню кредитного риска сегментами рынков. Одним из признаков ослабления на-

пряженности было сокращение с I квартала 2009 года спредов между межбанковскими процентными ставками и доходностью краткосрочных активов с наименьшим уровнем кредитного риска после их резкого увеличения в IV квартале 2008 года.

Сократились премии за риск в таких сегментах, как рынки корпоративных облигаций и еврооблигаций, размещаемых резидентами стран с разными уровнями суверенного кредитного рейтинга. Увеличились объемы привлечения корпорациями займов посредством размещения долговых ценных бумаг. По данным Банка международных расчетов (БМР), со II квартала 2009 года возобновилась нетто-эмиссия еврооблигаций заемщиками, зарегистрированными в странах с формирующейся рыночной экономикой (после перерыва в предыдущие два квартала).

В то же время на кредитных рынках в зарубежных странах складывалась неблагоприятная ситуация. Под влиянием экономического спада увеличилось отношение необслуживаемых кредитов к ссудному портфелю банков (например, в США оно повысилось в 2009 году с 4,9 до 7,4%). Стремление банков избегать дополнительного увеличения кредитного риска обусловило проведение ими консервативной политики на кредитных рынках, несмотря на увеличение ликвидности в банковских системах. Ужесточение банками условий предоставления ссуд в сочетании со снижением спроса на кредиты банков отразилось на объемах кредитования реального сектора экономики.

Процентные ставки в зарубежных странах в 2009 году снизились под влиянием экономического спада и смягчения денежно-кредитной политики. Ставки в крупнейших экономиках — США и зоне евро — сблизились, причем доходность номинированных в долларах США среднесрочных и долгосрочных активов, относящихся к категории наименьшего кредитного риска, установилась преимущественно несколько выше доходности аналогичных активов, номинированных в евро. Происходило сокращение процентных дифференциалов между этими экономиками и другими странами, где процентные ставки также снижались. Однако сохранилась существенная разница между процентными ставками и доходностью активов в основных



**ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США И ЕВРО В 2009 ГОДУ**  
(в % декабрь 2009 года к декабрю 2008 года)\*

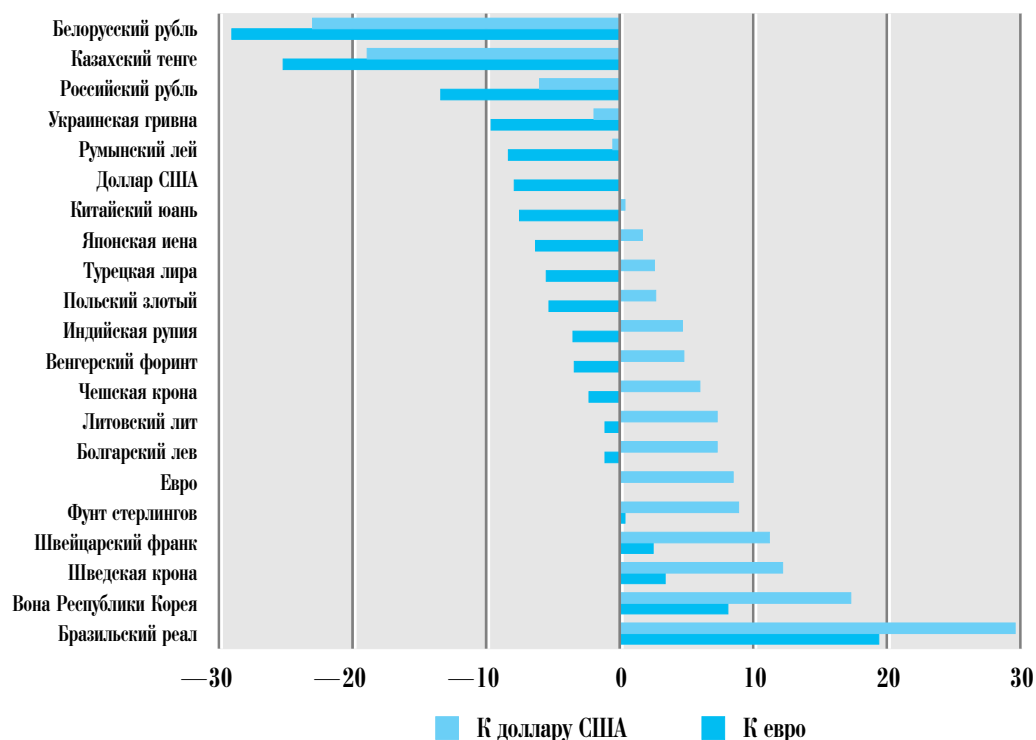


Рисунок 2

\* Укрепление доллара США, евро — “—”; ослабление доллара США, евро — “+”.

мировых валютах и в валютах ведущих стран с формирующейся рыночной экономикой.

Стабилизация условий на финансовых рынках способствовала возвращению краткосрочного капитала из более безопасных сегментов в более рискованные сегменты, в том числе на рынки акций и биржевых товаров. На этот процесс повлиял низкий уровень процентных ставок в ведущих развитых экономиках в сочетании со сложившимся низким уровнем цен на финансовые активы. Рост цен на акции на мировых фондовых рынках возобновился с марта 2009 года. По итогам года прирост индекса Доу-Джонса для компаний промышленного сектора в США составил 21% (декабрь к декабрю 2008 года), индекса Standard & Poor’s 500 — 27%. Индекс DJ STOXX 600 для европейского рынка возрос на 25%. Прирост индексов цен на акции китайских компаний составил более 60% как на шанхайском, так и на гонконгском рынке.

На развитие конъюнктуры финансовых рынков повлияло движение капитала из стран

с низкими процентными ставками, в том числе из США, в страны с относительно высокими процентными ставками. В 2009 году доллар США преимущественно обесценивался к евро и некоторым другим валютам.

Соотношение юаня с долларом США поддерживалось Народным банком Китая с середины 2008 года на стабильном уровне 6,82—6,85 юаня за доллар. Валютные резервы Китая со II квартала 2009 года превысили 2 трлн. долларов США и на конец года составили более 2,3 трлн. долларов США. Среди валют стран — основных торговых партнеров России в 2009 году обесценились к доллару США и евро украинская гривна, казахский тенге и белорусский рубль. Республика Беларусь в январе 2009 года, а Казахстан в феврале того же года осуществили девальвацию национальных валют на 20%.

Под влиянием смягчения денежно-кредитной политики в сочетании с изменениями фискальной политики, способствовавшими сглаживанию негативных процессов в экономике и

финансовом секторе, в 2009 году условия в мировой экономике начали постепенно улучшаться. Со II квартала возобновился рост ВВП относительно предыдущего квартала в крупнейших европейских экономиках (Германии и Франции) и Японии, с III квартала — в зоне евро в целом и в США. В III—IV кварталах рост ВВП к предыдущим кварталам отмечен в большинстве стран — крупных торговых партнеров России. Со II квартала складывались более бла-

гоприятные условия торговли для стран — экспортеров сырьевых ресурсов. Во второй половине года по сравнению с первым полугодием смягчение денежно-кредитной политики происходило в меньшем числе зарубежных стран, в отдельных странах началось ее ужесточение.

Таким образом, в 2009 году сформировались условия для развития благоприятной мировой экономической конъюнктуры в ближайшей перспективе.

## 1.2. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИИ

В условиях мирового финансово-экономического кризиса ситуация в российской экономике в 2009 году оставалась сложной, особенно в первой половине года. Под влиянием сокращения внешнего и внутреннего спроса снижалось производство в большинстве видов экономической деятельности. Высокими темпами росла численность безработных. Однако по мере стабилизации экономической ситуации в мире, возобновления роста мировых цен на нефть и принятия государственных антикризисных мер в российской экономике к концу года наметилось оживление производства.

В 2009 году **объем ВВП** уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 7,9% (в 2008 году был рост на 5,6%). Наиболее значительное снижение производства отмечалось в строительстве и обрабатывающих производствах. Производство промышленной продукции сократилось на 10,8% (в 2008 году — увеличилось на 2,1%). Инвестиции в основной капитал снизились на 16,2% (в 2008 году — возросли на 9,9%).

**Численность занятого в экономике населения** в 2009 году сократилась впервые за последние шесть лет. Несмотря на существенное замедление к концу года роста общей численности безработных, по итогам года прирост этого показателя составил 31,7%. Общая численность безработных в 2009 году составила 8,4% к экономически активному населению (в 2008 году — 6,4%).

**Реальные располагаемые денежные доходы населения** увеличились в 2009 году, как и в 2008 году, на 2,3%. Экономический спад, рост численности безработных, сокращение реальной заработной платы отразились на снижении потребительских расходов населения. В 2009 году расходы на конечное потребление домашних хозяйств снизились на 7,7% (в 2008 году их прирост составил 10,8%). По итогам 2009 года склонность населения к организованным сбережениям возросла.

Сокращение потребительского спроса являлось основным фактором, ограничивавшим **инфляцию на потребительском рынке**. В то же время в начале года под влиянием девальвации рубля рост цен сохранялся на высоком уровне. По мере исчерпания девальвационного эффекта во второй половине года темпы удорожания товаров и услуг заметно замедлились.

В 2009 году инфляция на потребительском рынке снизилась по сравнению с 2008 годом на 4,5 процентного пункта и составила из расчета декабрь к декабрю 8,8%, что является минимальным значением за период с 1991 года. Базовая инфляция составила 8,3% (в 2008 году — 13,6%).

Продовольственные товары в целом стали дороже на 6,1%, что на 10,4 процентного пункта меньше, чем в 2008 году. Непродовольственные товары подорожали на 9,7% (в 2008 году — на 8,0%). Цены и тарифы на платные услуги населению повысились на 11,6%, что

ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП  
(в % к предыдущему году)

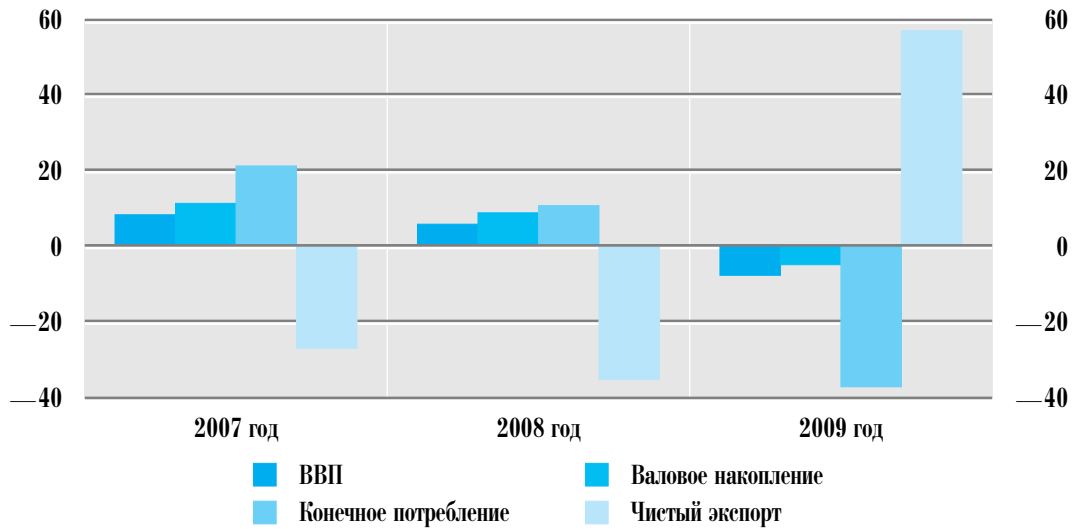


Рисунок 3

меньше аналогичного показателя предыдущего года на 4,3 процентного пункта. Тарифы на услуги жилищно-коммунального хозяйства увеличились на 19,6% (по итогам 2008 года — на 16,4%). Вместе с тем резко замедлился темп прироста тарифов на услуги пассажирского транспорта (до 6,5% с 22,5% в 2008 году).

**Цены производителей промышленных товаров** в декабре 2009 года возросли по отношению к декабрю предыдущего года на 13,9% (в декабре 2008 года — снизились на 7,0%). Этот рост был в значительной степени связан с возобновившимся в феврале 2009 года повышением цен производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых, в целом соответствовавшим динамике мировых цен на нефть. За 2009 год цены производителей в добыче топливно-энергетических полезных ископаемых выросли на 61,0% (за предыдущий год — снизились на 42,2%).

По итогам 2009 года цены производителей в обрабатывающих производствах повысились на 5,9%, что превысило соответствующий показатель в данном виде деятельности в 2008 году на 4,0 процентного пункта. Наиболее интенсивным было повышение цен производителей нефтепродуктов — на 28,9% (в 2008 году они снизились на 27,7%).

В 2009 году темп прироста цен в производстве и распределении электроэнергии, газа и

воды составил 18,3% (в 2008 году — 18,0%), в том числе производство, передача и распределение электроэнергии стали дороже на 17,6% (16,6%).

**Ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках** в 2009 году для российских экспортеров была хуже, чем в предыдущем году. Цена на нефть на мировом рынке снизилась до уровня 2006 года. Условия торговли Российской Федерации с другими странами ухудшились впервые за период с 2002 года. Индекс условий торговли в 2009 году оценивается в 0,67 (в 2008 году — 1,16).

Импорт товаров в 2009 году в условиях сокращения внутреннего спроса уменьшился в основном за счет значительного падения физических объемов ввоза продукции из зарубежных стран. Импортные цены на ввозимые в страну товары были несколько ниже, чем годом ранее. Стоимостный объем импорта товаров инвестиционного назначения сократился в большей степени, чем импорт потребительских товаров, особенно продовольственных. В товарной структуре импорта доля машин, оборудования и транспортных средств заметно уменьшилась.

В 2009 году экспорт товаров сократился до уровня 2006 года. Его уменьшение было связано в основном с падением экспортных цен. Физические объемы поставок российских то-

**ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН, БАЗОВОЙ ИНФЛЯЦИИ,  
РЕГУЛИРУЕМЫХ ЦЕН И ТАРИФОВ НА ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ\***  
(прирост в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

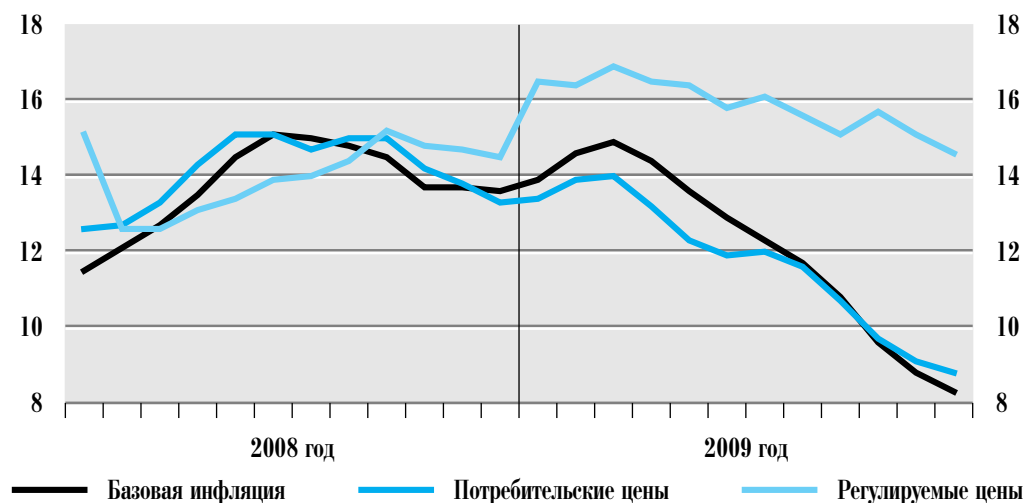


Рисунок 4

\* Оценка Банка России.

**ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ ТОВАРАМИ\*  
И ЦЕНА НА НЕФТЬ**

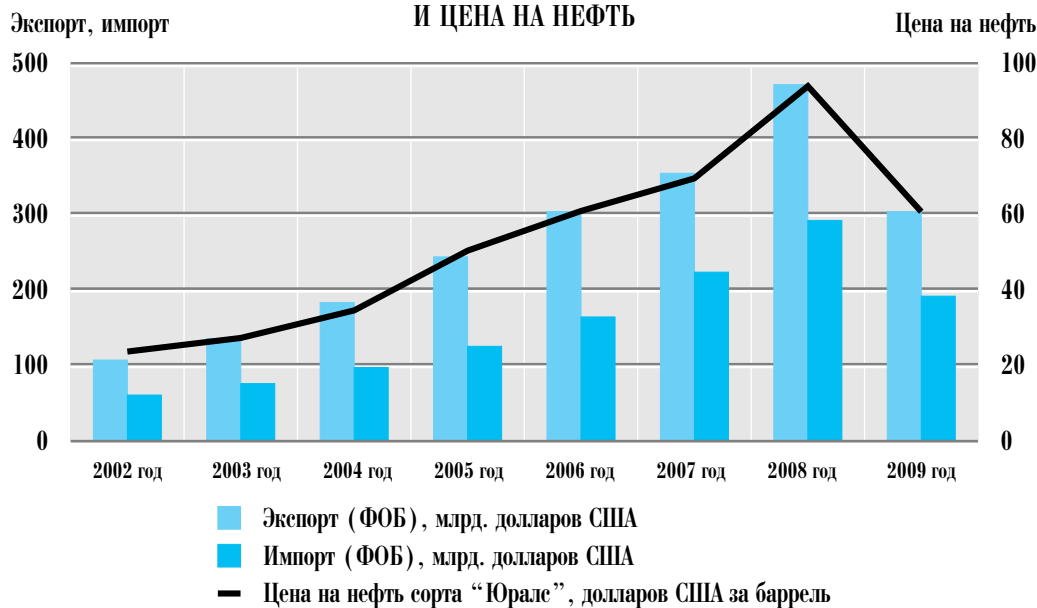


Рисунок 5

\* По данным платежного баланса.

варов на зарубежные рынки в условиях сокращения внешнего спроса также несколько уменьшились. Особенно заметно сократились физические объемы вывоза природного газа, черных металлов и изделий из них; физические объемы вывоза нефти, нефтепродуктов, меди, алюминия возросли. Темпы уменьшения стои-

мостного объема экспорта топливно-энергетических товаров были выше, чем темпы сокращения общего экспорта. В товарной структуре экспорта их доля уменьшилась. Среди прочих товаров наибольшими были темпы падения экспорта черных металлов и минеральных удобрений, наименьшими — темпы сокраще-

ния экспорта продукции машиностроения. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья продолжал расти.

В 2009 году **финансовое положение** российских организаций оставалось сложным. В январе 2009 года сальдированный финансовый результат их деятельности, как и в декабре 2008 года, был отрицательным. С февраля объемы прибыли стали превышать величину убытков, а размер месячного положительного сальдированного финансового результата — увеличиваться. В целом по итогам 2009 года положительный сальдированный финансовый результат в экономике<sup>1</sup> увеличился по сравне-

нию с предыдущим годом на 9% (в 2008 году — снизился на 30,8%). Доля убыточно работающих организаций в их общем числе составила 30,1%, что на 4,9 процентного пункта больше, чем в 2008 году. Рентабельность проданных товаров, продукции, услуг<sup>2</sup> снизилась с 12,3 до 10,3%.

В 2009 году в структуре оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги крупнейших российских налогоплательщиков и организаций-монополистов в промышленном производстве удельный вес расчетов денежными средствами оставался высоким — 97,8% (в 2008 году — 99%).

---

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

<sup>2</sup> Прибыль (убыток) от продаж к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

## 1.3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И СОСТОЯНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По отчету Федерального казначейства федеральный бюджет за 2009 год исполнен по доходам в сумме 7337,8 млрд. рублей, или на 109,3% к доходам, утвержденным Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2009 год и плановый период 2010 и 2011 годов” (далее — Закон о федеральном бюджете). Вместе с тем уровень доходов к ВВП составил 18,8% и снизился по сравнению с 2008 годом на 3,6 процентного пункта, что в основном явилось результатом изменения налогового законодательства Российской Федерации и снижения по сравнению с 2008 годом цен на нефть.

Расходы федерального бюджета в 2009 году по отчету Федерального казначейства составили 9660,1 млрд. рублей, или 98,1% к расходам, утвержденным Законом о федеральном бюджете, и 24,7% к ВВП, что на 6,4 процентного пункта выше соответствующего показателя 2008 года.

В результате профицит федерального бюджета, наблюдавшийся в последние годы, сменился дефицитом, который составил 2322,3 млрд.

рублей, или 74,2% к дефициту, утвержденному Законом о федеральном бюджете, и 5,9% к ВВП.

На рост расходов федерального бюджета по отношению к ВВП повлияли проводимая государственная политика, направленная на поддержание внутреннего спроса, и осуществление дополнительных мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации. Общий объем таких расходов составил около 700,0 млрд. рублей.

В результате исполнения федерального бюджета за 2009 год на счетах, открытых в Банке России, произошло снижение остатков средств федерального бюджета в валюте Российской Федерации и остатков средств Резервного фонда, а также замедление роста остатков средств Фонда национального благосостояния в иностранных валютах.

Остатки средств федерального бюджета в валюте Российской Федерации на счетах, открытых в Банке России, без учета средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния уменьшились за год на 18,9 млрд.

**СТРУКТУРА РАСХОДОВ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА  
В 2009 ГОДУ (%)**

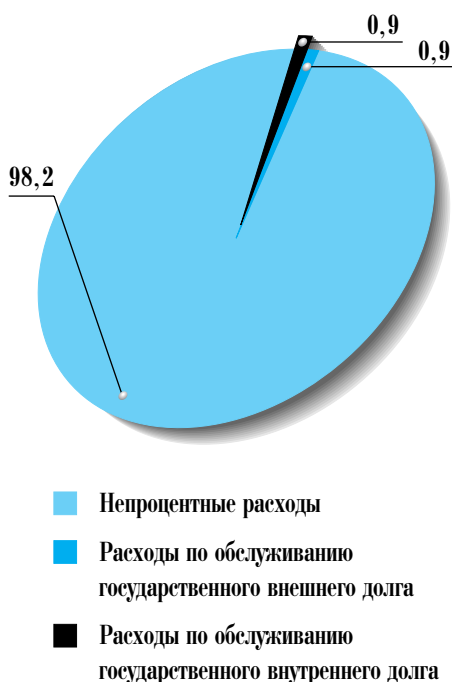


Рисунок 6

рублей, или на 2,1%, и на 1.01.2010 составили 874,2 млрд. рублей.

Остатки средств Резервного фонда в иностранных валютах в рублевом эквиваленте уменьшились за год на 2223,8 млрд. рублей, или на 55,5%, и составили 1783,4 млрд. рублей, остатки средств Фонда национального благосостояния в иностранных валютах в рублевом эквиваленте увеличились на 90,0 млрд. рублей, или на 4,0%, и на 1.01.2010 составили 2274,5 млрд. рублей.

Доходы консолидированного бюджета Российской Федерации, по данным Федерального казначейства за 2009 год, составили 13 599,7 млрд. рублей, или 34,8% по отношению к ВВП, расходы — 16 048,3 млрд. рублей, или 41,1% к ВВП, дефицит — 2448,6 млрд. рублей, или 6,3% к ВВП при профиците 4,9% к ВВП за 2008 год. Доходы и расходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации составили соответственно 5926,6 и 6255,7 млрд. рублей, дефицит — 329,1 млрд. рублей (15,2; 16,0 и 0,8% к ВВП соответственно).

Доходы государственных внебюджетных фондов за 2009 год, по предварительным данным Федерального казначейства, составили 3789,3 млрд. рублей; расходы — 3587,2 млрд. рублей; профицит, который достигнут за счет исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации с профицитом 214,0 млрд. рублей, составил 202,1 млрд. рублей. По Фонду социального страхования Российской Федерации дефицит составил 8,5 млрд. рублей, по Федеральному фонду обязательного медицинского страхования — 3,5 млрд. рублей.

По данным Министерства финансов Российской Федерации, объем государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2009 год увеличился на 594,9 млрд. рублей, или на 39,7%, и на 1.01.2010 составил 2094,7 млрд. рублей при верхнем его пределе, установленном Законом о федеральном бюджете, в сумме 2515,3 млрд. рублей. Отношение объема государственного внутреннего долга Российской Федерации к ВВП (расчетно) по состоянию на 1.01.2010 составило 5,4%, что на 1,8 процентного пункта больше аналогичного показателя на 1.01.2009.

В структуре государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1.01.2010 государственные ценные бумаги составляли 1837,2 млрд. рублей, или 87,7%, и увеличились за год на 415,7 млрд. рублей, или на 29,2%; государственные гарантии — 251,3 млрд. рублей, или 12,0%, и увеличились в 3,5 раза; другие долговые обязательства Российской Федерации — 6,2 млрд. рублей, или 0,3%, и увеличились на 0,3 млрд. рублей.

Среди государственных ценных бумаг облигации федерального займа с амортизацией долга составили 47,0% (863,4 млрд. рублей), облигации федерального займа с постоянным купонным доходом — 38,4% (706,4 млрд. рублей), государственные сберегательные облигации — 14,6% (267,4 млрд. рублей).

Объем государственных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, за 2009 год увеличился на 325,7 млрд. рублей, или на 28,5%, и на 1.01.2010 составил 1469,7 млрд. рублей, или 70,2% объема государственного внутреннего долга Российской Федерации при 76,3% на 1.01.2009.



### РАСХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА (млрд. рублей)

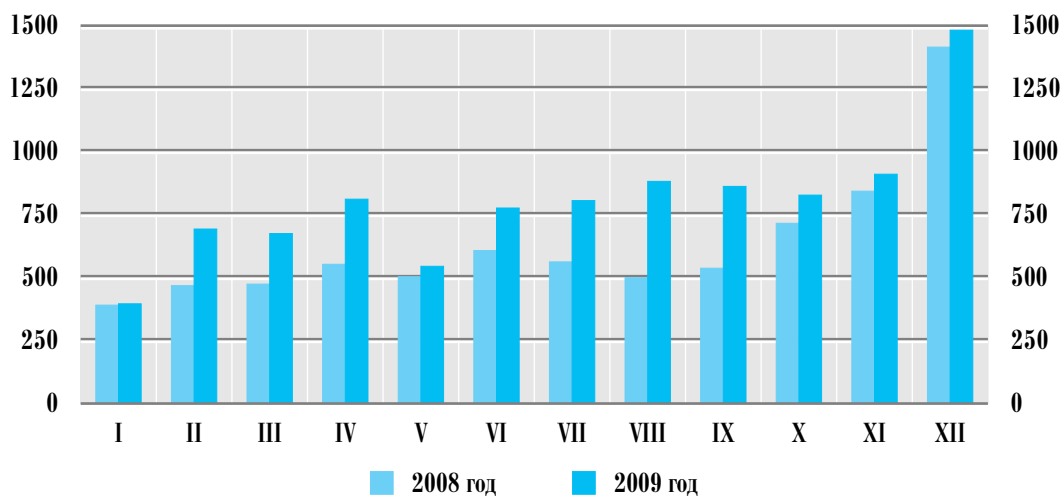


Рисунок 7

### ОСТАТКИ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА НА СЧЕТАХ, ОТКРЫТЫХ В БАНКЕ РОССИИ (млрд. рублей)

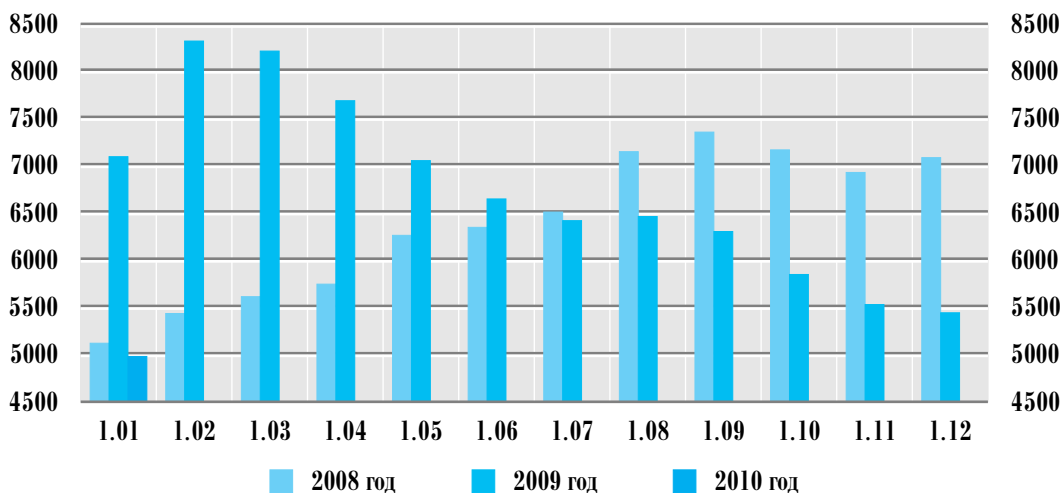


Рисунок 8

Удельный вес задолженности Минфина России перед Банком России в общем объеме государственного внутреннего долга Российской Федерации в 2009 году уменьшился на 19,8 процентного пункта и составил 17,0%.

Задолженность Минфина России перед Банком России в валюте Российской Федерации по номинальной стоимости государственных ценных бумаг уменьшилась на 195,3 млрд. рублей, или на 35,4%, и составила 356,3 млрд. рублей с учетом государственных ценных бумаг, приобретенных Банком России по опера-

циям прямого РЕПО. Без учета указанных операций она уменьшилась на 0,4 млрд. рублей, или на 0,1%, и составила 295,3 млрд. рублей.

В составе задолженности Минфина России перед Банком России (без учета государственных ценных бумаг Российской Федерации, приобретенных по операциям прямого РЕПО) основной удельный вес занимают облигации федерального займа с уплатой купонного дохода от 0 до 1,95% годовых — 68,1% (201,0 млрд. рублей), облигации федерального займа с уплатой купонного дохода в размере от 5,8 до

13,0% годовых — 31,9% (94,3 млрд. рублей). Сроки погашения указанных облигаций федерального займа по их номинальной стоимости в сумме 283,1 млрд. рублей составляют от 6,5 до 26 лет (95,9%) и в сумме 12,2 млрд. рублей — менее года и от 1 года до 3 лет (4,1%).

Задолженность Минфина России перед Банком России в иностранной валюте, включаемая в соответствии с законодательством Российской Федерации в состав государственного внешнего долга Российской Федерации, на 1.01.2010 в рублевом эквиваленте состави-

ла 118,0 млрд. рублей по номинальной стоимости государственных ценных бумаг Российской Федерации в иностранной валюте и уменьшилась на 111,5 млрд. рублей, или на 48,6%, с учетом государственных ценных бумаг Российской Федерации, приобретенных Банком России по операциям прямого РЕПО. Без учета этих операций аналогичная задолженность уменьшилась в связи с частичным погашением и продажей указанных ценных бумаг на 20,2 млрд. рублей (14,6%) и составила 117,8 млрд. рублей.

## 1.4. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

**Ф**инансовый сектор российской экономики по итогам 2009 года включал 1058 действующих кредитных организаций (1007 банков и 51 небанковская кредитная организация), 702 страховые организации, 1307 паевых инвестиционных фондов (включая 409 паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов), 172 негосударственных пенсионных фонда<sup>1</sup>. Отношение собственных средств (капитала) кредитных организаций к ВВП возросло до 11,8% на конец 2009 года с 9,2% на конец 2008 года. Отношение уставного капитала страховых организаций к ВВП не изменилось — 0,4%. Соотношение чистых активов паевых инвестиционных фондов (кроме фондов для квалифицированных инвесторов) и ВВП увеличилось с 0,8% в 2008 году до 1,0% в 2009 году, собственного имущества негосударственных пенсионных фондов и ВВП — с 1,6 до 1,7%<sup>2</sup>.

В 2009 году российский финансовый сектор постепенно восстанавливался, преодолевая последствия глобального финансово-экономического кризиса. В начале 2009 года ситуация в финансовом секторе оставалась сложной. В конце января — середине февраля 2009 года были зафиксированы минимальные значения курса рубля к бивалютной корзине, доллару

США и евро, максимальные ставки денежного рынка, минимальные котировки корпоративных ценных бумаг и объемы операций на первичном и вторичном сегментах фондового рынка. Кредитные организации и другие финансовые институты продолжали испытывать проблемы с обеспечением ликвидностью. В последние месяцы улучшение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, рост основных зарубежных фондовых индексов, стабилизация ситуации на внутреннем валютном и денежном рынках оказали позитивное влияние на состояние российского финансового сектора. Сравнительно высокий, хотя и снижающийся, уровень внутренних процентных ставок в сочетании с номинальным укреплением рубля к ведущим мировым валютам способствовал возобновлению притока капитала на российский фондовый рынок, росту котировок ценных бумаг, активизации операций с рублевыми инструментами. Смягчению остроты кризиса способствовали оперативные и масштабные антикризисные меры, которые в конце 2008 — начале 2009 года приняли Правительство Российской Федерации и Банк России. Эти меры, направленные на оздоровление и укрепление российской финансовой системы, оказали стабилизирующее воздействие на деятельность финансо-

<sup>1</sup>Количество негосударственных пенсионных фондов — по состоянию на 1.10.2009.

<sup>2</sup>По данным на 1.10.2008 и на 1.10.2009 соответственно.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ (% годовых)

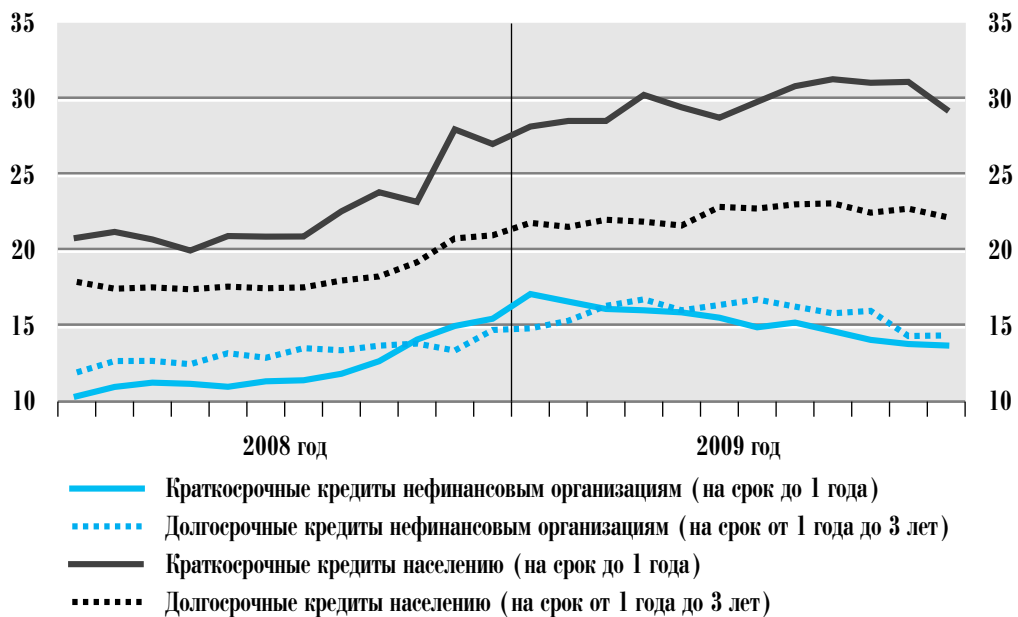


Рисунок 9

вых институтов и в целом на внутренний финансовый рынок.

Среди основных секторов финансового рынка наиболее быстрыми темпами в 2009 году рос рынок акций, испытавший резкое сокращение в 2008 году. Отношение капитализации рынка акций на Фондовой бирже Московской межбанковской валютной биржи (ФБ ММВБ) к ВВП увеличилось с 24% на конец 2008 года до 57% на конец 2009 года. Заметно расширился рынок рублевых облигаций. Объем банковских кредитов нефинансовым организациям за 2009 год увеличился на 0,3%, а объем кредитов населению сократился на 11,0%. Тем не менее соотношение кредитов нефинансовым организациям и населению и ВВП возросло с 39,9 до 41,3%.

В течение 2009 года ценовые показатели в основных секторах финансового рынка имели сходную динамику. В первой половине I квартала продолжалось снижение котировок (рост ставок и доходности) рублевых инструментов. Со второй половины февраля до конца 2009 года на денежном и фондовом рынках преобла-

дало снижение ставок и доходности, однако их среднегодовые показатели оказались выше, чем в 2008 году. Средняя ставка по однодневным рублевым межбанковским кредитам повысилась с 5,6% годовых в 2008 году до 8,0% годовых в 2009 году. Средняя доходность к погашению государственных облигаций Российской Федерации, номинированных в рублях<sup>1</sup>, составила 10,1% годовых в 2009 году (7,4% годовых в 2008 году). Средняя доходность корпоративных облигаций<sup>2</sup> повысилась с 11,9% годовых в 2008 году до 15,4% годовых в 2009 году.

В условиях сохранения высокой потребности банковского сектора во внутренних источниках фондирования среднегодовая стоимость ресурсов, привлеченных от нефинансовых организаций и населения, в 2009 году существенно повысилась по сравнению с 2008 годом. Средняя ставка по срочным вкладам населения в рублях на срок до 1 года увеличилась с 7,6% годовых в 2008 году до 10,4% годовых в 2009 году, по депозитам юридических лиц — с 5,0 до 6,6% годовых соответственно. Сред-

<sup>1</sup> Доходность к погашению государственных облигаций Российской Федерации — эффективный индикатор рыночного портфеля облигаций федеральных займов, рассчитываемый Банком России.

<sup>2</sup> Доходность корпоративных облигаций — эффективный индикатор доходности наиболее ликвидных рублевых корпоративных облигаций на внутреннем вторичном рынке, рассчитываемый информационным агентством “Сбондс.ру”.

**ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ  
С НЕФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И НАСЕЛЕНИЕМ (в среднем за год, процентных пунктов)**

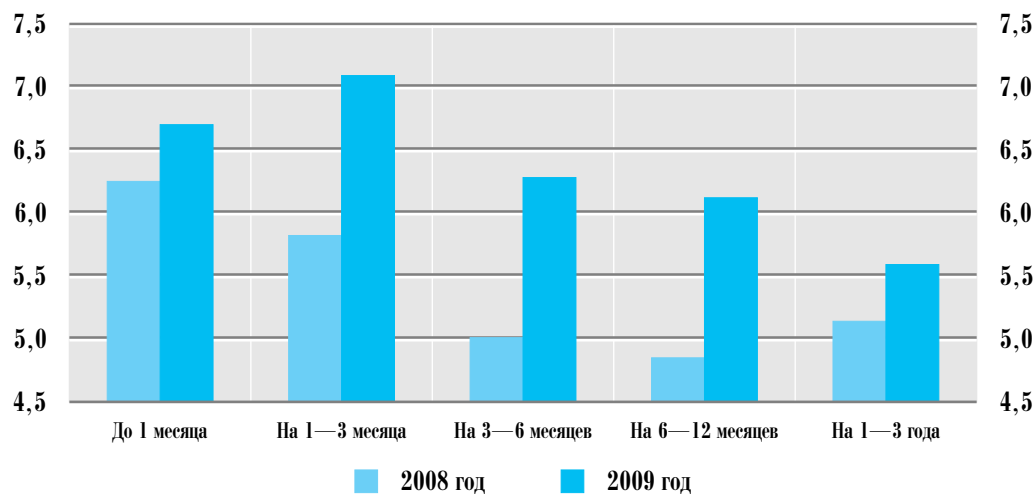


Рисунок 10

няя ставка по вкладам населения на срок от 1 года до 3 лет в рублях в 2009 году составила 11,0% годовых, оставаясь ниже ставки по депозитам юридических лиц соответствующей срочности (11,9% годовых).

В 2009 году в связи с высокими кредитными рисками продолжился рост стоимости банковских кредитов для нефинансовых организаций и населения (особенно для населения). Средняя ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года увеличилась с 12,2% годовых в 2008 году до 15,3% годовых в 2009 году, на срок от 1 года до 3 лет — с 13,2 до 15,8% годовых соответственно. Средний уровень ставок по кредитам населению в рублях на срок до 1 года повысился на

7 процентных пунктов, на срок от 1 года до 3 лет — на 4 процентных пункта по сравнению с 2008 годом.

В 2009 году уровень процентной маржи по рублевым кредитно-деPOSITНЫМ операциям банков с нефинансовыми организациями и населением продолжал повышаться. В 2008 году маржа банков по основным операциям в зависимости от их срочности составляла 5—6 процентных пунктов, в 2009 году — 6—7 процентных пунктов. Разрыв между уровнями процентной маржи по операциям с населением и операциям с нефинансовыми организациями в 2009 году увеличился почти вдвое по сравнению с 2008 годом и составил около 4 процентных пунктов.

### 1.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2009 году российский банковский сектор продолжал функционировать в условиях глобального кризиса. Кризис оказал негативное воздействие на все кредитные организации, в то же время большинство из них сумели адаптироваться к неблагоприятным внешним условиям деятельности. Ухудшение финансового состояния организаций в большинстве видов экономической деятельности, рост безработицы, жесткие условия внешних заимствований привели к стагнации кредитной активности и ухудшению большинства качественных показателей деятельности банков, включая показатели качества активов и величину прибыли. Ответной реакцией банков на внешние условия явился рост консерватизма при проведении коммерческой политики.

В результате в 2009 году темпы роста активов банковского сектора существенно замедлились: в целом за год активы увеличились лишь на 5,0% — до 29 430,0 млрд. рублей (на 39,2% в 2008 году). При этом в условиях резкого снижения номинального ВВП отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось за 2009 год с 67,6 до 75,3%.

На протяжении 2009 года ликвидность банковского сектора поддерживалась на достаточно высоком уровне, что явилось следствием целенаправленной антикризисной политики государства и консервативного поведения банков.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,2% (за 2008 год — на 42,7%) — до 4620,6 млрд. рублей на 1.01.2010. В результате отношение совокупного капитала банков к ВВП увеличилось с 9,2 до 11,8%. Важным фактором поддержки капитала банковского сектора стали государственные меры по капитализации крупных системообразующих банков. На 1.01.2010 капитал более 180 млн. рублей имели 71,8% действующих кредитных организаций (на 1.01.2009 — 67,4%).

За 2009 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058.

**СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.** В 2009 году наблюдался процесс замещения традиционными источниками антикризисных источников фондирования, введенных Банком России и Правительством Российской

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

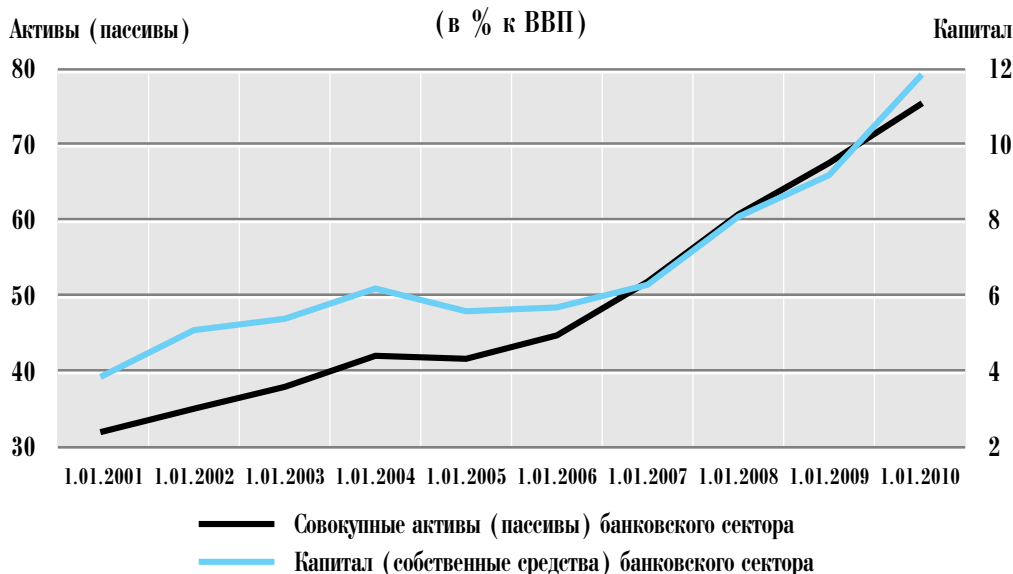


Рисунок 11

## СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

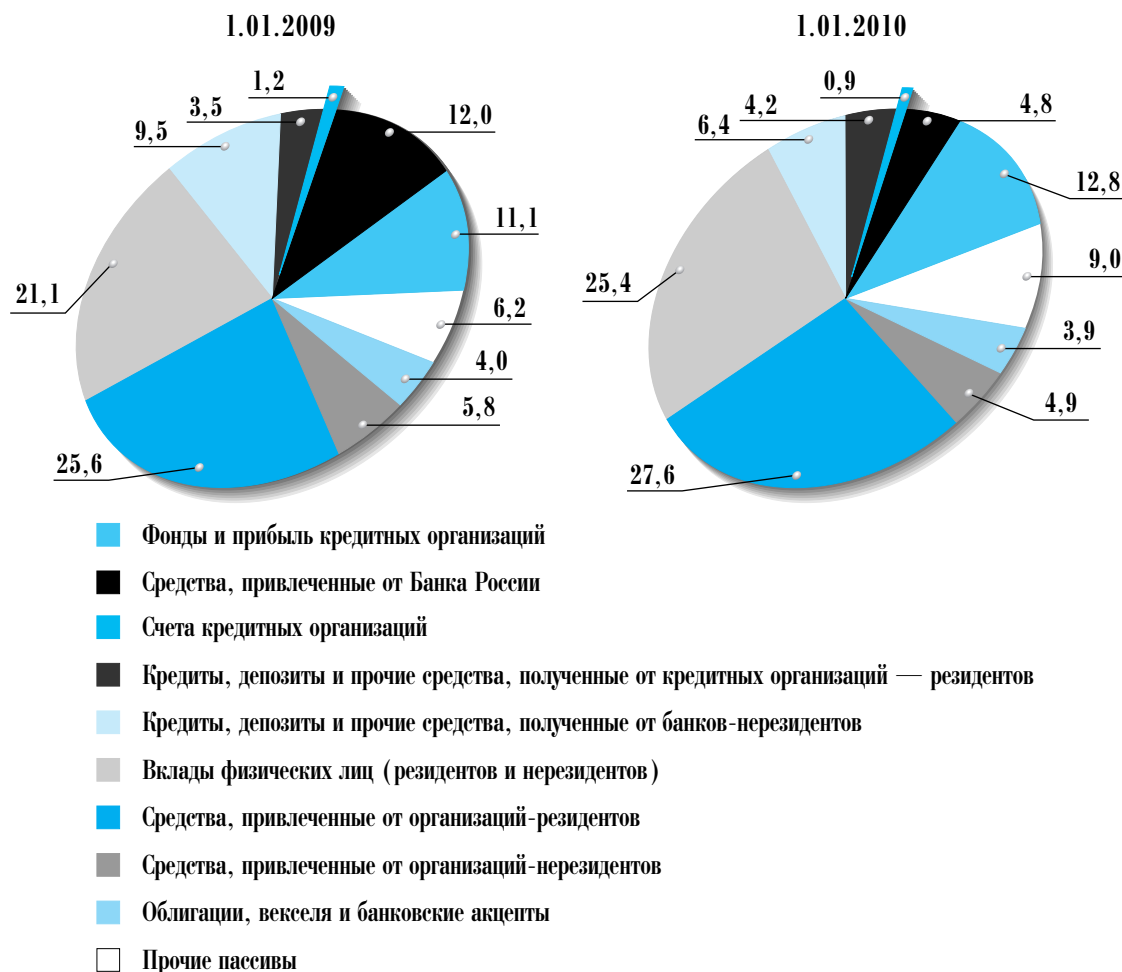


Рисунок 12

Федерации. Оживление во второй половине 2009 года производства, существенный приток вкладов населения снизили потребность кредитных организаций в использовании антикризисных инструментов пополнения ликвидности, в первую очередь кредитов без обеспечения Банка России, сыгравших ключевую роль в преодолении кризиса ликвидности в конце 2008 — начале 2009 года.

За 2009 год объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, сократился в 2,4 раза — до 1423,1 млрд. руб-

лей; на 1.01.2010 на этот источник приходилось 4,8% пассивов банковского сектора (на 1.01.2009 — 3370,4 млрд. рублей, или 12,0% пассивов).

Остатки средств на счетах клиентов<sup>1</sup> за 2009 год увеличились на 16,2% — до 17 131,4 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 52,6 до 58,2%.

Стабильным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций были вклады населения. За 2009 год совокупный объем вкладов физических лиц увеличился на

<sup>1</sup> Остатки средств на счетах организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

26,7% (на 14,5% за 2008 год) — до 7485,0 млрд. рублей, при этом их доля в пассивах банковского сектора выросла с 21,1% на 1.01.2009 до 25,4% на 1.01.2010.

В 2009 году восстановился характерный для докризисного периода опережающий рост рублевых вкладов: они увеличились на 27,2%, а вклады в иностранной валюте — на 21,8% (в долларовом эквиваленте). Однако доля валютных вкладов в их общем объеме осталась выше докризисного уровня — 26,4% на 1.01.2010 (13,5% на 1.09.2008).

В условиях определенной стабилизации ситуации в банковском секторе ряд кредитных организаций продолжал агрессивную процентную политику, выработанную осенью 2008 года, в период намечавшегося оттока вкладов. В результате в 2009 году наблюдался переток части вкладов из некоторых банков с государственным участием в частные банки. Так, удельный вес Сбербанка России ОАО во вкладах физических лиц за 2009 год сократился с 51,9 до 49,4%, при этом на 1.09.2008 (до начала острой фазы кризиса) он составлял 49,8%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций), вырос за 2009 год на 8,9% (за 2008 год — на 24,4%) — до 9557,2 млрд. рублей; доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,3 до 32,5%. При этом объем депозитов юридических лиц<sup>1</sup> за 2009 год вырос на 10,5% (в 2008 году — на 40,5%). За 2009 год темп прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах по сравнению с 2008 годом повысился с 8,9 до 9,6%, а доля данной статьи в пассивах выросла с 12,6% на 1.01.2009 до 13,1% на 1.01.2010.

В 2009 году возможности кредитных организаций по выпуску долговых обязательств (облигаций и векселей) были ограничены относительно невысоким спросом. Доля выпущенных облигаций в пассивах банковского сектора увеличилась с 1,3 до 1,4%, а доля выпу-

щенных банками векселей сократилась с 2,7 до 2,5%.

#### СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Активные операции кредитных организаций в 2009 году характеризовались прежде всего стагнацией кредитования нефинансовых организаций и сокращением кредитования физических лиц, что было обусловлено ухудшением общеэкономической ситуации и финансового положения заемщиков. Кроме того, в ответ на негативные внешние условия банки стали применять более консервативные подходы к оценке кредитных рисков. Суммарный объем кредитов указанным категориям заемщиков за 2009 год сократился на 2,5% — до 16 115,5 млрд. рублей — при снижении их удельного веса в активах банковского сектора с 59,0 до 54,8%. Относительно ВВП совокупный объем банковских кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам увеличился с 39,9 до 41,3%, что было обусловлено более существенным снижением номинального ВВП.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2009 год увеличился лишь на 0,3% (в 2008 году — на 34,3%) — до 12 541,7 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 44,6% на 1.01.2009 до 42,6% на 1.01.2010. Основной объем данных кредитов (72,7% на 1.01.2010) предоставлен в рублях.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам<sup>2</sup>, сократился за 2009 год на 11,0% — до 3573,8 млрд. рублей (в 2008 году темп прироста составил 35,2%), а их доля в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов снизилась с 20,2 до 18,0%, в совокупных активах банковского сектора — с 14,3 до 12,1%. Основная часть кредитов физическим лицам (88,7% на 1.01.2010) выдана в рублях.

На фоне стагнации кредитования заметно вырос интерес банков к вложениям в ценные бумаги, что было обусловлено положительной

<sup>1</sup> Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

<sup>2</sup> Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, ст. 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.



## СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%)

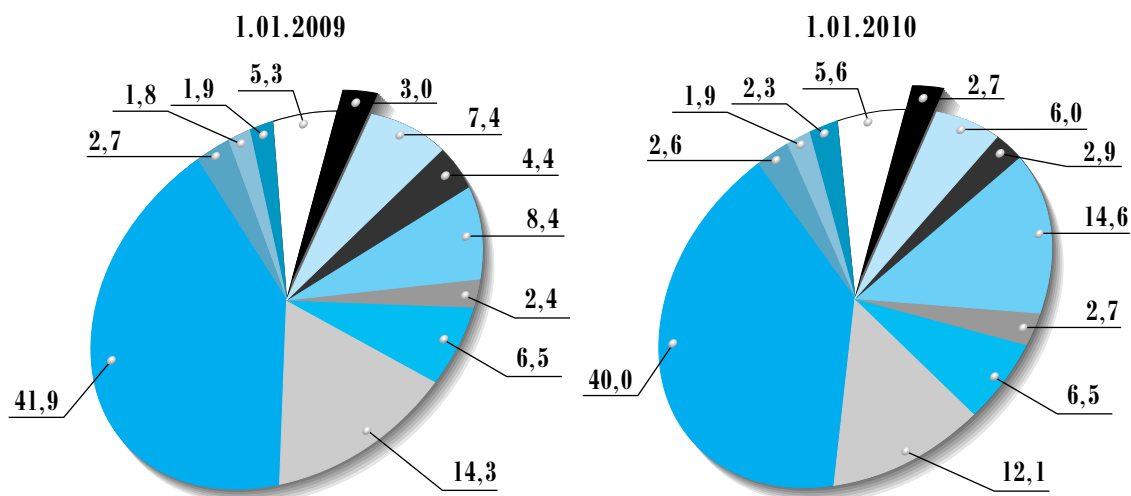


Рисунок 13

- Денежные средства, драгоценные металлы и камни
- Счета в Банке России
- Корреспондентские счета в кредитных организациях
- Ценные бумаги
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям — резидентам
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам-нерезидентам
- Кредиты физическим лицам (резидентам и нерезидентам)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям — резидентам
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам (кроме банков)
- Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)
- Основные средства и нематериальные активы
- Прочие активы

динамикой российских фондовых индексов, а также большей ликвидностью этих инструментов по сравнению с кредитами, возможностью оперативного использования ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитам Банка России. За 2009 год объем вложений в ценные бумаги вырос на 82,2% (в 2008 году — на 5,1%) — до 4309,4 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,4 до 14,6%.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимали вложения в долговые обязательства: 74,4% на 1.01.2009, 78,4% на 1.01.2010. Их объем вырос за

2009 год на 92,0% (за 2008 год — на 14,2%) — до 3379,1 млрд. рублей. Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг уменьшился за 2009 год с 8,4 до 5,4%.

Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги в портфеле ценных бумаг на 1.01.2010 составил 9,6% (на 1.01.2009 — 8,2%). За 2009 год их объем удвоился и достиг 411,8 млрд. рублей (в 2008 году отмечалось снижение вложений в долевые ценные бумаги на 38,8%).

Стабилизация ситуации на валютном рынке и рост курса рубля к доллару США во второй половине 2009 года обусловили снижение валютной составляющей в активах банковско-

го сектора. Активы в иностранной валюте за 2009 год уменьшились на 12,7% в долларовом эквиваленте, а их удельный вес сократился с 32,3 до 27,6% от объема активов.

**ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ.**

На динамику российского межбанковского рынка в 2009 году существенное влияние продолжали оказывать кризисные явления на международных финансовых рынках. Однако проблемы на межбанковском рынке — рост недоверия участников, сужение рынка — наблюдались лишь в январе 2009 года, когда значение фактических ставок на московском рынке (MIACR) по предоставленным однодневным кредитам в рублях в отдельные дни достигало 28% годовых. Масштабные операции Банка России по рефинансированию способствовали росту объемов рублевой ликвидности, снижению ставок межбанковского рынка и сокращению их волатильности. Дополнительным фактором уменьшения ставок межбанковского кредитного рынка стало неоднократное снижение ставок по операциям Банка России. Кроме того, поддержать межбанковский рынок позволили меры, принятые Банком России в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”. В феврале 2009 года ситуация стабилизировалась, а в мае—сентябре ставка MIACR по однодневным кредитам в рублях преимущественно находилась в диапазоне 6—8% годовых, в IV квартале — 4—7% годовых. В 2009 году объем межбанковских кредитов (МБК)<sup>1</sup>, привлеченных на внутреннем рынке, увеличился на 27,0%.

В целом по банковскому сектору объем привлеченных МБК за 2009 год сократился на 14,3% — до 3117,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора — с 13,0 до

10,6%. При этом объем привлеченных МБК от нерезидентов за 2009 год сократился на 29,4% — до 1883,1 млрд. рублей.

По отношению к внешнему миру российский банковский сектор за 2009 год превратился из нетто-заемщика в нетто-кредитора по межбанковским операциям. Так, чистая задолженность по МБК перед банками-нерезидентами, на 1.01.2009 составлявшая 843,1 млрд. рублей, к концу 2009 года сменилась чистыми требованиями в сумме 39,8 млрд. рублей.

**ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.**

Прибыль действующих кредитных организаций за вычетом убытков за 2009 год сократилась на 49,9% по сравнению с 2008 годом (за 2008 год — на 19,4% по сравнению с 2007 годом) и составила 205,1 млрд. рублей (за 2008 год — 409,2 млрд. рублей).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций снизился с 94,8 до 88,7%. Количество убыточных кредитных организаций возросло за 2009 год с 56 до 120, или с 5,1 до 11,3% от общего числа действующих кредитных организаций. Их убытки составили в 2009 году 79,8 млрд. рублей (за 2008 год — 37,8 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций в 2009 году составила 0,7%, рентабельность капитала — 4,9% (в 2008 году — 1,8 и 13,3% соответственно)<sup>2</sup>.

Сокращение прибыли в 2009 году было обусловлено в первую очередь значительным ростом резервов на возможные потери по ссудам. За 2009 год объем сформированных кредитными организациями резервов на возможные потери за минусом восстановленных увеличился более чем вдвое — до 1050,6 млрд. рублей — и составил 55,1% в структуре факторов снижения прибыли (в 2008 году — 456,1 млрд. рублей и 31,8%)<sup>3</sup>.

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

<sup>2</sup> Рентабельность активов рассчитана как отношение полученного за год финансового результата до налогообложения к величине активов кредитных организаций, а рентабельность капитала — к величине капитала кредитных организаций. Активы и капитал рассчитаны как среднегодовые (среднехронологические) значения за отчетный период.

<sup>3</sup> Анализ факторов формирования финансового результата банковского сектора осуществляется на основе данных Отчета о прибылях и убытках кредитных организаций (форма 0409102).

### ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ (млрд. рублей)

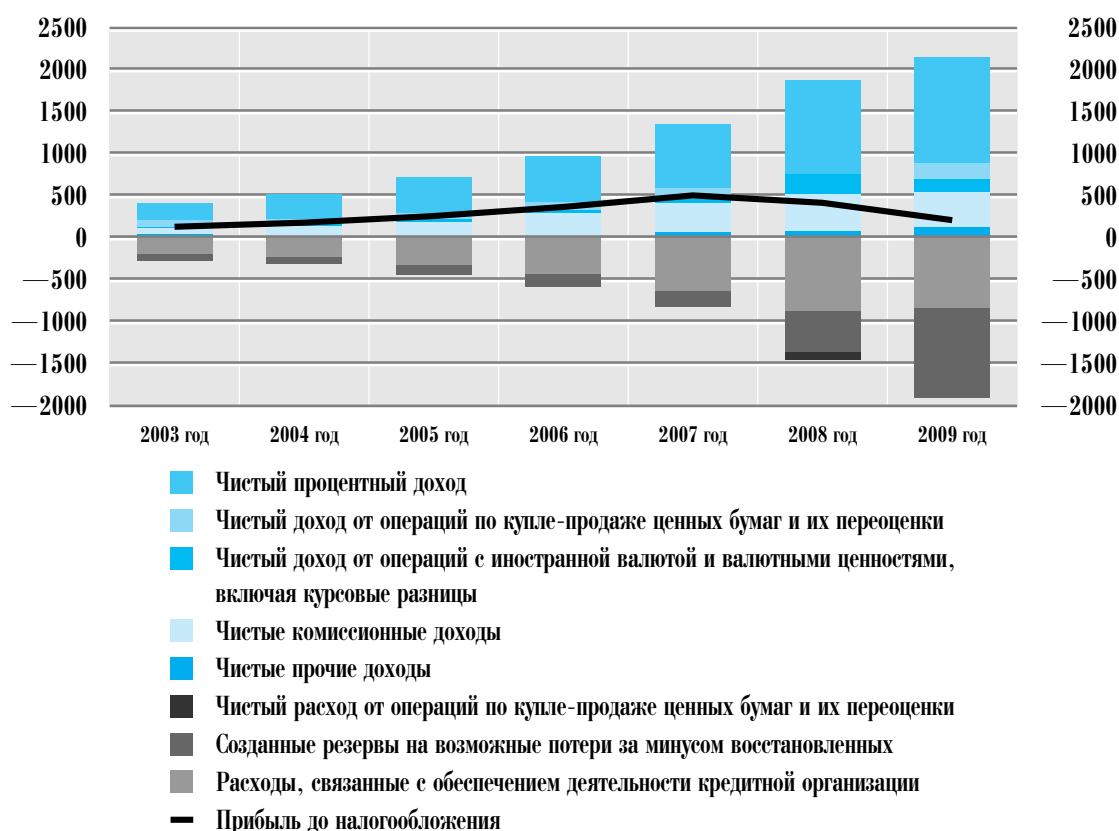


Рисунок 14

Наиболее значимым фактором увеличения прибыли остался чистый процентный доход. В 2009 году его доля в сумме факторов увеличения прибыли составила 59,5% (в 2008 году — 60,4%). В структуре чистого процентного дохода в 2009 году произошли изменения: существенно повысилась роль чистых процентных доходов по долговым обязательствам (они выросли в 2,4 раза и достигли 13,5% от общего объема чистого процентного дохода банков по сравнению с 6,3% в 2008 году).

Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли составил 19,7% (в 2008 году — 23,5%).

Существенный вклад в формирование положительного финансового результата за 2009 год внес чистый доход от купли-продажи ценных бумаг и их переоценки — 180,1 млрд. рублей, или 8,5% от суммы факторов увеличения прибыли, тогда как в 2008 году по данной статье был получен чистый убыток в раз-

мере 92,6 млрд. рублей (6,4% в структуре факторов снижения прибыли). Чистый доход по данному виду операций в 2009 году обусловлен активизацией вложений кредитных организаций в ценные бумаги и положительной переоценкой ценных бумаг в связи с ростом фондовых индексов.

Чистый доход от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в 2009 году оставался существенной составляющей положительного финансового результата кредитных организаций, хотя его доля в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за год снизилась до 7,5% с 13,1% в 2008 году. Вложения в иностранную валюту и, соответственно, доходы от валютных операций заметно снизились по сравнению с 2008 годом под влиянием действующих в первом полугодии 2009 года рекомендаций Банка России по ограничению открытых валютных пози-

ДИНАМИКА ДОСТАТОЧНОСТИ  
КАПИТАЛА

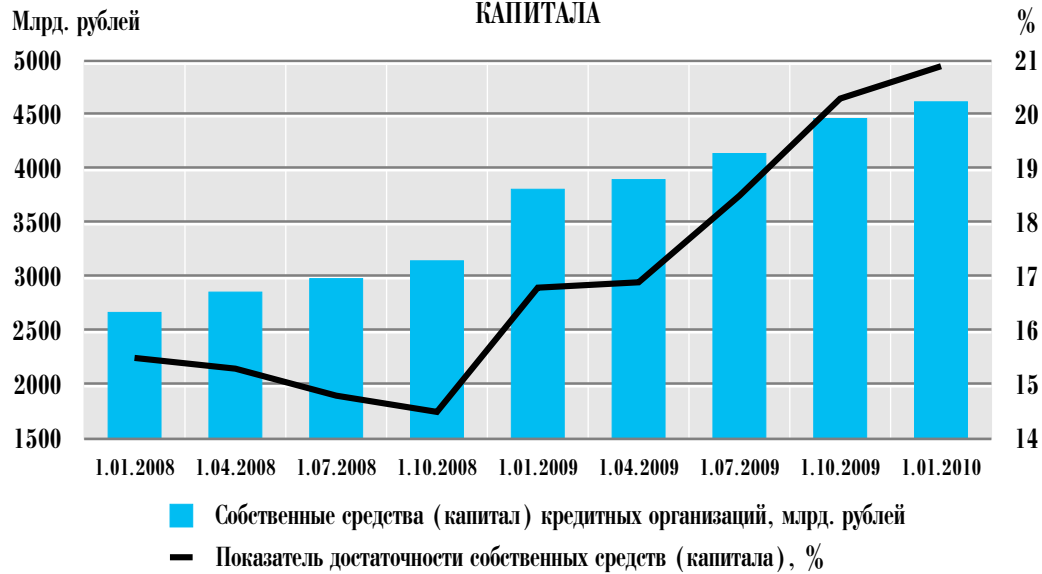


Рисунок 15

ций и объема чистых иностранных активов кредитных организаций, а также вследствие роста колебаний курса рубля.

Кроме того, расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2009 год сократились на 3,6% — до 855,7 млрд. рублей (с 61,8 до 44,9% в структуре факторов снижения прибыли).

Основные показатели экономического положения банков в 2009 году свидетельствуют о сохранении устойчивости банковского сектора в целом. Несмотря на сокращение в 2009 году количества банков, отнесенных по экономическому положению согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” к 1-й и 2-й классификационным группам, с 916 до 878, их доля в общем количестве действующих банков увеличилась с 86,6% на 1.01.2009 до 87,2% на 1.01.2010. Число банков 3-, 4-й и 5-й групп уменьшилось со 138 до 127, а их доля в количестве действующих банков — с 13,0 до 12,6%. При этом удельный вес активов банков 1-й и 2-й групп в совокупных активах банковского сектора в 2009 году оставался высоким (93,6% на 1.01.2010).

Собственные средства (капитал) действующих кредитных организаций на 1.01.2010 достигли 4620,6 млрд. рублей, увеличившись за

год на 21,2% (на 1.01.2009 — 3811,1 млрд. рублей).

Основными источниками капитализации банковского сектора в 2009 году были уставный капитал и эмиссионный доход. Их суммарный прирост в 2009 году составил 403,6 млрд. рублей (более половины совокупного прироста собственных средств).

Важным источником капитализации стал прирост субординированных кредитов на 203,7 млрд. рублей (25,3% суммарной величины прироста собственных средств), в основном за счет средств государственной поддержки, которые были предоставлены крупным системообразующим банкам в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”. Прирост стоимости имущества за счет переоценки составил 100,9 млрд. рублей (12,5% суммарной величины прироста собственных средств).

Прирост капитала позволил увеличить показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору с 16,8% на 1.01.2009 до 20,9% на 1.01.2010. Одним из факторов роста показателя достаточности капитала также стало снижение величины взвешенных по риску активов (главным образом по причине стагнации кредитования).

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ, КОНТРОЛИРУЕМЫХ ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ.**

Банки, контролируемые иностранным капиталом, сохранили позиции на российском рынке банковских услуг. Количество кредитных организаций, контролируемых нерезидентами<sup>1</sup>, на 1.01.2010 достигло 108 (на 1.01.2009 — 102), из них 18 входят в число 50 крупнейших по размеру активов кредитных организаций в России. Доля данной группы банков в собственных средствах (капитале) банковского сектора выросла с 17,3 до 23,8%.

Позиции, занимаемые данной группой банков на российском рынке банковских услуг, в 2009 году существенно не изменились. Доля этой группы банков в активах банковского сектора снизилась с 18,7 до 18,3%. Объем кредитов, предоставленных указанными банками нефинансовым организациям, сократился за 2009 год на 10,7%, физическим лицам — на 4,0%, а доли таких кредитов в их общем объеме по банковскому сектору на 1.01.2010 составили 14,8 и 25,1% соответственно (на 1.01.2009 — 16,6 и 23,3% соответственно). Удельный вес просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков, контролируемых нерезидентами, вырос за 2009 год с 2,1 до 8,3%, а в портфеле кредитов физическим лицам — с 4,7 до 9,5%.

Контролируемые иностранным капиталом банки увеличили привлечение средств на розничном рынке. Объем вкладов физических лиц в банках данной группы за 2009 год вырос на 47,7%. На их долю на 1.01.2010 приходилось 12,0% от объема вкладов, привлеченных банковским сектором (на 1.01.2009 — 10,3%).

Банки, контролируемые нерезидентами, продолжали поддерживать серьезные позиции в межбанковском кредитовании. В структуре как привлеченных, так и размещенных указанными банками МБК доминировали операции

с банками-нерезидентами (на 1.01.2010 — 82,6 и 80,9% соответственно). При этом кредиты, привлеченные на международном межбанковском рынке, сократились на 20,9%, а размещенные — выросли на 44,8%. Указанная динамика особенно заметна на фоне снижения кредитной активности банков, контролируемых нерезидентами, в нефинансовом секторе российской экономики.

**РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.** Меры по обеспечению ликвидностью банковского сектора, принятые при активном участии Банка России, обусловили рост в 2009 году показателей ликвидности банковского сектора, которые в среднем<sup>2</sup> были выше, чем в 2008 году. Соотношение наиболее ликвидных активов<sup>3</sup> и совокупных активов банковского сектора составило 10,9% в 2009 году (7,9% в 2008 году). В целом **риск потери ликвидности** банковского сектора в течение большей части 2009 года был весьма умеренным, особенно с учетом существенного расширения Банком России возможностей по рефинансированию кредитных организаций.

Одним из наиболее серьезных последствий кризиса стала материализация части рисков, накопленных в период интенсивного экономического роста и кредитной экспансии. По этой причине в 2009 году **кредитные риски** банковского сектора оставались на высоком уровне.

Это выражалось прежде всего в ухудшении качества активов, повышении доли просроченной задолженности, а также удельного веса проблемных и безнадежных ссуд<sup>4</sup> в совокупном кредитном портфеле. За 2009 год удельный вес просроченной задолженности в совокупном объеме кредитов всем категориям заемщиков вырос с 2,1 до 5,1%. Вместе с тем в 2009 году наблюдалось последовательное замедление темпов прироста просроченной задолженности:

<sup>1</sup> Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале свыше 50%.

<sup>2</sup> Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как среднее хронологическое за соответствующий период.

<sup>3</sup> Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

<sup>4</sup> В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” по ссудам четвертой категории качества (проблемные) резервы на возможные потери по ссудам (без учета обеспечения) должны составлять от 51 до 100%, по ссудам пятой категории качества (безнадежные) — 100%.

ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ,  
ДЕПОЗИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ



Рисунок 16

52,3% — в I квартале, 29,2% — во II квартале, 15,8% — в III квартале и 5,5% — в IV квартале 2009 года.

В портфеле кредитов нефинансовым организациям при практически неизменном его объеме просроченная задолженность за 2009 год почти утроилась, а ее удельный вес повысился с 2,1 до 6,1%. Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам увеличилась в 1,6 раза при сокращении объема предоставленных кредитов на 11,0%. Результатом такой разнонаправленной динамики стал рост удельного веса просроченной задолженности с 3,7 до 6,8%.

В условиях кризиса у ряда банков проявился чрезвычайно высокий уровень концентрации кредитных рисков, прежде всего на бизнес конечных владельцев. Это явилось одной из основных причин резкого ухудшения финансового положения таких банков.

В 2009 году отмечено увеличение подверженности банков **рыночным рискам**. Это обусловлено ростом торговых вложений в ценные бумаги. Величина рыночных рисков<sup>1</sup>, включаемая в совокупную величину рисков для целей

расчета норматива достаточности капитала, за 2009 год возросла на 69,0%.

В связи с существенным ростом торговых вложений в долговые обязательства наибольшую долю в структуре рыночных рисков банковского сектора на 1.01.2010, как и на 1.01.2009, занимал **процентный риск** — 75,5 и 70,7% соответственно.

Оценки чувствительности прибыли и капитала банков к снижению процентных ставок, осуществленные Банком России в 2009 году на основе обследования ряда банков, свидетельствуют об умеренном уровне процентного риска. Тем не менее для отдельных банков указанный тип рисков может иметь критическое значение, что обусловлено их агрессивной процентной политикой. Это потребовало соответствующей реакции Банка России в плане регулирования и надзора, имея в виду ограничение данного вида риска.

Доля **фондового риска** в структуре рыночных рисков банковского сектора за 2009 год также возросла (с 14,7 до 17,5%). Концентрация портфелей ценных бумаг в ряде системно значимых банков формирует системный риск:

<sup>1</sup> В соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

резкое снижение котировок на фондовом рынке может вызвать эффект распространения на банковский сектор потерь от масштабной отрицательной переоценки портфелей ценных бумаг.

В условиях повышательной динамики курса рубля к бивалютной корзине в течение большей части 2009 года, а также благодаря действию в первом полугодии 2009 года рекомендаций Банка России в отношении чистых иностранных активов и открытых банками валютных позиций в целом за 2009 год значимость **валютного риска** уменьшилась. Превышение балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) за год снизилось относительно совокупного капитала с 28,3 до 15,0%. По внебалансовым

позициям<sup>1</sup> обязательства в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте), напротив, превышали требования; разница в соотношении с совокупным капиталом на 1.01.2010 составила 1,3% (4,0% на 1.01.2009).

Оценки устойчивости российского банковского сектора методами стресс-тестирования, полученные по итогам 2009 года, показали, что в условиях кризиса в значительной мере реализовался ряд “шоковых” условий, принимаемых в расчет при стресс-тестировании в рамках консервативного и пессимистического сценариев. При этом меры государственной поддержки позволили банковскому сектору продолжать выполнение основных функций и в целом сохранить финансовую устойчивость.

---

<sup>1</sup> По срочным операциям (Раздел “Г” Плана счетов).

## 1.4.2. ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

**СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ.** В Едином государственном реестре субъектов страхового дела на 1.01.2010 были зарегистрированы 702 страховые организации, что на 84 меньше, чем на 1.01.2009. Совокупный уставный капитал страховщиков в 2009 году сократился на 2,5% — до 148,3 млрд. рублей (в 2008 году — на 3,7%). Отрицательная динамика количества страховых организаций и их уставного капитала отчасти стала следствием мер Федеральной службы страхового надзора (ФССН) по оздоровлению страхового рынка, а также роста убыточности страховой деятельности в некоторых регионах России.

По данным ФССН, в 2009 году 693 страховые организации, предоставившие отчетность, собрали страховые взносы в размере 977,5 млрд. рублей, что на 2,4% больше, чем в 2008 году. Объем страховых выплат увеличился на 17,0% — до 734,5 млрд. рублей. По сравнению с 2008 годом темпы прироста страховых взносов и выплат снизились в 9,5 и 1,8 раза соответственно, что стало следствием уменьшения спроса на страховые услуги и роста рисков страховой деятельности. Отношение страховых выплат к взносам за 2009 год увеличилось на 9,3 процентного пункта — до 75,1% на 1.01.2010.

Объем взносов по добровольному страхованию в 2009 году по сравнению с 2008 годом уменьшился на 10,5%, а их доля в совокупном объеме страховых взносов сократилась с 49,1% на 1.01.2009 до 43,0% на 1.01.2010. Наибольший удельный вес в структуре взносов по добровольному страхованию занимало имущественное страхование (64,1% на 1.01.2010), но объем взносов в этом сегменте по сравнению с 2008 годом уменьшился на 15,7%. В 2009 году среди всех направлений добровольного страхования прирост взносов (на 15,8%) наблюдался только в страховании ответственности,

что обусловлено, в частности, ростом спроса на страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договорам.

В 2009 году положительную динамику суммарного объема страховых взносов обеспечило обязательное страхование. Однако темп прироста взносов по обязательному страхованию (14,8%) был в 2,1 раза меньше, чем в 2008 году. Наиболее существенно — на 16,9% возрос объем взносов по обязательному медицинскому страхованию. В отличие от 2008 года, наблюдалось сокращение объема взносов в личном страховании пассажиров (туристов, экскурсантов), а также в государственном страховании военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц (на 7,3 и 9,6% соответственно).

По данным отчетности страховых организаций, предоставленной в Банк России<sup>1</sup>, темп прироста активов страховщиков за 9 месяцев 2009 года составил 6,0%. Наибольший удельный вес в структуре активов занимали вложения в долговые ценные бумаги и депозиты — соответственно 26,1 и 23,9% на 1.10.2009.

Темп прироста страховых резервов за 9 месяцев 2009 года составил 4,0% (18,6% за 9 месяцев 2008 года). Доля перестраховщиков в страховых резервах, характеризующая объем переданных страховыми организациями в перестрахование рисков, оставалась стабильной — около 8,0%. Однако в структуре этих средств удельный вес перестраховщиков — нерезидентов Российской Федерации увеличился на 14,5 процентного пункта — до 45,6%.

В институциональной структуре инвестиций страховых организаций преобладали вложения в банковский сектор — 60,6% на 1.10.2009. Их суммарный объем за 9 месяцев 2009 года возрос на 1,5%. Объем средств, раз-

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 “Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда”.



мещенных на банковских депозитах, увеличился на 4,7%, а инвестиций в депозитные сертификаты — сократился на 7,2%.

Доли вложений в нефинансовый сектор и сектор других финансовых организаций на 1.10.2009 составили 14,2 и 11,8% соответственно. Прирост инвестиций в нефинансовый сектор за 9 месяцев 2009 года (на 9,7%) был обеспечен главным образом вложениями в долговые ценные бумаги. Инвестиции в сектор других финансовых организаций увеличились на 19,2%, в основном за счет вложений в долговые и долевые ценные бумаги.

#### **ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ (ПИФы).**

Постепенное восстановление фондового рынка и активное развитие сегмента ПИФов для квалифицированных инвесторов способствовали в 2009 году по сравнению с 2008 годом улучшению состояния рынка коллективных инвестиций.

Количество ПИФов за 2009 год увеличилось на 173, что почти в 1,6 раза больше, чем в 2008 году, и составило 1307 на 1.01.2010<sup>1</sup>. Количество фондов закрытого типа возросло на 234 (до 781), в том числе на 159 — за счет фондов для квалифицированных инвесторов<sup>2</sup>; количество открытых и интервальных ПИФов сократилось на 53 (до 435) и 8 (до 91) соответственно. Среди фондов, сгруппированных по категориям, в наибольшей степени возросло количество фондов недвижимости — на 91 — и кредитных фондов — на 67.

В 2009 году применялся новый порядок регулирования деятельности ПИФов, в соответствии с которым фонды для квалифицированных инвесторов публично не раскрывают информацию о стоимости чистых активов (СЧА). По оценкам Национальной лиги управляющих, СЧА фондов для квалифицированных инвесторов в 2009 году возросла на 319 млрд. рублей при росте ее удельного веса в суммарной СЧА ПИФов с 50 до 70%.

Стоимость чистых активов остальных ПИФов в 2009 году увеличилась на 68,6 млрд. рублей, или на 22,0%, — до 384,6 млрд. рублей. СЧА

розничных ПИФов — открытых и интервальных — возросла почти на 60%, однако ее доля в суммарной СЧА ПИФов без учета фондов для квалифицированных инвесторов осталась невысокой — 25,5% на 1.01.2010. Сравнительно низкий темп прироста СЧА закрытых ПИФов (12,9%) отчасти объясняется переводом средств пайщиков в фонды для квалифицированных инвесторов. Наиболее интенсивно развивались ПИФы, специализирующиеся на инвестициях в акции. СЧА открытых и интервальных фондов акций, а также индексных фондов акций увеличилась почти в 2 раза. Максимальное снижение СЧА (на 49,5%) наблюдалось у ПИФов денежного рынка, что связано в основном с оттоком средств пайщиков из этих фондов.

Количество управляющих компаний (УК), имеющих в управлении ПИФы, за 2009 год увеличилось на 17,1% — до 328 на 1.01.2010, что составило 71,6% от общего числа зарегистрированных УК.

#### **НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ).**

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР), за 9 месяцев 2009 года количество зарегистрированных НПФ сократилось на 63 — до 172 на 1.10.2009 — в основном вследствие мер ФСФР по оздоровлению рынка негосударственного пенсионного обеспечения и повышения законодательных требований к размеру имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ.

По данным 167 НПФ, предоставивших отчетность в ФСФР, суммарный объем собственного имущества за 9 месяцев 2009 года возрос на 17,1% — до 678,6 млрд. рублей, а стоимость имущества для обеспечения уставной деятельности — на 7,9% — до 84,5 млрд. рублей. Пенсионные резервы НПФ в отчетный период увеличились на 11,9% — до 518,0 млрд. рублей.

За 9 месяцев 2009 года количество участников НПФ сократилось на 6,6% — до минимального за последние несколько лет уровня: 6,4 млн. человек. Среднемесячная пенсия в

<sup>1</sup> Если не указано иное, то для оценки динамики ПИФов использованы статистические данные информационного агентства «Сбондс.ру».

<sup>2</sup> По данным Национальной лиги управляющих.

НПФ увеличилась на 12,7% — до 1448,5 рубля, но ее размер был в 3,6 раза меньше государственной пенсии.

Объем пенсионных накоплений, переданных в НПФ из системы обязательного пенсионного страхования, увеличился за 9 месяцев 2009 года более чем в 2 раза — до 71,7 млрд. рублей. Доля этих средств в суммарном объеме пенсионных накоплений составила 13,3% на 1.10.2009.

По данным отчетности о финансовых операциях НПФ за 9 месяцев 2009 года, предоставленной в Банк России<sup>1</sup>, в структуре инвестиций стали преобладать вложения в сектор других финансовых организаций — 37,4% на 1.10.2009, чему способствовал рост на 19,9% вложений в паи ПИФов. При этом доля инвестиций НПФ в нефинансовый сектор экономи-

ки в 2009 году продолжала снижаться и на 1.10.2009 составила 29,9%, что отчасти связано с уменьшением на 8,9% за 9 месяцев 2009 года инвестиций в акции нефинансовых организаций.

Инвестиции в банковский сектор за 9 месяцев 2009 года увеличились на 29,6%, а их доля в совокупном объеме инвестиций НПФ составила 26,7% на 1.10.2009. Объем депозитов и других денежных средств в кредитных организациях возрос на 32,5%, а удельный вес этих вложений в общем объеме инвестиций НПФ в банковский сектор достиг 75,9%. Темп прироста вложений НПФ в ценные бумаги кредитных организаций за 9 месяцев 2009 года составил 21,2%, при этом в структуре портфеля в наибольшей степени возросли вложения в долговые ценные бумаги — на 59,1%.

---

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Росстата от 10.12.2008 № 308 “Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховой организацией, финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда”.

## 1.4.3. ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

## МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

Ситуация на российском рынке межбанковских кредитов в 2009 году была неоднородной. В начале 2009 года ухудшилось финансовое положение ряда российских банков, что ограничило их возможности своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства, в том числе по межбанковским кредитам. На конец января 2009 года доля просроченной задолженности в общем объеме МБК, размещенных в российских кредитных организациях, составила 0,23%, достигнув максимального значения с октября 2005 года. В январе 2009 года в условиях ослабления взаимного доверия участников рынка, нестабильности мирового финансового рынка и усиления девальвационных ожиданий в отношении рубля продолжался рост ставок МБК. Среднемесячная ставка по однодневным рублевым кредитам, размещенным российскими банками, в январе 2009 года составила 15,7% годовых, достигнув максимального значения за последние семь лет.

Оперативные действия Банка России по поддержке российской банковской системы способствовали улучшению финансового поло-

жения российских банков. Доля просроченной задолженности в общем объеме МБК, размещенных в российских кредитных организациях, снижалась на протяжении большей части 2009 года и к концу декабря составила 0,12%. Восстановление взаимного доверия участников рынка, снижение ставок по операциям Банка России на денежном рынке и повышение номинального курса рубля к ведущим мировым валютам способствовали постепенному понижению ставок МБК. В декабре 2009 года среднемесячная ставка по размещенным однодневным рублевым межбанковским кредитам снизилась до 5,2% годовых. Снижение уровня ставок сопровождалось существенным уменьшением их волатильности.

Стабилизация ситуации на межбанковском кредитном рынке способствовала повышению активности его участников. В течение 2009 года объемы межбанковских кредитных операций преимущественно увеличивались. На конец 2009 года общий объем межбанковских кредитов и депозитов, размещенных российскими банками на внутреннем рынке, составил 0,8 трлн. рублей.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ  
В РУБЛЯХ (% годовых)

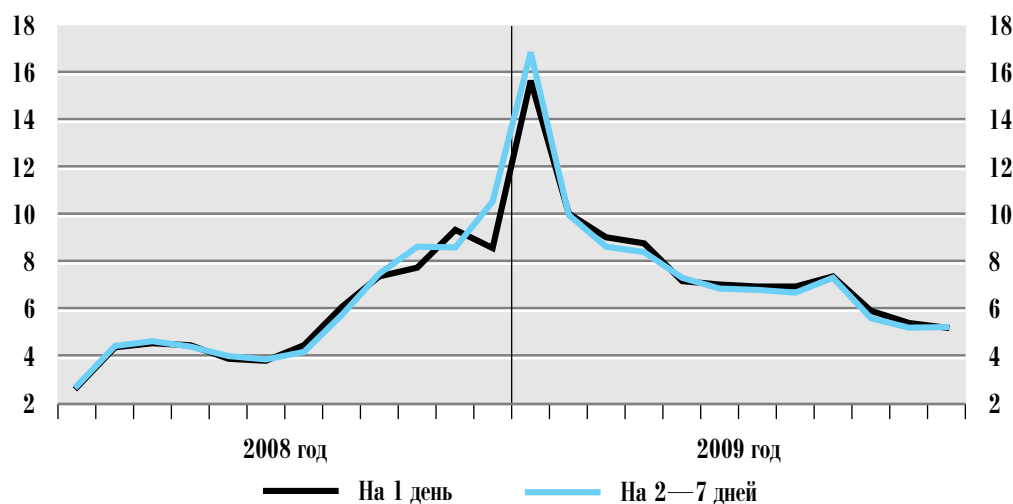


Рисунок 17

Валютный сегмент российского межбанковского кредитного рынка в 2009 году, как и в предшествующие годы, был связан с мировым денежным рынком. Ставки по размещенным российскими банками МБК в долларах США и в евро в течение большей части 2009 года были близки к ставкам мирового денежного рынка по инструментам сопоставимой срочности в соответствующей валюте.

В 2009 году российские банки существенно изменили структуру своих операций на мировом денежном рынке. В течение большей

части 2009 года российские банки сокращали объем межбанковских кредитов и депозитов, привлеченных у банков-нерезидентов. Объем средств российских банков, размещенных в банках-нерезидентах, в 2009 году колебался при некотором преобладании повышательной динамики. Вследствие этого чистые заимствования российских банков у банков-нерезидентов устойчиво сокращались — и в конце 2009 года российские банки впервые за последние шесть лет стали нетто-кредиторами по межбанковским операциям с банками-нерезидентами.

## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

В начале 2009 года курсовая динамика продолжала формироваться под воздействием кризисных явлений на мировых финансовых рынках. Формирование устойчивых ожиданий ослабления рубля при неблагоприятном внешнеэкономическом фоне в этот период определяло существенный рост спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке. В январе 2009 года Банк России продолжал осуществлять начатое в ноябре 2008 года постепенное расширение границ допустимых колебаний стоимости бивалютной корзины, сдерживая темпы девальвации рубля, что позволило субъектам экономи-

ки постепенно скорректировать валютную структуру своих активов и обязательств.

Банк России 23 января 2009 года завершил корректировку параметров курсовой политики. Со второй половины февраля баланс факторов курсообразования на внутреннем рынке изменился. Стабилизация ситуации на мировых финансовых рынках, возобновление роста мировых цен на сырьевые товары и сохранение положительной разницы процентных ставок внутреннего и внешнего рынков обусловливали повышение привлекательности вложений в российские активы и укрепление национальной валюты.

ДИНАМИКА ОФИЦИАЛЬНЫХ КУРСОВ ДОЛЛАРА США И ЕВРО К РУБЛЮ В 2009 ГОДУ

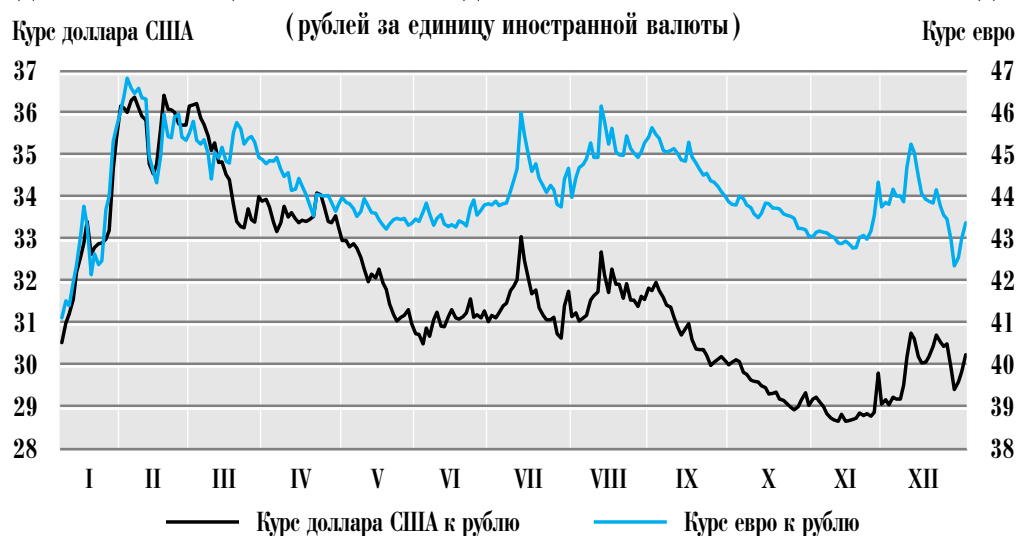


Рисунок 18

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ОБОРОТА МЕЖБАНКОВСКИХ КАССОВЫХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ  
В 2009 ГОДУ (%)\***

Доллар США	93,0
Российский рубль	69,1
Евро	33,1
Фунт стерлингов	2,5
Иена	1,0
Швейцарский франк	0,8
Другие	0,5

\* Так как в каждой сделке участвуют две валюты, сумма долей всех валют составляет 200%.

В июне 2009 года замедлился рост цен на нефть, на российском фондовом рынке отмечалась понижательная ценовая коррекция. На этом фоне укрепление рубля приостановилось. В июле—августе динамика курса рубля характеризовалась некоторым увеличением волатильности: чистый отток частного капитала в этот период частично компенсировался поступлением средств от внешнеторговых операций. С сентября 2009 года в условиях благоприятной внешней конъюнктуры укрепление рубля продолжилось. Несмотря на наблюдавшийся во второй половине ноября — декабре рост волатильности на внутреннем валютном рынке, к концу 2009 года курсы основных мировых валют к рублю остались на уровнях существенно ниже своих максимальных значений, достигнутых в феврале 2009 года.

По итогам 2009 года официальный курс доллара США к российскому рублю повысился на 2,9% — до 30,2442 рубля за доллар США, курс евро к рублю увеличился на 4,7% и составил 43,3883 рубля за евро.

Сокращение объема внешнеторговых операций и трансграничных потоков капитала, а также уменьшение объемов валютных интервенций Банка России в 2009 году относительно предыдущего года обусловили сокращение оборотов внутреннего валютного рынка. Общий средний дневной оборот валют по межбанковским биржевым и внебиржевым кассовым сделкам в 2009 году сократился на 42% по сравнению с предыдущим годом и составил 54,9 млрд. долларов США.

В валютной структуре межбанковского кассового рынка преобладали сделки “рубль / доллар США” — 63% от общего оборота. Средний дневной объем сделок по данной валютной паре в 2009 году уменьшился по сравнению с 2008 годом на 38% — до 34,5 млрд. долларов США.

В 2009 году увеличилась доля биржевой торговли в общем обороте межбанковского внутреннего валютного рынка. Совокупный за 2009 год биржевой оборот по операциям “рубль / доллар США” увеличился на 1,3% — до 2440,3 млрд. долларов США, а по операциям “рубль/евро” — на 105,0%, составив 393,1 млрд. евро.

При этом в 2009 году происходило увеличение объема биржевых сделок “валютный своп”, спрос на которые повышался в периоды оттока капитала и сжатия ликвидности. В целом за 2009 год объем биржевых сделок “валютный своп” по операциям “рубль / доллар США” увеличился на 29,2% по отношению к 2008 году — до 1361,6 млрд. долларов США, по операциям “рубль/евро” — на 164,9% — до 329,5 млрд. евро.

В 2009 году на внутреннем валютном рынке сократился объем срочных конверсионных операций. В целом за 2009 год средний дневной оборот валют по межбанковским срочным конверсионным операциям составил 1,8 млрд. долларов США против 3,8 млрд. долларов США в 2008 году. Доля указанных операций в общем объеме сделок на межбанковском валютном рынке сократилась с 4,0 до 3,2%.

## РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

**ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ЗАЙМОВ (ОФЗ).** В первом полугодии 2009 года в условиях сохранявшейся нестабильности на российском финансовом рынке активность участников рынка ОФЗ оставалась на достаточно низком уровне. Во втором полугодии 2009 года в условиях аккумуляции в банковском секторе достаточного объема свободных средств при сохранении положительного дифференциала внутренних и внешних процентных ставок интерес инвесторов к рублевым государственным ценным бумагам повысился.

По итогам 2009 года оборот вторичных торгов ОФЗ сократился на 26,2% — до 687,9 млрд. рублей по рыночной стоимости. При этом объеме сделок в основном режиме биржевых торгов увеличился на 4,5% (до 311,7 млрд. рублей), а в режиме внесистемных сделок уменьшился на 40,7% (до 376,2 млрд. рублей).

В целом ликвидность рынка ОФЗ оставалась низкой. Средний дневной коэффициент оборачиваемости вторичного рынка в основном режиме биржевых торгов по номинальной стоимости в 2009 году сохранился на уровне 2008 года, составив 0,1%.

После стабилизации ситуации с банковской ликвидностью и снижения процентных

ставок по операциям Банка России в 2009 году происходило снижение рыночной доходности государственных облигаций. Эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ по итогам 2009 года снизился на 47 базисных пунктов — до 8,64% годовых. В 2009 году наблюдался сдвиг вниз кривой бескупонной доходности по всем временным сегментам. Наиболее существенное понижение бескупонной доходности (более чем на 3,5 процентного пункта) пришлось на сегмент ОФЗ со сроками до погашения от 2 до 3 лет, в котором и была сосредоточена основная торговая активность.

В 2009 году состоялось 42 аукциона по продаже ОФЗ, основной объем размещения пришелся на вторую половину года. Минфин России выпустил в обращение девять новых выпусков облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом. Совокупный объем привлеченных на аукционах средств составил 305,3 млрд. рублей. Минфин России в 2009 году продолжал проводить доразмещения на рынке государственных ценных бумаг по принципу прямых продаж, их совокупный объем составил 121,6 млрд. рублей.

### ОБОРОТ И ДОХОДНОСТЬ ВТОРИЧНОГО РЫНКА ОФЗ

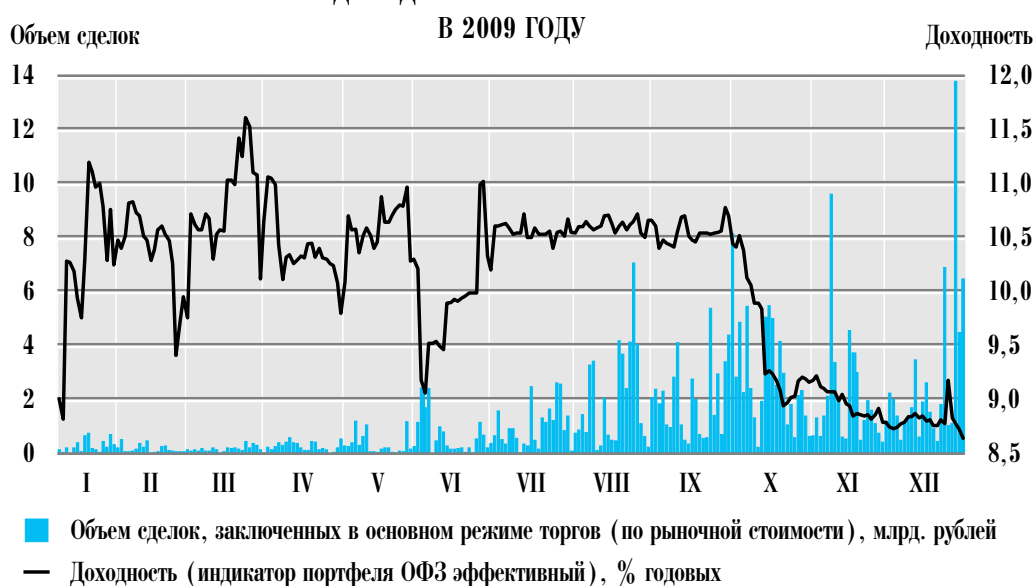


Рисунок 19

Держателям облигаций было выплачено 174,4 млрд. рублей в виде купонных платежей и сумм по погашению основного долга. По итогам 2009 года номинальный объем обращающихся на рынке выпусков ОФЗ возрос на 325,7 млрд. рублей — до 1469,7 млрд. рублей, дюрация портфеля снизилась на 1,1 года — до 4,3 года.

**ОБЛИГАЦИИ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.** По данным Минфина России, номинальный объем облигационных займов субъектов Российской Федерации, размещенных на внутреннем рынке, на 1.01.2010 составлял 377,8 млрд. рублей (на 1.01.2009 — 268,9 млрд. рублей). Объем внутреннего облигационного долга муниципальных образований субъектов Российской Федерации уменьшился с 9,5 млрд. рублей на 1.01.2009 до 7,1 млрд. рублей на 1.01.2010.

В 2009 году ряд российских регионов испытывал затруднения с обслуживанием облигационного долга, но благодаря своевременной поддержке Правительства Российской Федерации удалось избежать случаев неисполнения обязательств.

Объем размещенных региональных (субфедеральных и муниципальных) облигаций на ФБ ММВБ в 2009 году увеличился на 23% по сравнению с 2008 годом и составил 118,3 млрд. рублей по номиналу. Наибольшие объемы об-

лигаций разместили Москва и Красноярский край (84,2 и 10,2 млрд. рублей соответственно). Аукционная доходность региональных облигаций в течение 2009 года составляла по различным выпускам 9,9—20,0% годовых против 4,6—18,9% годовых в 2008 году.

Оборот вторичных торгов региональными облигациями на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и ФБ ММВБ в 2009 году увеличился на 36,0% по сравнению с 2008 годом и составил 564,7 млрд. рублей. В оборотах торгов преобладали облигации Москвы. Их доля в общем обороте вторичных торгов региональными облигациями на этих площадках составила 74%. Значительные объемы приходились на операции с облигациями Московской и Самарской областей, Красноярского края.

В течение 2009 года на вторичном рынке доходность региональных облигаций по группе ведущих эмитентов находилась в диапазоне 9,9—25,6% годовых (6,8—19,4% годовых в 2008 году). В начале февраля 2009 года доходность региональных облигаций достигла исторического максимума, превысив доходность корпоративных облигаций. В марте—декабре 2009 года доходность региональных облигаций постепенно снижалась, а ее среднегодовое значение увеличилось до 15,4% с 9,6% годовых в 2008 году.

КРИВАЯ БЕСКУПОННОЙ ДОХОДНОСТИ ОФЗ  
(% годовых)

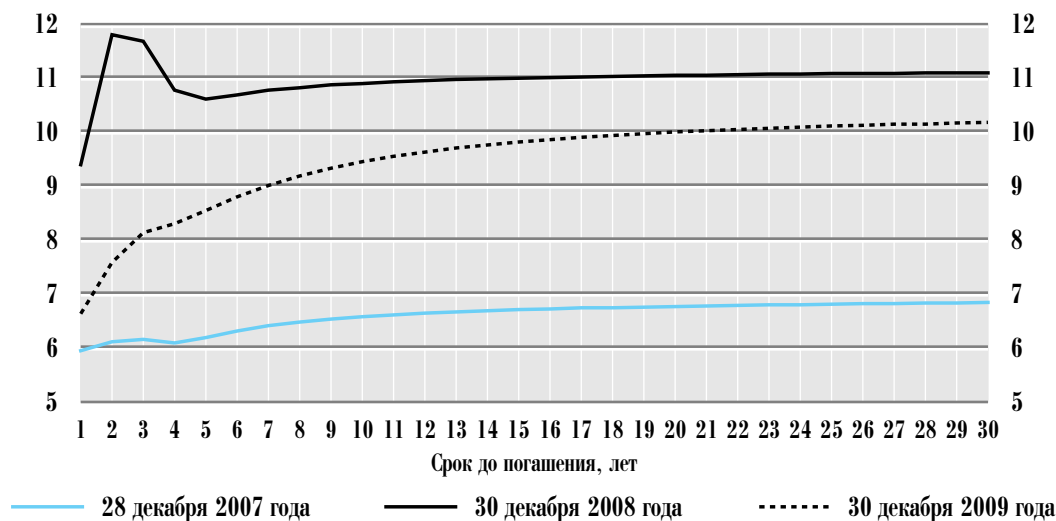


Рисунок 20

ДИНАМИКА ВТОРИЧНЫХ ТОРГОВ  
РЕГИОНАЛЬНЫМИ ОБЛИГАЦИЯМИ

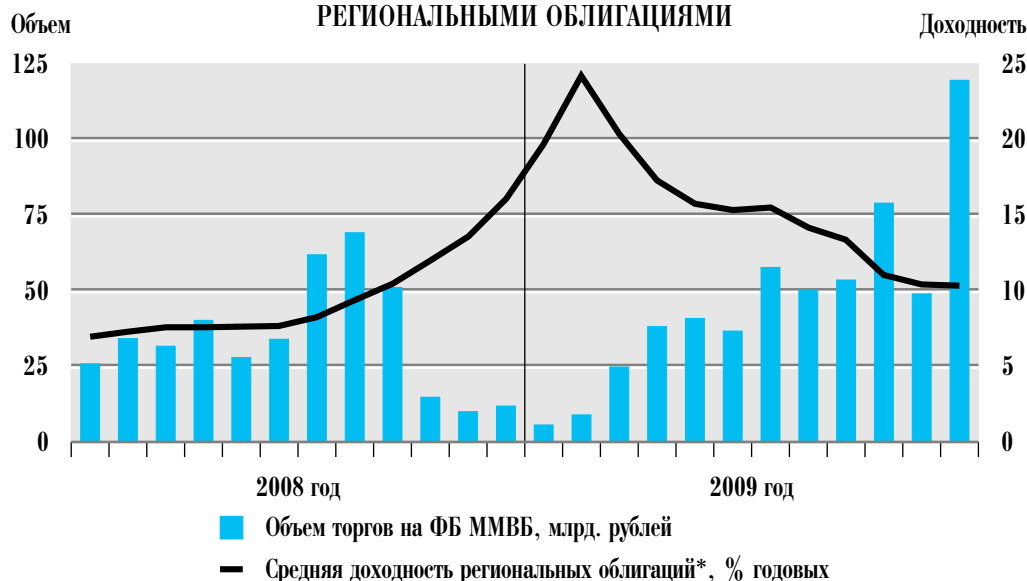


Рисунок 21

\* По данным информационного агентства "Сбонде.ру".

**РОССИЙСКИЕ ВАЛЮТНЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗА-**

**ТЕЛЬСТВА.** В 2009 году государственный облигационный долг Российской Федерации, выраженный в иностранной валюте, был оформлен четырьмя выпусками еврооблигаций, эмитированными в 1998—2000 годах с окончательными датами погашения в 2010—2030 годах, и одним выпуском облигаций внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ), эмитированным в 1996 году и погашаемым в 2011 году. По данным Минфина России, общий объем задолженности по валютным облигациям Российской Федерации на 1.01.2009 составлял 29,5 млрд. долларов США, на 1.01.2010 — 28,0 млрд. долларов США.

В соответствии с графиком в марте и сентябре 2009 года была погашена часть основ-

ного долга по еврооблигациям Российской Федерации с окончательными сроками погашения в 2010 и в 2030 годах. В 2009 году в полном объеме выплачен купонный доход по всем выпускам валютных облигаций. Суммарный объем платежей, по оценке Банка России, в 2009 году составил 3,9 млрд. долларов США.

Российские инвесторы в 2009 году сократили объемы торговых операций с еврооблигациями Российской Федерации на внутреннем организованном рынке. На ММВБ и ФБ ММВБ объем сделок с еврооблигациями Российской Федерации по фактической стоимости составил 0,7 млрд. рублей против 65,0 млрд. рублей в 2008 году.

**РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ<sup>1</sup>**

После завершения в середине февраля 2009 года наиболее острой фазы дестабилизации рынка эмиссионных корпоративных ценных бумаг началось его

медленное восстановление. Однако, несмотря на улучшение основных количественных показателей к концу 2009 года, ситуация на основных сегментах рынка оставалась неустойчивой.

<sup>1</sup> Включает ценные бумаги нефинансовых организаций и финансовых институтов.



В 2009 году иностранные участники рынка корпоративных ценных бумаг уменьшили свою активность на биржевых торгах. Сальдо операций нерезидентов (объем покупки минус объем продажи) на вторичных торгах на ФБ ММВБ оставалось отрицательным, составив по сделкам с акциями и корпоративными облигациями 28,7 и 87,8 млрд. рублей соответственно (в 2008 году — 421,5 и 153,3 млрд. рублей).

В 2009 году объемы публичного размещения **акций** российскими компаниями на ведущих российских и мировых биржах возросли по сравнению с предыдущим годом, но оставались существенно ниже аналогичных показателей 2006 и 2007 годов. Рост интереса инвесторов к российским акциям на первичном рынке расширил возможности для российских компаний по реструктуризации и рефинансированию их внутреннего и внешнего долга.

С конца февраля 2009 года возобновился рост котировок акций, и в декабре они достигли максимальных значений за 2009 год, что примерно наполовину компенсировало падение котировок в период дестабилизации российского фондового рынка. По итогам 2009 года индекс ММВБ и индекс РТС повысились по сравнению с концом 2008 года на 121,1 и 128,6% соответственно.

К концу 2009 года капитализация рынка акций на ФБ ММВБ увеличилась в 2,3 раза по

сравнению с концом 2008 года — до 22,3 трлн. рублей.

Основные объемы биржевых операций с акциями совершались на двух ведущих российских биржах — ФБ ММВБ и Российской Торговой Системе (РТС), среди которых по-прежнему лидировала ФБ ММВБ. На ее долю в 2009 году приходилось около 90% совокупного объема биржевых торгов акциями. Объем вторичных торгов акциями на ФБ ММВБ в 2009 году возрос на 14,2% по сравнению с 2008 годом, составив 14,3 трлн. рублей. Основная доля биржевых операций осуществлялась с акциями кредитных организаций, компаний нефтегазового и металлургического секторов экономики.

На внутреннем рынке **корпоративных облигаций** в 2009 году наблюдался прирост портфеля обращающихся облигаций (преимущественно за счет крупных выпусков эмитентов с высоким кредитным качеством). Объем размещенных корпоративных облигаций на ФБ ММВБ в 2009 году возрос в 1,7 раза по сравнению с 2008 годом и составил 908,3 млрд. рублей по номиналу, количество новых выпусков увеличилось на 5,5% — до 154. На других биржевых площадках корпоративные облигации не размещались. На внутреннем внебиржевом рынке размещено 27 выпусков рублевых корпоративных облигаций суммарным объемом эмиссии 134,2 млрд. рублей.



Рисунок 22

ДИНАМИКА ВТОРИЧНЫХ ТОРГОВ  
КОРПОРАТИВНЫМИ ОБЛИГАЦИЯМИ



\* По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

Рисунок 23

В 2009 году продолжало увеличиваться количество неисполненных обязательств корпоративных эмитентов. Снижение спроса на корпоративные облигации эмитентов, не относящихся к категории “первоклассных” заемщиков, и сужение доступа таких эмитентов к альтернативным источникам фондирования привели к увеличению количества дефолтов по корпоративным облигациям более чем в 7 раз по сравнению с 2008 годом<sup>1</sup>.

Оборот вторичных торгов корпоративными облигациями на ведущих российских биржах — ММВБ и ФБ ММВБ — в 2009 году сократился на 6,3% по сравнению с 2008 годом и составил 2483,3 млрд. рублей. В структуре вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ наибольший удельный вес принадлежал инструментам кредитных организаций, финансовых компаний, предприятий железнодорожного транспорта и нефтегазового сектора.

В январе 2009 года доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций продолжала повышаться, достигнув 20 января 24,8% годовых (максимум с начала расчета данного показателя в июле 2003 года). В феврале —

декабре 2009 года доходность корпоративных облигаций снижалась, составив 11,4% годовых на конец декабря 2009 года.

На вторичном рынке **векселей** в 2009 году преобладала повышательная динамика котировок. По данным Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), на протяжении большей части 2009 года средневзвешенная доходность векселей (по котировкам предложения ведущих операторов) снижалась.

В 2009 году российские банки сократили объемы операций по учету векселей нефинансовых организаций. На конец 2009 года портфель учтенных российскими банками векселей небанковских организаций — резидентов составил 52 млрд. рублей, что на 45% ниже аналогичного показателя начала 2009 года. Сокращение объемов операций по учету векселей сопровождалось постепенным снижением ставок. Средняя ставка по учтенным банками рублевым векселям понизилась с 15,7% годовых в I квартале 2009 года до 11,8% годовых в IV квартале. При этом средняя за 2009 год ставка по учтенным банками рублевым векселям повысилась до 14,0% годовых с 12,0% годовых в 2008 году.

<sup>1</sup> По данным информационного агентства “Сбондс.ру”.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.**

В 2009 году Банк России зарегистрировал 309 выпусков ценных бумаг кредитных организаций: 258 выпусков акций и 51 выпуск облигаций (в 2008 году было зарегистрировано 274 выпуска акций и 75 выпусков облигаций).

Номинальный объем зарегистрированных в 2009 году выпусков акций по сравнению с 2008 годом увеличился в 2,6 раза и составил 454,0 млрд. рублей. Рост данного показателя вызван главным образом регистрацией выпусков акций, направленных на увеличение уставного капитала кредитных организаций. Номинальный объем таких выпусков возрос со 168,9 млрд. рублей в 2008 году до 414,2 млрд. рублей в 2009 году. Номинальный объем выпусков акций, связанных с созданием кредитных организаций путем учреждения, составил 1,8 млрд. рублей, с преобразованием — 6,7 млрд. рублей (в 2008 году — 1,3 и 4,2 млрд. рублей соответственно). Объем зарегистрированных выпусков, связанных с дроблением, консолидацией, конвертацией и уменьшением номинальной стоимости акций, в 2009 году составил 31,3 млрд. рублей против 0,1 млрд. рублей в 2008 году.

Из числа зарегистрированных в 2009 году выпусков акций зарегистрировано 184 отчета об итогах их выпуска в связи с окончанием размещения. Номинальный объем размещенных выпусков составил 372,5 млрд. рублей, или 82% от номинального объема зарегистрированных в 2009 году выпусков акций. В 2008 году аналогичный показатель составлял 131,6 млрд. рублей, или 75%, при равном количестве зарегистрированных отчетов об итогах выпуска акций. Кроме того, в 2009 году зарегистрированы отчеты об итогах 51 выпуска акций из числа выпусков, зарегистрированных в 2008 году, на сумму 8,4 млрд. рублей.

Номинальный объем зарегистрированных выпусков облигаций в 2009 году по сравнению с 2008 годом уменьшился с 344,4 до 202,0 млрд. рублей. При этом было размещено облигаций на сумму 45,1 млрд. рублей, или 22,3% от номинального объема зарегистрированных в 2009 году выпусков облигаций (в 2008 году — 61,7 млрд. рублей и 17,9% соответственно). Также в 2009 году зарегист-

рированы отчеты и получены уведомления об итогах размещения 11 выпусков облигаций, зарегистрированных в 2008 году, на сумму 41,0 млрд. рублей.

В 2009 году в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, а также в связи с нарушением в ходе эмиссии ценных бумаг законодательства Российской Федерации аннулировано 84 выпуска ценных бумаг (35 выпусков акций на сумму 19,2 млрд. рублей и 49 выпусков облигаций на сумму 251,2 млрд. рублей), что значительно больше количества аннулированных выпусков ценных бумаг в 2008 году (21 выпуск акций и 28 выпусков облигаций). При этом следует отметить, что регистрация 29 аннулированных в 2009 году выпусков акций на сумму 17,1 млрд. рублей и 45 аннулированных в 2009 году выпусков облигаций на сумму 234,5 млрд. рублей была осуществлена в 2008 году.

В течение большей части 2009 года цены акций организаций банковского сектора росли быстрыми темпами. На конец 2009 года по отношению к концу 2008 года темпы прироста котировок наиболее ликвидных инструментов кредитных организаций — обыкновенных акций ОАО Банк ВТБ и Сбербанка России ОАО на ФБ ММВБ составили 107 и 266% соответственно. Акции Сбербанка России ОАО лидировали по этому показателю среди ликвидных акций компаний основных секторов экономики.

Доля акций кредитных организаций в совокупном объеме вторичных биржевых торгов акциями на ФБ ММВБ и РТС возросла с 19% в 2008 году до 45% в 2009 году, превысив долю акций компаний нефтегазового сектора, лидировавших по объемам вторичных торгов на протяжении всего предыдущего периода функционирования отечественного рынка акций. На долю облигаций кредитных организаций в 2009 году приходилось 24% совокупного объема вторичных торгов корпоративными облигациями на ФБ ММВБ (в 2008 году — около 30%).

На конец 2009 года объем векселей и банковских акцептов, выпущенных российскими кредитными организациями, составил 0,74 трлн. рублей, что почти не отличается от аналогичного показателя на 1.01.2009. Сред-

няя ставка по собственным рублевым векселям, размещенным банками юридическим лицам, в 2009 году составила 11,7% годовых против 9,2% годовых в 2008 году.

В 2009 году Банк России зарегистрировал 11 условий выпуска и обращения депозитных

сертификатов и 4 условия выпуска сберегательных сертификатов. Как и в 2008 году, основной объем выпуска депозитных и сберегательных сертификатов (90,5 млрд. рублей) был произведен кредитными организациями Московского региона.

## РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

На российском рынке производных финансовых инструментов в 2009 году активность участников постепенно увеличивалась после резкого снижения во второй половине 2008 года. Суммарный оборот торгов фьючерсами и опционами на российских биржах<sup>1</sup> в 2009 году увеличился на 2% по сравнению с 2008 годом, составив 14,8 трлн. рублей. В октябре 2009 года был достигнут исторический максимум месячного объема торгов биржевыми деривативами.

В 2009 году рынок деривативов характеризовался снижением ликвидности большинства инструментов, преобладанием краткосрочных

контрактов. Несмотря на рост оборотов торгов, среднегодовой объем открытых позиций по биржевым деривативам (в контрактах) на основных торговых площадках (РТС, ММВБ, ФБ ММВБ) в 2009 году уменьшился в 1,9 раза по сравнению с 2008 годом. Подавляющее количество сделок (92%) в 2009 году заключалось по фьючерсным контрактам со сроком исполнения до 3 месяцев (82% в 2008 году). Восстановление оборотов торгов на рынке биржевых деривативов в 2009 году в значительной степени было связано с активизацией операций в сегменте фондовых деривативов, доля которых в суммарном объеме срочного бирже-

СТРУКТУРА ТОРГОВ СРОЧНЫМИ КОНТРАКТАМИ НА РОССИЙСКИХ БИРЖАХ  
(млрд. рублей)

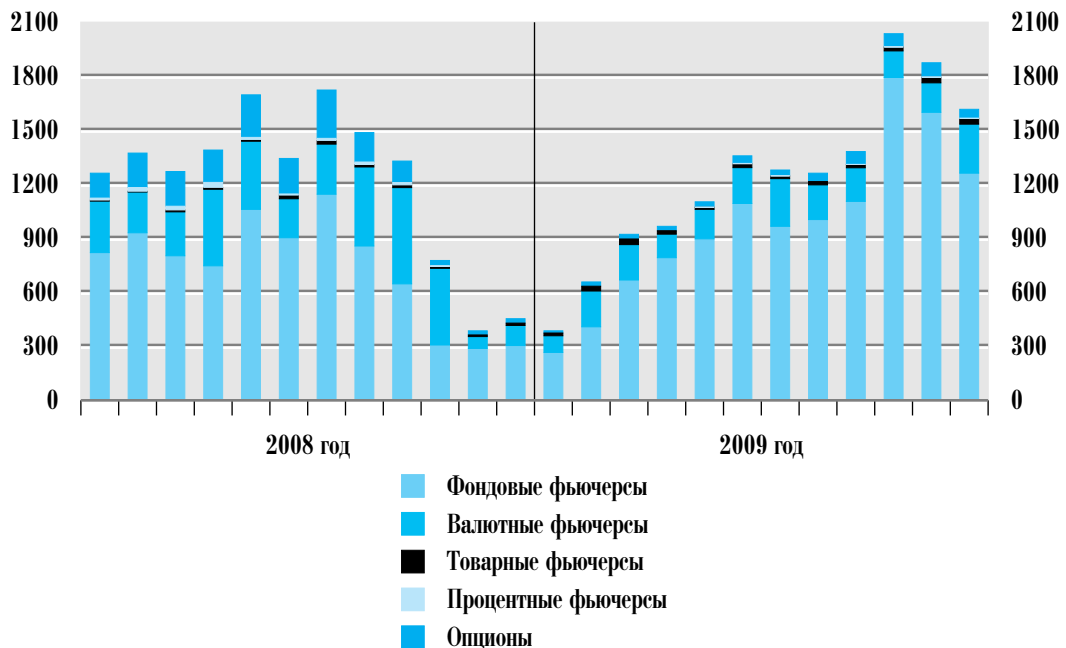


Рисунок 24

<sup>1</sup> РТС, ММВБ, ФБ ММВБ, Санкт-Петербургская Валютная Биржа, Биржа "Санкт-Петербург".

вого рынка возросла с 61% в 2008 году до 80% в 2009 году.

Активность операторов в сегменте валютных фьючерсов существенно снизилась, доля фьючерсов на иностранную валюту в суммарном объеме торгов срочными биржевыми контрактами в 2009 году составила 15% (25% в 2008 году). В сегменте товарных фьючерсов увеличились объемы операций, но доля этого сегмента в общем объеме торгов биржевыми

деривативами оставалась невысокой (2%). Сделки с процентными фьючерсами заключались нерегулярно. На рынке опционов активность участников начала восстанавливаться лишь в конце 2009 года.

В 2009 году самыми ликвидными биржевыми деривативами оставались фьючерсные контракты на индекс РТС и на курс доллара США к рублю, а также опционы на фьючерсные контракты на индекс РТС.

## 1.5. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

### 1.5.1. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС

**В** 2009 году платежный баланс Российской Федерации формировался в условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и утраты доверия инвесторов к развивающимся рынкам, что привело к сжатию размеров как текущих, так и финансовых операций. Вместе с тем равновесие платежного баланса было поддержано комплексом мер общегосударственной экономической и курсовой политики. Обеспечено своевременное выполнение текущих внешних долговых обязательств экономики, значительно сокращен вывоз частного капитала, возобновлено накопление международных резервов.

#### СЧЕТ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ

Положительное сальдо счета текущих операций сократилось в 2009 году в 2,1 раза и составило 49,0 млрд. долларов США. На его величину оказало влияние ослабление торгового баланса, уменьшившегося до 111,6 млрд. долларов США (на 37,9%).

**Экспорт товаров** сократился до 303,4 млрд. долларов США, что на 35,7% ниже исторического максимума 2008 года. Наибольшие темпы снижения зафиксированы в I квартале 2009 года (почти в два раза по сравнению с I кварталом 2008 года) в условиях ухудшения ценовой конъюнктуры на мировых товарных рынках для российских экспортеров. В даль-

нейшем показатели экспорта постепенно улучшались: в III квартале восстановился физический объем экспорта основных энергетических товаров, повысились их цены на международном рынке. В IV квартале стоимость вывоза была близка к показателю сопоставимого периода 2008 года.

Общее снижение экспорта существенно не повлияло на структуру вывоза: топливно-энергетические товары составляли около 2/3 совокупного объема поставок за рубеж. Физические объемы экспорта сырой нефти и нефтепродуктов несколько превышали уровень 2008 года, но значительное снижение контрактных цен на них в совокупности с сокращением продаж природного газа обусловило падение стоимости основных энергоносителей на 38,5% — до 190,7 млрд. долларов США.

Экспорт продукции металлургии уменьшился на 38,4% и составил 33,6 млрд. долларов США. В отчетный период снизился вывоз как черных (на 44,6%), так и цветных металлов (на 27,9%), включая изделия из них. Сокращение поставок связано с одновременным падением экспортных цен и физических объемов вывоза. Уменьшение стоимости данной товарной группы происходило ускоренными темпами, в результате ее удельный вес в совокупном вывозе товаров снизился до 11,1%.

Поставки за рубеж продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей

ДИНАМИКА ВАЖНЕЙШИХ КОМПОНЕНТОВ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА  
И МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЗЕРВОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(млрд. долларов США)

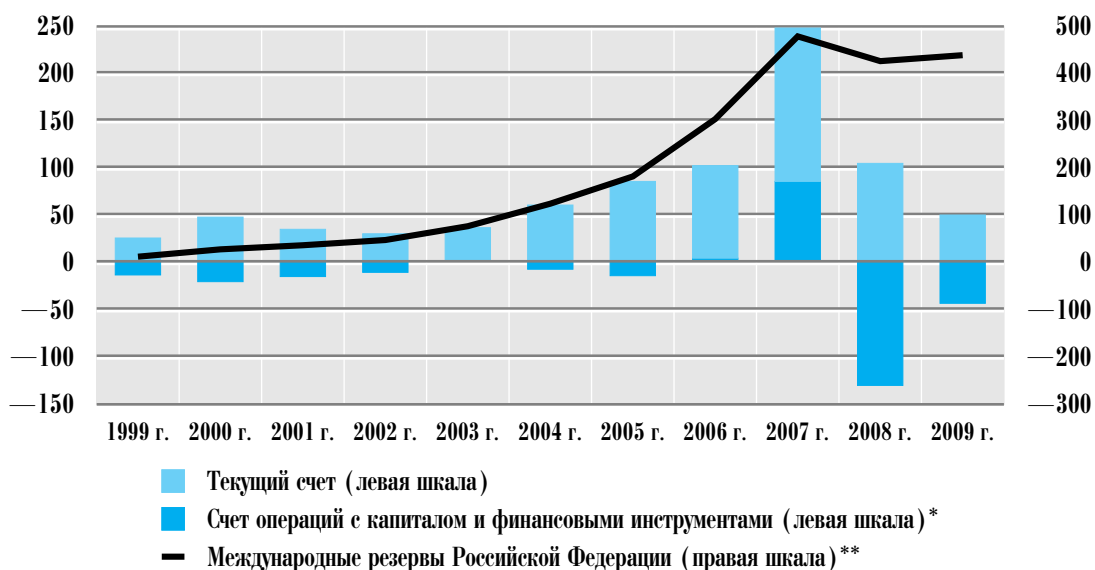


Рисунок 25

\* Без учета изменения резервных активов.  
\*\* На конец года.

были на 38,2% меньше, чем в 2008 году, и не превысили 18,7 млрд. долларов США. Основным фактором сокращения экспорта являлось падение на 33—50% контрактных цен на удобрения и полимеры. Доля группы в суммарном вывозе уменьшилась до 6,2%.

Падение стоимостных объемов экспорта углеводородного сырья, основными потребителями которого являются страны Европейского союза (ЕС), обусловило снижение их доли в географическом распределении российского экспорта до 53,3%. Удельный вес стран СНГ и стран — участниц организации Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) при этом вырос до 15,5 и 15,1% соответственно. Ведущими партнерами оставались Нидерланды (12,0%), Италия (8,3%) и Германия (6,2%).

**Импорт товаров** в 2009 году оценивается в 191,8 млрд. долларов США, что на 34,3% ниже уровня 2008 года. При незначительном уменьшении цен (на 0,3%) существенное сокращение физических объемов ввоза отмечалось по всем укрупненным позициям. Наибольший спад импорта зафиксирован в первом полугодии (на 39,2% по сравнению с соответствующим показателем 2008 года). В течение

второй половины года разрыв с аналогичным показателем 2008 года сократился.

Падение поставок из-за рубежа преимущественно коснулось самой значимой группы импортируемых товаров — машин, оборудования и транспортных средств. Их стоимость упала со 140,8 до 72,6 млрд. долларов США, а удельный вес в совокупном импорте — с 52,7 до 43,4%. Основной причиной снижения явилось сжатие внутреннего спроса на инвестиционные товары и потребительские товары длительного пользования. В частности, количество импортированных легковых автомобилей сократилось в 3,8 раза.

Снижение поставок в Россию второй по значимости группы товаров — продовольствия и сырья для его производства — с 35,2 до 30,1 млрд. долларов США — было существенно меньшим, что обусловило рост доли группы в совокупном импорте с 13,2 до 18,0%.

Отставание темпов сокращения импорта продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей также привело к увеличению удельного веса этой товарной группы — до 16,6%.

В географической структуре импорта из-за резкого снижения ввоза продукции машино-

строения заметно уменьшилась доля стран АТЭС (до 31,0%). Удельный вес ЕС при этом возрос до 45,0%, на страны СНГ приходилось 13,0% импорта. Крупнейшими поставщиками импортных товаров являлись Китай (13,6%) и Германия (12,7%).

Дефицит **баланса внешней торговли услугами** снизился с 24,3 до 19,9 млрд. долларов США (на 18,3%) при одинаковых темпах падения как экспорта, так и импорта — на 18,4%.

**Экспорт услуг** уменьшился до 41,7 млрд. долларов США, преимущественно вследствие сжатия трансграничного товарооборота и общего снижения деловой активности. Основной вклад внесло уменьшение оказанных нерезидентам транспортных услуг (28,1% сокращения экспорта), а также доходов от обслуживания иностранных граждан, прибывших с поездками в Россию (25,7%), и объема деловых, профессиональных и технических услуг (18,9%).

**Импорт услуг** снизился с 75,5 до 61,6 млрд. долларов США. Наиболее заметное падение стоимости наблюдалось по транспортным услугам: их объем сократился на 3,5 млрд. долларов США. Расходы, связанные с поездками российских граждан за рубеж, уменьшились с 23,8 до 20,8 млрд. долларов США. Импорт деловых, профессиональных и технических услуг был на 2,1 млрд. долларов США меньше, чем в 2008 году.

Отрицательное **сальдо баланса оплаты труда** уменьшилось на 38,6% — до 8,7 млрд. долларов США. Динамику показателя обусловили сокращение использования труда иностранных работников в российской экономике и снижение долларовой эквиваленты их заработной платы. В 2009 году временно трудоустроенным нерезидентам было выплачено 12,0 млрд. долларов США — на треть меньше, чем в 2008 году. Полученные доходы от оплаты труда резидентов за границей уменьшились на 12,3% и составили 3,3 млрд. долларов США.

**Дефицит баланса инвестиционных доходов** понизился с 34,8 млрд. долларов США в 2008 году до 31,5 млрд. долларов США в 2009 году (на 9,3%). Доходы, начисленные к выплате, составили 64,0 млрд. долларов США; доходы к получению — 32,4 млрд. долларов США.

Сокращение положительного сальдо инвестиционных доходов органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования (в 2,7 раза — до 6,3 млрд. долларов США) было обусловлено снижением доходности от размещения Банком России международных резервов в результате резкого понижения процентных ставок на международных финансовых рынках.

Отрицательное сальдо инвестиционных доходов банков и прочих секторов уменьшилось на 27,3% — до 37,9 млрд. долларов США — в основном за счет снижения начисленных к выплате иностранным инвесторам доходов по участию в капитале. Расходы частного сектора по обслуживанию иностранных обязательств в 2,6 раза превысили соответствующие доходы от зарубежных активов.

Отрицательное **сальдо баланса текущих трансфертов** уменьшилось с 2,8 до 2,5 млрд. долларов США. Полученные трансферты оцениваются в 8,8 млрд. долларов США, основными источниками доходов были налоги на нерезидентов. Выплаты в размере 11,3 млрд. долларов США представлены преимущественно денежными переводами населения за рубеж.

## СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ И ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

**СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ. Сальдо счета операций с капиталом** сложилось отрицательным в размере 11,6 млрд. долларов США главным образом вследствие прощения органами государственного управления задолженности иностранных государств перед бывшим СССР в объеме 12,4 млрд. долларов США.

**ФИНАНСОВЫЙ СЧЕТ. Сальдо финансового счета** (без учета резервных активов), оставаясь отрицательным, сократилось в 4 раза: со 131,8 млрд. долларов США в 2008 году до 32,7 млрд. долларов США в 2009 году. Прирост **внешних обязательств** российской экономики существенно замедлился — со 100,5 млрд. долларов США в 2008 году до 6,9 млрд. долларов США в 2009 году — в связи с плановым и



досрочным погашением иностранных обязательств, происходившим на фоне ограниченного доступа резидентов на международные финансовые рынки.

Иностранные пассивы органов государственного управления выросли на 2,4 млрд. долларов США — преимущественно вследствие приобретения нерезидентами ценных бумаг Правительства Российской Федерации на вторичном рынке. Фактические платежи по государственному внешнему долгу в 2009 году, включая проценты, составили 4,9 млрд. долларов США (в 2008 году — 6,8 млрд. долларов США). Коэффициенты долговой нагрузки оставались невысокими: отношение платежей по обслуживанию государственного внешнего долга к экспорту товаров и услуг составило 1,4%, а к доходам консолидированного бюджета — 1,3%.

Обязательства органов денежно-кредитного регулирования увеличились на 11,9 млрд. долларов США прежде всего за счет распределения в пользу Российской Федерации эквивалента 8,9 млрд. долларов США в рамках новых выпусков Специальных прав заимствования (СДР), осуществленных Международным валютным фондом в III квартале 2009 года. По своей сути поступившие в пользу России СДР являются бессрочными ресурсами органов денежно-кредитного регулирования, учитываемыми в международных резервах, и подлежат возврату только в случае выхода страны из МВФ.

Внешние пассивы банков сократились на 43,3 млрд. долларов США — преимущественно за счет погашения краткосрочных ссуд и депозитов в отсутствие новых масштабных заимствований за рубежом. Прямые иностранные инвестиции в российский банковский сектор увеличились на 6,4 млрд. долларов США в основном за счет реинвестирования доходов, портфельные инвестиции — на 1,0 млрд. долларов США. Обязательства банков по финансовым производным инструментам снизились на 13,1 млрд. долларов США, а требования — на 9,9 млрд. долларов США.

Привлечение иностранного капитала прочими секторами<sup>1</sup> уменьшилось по сравнению с 2008 годом в 2,8 раза — до 35,8 млрд. долларов США. В отличие от банковского сектора, плановое погашение ссудной задолженности прочими секторами было рефинансировано за счет новых крупных кредитных линий, привлеченных как от иностранных банков (Китайского банка развития), так и от международных финансовых организаций (Европейского банка реконструкции и развития). В структуре прямых инвестиций, составивших 32,3 млрд. долларов США, также преобладали межфирменные кредиты, объем которых превысил приток финансовых ресурсов в форме взносов в капитал. После сокращения вложений нерезидентов в инструменты российского финансового рынка в 2008 году портфельные инвестиции в отчетный период увеличились на 2,9 млрд. долларов США.

Темпы прироста **иностранных активов** резидентов (без учета резервных) замедлились по сравнению с 2008 годом почти в 6 раз — до 39,6 млрд. долларов США. Требования к нерезидентам сократили все секторы экономики, кроме нефинансовых корпораций.

Внешние требования органов государственного управления и органов денежно-кредитного регулирования в 2009 году сократились на 10,4 млрд. долларов США — преимущественно в результате упомянутого прощения задолженности заемщиков перед бывшим СССР. Объем предоставленных органами государственного управления новых кредитов составил 1,7 млрд. долларов США.

Иностранные инвестиции банков и прочих секторов составили 50,0 млрд. долларов США (в 2008 году — 229,7 млрд. долларов США). Внешние активы российских банков на фоне сокращения иностранных пассивов снизились на 11,9 млрд. долларов США (в 2008 году их прирост составлял 65,1 млрд. долларов США). Уменьшение произошло преимущественно из-за падения объема ссуд и депозитов, предоставленных нерезидентам.

<sup>1</sup>Прочие секторы включают нефинансовые корпорации, финансовые корпорации (кроме кредитных организаций), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, и домашние хозяйства.

Рост внешних активов прочих секторов в 2009 году замедлился до 61,9 млрд. долларов США (164,6 млрд. долларов США в 2008 году). Вывоз капитала происходил в основном в форме поддержки зависимых и дочерних зарубежных организаций, осуществляемой посредством увеличения участия в капитале, а также предоставления кредитов и реинвестирования начисленных доходов. Прямые инвестиции выросли на 44,9 млрд. долларов США, портфельные — на 2,1 млрд. долларов США. На фоне восстановления доверия к рублю начиная со II квартала 2009 года была преодолена тенденция накопления наличной иностранной валюты на руках у населения. К концу 2009 года такие сбережения сократились на 4,0 млрд. долларов США (в 2008 году — рост на 25,3 млрд. долларов США).

По итогам 2009 года чистый вывоз капитала частным сектором снизился более чем в два раза — до 56,9 млрд. долларов США (133,9 млрд. долларов США в 2008 году).

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

За счет операций, отражаемых в платежном балансе, резервные активы за 2009 год увеличились на 3,4 млрд. долларов США. В числе операций, вызвавших рост международных резервов, было распределение МВФ в пользу Российской Федерации новых выпусков СДР в размере, эквивалентном 8,9 млрд. долларов США. С учетом прочих изменений, включающих курсовую переоценку, международные резервы в 2009 году выросли на 12,8 млрд. долларов США и на 1.01.2010 достигли 439,0 млрд. долларов США. В структуре резервных активов 94,9% приходилось на иностранную валюту, СДР и резервную позицию в МВФ. Доля монетарного золота в результате его приобретения органами денежно-кредитного регулирования на внутреннем рынке и положительной переоценки возросла до 5,1%.

Уровень международных резервов на конец 2009 года был достаточен для финансирования российского импорта товаров и услуг в течение 21 месяца.

## 1.5.2. ВНЕШНИЙ ДОЛГ

В 2009 году внешний долг Российской Федерации (перед нерезидентами) после активного наращивания в предшествующие годы снизился на 7,8 млрд. долларов США и на 1.01.2010 составил 471,6 млрд. долларов США<sup>1</sup>.

Основная часть иностранной задолженности Российской Федерации представлена обязательствами банков и прочих секторов (90,3%), которые сократились на 21,5 млрд. долларов США — до 425,7 млрд. долларов США.

Прирост внешних обязательств органов государственного управления и денежно-кредитного регулирования суммарно оценивался в 13,7 млрд. долларов США. Их объем на 1.01.2010 был равен 45,9 млрд. долларов США, а доля в совокупной задолженности экономики выросла до 9,7%.

Обязательства федеральных органов управления увеличились на 1,3 млрд. долларов США — до 29,5 млрд. долларов США. В ре-

зультате погашения почти всей задолженности перед кредиторами бывшего СССР, включая коммерческую, в структуре суверенного долга на новые российские заимствования приходилось 89,2%. На 1.01.2010 новый российский долг в объеме 26,3 млрд. долларов США представлен двумя основными категориями: ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, — 77,4% (20,3 млрд. долларов США) и кредитами международных финансовых организаций — 14,4% (3,8 млрд. долларов США). Объем обязательств, принятых на себя Россией в качестве правопреемницы бывшего СССР, сократился до 0,7% совокупного внешнего долга страны (3,2 млрд. долларов США).

В 2009 году внешние обязательства субъектов Российской Федерации выросли до 1,8 млрд. долларов США за счет активного приобретения нерезидентами региональных выпусков ценных бумаг.

Многokратное увеличение задолженности органов денежно-кредитного регулирования

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(млрд. долларов США)



Рисунок 26

<sup>1</sup> Данные приводятся с учетом курсовой и рыночной переоценки.

**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(в % к ВВП)

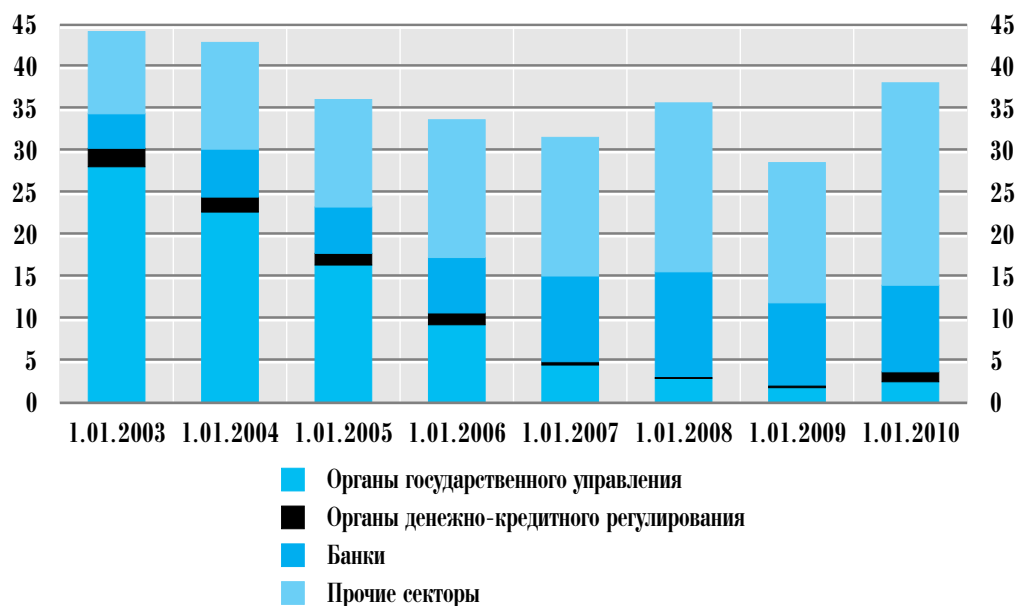


Рисунок 27

(до 14,6 млрд. долларов США) обусловлено распределением СДР в пользу России. По состоянию на 1.01.2010 в состав обязательств органов денежно-кредитного регулирования входили также краткосрочные иностранные кредиты в форме прямого РЕПО в объеме 2,4 млрд. долларов США.

Внешние обязательства российских банков впервые с 1999 года сократились — со 166,3 до 127,2 млрд. долларов США — в основном в результате погашения ранее привлеченных кредитов. Удельный вес обязательств банковского сектора в структуре внешних заимствований экономики снизился с 34,7 до 27,0%.

Как и банковский сектор, прочие секторы соблюдали график обслуживания долга, однако объемные платежи достаточно эффективно рефинансировались новыми займами. В результате объем наиболее крупной категории долга корпораций — кредитов, привлеченных из-за рубежа, — практически не изменился и на 1.01.2010 составил 234,7 млрд. долларов США.

На протяжении 2009 года динамично росла та часть иностранной ссудной задолженности прочих секторов, которая связана с пря-

мым инвестированием, в том числе в форме межфирменных кредитов, предоставленных предприятиями-нерезидентами, специально созданными российскими материнскими компаниями для привлечения внешних ресурсов.

В составе иностранных заимствований основная часть приходилась на долгосрочные обязательства — 89,4% (421,6 млрд. долларов США), их прирост относительно 1 января 2009 года был равен 14,7 млрд. долларов США. Доля краткосрочной задолженности сократилась до 10,6% при уменьшении ее объема до 50,0 млрд. долларов США. В валютной структуре внешнего долга обязательства в иностранной валюте снизились до 80,9% (381,5 млрд. долларов США). Удельный вес задолженности, номинированной в российских рублях, соответственно, вырос до 19,1% (90,1 млрд. долларов США).

На 1.01.2010 задолженность Российской Федерации не являлась критической в соответствии с международно признанными критериями. Отношение внешнего долга к ВВП составляло 38,0% (на начало 2009 года — 28,7%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления — 2,5% (1,8%).

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ  
БАНКА РОССИИ**

**II**

## II.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

### II.1.1. ЦЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В соответствии с “Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов” предполагалось снижение инфляции в 2009 году до 7,0—8,5%. Достижение этой цели во многом определялось макроэкономическими условиями, сформировавшимися в конце 2008 года под влиянием мирового финансово-экономического кризиса. На фоне значительного оттока капитала и продолжающейся политики плавной девальвации в начале года сохранялись высокие девальвационные ожидания. Существенный дефицит ликвидности в банковском секторе и падение кредитной активности оказывали негативное влияние на экономическую динамику. Поэтому одновременно с решением задачи по снижению инфляции Банк России должен был предпринимать меры по сохранению устойчивости банковского сектора и созданию условий для постепенного выхода экономики из кризиса.

Снижение совокупного спроса, начавшееся осенью 2008 года, сдерживало рост цен. Однако удорожание импорта потребительских товаров вследствие девальвации рубля повлияло на формирование высоких темпов инфляции в первые месяцы 2009 года. С целью ограничения оттока капитала, стабилизации ситуации на валютном рынке и снижения инфляции

Банк России дважды в феврале 2009 года повышал процентные ставки по своим операциям. В результате нижняя граница коридора процентных ставок Банка России, определяемая ставкой по депозитным операциям на условиях “том-некст”, достигла 7,75% годовых. При этом ставка по кредиту “овернайт”, формирующая верхнюю границу коридора, оставалась без изменения (13% годовых).

В то же время проблемы с ликвидностью кредитных организаций в начале 2009 года требовали от Банка России действий, направленных на поддержку банковского сектора. Поэтому Банк России продолжил реализацию мер по увеличению сроков и объемов предоставляемой кредитным организациям ликвидности и расширению списка активов, принимаемых в качестве обеспечения по своим кредитам.

Завершение плавной девальвации и повышение процентных ставок, а также возобновление роста мировых цен на нефть способствовали стабилизации российского валютного рынка. Продолжившееся улучшение внешнеэкономической конъюнктуры сформировало условия для укрепления рубля начиная с марта 2009 года. Влияние девальвации на повышение цен стало постепенно ослабевать, и инфляция снижалась под воздействием сокращения внутреннего инвестиционного и потребительского спроса.

СТАВКИ ПО ОСНОВНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ И ОДНОДНЕВНАЯ СТАВКА МИАСР\*  
(% годовых)

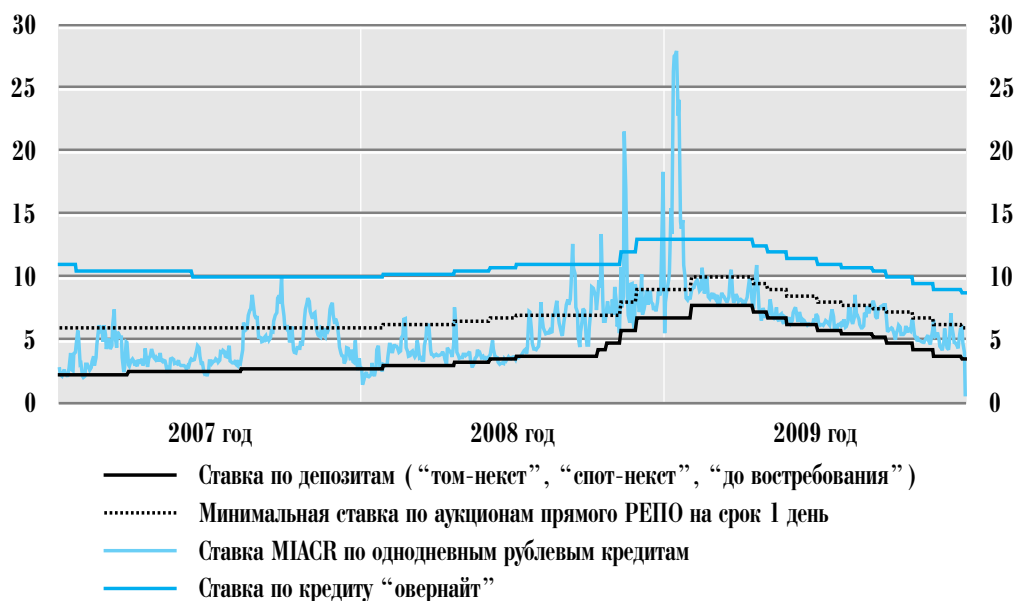


Рисунок 28

\* Ставка МИАСР — средневзвешенная ставка по однодневным межбанковским рублевым кредитам на московском рынке.

Падение темпов экономического роста в значительной степени обуславливалось сохранением высоких рисков кредитования реального сектора. Несмотря на предпринимаемые Банком России меры по увеличению предоставления кредитным организациям рублевых средств, стоимость кредитных ресурсов для конечных заемщиков оставалась высокой, ужесточались также требования к заемщикам. Значительное сокращение предложения кредитов со стороны банковского сектора, а также спроса на дорогие кредиты со стороны экономических агентов привело к уменьшению задолженности по кредитам, выданным нефинансовым организациям и физическим лицам.

В этих условиях, учитывая тенденцию снижения инфляции и инфляционных ожиданий и стабилизацию валютного рынка, в целях стимулирования кредитной активности и восстановления экономического роста Банк России с апреля 2009 года последовательно снижал ставку рефинансирования и процентные ставки по своим операциям. За апрель—декабрь 2009 года процентные ставки изменялись 10 раз, а в общей сложности в зависимости от инструментов денежно-кредитной политики снижение ставок составило 1,5—4,5 процент-

ного пункта. За этот же период минимальная процентная ставка по аукционам прямого РЕПО на срок 1 день была снижена с 10,0 до 6,0% годовых, ставка по кредитам “овернайт” понизилась до 8,75% годовых, ставка по депозитным операциям на условиях “том-некст”, “спот-некст” и “до востребования” — до 3,50% годовых.

Данные об изменении в 2009 году ставки рефинансирования и ставок по операциям Банка России приведены в таблице 42 раздела IV.3 “Статистические таблицы”.

Изменение процентных ставок по операциям Банка России оказало определенное влияние на динамику процентных ставок рынка межбанковских кредитов. В первые месяцы 2009 года на российском межбанковском рынке наблюдался высокий уровень процентных ставок, обусловленный главным образом колебаниями конъюнктуры мирового финансового рынка и корректировкой финансовой тактики участников этого рынка. Активные действия Банка России по поддержке межбанковского рынка на фоне постепенной макроэкономической стабилизации способствовали формированию с середины февраля 2009 года понижающейся динамики межбанковских процентных

ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ИЗЪЯТИЮ ЛИКВИДНОСТИ  
(млрд. рублей)

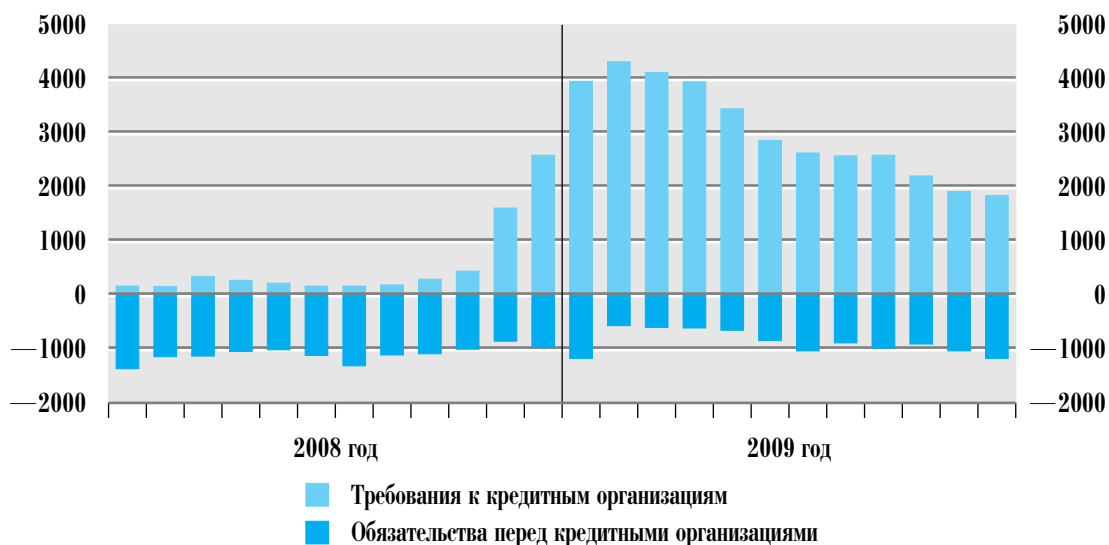


Рисунок 29

ставок. В апреле—декабре 2009 года суммарное снижение ставки рефинансирования Банка России составило 4,25 процентного пункта. Средневзвешенная ставка МІАСR по однодневным кредитам в рублях за аналогичный период снизилась на 3,6 процентного пункта. В условиях сформировавшегося структурного избытка ликвидности ставки денежного рынка находились в основном вблизи нижней границы коридора процентных ставок по операциям Банка России, приближаясь к минимальной ставке по краткосрочным операциям РЕПО в периоды увеличения потребности в кредитах Банка России.

По мере восстановления российского финансового рынка и улучшения макроэкономической ситуации, а также снижения ставки рефинансирования и ставок по операциям Банка России во второй половине 2009 года намечалось постепенное уменьшение стоимости кредитных ресурсов для нефинансовых организаций. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям в рублях на срок до 1 года снизилась с 17,1% годовых в январе до 13,7% годовых в декабре 2009 года. Максимальное значение средневзвешенной процентной ставки по аналогичным кредитам на срок свыше 1 года было отмечено в марте и апреле — 16,4% годовых. В конце года эта ставка стала снижаться и, составив в

декабре 13,8% годовых, вернулась к уровню января 2009 года.

До середины 2009 года кредитные организации повышали процентные ставки по банковским вкладам в связи с дефицитом источников ресурсной базы. Снижение остроты этой проблемы и рекомендации Банка России по ограничению уровня рублевых ставок по вкладам физических лиц способствовали уменьшению процентных ставок со второй половины 2009 года. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам физических лиц в рублях на срок до 1 года (кроме вкладов “до востребования”), достигнув максимального значения в мае — 10,8% годовых, снизилась в декабре до уровня января 2009 года — 9,7% годовых. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года была наиболее высокой в апреле — 10,7% годовых, а в декабре составила 8,9% годовых, снизившись по сравнению с январем 2009 года на 1,0 процентного пункта.

Последствия мирового финансово-экономического кризиса вызвали существенное снижение годовых темпов роста денежных агрегатов в 2008 году и в начале 2009 года. Начиная со второго полугодия 2009 года ежемесячные темпы прироста денежного агрегата М2 с учетом сезонной корректировки повышались и в IV квартале практически вышли на докризис-



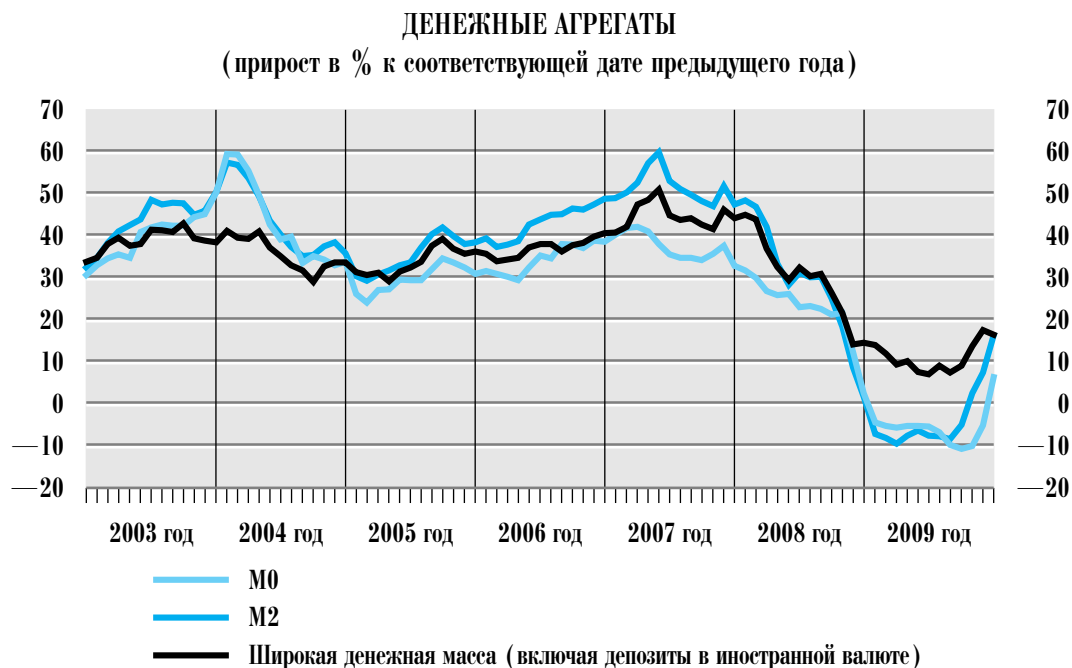


Рисунок 30

**НЕТТО-ПРОДАЖИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  
ЧЕРЕЗ ОБМЕННЫЕ ПУНКТЫ (млн. долларов США)**

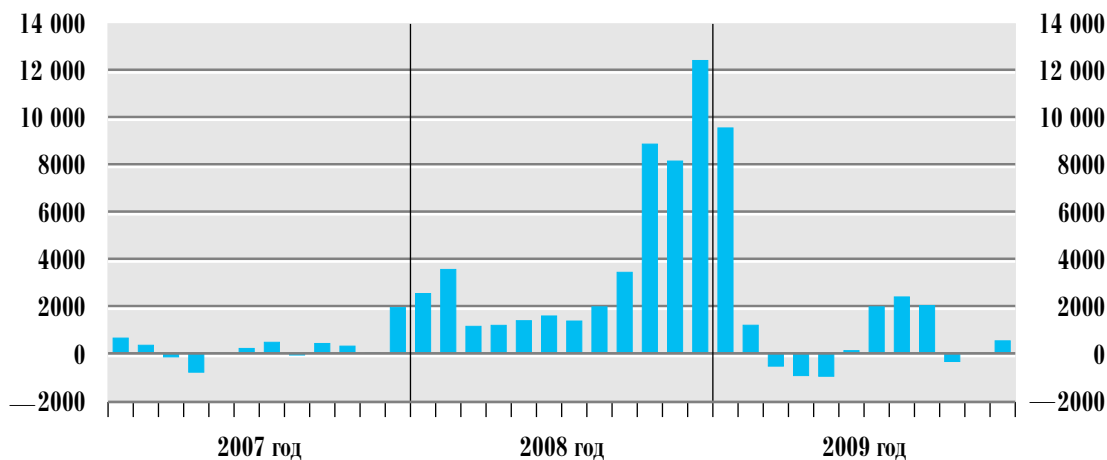


Рисунок 31

ный уровень. Годовые темпы прироста рублевой денежной массы с октября 2009 года стали быстро увеличиваться, и в результате в целом за отчетный год денежный агрегат М2 возрос на 16,3% (за 2008 год — на 1,7%).

Среди компонентов денежного агрегата М2 наиболее высокими были темпы роста срочных рублевых депозитов населения — за 2009 год эти депозиты увеличились на 27,6% (за 2008 год — сократились на 3,7%).

Динамика наличных денег в обращении в течение 2009 года в существенной степени на-

ходила под влиянием изменяющихся предпочтений населения в отношении наличной иностранной валюты. Так, наибольшее абсолютное сокращение денежного агрегата М0 пришлось на I квартал 2009 года, который характеризовался большими объемами нетто-продаж наличной иностранной валюты населению через обменные пункты. Тем не менее в условиях постепенного ослабления девальвационных ожиданий и снижения объемов нетто-продаж наличной иностранной валюты ежемесячные темпы прироста наличных денег повышались, и в це-

**ДЕПОЗИТЫ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**  
(прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)

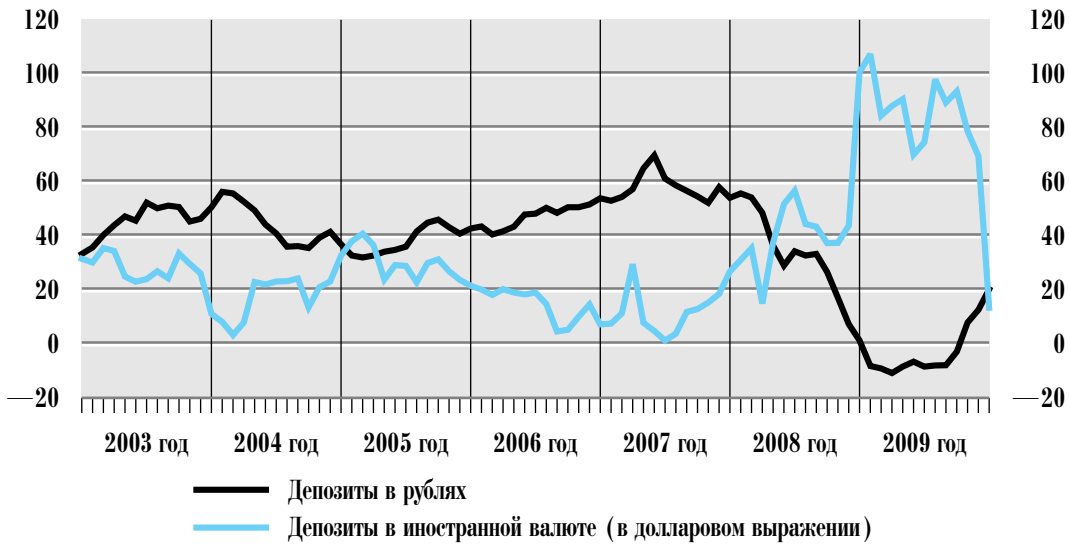


Рисунок 32

лом за 2009 год денежный агрегат М0 увеличился на 6,4% (за 2008 год — на 2,5%).

Годовые темпы прироста рублевых депозитов “до востребования”, формируемых главным образом за счет средств на расчетных и текущих счетах нефинансовых организаций, в условиях существенного снижения объема ВВП на протяжении большей части 2009 года были отрицательными. В IV квартале 2009 года этот показатель стал расти, и по итогам года объем депозитов “до востребования” увеличился на 11,4%.

Сложившаяся курсовая динамика оказывала заметное влияние на динамику депозитов в иностранной валюте. Их ежемесячные темпы прироста в течение 2009 года (за исключением июля—августа) снижались. В результате темп прироста депозитов в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) за 2009 год составил 16,5% (в 2008 году они увеличились на 140,2%).

Широкая денежная масса (включающая депозиты в иностранной валюте) за 2009 год увеличилась на 16,4% (за 2008 год — на 14,6%). Годовые темпы ее прироста стали возрастать с IV квартала 2009 года. Доля депозитов в иностранной валюте в структуре этого денежного агрегата снизилась с максимального значения 26,8% на 1.02.2009 до 19,6% на 1.01.2010, а в структуре общего объема депозитов

банковской системы за этот же период — с 33,6 до 24,7%.

Таким образом, несмотря на возобновившийся к концу 2009 года рост денежной массы, достаточно продолжительное (в течение почти двух последних лет) снижение годовых темпов роста всех денежных агрегатов способствовало уменьшению давления со стороны денежных факторов на динамику инфляции в отчетном году.

В 2009 году существенно возросла роль бюджетного фактора в качестве источника роста денежной массы. Так, прирост чистых требований к органам государственного управления в целом за 2009 год составил 2354,4 млрд. рублей, в то время как чистые иностранные активы органов денежно-кредитного регулирования увеличились за этот период всего на 483,2 млрд. рублей. В 2008 году, напротив, при увеличении чистых иностранных активов на 774,5 млрд. рублей чистые требования к органам государственного управления сократились на 2590,1 млрд. рублей. При этом в 2009 году снизилась роль кредитной активности банков в качестве источника формирования совокупного денежного предложения. Прирост требований банковского сектора к нефинансовым организациям и населению за 2009 год составил 318,5 млрд. рублей (за 2008 год — 4499,7 млрд. рублей).

**КРЕДИТЫ НЕФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)**

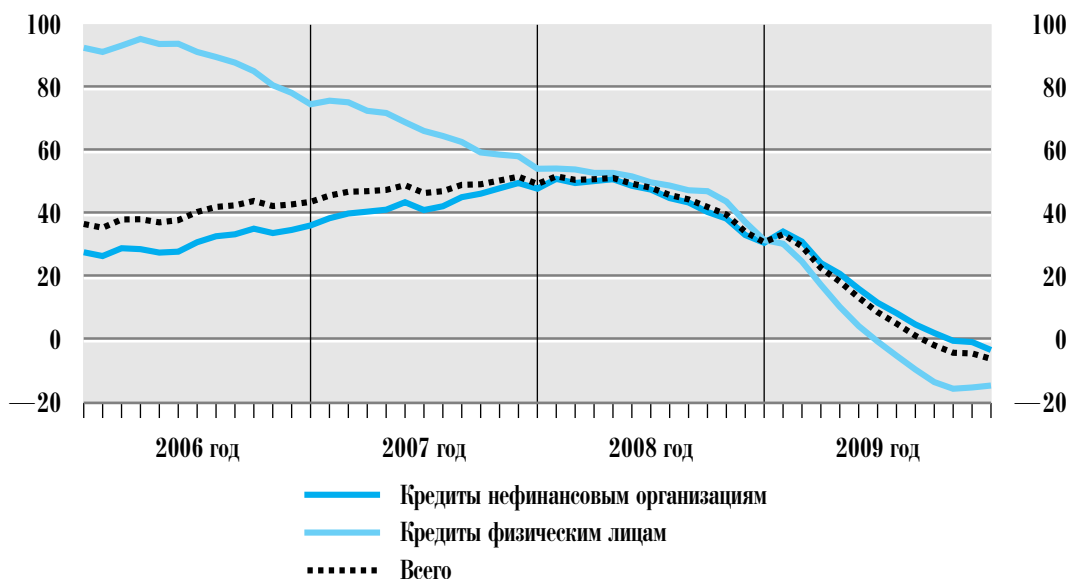


Рисунок 33

В 2009 году происходило дальнейшее сокращение объема выдаваемых банковских кредитов, что привело к снижению как ежемесячных, так и годовых темпов прироста задолженности по кредитам реальному сектору экономики. Задолженность по кредитам нефинансовым организациям за 2009 год увеличилась на 0,3% (за 2008 год — на 34,3%). Задолженность по кредитам физическим лицам сократилась за 2009 год на 11% (за 2008 год прирост составил 35,2%). В результате общий объем задолженности по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам за отчетный год уменьшился на 2,5%.

Наряду с высокой стоимостью заимствований на внутреннем рынке и снижением спроса на кредиты существенное влияние на динамику кредитных агрегатов оказывали значительное замедление темпов роста средств, привлеченных банками от нефинансовых организаций и населения (особенно в конце 2008 — начале 2009 года), и сокращение поступлений средств, привлекаемых на международных финансовых рынках. Рост просроченной задолженности и растущие кредитные риски так-

же ограничивали предложение кредитов со стороны российского банковского сектора.

В этих условиях масштабные и оперативные антикризисные меры, предпринятые Банком России и Правительством Российской Федерации в 2008—2009 годах, в том числе по стабилизации ситуации на валютном рынке, расширению возможностей рефинансирования банков в Банке России, снижению процентных ставок по операциям Банка России, повышению капитализации банковского сектора, а также механизм государственных гарантий по банковским кредитам нефинансовым организациям способствовали поддержанию стабильности функционирования банковского сектора.

Начиная со II квартала 2009 года наметилась понижательная динамика рублевых процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям, снижались темпы прироста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям, постепенно смягчались условия банковского кредитования, что создавало предпосылки к восстановлению предложения кредитов банковским сектором.

## II.1.2. ДИНАМИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОРГАНОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В 2009 году формирование денежного предложения происходило в условиях постепенного улучшения внешне-экономической конъюнктуры и смягчения со II квартала денежно-кредитной политики, которое было направлено на создание условий для снижения стоимости заимствований, повышения кредитной активности банковского сектора и восстановления роста российской экономики, в то время как в I квартале, продолжая осуществление мер по сдерживанию инфляции и оттока капитала, Банк России повысил процентные ставки по своим операциям.

Объем денежной базы в широком определении<sup>1</sup>, характеризующей денежное предложение со стороны органов денежно-кредитного регулирования, в 2009 году увеличился на 15,9% (на 1,2% в 2008 году).

В 2009 году, в отличие от предшествующих лет, основным источником увеличения денежной базы стал прирост чистого кредита расширенному правительству, составивший 2,4 трлн. рублей. Значительный рост бюджетных расходов, в том числе связанный с реализацией антикризисных мер, и уменьшение доходов в результате снижения мировых цен на товары топливно-энергетического комплекса привели к формированию дефицита федерального бюджета. Финансирование бюджетного дефицита осуществлялось в значительной степени за счет использования средств Резервного фонда, объем которого сократился за 2009 год с 4,0 до 1,8 трлн. рублей.

Еще одним фактором ускорения роста денежного предложения стало увеличение меж-

дународных резервов Российской Федерации (в 2008 году они сокращались). Вместе с тем существенная волатильность величины международных резервов в течение 2009 года, определяемая состоянием платежного баланса, изменением обменного курса рубля и курсовыми ожиданиями, оказала влияние на внутригодовую динамику денежной базы.

Сохранение в начале 2009 года высокого спроса экономических субъектов на иностранную валюту и уменьшение международных резервов обусловили снижение объема денежной базы за I квартал на 22,9%. Международные резервы за январь—март 2009 года сократились на 42,5 млрд. долларов США, или на 10,0%.

Во II и IV кварталах в условиях возобновления притока иностранного капитала на внутренний валютный рынок, повышения международных резервов (на 28,7 и 25,7 млрд. долларов США) и увеличения чистого кредита расширенному правительству темпы прироста денежной базы за квартал достигли 15,6 и 34,6% соответственно.

Поступление денежных средств в банковский сектор по бюджетному и валютному каналам эмиссии сопровождалось снижением задолженности кредитных организаций по ранее полученным кредитам. Объем валового кредита Банка России кредитным организациям за год снизился на 2,1 трлн. рублей. В течение 2009 года спрос банков на кредитные ресурсы Банка России сокращался по мере улучшения ситуации на финансовом рынке. В структуре валового кредита наиболее существенно сни-

<sup>1</sup> Денежная база в широком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций), средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России (ОБР).

**ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ И ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ**  
(изменение за квартал, млрд. рублей)

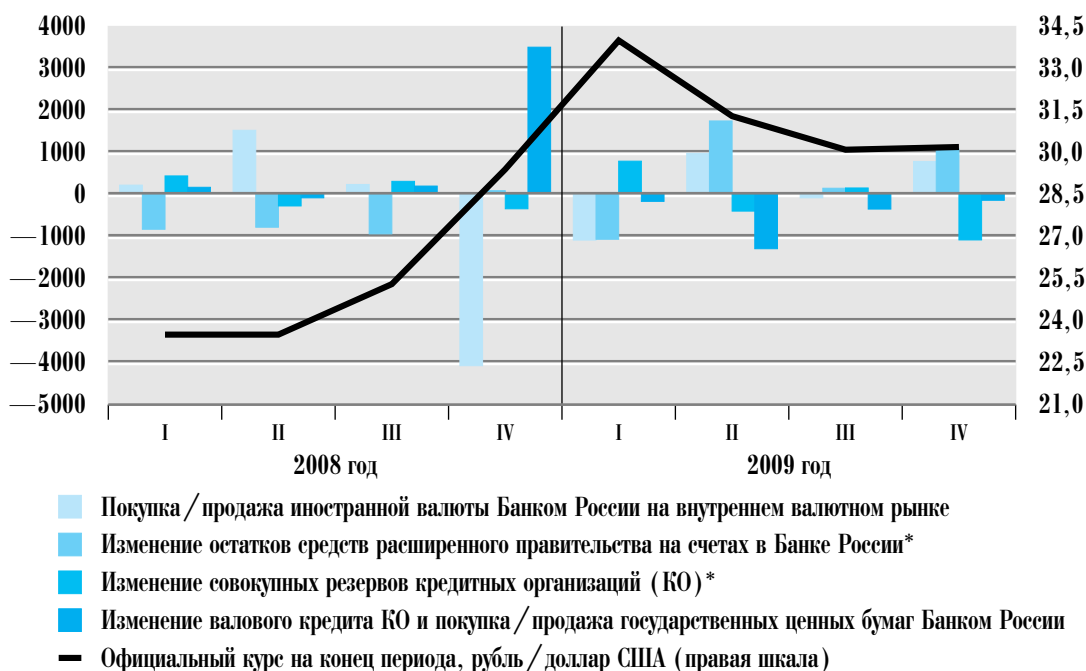


Рисунок 34

\* Увеличение — “—”, уменьшение — “+”.

зилась задолженность по кредитам без обеспечения и кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами. В результате если на начало года доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах кредитных организаций составляла 12,0% их совокупного объема, то к концу 2009 года она снизилась до 4,8%.

Объем совокупных резервов кредитных организаций<sup>1</sup> за 2009 год увеличился на 36,2%, тогда как в 2008 году его снижение составило 1,5%. Внутригодовые изменения совокупных резервов соответствовали динамике денежной базы, но с большей амплитудой: за I квартал 2009 года их сокращение составило 42,8%, а во II и IV кварталах произошел существенный рост на 41,6 и 84,3% соответственно. В этих условиях денежные средства, абсорбированные Банком России за счет проведения депозитных операций и операций с облигациями

Банка России, в отчетный период (особенно в IV квартале) были наиболее динамично растущими элементами совокупных резервов кредитных организаций. В структуре совокупных резервов суммарная доля указанных абсорбированных средств увеличилась за 2009 год с 8,4 до 32,6%.

В целях восполнения дефицита банковской ликвидности в январе—феврале 2009 года Банк России активно использовал инструменты рефинансирования, принимал решения, позволяющие расширить и упростить доступ к ним кредитных организаций.

Улучшение внешнеэкономической ситуации, поступление в банковский сектор ликвидности за счет проведения операций Банка России на внутреннем валютном рынке, а также финансирования дефицита федерального бюд-

<sup>1</sup> Совокупные резервы кредитных организаций включают остатки наличных денег в кассах кредитных организаций, средства на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, средства на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненные остатки обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложения кредитных организаций в облигации Банка России.

**ВАЛОВОЙ КРЕДИТ БАНКА РОССИИ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**  
( по видам задолженности, млрд. рублей ) \*

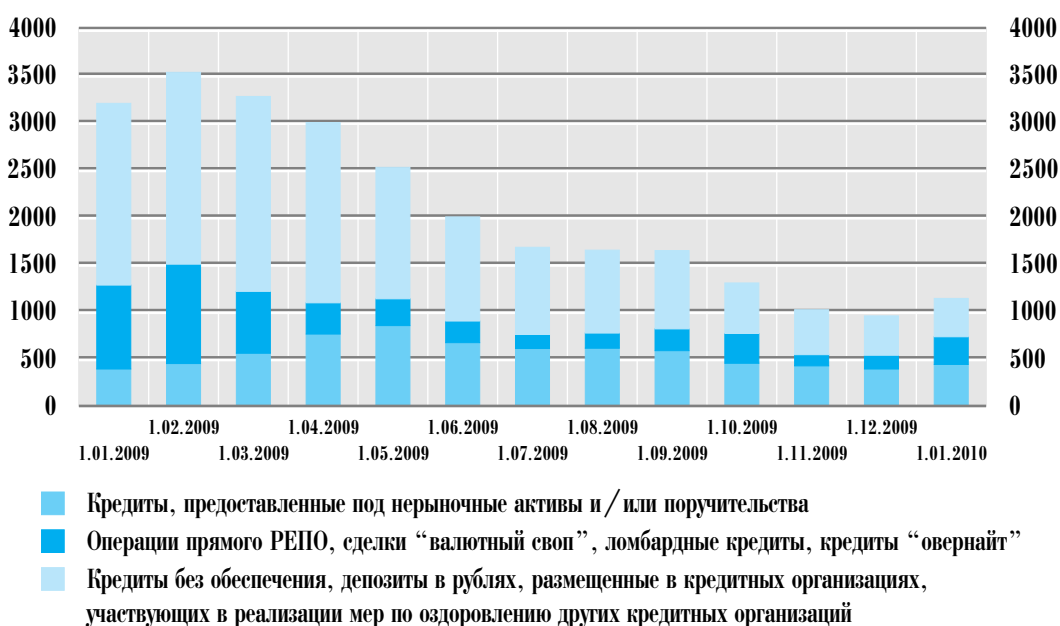


Рисунок 35

\* Без учета субординированных кредитов Сбербанку России ОАО.

жета из средств Резервного фонда сформировали предпосылки для значительного сокращения рефинансирования банковского сектора. Среднедневной объем операций Банка России по предоставлению ликвидности уменьшился с 700,6 млрд. рублей в январе—феврале 2009 года до 103,3 млрд. рублей в последующие месяцы.

В 2009 году с учетом условий, складывающихся в денежно-кредитной сфере, Банк России постепенно сокращал масштабы антикризисной поддержки банковского сектора и принимал меры для перехода к использованию преимущественно стандартных инструментов рефинансирования кредитных организаций. В частности, Банк России с сентября 2009 года сохранял на неизменном уровне процентные ставки по кредитам без обеспечения, что увеличивало спред между ними и ставками по другим инструментам рефинансирования. К этому времени кредитные организации уже продемонстрировали готовность снизить задолженность по данному виду кредитов.

Банк России для удовлетворения спроса на рублевые денежные средства кредитных организаций использовал операции прямого РЕПО,

кредиты "овернайт", ломбардные кредиты, кредиты без обеспечения, сделки "валютный своп", а также некоторые другие операции. При этом он принимал решения, направленные на дальнейшее совершенствование инструментов рефинансирования и расширение возможностей кредитных организаций по их использованию для целей регулирования ликвидности.

Наибольший спрос кредитных организаций на операции прямого РЕПО Банка России наблюдался в I квартале 2009 года. Общий объем средств, предоставленных посредством операций прямого РЕПО, за 2009 год составил 30,1 трлн. рублей, что на 39,8% выше, чем в 2008 году, что привело к росту задолженности по операциям прямого РЕПО в среднем за 2009 год по сравнению с аналогичным показателем 2008 года. Вместе с тем на 1.01.2010 ее объем составил 250,6 млрд. рублей и был на 366,1 млрд. рублей меньше, чем на 1.01.2009.

Повышению потенциала данного инструмента в 2009 году способствовало проведение операций РЕПО Банка России на Фондовой бирже ММВБ. Кроме того, в отчетный период Банк России возобновил использование операций прямого РЕПО на срок 90 дней и начал

проведение на регулярной основе операций на сроки 6 и 12 месяцев.

В 2009 году кредитные организации использовали возможность пополнения ликвидности за счет операций Банка России по предоставлению кредитов без обеспечения, введенных в действие в октябре 2008 года. Общий объем средств, предоставленных посредством данного инструмента, за 2009 год составил 3,4 трлн. рублей, что на 13,1% превысило уровень 2008 года. Задолженность банковского сектора по кредитам без обеспечения Банка России достигла максимального уровня в феврале 2009 года — 1,92 трлн. рублей, однако уже к концу года в условиях нормализации ситуации с ликвидностью снизилась более чем в 10 раз — до 190,4 млрд. рублей.

В первом полугодии 2009 года продолжали действовать рекомендации Банка России кредитным организациям по ограничению величины иностранных активов и средней совокупной величины чистой валютной балансовой позиции кредитных организаций, направленные на предотвращение увеличения оттока капитала. Результаты выполнения кредитными организациями указанных рекомендаций, полученные на основе оперативного мониторинга, ежемесячно учитывались Банком России при установлении лимитов на участие кредитных организаций в аукционах по предоставлению кредитов без обеспечения. В связи со стабилизацией ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России в начале июля 2009 года принял решение не продлевать действие данных рекомендаций, продолжая осуществление мониторинга указанных показателей по кредитным организациям.

В 2009 году в системе инструментов рефинансирования активно использовались операции Банка России по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами (векселями, правами требования по кредитным договорам) или поручительствами кредитных организаций. Объем предоставления данных кредитов в 2009 году увеличился по сравнению с 2008 годом в 5,4 раза и составил 2,4 трлн. рублей, а задолженность по ним снизилась с пикового значения 921,8 млрд. рублей в середине апреля до 439,1 млрд. рублей на 1.01.2010.

В 2009 году Банком России были внесены изменения в механизм предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами кредитных организаций. В частности, был расширен круг активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения, — в их состав были включены организации, входящие в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, и их дочерние структуры. Кроме того, было определено, что в обеспечение по кредитам могут быть приняты векселя и права требования по кредитным договорам, обязанным лицом по которым выступает Российская Федерация или муниципальное образование, а также векселя и права требования по кредитным договорам не только первой, но и второй категории качества, обязанным лицом по которым выступают общества с ограниченной ответственностью или организации сельского хозяйства. Также в качестве обеспечения по кредитам Банка России стало возможным использование поручительств финансово устойчивых кредитных организаций, имеющих международный рейтинг определенного уровня.

Максимальный срок предоставления указанных кредитов под “рейтинговые” и “нерейтинговые” активы был увеличен со 180 до 365 календарных дней. Кредитным организациям, отвечающим требованиям, установленным Банком России, была предоставлена возможность получать указанные кредиты на корреспондентские субсчета, открытые в Банке России.

В 2009 году в порядке эксперимента Банком России был разработан и реализован механизм предоставления кредитов, обеспеченных залогом прав требования по межбанковским кредитным договорам, которые имеют целевой характер и связаны с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства.

Повышение спроса на ликвидность в отдельные периоды 2009 года способствовало росту обращений кредитных организаций к кредитам “овернайт” Банка России. Объем предоставленных Банком России кредитов “овернайт” в 2009 году возрос на 35,3% — до 311,4 млрд.

**ВАЛОВОЙ КРЕДИТ БАНКА РОССИИ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**  
(по срокам, млрд. рублей) \*

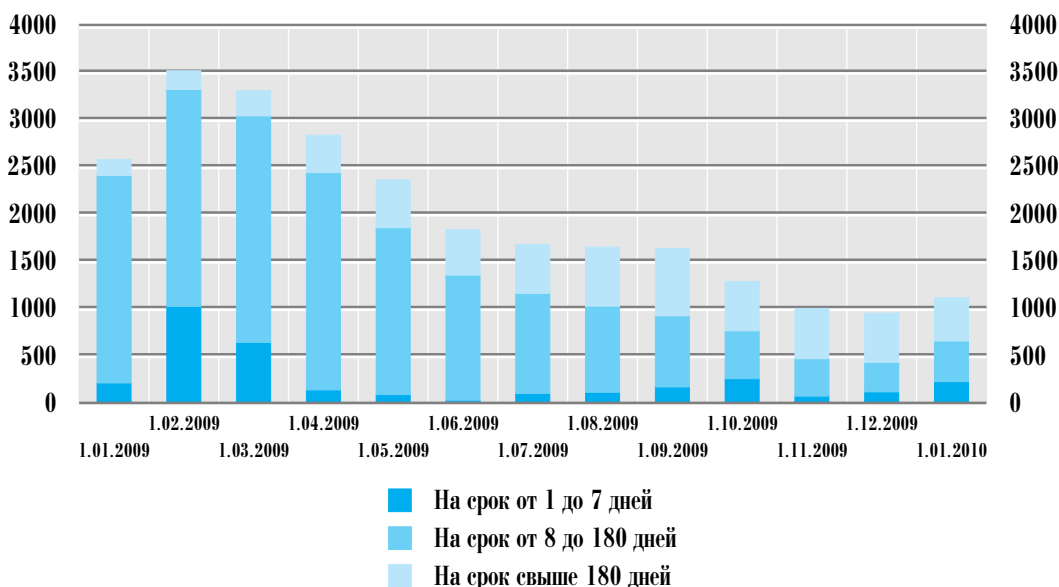


Рисунок 36

\* Без учета субординированных кредитов Сбербанку Росети ОАО.

рублей. Максимальный спрос на указанные кредиты пришелся на январь 2009 года, когда объем их предоставления составил 101,9 млрд. рублей.

Задолженность кредитных организаций по ломбардным кредитам Банка России по итогам 2009 года снизилась на 20,1% — до 40,8 млрд. рублей. В рассматриваемый период банковскому сектору была предоставлена возможность получения ломбардных кредитов на аукционной основе на сроки 6 и 12 месяцев. Объем ломбардных кредитов, предоставленных Банком России кредитным организациям, в 2009 году достиг 308,8 млрд. рублей, что на 45,2% превысило их объем за 2008 год.

В 2009 году Ломбардный список Банка России был расширен за счет включения в него акций и облигаций эмитентов, которые входят в Перечень системообразующих организаций и выпуски ценных бумаг которых включены в котировальный список по крайней мере одной фондовой биржи, действующей на территории Российской Федерации (в том числе ценных бумаг дочерних структур системообразующих организаций). Кроме того, в Ломбардный список вошли облигации с ипотечным покрытием, выпущенные в соответствии с Федеральным

законом “Об ипотечных ценных бумагах”, в том числе облигации, обязательства эмитента по которым обеспечены солидарным поручительством Открытого акционерного общества “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” (ОАО “АИЖК”).

В период повышенного спроса на рублевую ликвидность в 2009 году Банк России также использовал операции “валютный своп”. Совокупный объем предоставленной рублевой ликвидности по сделкам “валютный своп” Банка России по инструментам “рубль / доллар США” и “рубль/евро” в 2009 году составил 0,54 трлн. рублей (1,91 трлн. рублей в 2008 году).

Еще одним каналом предоставления ликвидности банковскому сектору являлись операции по размещению временно свободных средств федерального бюджета на депозиты кредитных организаций, которые осуществлялись с апреля по декабрь 2009 года. В целом за 2009 год объем средств, предоставленных посредством данных операций, составил 0,7 трлн. рублей (1,8 трлн. рублей в 2008 году).

В целях регулирования ликвидности банковского сектора Банк России проводил депо-



зитные операции, позволяющие абсорбировать временно свободные денежные средства кредитных организаций. Депозитные операции проводились по фиксированным процентным ставкам на стандартных условиях: “том-нект”, “спот-нект”, “до востребования”, “1 неделя”, “спот-неделя”, а также по процентным ставкам, определяемым на аукционной основе со сроками привлечения средств в депозиты на “4 недели” и “3 месяца”. Общий объем заключенных Банком России депозитных сделок за 2009 год по сравнению с 2008 годом незначительно снизился (на 90,5 млрд. рублей, или на 0,5%) и составил 17,6 трлн. рублей, в том числе по фиксированным процентным ставкам — 17,3 трлн. рублей и на аукционной основе — 0,3 трлн. рублей. Наибольшие объемы операций в 2009 году приходились на инструменты со сроками “до востребования” и “1 неделя” — 44,8 и 43,3% соответственно (в 2008 году: “до востребования” — 47,3%, “1 неделя” — 31%).

В качестве еще одного инструмента регулирования банковской ликвидности Банк России использовал операции с облигациями Банка России. Их объем значительно увеличился в IV квартале 2009 года на фоне повышения общего уровня ликвидности банковского сектора. По итогам 2009 года объем средств, привлеченных Банком России на аукционах по размещению ОБР, составил 297,5 млрд. рублей, что более чем в 3 раза превышает аналогичный показатель за 2008 год. Средний дневной объем облигаций Банка России в обращении по номиналу практически не изменился по сравнению с его уровнем в 2008 году, составив 39,7 млрд. рублей. Объем операций Банка России по продаже и покупке ОБР на вторичном рынке за 2009 год составил 14,9 и 2,5 млрд. рублей соответственно.

В отчетном году Банк России также осуществлял операции по покупке и продаже из собственного портфеля государственных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (без обязательств обратной продажи и выкупа). Объем указанных операций составил 16,0 и 1,7 млрд. рублей соответственно.

В 2009 году Банк России продолжал использование обязательных резервных требований в качестве прямого инструмента регулирования

банковской ликвидности. В целях поддержания устойчивости банковского сектора Банк России в течение года дважды принимал решение о переносе сроков поэтапного повышения нормативов обязательных резервов, сниженных в сентябре—октябре 2008 года в условиях ухудшения состояния ликвидности российского банковского сектора. В январе 2009 года сроки повышения нормативов обязательных резервов были перенесены с 1 февраля и 1 марта на 1 мая и 1 июня 2009 года соответственно. В апреле 2009 года Советом директоров Банка России было принято решение о проведении повышения нормативов обязательных резервов в 4 этапа (с 1 мая, с 1 июня, с 1 июля и с 1 августа 2009 года) — с 0,5 до 2,5% (на 0,5 процентного пункта на каждом из этапов).

Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на счетах обязательных резервов в Банке России, за 2009 год возросла на 121,5 млрд. рублей и на 1.01.2010 составила 151,4 млрд. рублей.

Кредитные организации в 2009 году продолжали использовать механизм усреднения обязательных резервов. Количество кредитных организаций, использующих право на усреднение, на конец 2009 года составило 76,7% от общего числа действующих кредитных организаций. С учетом поэтапного повышения нормативов обязательных резервов усредненная величина обязательных резервов возросла за 2009 год на 158,0 млрд. рублей, или в 5,3 раза.

В целях поддержания ликвидности кредитных организаций Банк России предоставил возможность использовать до 1 марта 2010 года усреднение обязательных резервов кредитным организациям независимо от классификационных групп, присвоенных им в результате оценки их экономического положения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Кроме того, Банк России предоставил кредитным организациям право при расчете суммы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, не включать в состав резервируемых обязательств обязательства перед государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) и (или) обязательства перед инвесторами, не являющимися кредитными организа-

циями, возникающие в рамках оказания финансовой помощи по планам участия Агентства в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” (далее — Федеральный закон № 175-ФЗ).

В 2009 году Банком России были изменены сроки периода усреднения обязательных резервов, с тем чтобы его окончание не совпадало с моментом наибольшей потребности кредитных организаций в ликвидности в дни уплаты налогов в бюджеты, а также скорректированы сроки регулирования обязательных резервов.

В рамках комплекса мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, в частности в целях реализации требований статьи 3 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”, Банк России заключал соглашения с банками о компенсации части убытков (расходов), возникших у них в период с 14.10.2008 по 31.12.2009 по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Соглашения заключались с кредитными организациями, которые отвечали установленным требованиям по величине собственных средств и рейтингу долгосрочной кредитоспособности. Решением Совета директоров Банка России от 9.02.2009 установленные требования к величине собственных средств (капитала) были снижены с 30 до 20 млрд. рублей, что позволило расширить круг банков, которые могут рассчитывать на поддержку Банка России в случае невозврата кредитов, предоставленных на межбанковском рынке.

По состоянию на 1.01.2010 Банк России заключил такие соглашения с 16 банками и Государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”, а количество кредитных организаций — заемщиков, сделки с которыми попадали под действие заключенных соглашений, составило 373. За 2009 год банками проведено 20 508 компенсируемых сделок на общую сумму 4,4 трлн. рублей. В течение указанного периода межбанковские кредиты в рамках соглашений получили 207 кредитных организаций. Среднедневной объем задолженности по компенсируемым сделкам в 2009 году составил около 37 млрд. рублей.

В 2009 году зафиксирован один “страховой” случай, когда кредитная организация своевременно не вернула межбанковский кредит банку-кредитору. В соответствии с заключенным соглашением Банк России разместил в банке-кредиторе “компенсационный” депозит в размере 14 млн. рублей. После погашения просроченной задолженности кредитной организацией — заемщиком банк-кредитор возвратил “компенсационный” депозит Банку России.

В соответствии с Федеральным законом от 25.11.2009 № 279-ФЗ “О внесении изменения в статью 3 Федерального закона “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” срок действия механизма компенсации Банком России кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по кредитам, выданным другим кредитным организациям, был продлен до 31.12.2010. В связи с этим Банком России была проведена работа по внесению соответствующих изменений в заключенные ранее соглашения.

### II.1.3. ПОЛИТИКА ВАЛЮТНОГО КУРСА

В 2009 году курсовая политика реализовывалась Банком России в рамках режима управляемого плавающего валютного курса и была направлена на обеспечение стабильности национальной финансовой системы и сглаживание влияния внешних шоков на российскую экономику.

С учетом сохранения внешнеэкономических условий, создающих объективные предпосылки для ослабления рубля, в начале 2009 года Банк России продолжал осуществлять начатую в ноябре 2008 года масштабную корректировку границ допустимых колебаний операционного ориентира курсовой политики — стоимости бивалютной корзины. При этом Банк России осуществлял значительные интервенции на внутреннем валютном рынке с целью сдерживания темпов девальвации национальной валюты и обеспечения условий для постепенной адаптации экономики к происходящим изменениям. Объем нетто-продажи иностранной валюты Банком России за январь 2009 года составил 39,6 млрд. долларов США.

В этот период в целях противодействия оттоку капитала и недопущения дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке Банк России использовал ряд дополнительных мер, включая направление уполномоченных представителей в отдельные банки, а также рекомендации кредитным организациям по поддержанию стабильного уровня иностранных активов и чистых балансовых позиций в иностранных валютах, выполнение которых учитывалось при определении лимитов на получение беззалоговых кредитов Банка России.

К третьей декаде января ввиду сближения рыночного курса рубля с уровнем, обеспечивающим сбалансированность текущего счета платежного баланса России с учетом изменившихся внешних условий, Банк России принял решение о завершении периода плавной корректировки условий курсообразования. 22 января 2009 года Банком России были объявлены предельные границы допустимых колебаний валютного курса — на уровне 41 рубля и 26 рублей за бивалютную корзину.

В соответствии с модифицированным механизмом реализации курсовой политики, вступившим в действие с февраля 2009 года, Банк России начал использовать плавающий операционный внутридневной коридор допустимых значений стоимости бивалютной корзины, границы которого автоматически корректируются в зависимости от объема совершенных интервенций Банка России. Ширина указанного коридора первоначально составляла 2 рубля, а с июня 2009 года была увеличена до 3 рублей.

При этом порядок проведения операций Банка России на внутреннем валютном рынке включал использование наряду с традиционными валютными интервенциями (проводимыми при достижении операционным ориентиром границ допустимых колебаний) плановых покупок и продаж иностранной валюты. Направление и объем данных операций определялись с учетом факторов формирования платежного баланса, проводимой бюджетной политики и состояния внешних и внутренних финансовых рынков. Применение указанного механизма было направлено на сглаживание воздействия внешних конъюнктурных шоков и возникающих диспропорций платежного баланса на курсовые тенденции и состояние внутренних финансовых рынков.

В целом реализованные в 2009 году изменения механизма проведения курсовой политики Банка России соответствовали задаче постепенного повышения гибкости курсообразования и формирования условий для адаптации участников рынка к плавающему валютному курсу.

Стабилизация курсовых ожиданий участников рынка после завершения корректировки Банком России границ допустимых колебаний рублевой стоимости бивалютной корзины обеспечила снижение спроса на иностранную валюту и напряженности на внутренних валютном и денежном рынках.

Нормализация ситуации на мировых финансовых рынках, возобновление роста цен на сырьевые товары на фоне постепенного восстановления мировой экономики и повышение

**ИНТЕРВЕНЦИИ БАНКА РОССИИ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ  
И ДИНАМИКА СТОИМОСТИ БИВАЛЮТНОЙ КОРЗИНЫ**

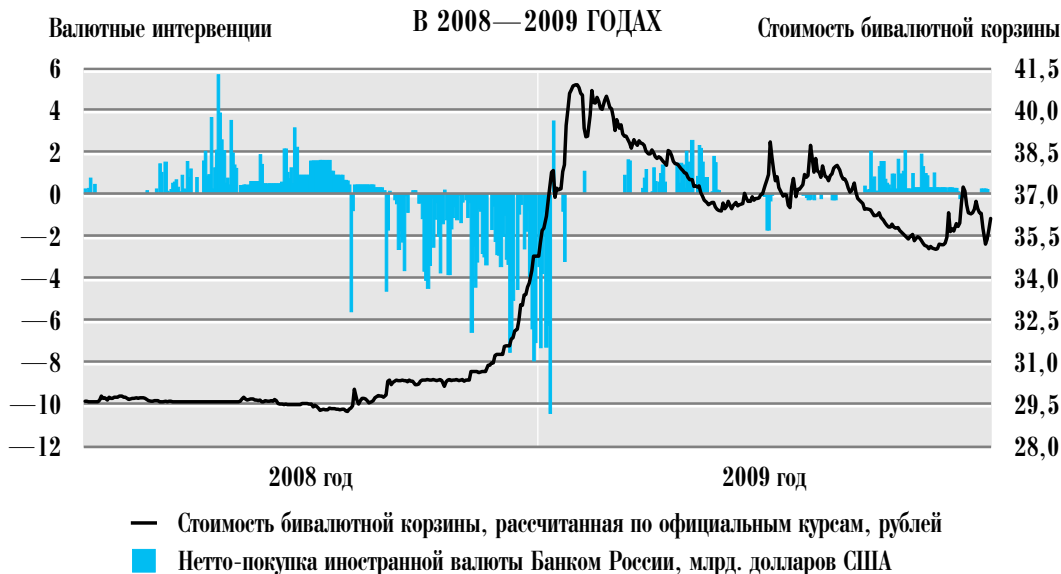


Рисунок 37

**ДИНАМИКА РЕАЛЬНОГО КУРСА РУБЛЯ**  
(прирост в % к декабрю предыдущего года)

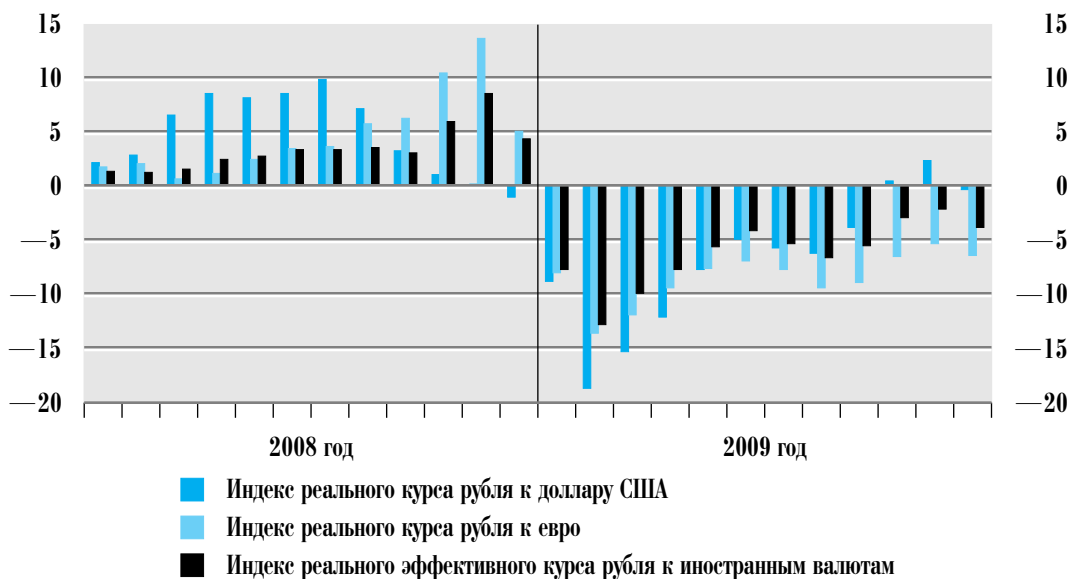


Рисунок 38

интереса участников рынка к российским финансовым активам создали условия для укрепления рубля. Вместе с тем сохранение повышенной чувствительности инвесторов к рискам и неопределенности на развивающихся рынках обусловило увеличение волатильности трансграничных потоков капитала, что оказало влияние на конъюнктуру внутреннего валют-

ного рынка. В результате периоды укрепления рубля (март—май, сентябрь—ноябрь) чередовались с периодами повышения волатильности курса национальной валюты без выраженных тенденций его роста или снижения (июнь—август, декабрь).

В целом изменение курса рубля, происходившее с февраля 2009 года, компенсировало

значительную часть девальвации, произошедшей в конце 2008 — начале 2009 года. На 31.12.2009 стоимость бивалютной корзины составила 36,16 рубля, что на 11,7% ниже максимального уровня, достигнутого 5.02.2009, и на 3,9% выше аналогичного показателя на конец 2008 года.

В 2009 году совокупный объем операций Банка России на внутреннем валютном рынке снизился по сравнению с 2008 годом, при этом возросла доля плановых интервенций в общем объеме операций. По итогам года объем покуп-

ки иностранной валюты Банком России на внутреннем рынке превысил объем операций по ее продаже: объем нетто-покупки иностранной валюты за 2009 год составил 17,2 млрд. долларов США, тогда как по итогам 2008 года была зафиксирована нетто-продажа иностранной валюты в объеме 69,2 млрд. долларов США.

За 2009 год реальный эффективный курс рубля к иностранным валютам снизился на 3,9%, при этом ослабление рубля к доллару США в реальном выражении составило 0,4%, а к евро — 6,5%.

## II.2. УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫМИ АКТИВАМИ<sup>1</sup>

Резервные валютные активы Банка России — номинированные в долларах США, евро, фунтах стерлингов, иенах и швейцарских франках<sup>2</sup> (далее — резервные иностранные валюты) требования Банка России к иностранным контрагентам и принадлежащие Банку России ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в указанных иностранных валютах<sup>3</sup>.

Целью управления резервными валютными активами Банка России является обеспечение оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности.

В 2009 году активы Банка России в резервных иностранных валютах<sup>4</sup> группировались в портфели по видам валют. Обеспечение сохранности резервных валютных активов достигалось за счет применения комплексной системы управления рисками, строящейся на использовании только высоконадежных инструментов финансового

рынка, предъявления высоких требований к иностранным контрагентам Банка России и ограничения рисков на каждого из них в зависимости от оценок его кредитоспособности, проведения операций в соответствии с защищающими интересы Банка России договорами, заключенными с иностранными контрагентами.

Оптимальное соотношение ликвидности и доходности резервных валютных активов обеспечивалось использованием краткосрочных и долгосрочных инструментов: депозитов, сделок РЕПО, заключаемых с иностранными контрагентами Банка России; краткосрочных и долгосрочных ценных бумаг иностранных эмитентов.

Увеличение доходности достигалось путем принятия инвестиционных решений на основе текущей конъюнктуры мирового валютного и финансового рынков, а также исходя из прогнозов их будущей динамики с учетом обеспе-

<sup>1</sup> Все распределения и показатели, приведенные в настоящем разделе, рассчитаны на основании данных управленческой отчетности.

<sup>2</sup> Данные о резервных активах Банка России в швейцарских франках не приводятся, так как они являются незначительными.

<sup>3</sup> За исключением ценных бумаг зарубежных эмитентов в резервных валютах, купленных Банком России с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

<sup>4</sup> Активы Банка России в резервных иностранных валютах — резервные валютные активы Банка России и принадлежащие Банку России валютные активы в резервных иностранных валютах, не относящиеся к категории резервных: вложения Банка России в еврооблигации Российской Федерации, валютные депозиты в российских банках и прочие активы в резервных иностранных валютах.

чения необходимого уровня сохранности и ликвидности активов.

Управление резервными валютными активами связано с принятием Банком России финансовых рисков, основными видами которых являются рыночный (валютный и процентный) и кредитный. Процесс управления рисками при проведении операций с резервными валютными активами Банка России включает процедуры выявления рисков, их оценки, установления лимитов и контроль за их соблюдением.

Распределение резервных валютных активов Банка России по видам резервных иностранных валют приведено без учета конверсионных сделок, расчеты по которым на конец отчетного периода не завершены.

У Банка России в рассматриваемый период имелись также обязательства, выраженные в резервных иностранных валютах (остатки на счетах клиентов, включая счета Федерального казначейства в Банке России, и денежные средства, полученные по операциям прямого РЕПО с иностранными контрагентами), и валютные активы, не являющиеся резервными. Разница между величиной активов Банка России в резервных иностранных валютах и величиной обязательств Банка России в указанных валютах представляет собой чистые валютные активы, валютная структура которых является основным источником валютного риска. Принимаемый Банком России уровень валютного риска<sup>1</sup> ограничивается пределами допустимых отклонений от нормативной валютной структуры (нормативная валютная структура определяет целевые значения долей резервных иностранных валют в чистых валютных активах).

В 2009 году на международном валютном рынке Банком России проводились конверсионные сделки с резервными иностранными валютами: в связи со значительными объемами операций по продаже и покупке долларов США

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ  
РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ  
БАНКА РОССИИ ПО ВИДАМ  
РЕЗЕРВНЫХ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ  
НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА  
(в % от их рыночной стоимости)**

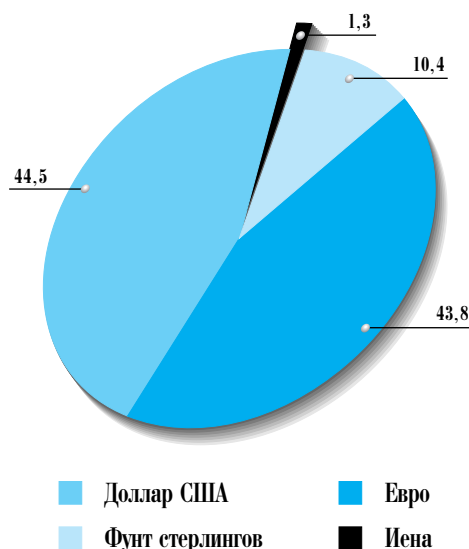


Рисунок 39

на внутреннем валютном рынке в основном заключались сделки покупки/продажи долларов США против других резервных иностранных валют с целью приведения их доли в величине чистых валютных активов в соответствие с нормативной.

Величина резервных валютных активов Банка России за 2009 год сократилась на 1,8 млрд. долларов США. Основным фактором снижения величины резервных валютных активов в 2009 году являлось списание средств со счетов клиентов Банка России. Покупка иностранной валюты на внутреннем валютном рынке<sup>2</sup>, рост курсов основных иностранных валют к доллару США, доходы от инвестирования и прочие поступления оказали положительное влияние на величину резервных валютных активов Банка России в 2009 году. Статья “Прочие списания/посту-

<sup>1</sup> Так как измерение величины валютных активов осуществляется в долларах США, под валютным риском в процессе управления ими понимается вероятность снижения стоимости валютных активов вследствие отклонения фактической валютной структуры от нормативной при неблагоприятных колебаниях курсов иностранных валют к доллару США.

<sup>2</sup> С учетом сделок “валютный своп”. Операции в евро пересчитаны в доллары США по курсу на конец периода.

**ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ  
В 2009 ГОДУ (млрд. долларов США)**

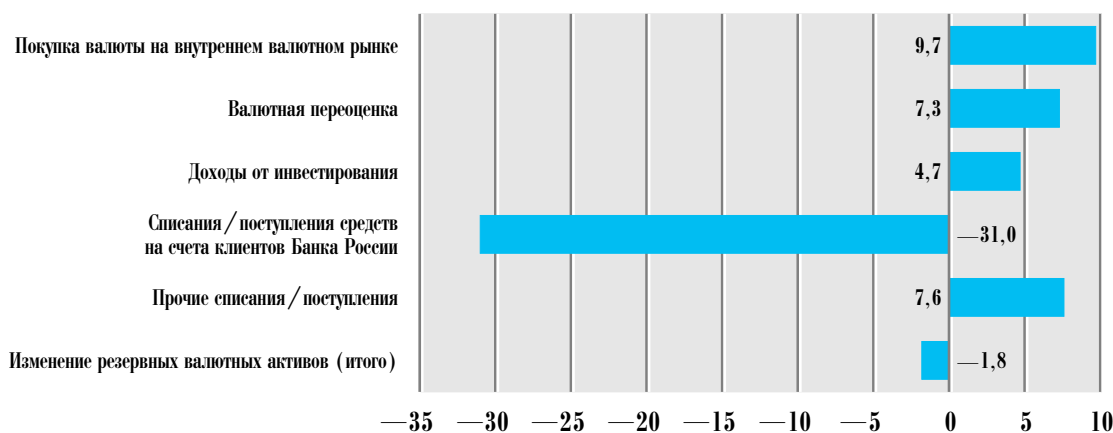


Рисунок 40

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ  
ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ  
ПО КЛАССАМ ИНСТРУМЕНТОВ  
НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА (%)**



Рисунок 41

По состоянию на конец отчетного периода резервные валютные активы Банка России были инвестированы в следующие классы инструментов: депозиты и остатки на корреспондентских счетах в иностранных банках — 5,4%; сделки РЕПО, заключенные с иностранными контрагентами Банка России, — 1,4%; ценные бумаги иностранных эмитентов — 93,2%. Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Соединенного Королевства, Швеции, Бельгии, Нидерландов, Австрии, Испании, Финляндии, Японии, долговые ценные бумаги внебюджетных фондов указанных государств и международных финансовых организаций, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии.

Кредитный риск ограничивался лимитами, установленными на контрагентов Банка России, и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству эмитентов и выпусков ценных бумаг, входящих в состав резервных валютных активов Банка России. Минимально допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности контрагентов и должников Банка России по операциям с резервными валютными активами Банка России установлен на уровне “А” по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard &

пления” включает изменение стоимости в результате размещения Банком России средств в депозиты в российских банках (включая Внешэкономбанк), операции Банка России с еврооблигациями и списания/поступления от других операций.



Poor's (либо "A2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service). Минимальный рейтинг выпусков долговых ценных бумаг (либо эмитентов долговых ценных бумаг) установлен на уровне "AA—" по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's (либо "Aa3" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service).

Распределение резервных валютных активов Банка России в зависимости от их кредитного рейтинга по состоянию на конец отчетного периода построено на основе информации о рейтингах долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранным контрагентам Банка России и принадлежащим Банку России выпускам ценных бумаг иностранных эмитентов, рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investors Service. В случае если рейтинги контрагента или выпуска по классификации указанных агентств различались, во внимание принимался наихудший из присвоенных рейтингов. Распределение по рейтингу представлено по основным рейтинговым категориям "AAA", "AA", "A" без детализации рейтинговой шкалы внутри каждой категории<sup>1</sup>. Категорию активов "без рейтинга" составляют вложения Банка России в депозиты в Банке международных расчетов.

Географическое распределение резервных валютных активов по состоянию на конец отчетного периода выглядело следующим образом. На США приходилось 40,6% активов, Германию — 19,1%, Францию — 16,7%, Соединенное Королевство — 9,4%, на остальные страны — 14,2%. Распределение построено по принципу местонахождения иностранных контрагентов Банка России и иностранных эмитентов принадлежащих Банку России ценных бумаг.

В качестве эталона для оценки процентного риска и доходности активов Банка России в резервных иностранных валютах использовались нормативные портфели. Нормативный портфель представлял собой набор инструмен-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА (%)

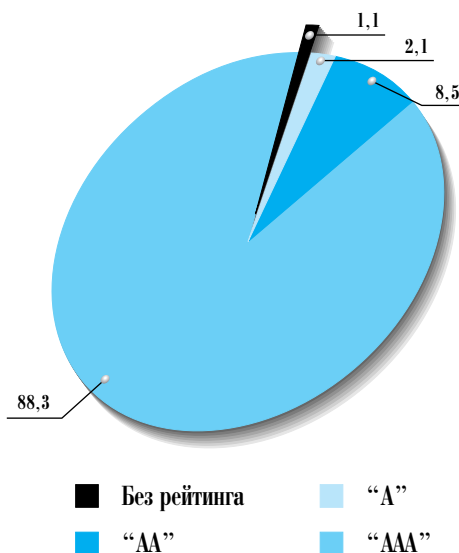


Рисунок 42

тов, сформированный путем присвоения каждому инструменту определенного веса (доли) в портфеле. Вес инструмента в нормативном портфеле определялся в зависимости от емкости рынка данного инструмента. Ребалансировка нормативных портфелей осуществлялась еженедельно.

В качестве показателей уровня процентного риска, заключающегося в финансовых потерях вследствие изменений процентных ставок по каждой из резервных иностранных валют, использовались показатели эффективной дюрации. В целях ограничения процентного риска устанавливались минимальное и максимальное значения эффективной дюрации активов Банка России в каждой из резервных иностранных валют.

Доходность и эффективная дюрация активов Банка России в резервных валютах и соответствующих им нормативных портфелей оценивались на ежедневной основе. Показатели доходности учитывали как реализованные доходы, так и изменения в стоимости ука-

<sup>1</sup> Дополнительно для сравнения рейтингов долгосрочной кредитоспособности внутри каждой рейтинговой категории используются знаки "+" или "-" для рейтинговой шкалы Standard & Poor's и Fitch Ratings и цифры 1, 2, 3 — для рейтинговой шкалы Moody's Investors Service.

ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ  
НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА (%)

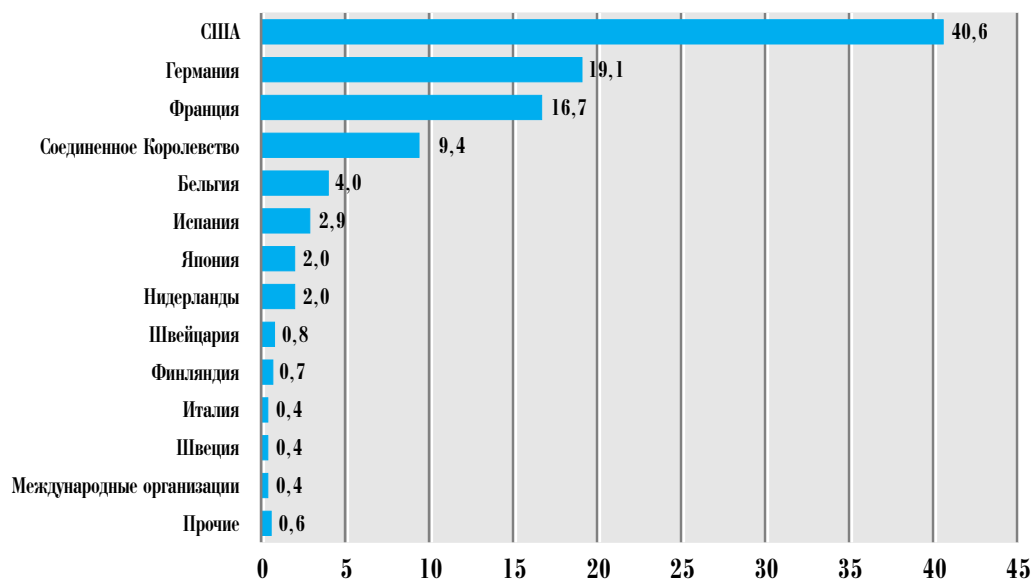


Рисунок 43

занных активов<sup>1</sup>. Доходность активов Банка России в резервных иностранных валютах оценивалась отдельно по каждому одновалютному портфелю.

После существенного снижения в 2008 году доходности ценных бумаг развитых стран, являющихся основным инструментом инвестирования резервных валютных активов Банка России, оставались в течение 2009 года крайне низкими в краткосрочном секторе при росте ставок в долгосрочном секторе. В связи с этим доходность резервных валютных активов Банка России за 2009 год заметно снизилась по сравнению с аналогичным показателем за 2008 год. Показатели доходности резервных

валютных активов Банка России за 2009 год, рассчитанные накопленным итогом<sup>2</sup>, приведены в таблице 33 раздела IV.3 “Статистические таблицы”.

Банком России в 2009 году был предпринят ряд дополнительных мер, направленных на минимизацию возможного негативного влияния нестабильности на внешних рынках на резервные валютные активы Банка России. В течение 2009 года Банк России сокращал объем депозитов, размещаемых в иностранных коммерческих банках, и вложения в негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги федеральных ипотечных агентств

<sup>1</sup> Относительный показатель изменения стоимости портфеля активов за один рабочий день. В общем виде доходность портфеля за день рассчитывалась по следующей формуле:

$$R = \frac{MV_1 - MV_0 \pm CF}{MV_0}, \text{ где}$$

$R$  — доходность портфеля за один день;

$MV_1$  — рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

$MV_0$  — рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

$CF$  — денежные потоки (переводы средств) в течение текущего дня в портфель или из него.

<sup>2</sup> Совокупная доходность портфелей подсчитана по методу ценных индексов. Для расчета доходности за период использовалась следующая формула:

$$R = (1 + R_1) * (1 + R_2) * \dots * (1 + R_n) - 1, \text{ где}$$

$R_i$  — полученная доходность за день.

США<sup>1</sup>. Вложения в государственные ценные бумаги иностранных эмитентов, напротив, значительно увеличены. Выросли объемы депозитов, размещаемых в центральные банки и Банк международных расчетов. Дополнительно были установлены ограничения на максимальный объем средств, размещенных по долгосрочным сделкам обратного РЕПО, и снижены кредитные лимиты на иностранных контрагентов Банка России по операциям с резервными валютными активами.

Активы Банка России в драгоценных металлах, включая золото, управлялись отдельно от валютных активов Банка России. За 2009 год Банк России увеличил объем монетарного золота на 142,87 тонны (+29,43% по отношению к началу года). Банк России продолжал размещать золото, находящееся на счетах в иностранных кредитных организациях, в краткосрочные депозиты в банках высокой категории надежности.

---

<sup>1</sup> В условиях падения доверия инвесторов к негосударственным ценным бумагам и ухудшения экономической ситуации в США было принято решение о продаже ценных бумаг федеральных ипотечных агентств США. Указанные ценные бумаги, принадлежавшие Банку России, были полностью проданы в январе 2009 года.

## II.3. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

### II.3.1. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Развитие институциональной структуры банковского сектора в 2009 году характеризовалось ускорением темпов консолидации. За 2009 год количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, сократилось (в том числе с учетом реорганизационных процедур) на 4,5% и на 1.01.2010 составило 1058 (в том числе 1007 банков и 51 небанковская кредитная организация), а общее количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось на 4,1% и составило 1178.

За 2009 год совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций увеличился с 881,4 до 1244,4 млрд. рублей, то есть на 363 млрд. рублей, или на 41,2%, при росте собственных средств (капитала) с 3811,1 млрд. рублей на 1.01.2009 до 4620,6 млрд. рублей на 1.01.2010, то есть на 809,5 млрд. рублей, или на 21,2%. В оплату уставного капитала банков, контролируемых государством (включая субъекты Российской Федерации), поступило 227,9 млрд. рублей.

С момента вступления в силу положений Федерального закона от 2.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, пре-

дусматривающих поэтапное увеличение минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации, владельцы кредитных организаций активно осуществляли наращивание уставного капитала. По данным отчетности, количество банков с размером собственных средств (капитала) менее 90 млн. рублей сократилось со 145 на 1.04.2009 до 22 на 1.01.2010, то есть на 123 банка, из них:

- уставный капитал увеличили 86 банков на сумму 5,4 млрд. рублей, размер собственных средств (капитала) этих банков вырос на 6,8 млрд. рублей;
- за счет иных источников (без увеличения уставного капитала) собственные средства (капитал) увеличили 29 банков на сумму 0,7 млрд. рублей;
- 1 банк реорганизован в форме присоединения к банку, который имеет собственные средства (капитал) в размере более 90 млн. рублей;
- у 6 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций;
- 1 банк изменил статус на небанковскую кредитную организацию.

Продолжилось увеличение доли кредитных организаций, уставный капитал которых превышает 150 млн. рублей. Количество таких

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ  
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ИМ ЛИЦЕНЗИЙ  
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ (единиц)**

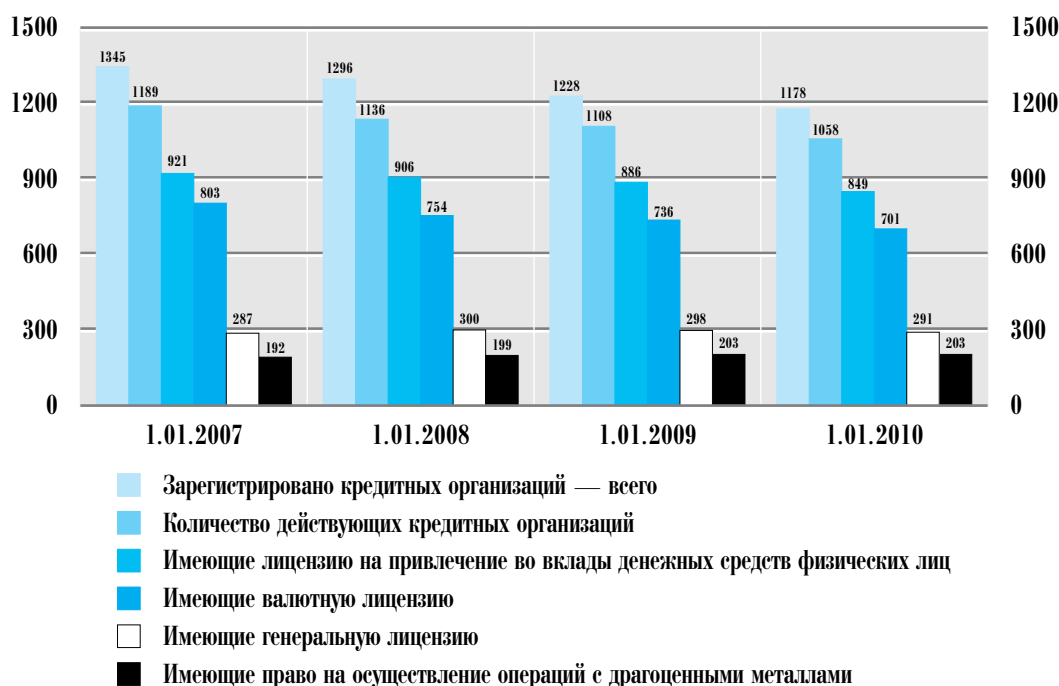


Рисунок 44

**ДИНАМИКА ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА  
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

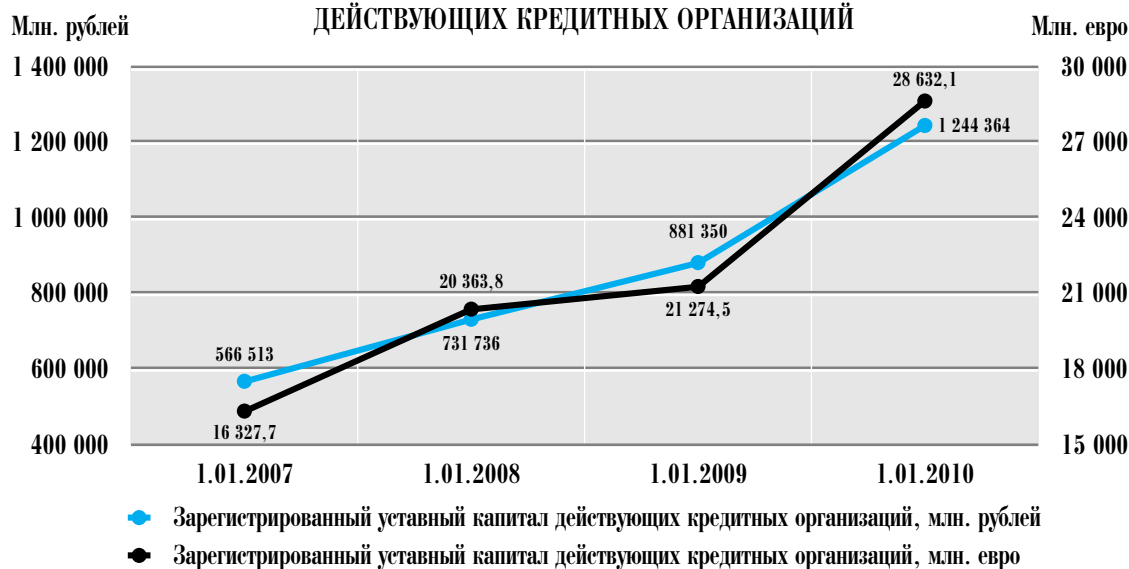


Рисунок 45

кредитных организаций на 1.01.2010 составило 602, или 56,9% от общего количества действующих кредитных организаций. Из них уставный капитал свыше 300 млн. рублей имеют 350 кредитных организаций, или 33,1% от общего количества действующих кредитных

организаций (на 1.01.2009 соответственно 339, или 30,6%); а от 150 до 300 млн. рублей — 252 кредитные организации, или 23,8% от общего количества действующих кредитных организаций (на 1.01.2009 соответственно 254, или 22,9%).

В отчетный год было зарегистрировано 7 вновь созданных кредитных организаций, в том числе 5 банков (из них 3 банка с участием иностранного капитала) и 2 небанковские кредитные организации, по сравнению с 13 кредитными организациями в 2008 году (8 банков, в том числе 5 банков с участием иностранного капитала и 5 небанковских кредитных организаций).

Одной из основных форм консолидации банковского капитала является процедура присоединения. В отчетный год зарегистрированы изменения в уставы 8 банков в связи с реорганизацией в форме присоединения. В результате указанных реорганизаций в 2009 году прекратили свою деятельность 12 банков. Кроме того, в отчетный год 7 кредитных организаций были реорганизованы в форме преобразования: изменили организационно-правовую форму с общества с ограниченной ответственностью на акционерное общество. В 2009 году 2 банка изменили свой статус на расчетную небанковскую кредитную организацию, в том числе 1 банк — в связи с невыполнением требований к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленному статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

За 2009 год 23 кредитные организации расширили свою деятельность путем получения дополнительных лицензий (при этом 4 банкам было выдано несколько видов лицензий), из них:

- 4 банкам выданы генеральные лицензии;
- 10 банкам выданы лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, в том числе 1 банку указанная лицензия была выдана одновременно с лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, 1 банку указанная лицензия была выдана одновременно с лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, 1 банку лицензия выдана в порядке замены имеющегося у него разрешения на со-

вершение операций с драгоценными металлами;

- 2 банкам — участникам системы страхования вкладов, имевшим лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, были выданы лицензии на проведение соответствующих операций в иностранной валюте;
- 2 банкам была выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 7 банков получили лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, из них 3 банка получили указанную лицензию впервые, в том числе 1 банку была также выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- 1 небанковской кредитной организации выдана лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций, содержащая более широкий перечень банковских операций в сравнении с ранее выданной лицензией.

Банк России в 2009 году отказал 9 банкам (в 2008 году — 6) в расширении деятельности в связи с несоответствием требованиям Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативных актов Банка России. Кроме того, 1 небанковской кредитной организации было отказано в получении статуса банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) в связи с несоответствием требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России.

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
СГРУППИРОВАННЫХ ПО ВЕЛИЧИНЕ ИХ УСТАВНОГО КАПИТАЛА  
(доля в % от общего количества действующих кредитных организаций)**

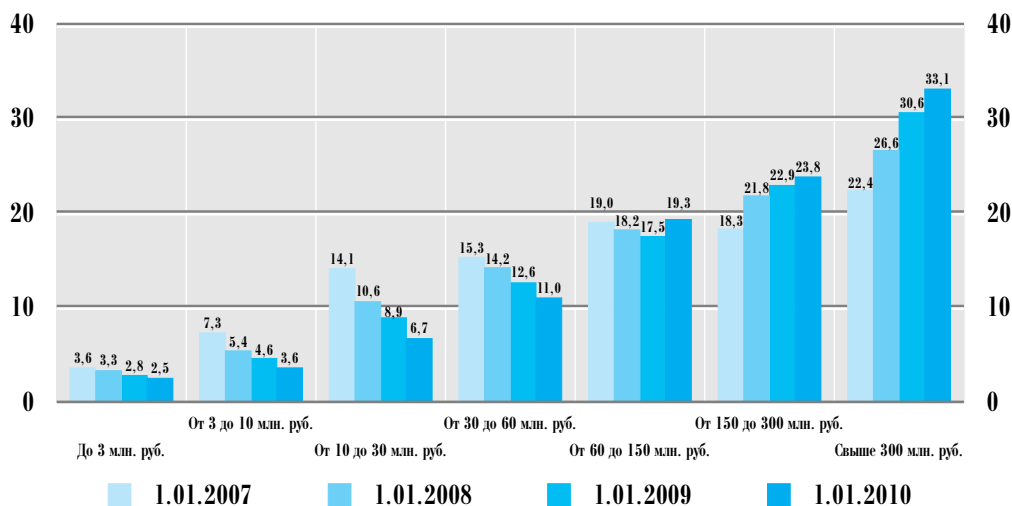


Рисунок 46

По состоянию на 1.01.2010 из 1058 действующих кредитных организаций 849, или 80,2%, имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц; 701, или 66,3%, — лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); 291, или 27,5%, — генеральную лицензию; 203, или 19,2%, — лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешение на совершение операций с драгоценными металлами.

В 2009 году совокупный размер иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций Российской Федерации увеличился на 54,1 млрд. рублей и на 1.01.2010 составил 305,2 млрд. рублей. Общая сумма участия нерезидентов в уставных капиталах действующих кредитных организаций на 1.01.2010 без учета нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, составила 264,6 млрд. рублей. В 2009 году прирост совокупного зарегистрированного уставного капитала кредитных организаций (41,2%) почти в 2 раза превысил прирост инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций (21,6%). В результате доля нерезидентов в

совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих кредитных организаций на 1.01.2010 уменьшилась до 24,5% (28,5% на 1.01.2009). Без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале кредитных организаций составила 21,3% на 1.01.2010 (26,2% на 1.01.2009). Так, в 2006—2008 годах прирост иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций значительно опережал прирост совокупного зарегистрированного уставного капитала. В 2008 году прирост иностранных инвестиций в уставный капитал кредитных организаций составил 36,8% при приросте совокупного зарегистрированного уставного капитала кредитных организаций, равном 20,4%; в 2007 году — 103,7 и 29,2%; в 2006 году — 81,8 и 27,5% соответственно.

Из 226 действующих кредитных организаций с участием нерезидентов у 108 кредитных организаций, или 47,8% их общего количества, доля нерезидентов в уставном капитале превышает 50%.

Кредитные организации с иностранными инвестициями расположены в 37 субъектах Российской Федерации, в том числе 136 кредитных организаций, или 60,2% их общего

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (единиц)

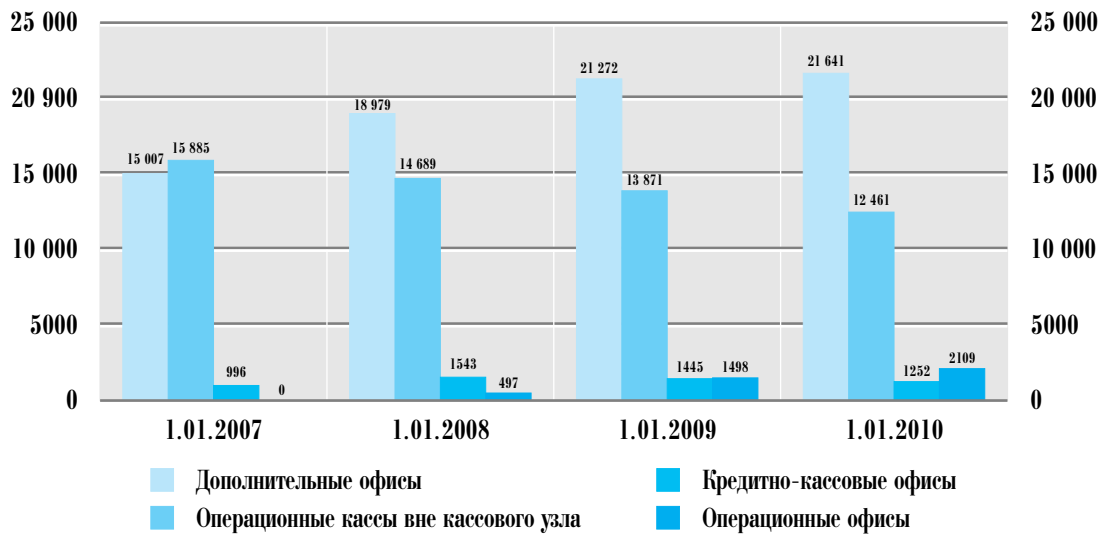


Рисунок 47

количества, расположены в Москве и Московской области, 13 — в Санкт-Петербурге.

В 2009 году произошло сокращение филиальной сети практически всеми кредитными организациями. Количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 287, или на 8,3% (в том числе на 130 — у Сбербанка России ОАО), — до 3183 на 1.01.2010.

Расширяя свои региональные сети, кредитные организации отдавали предпочтение внутренним структурным подразделениям, предоставляющим комплексное банковское обслуживание (операционные офисы), а также банковские услуги физическим лицам, находящимся на отдаленных территориях (передвижные пункты кассовых операций). Количество операционных офисов за отчетный год увеличилось с 1498 до 2109 (на 40,8%), количество

передвижных пунктов кассовых операций — с 62 до 84 (на 35,5%). Кроме того, кредитные организации продолжали расширять сеть дополнительных офисов. Их количество в 2009 году возросло на 1,7% — до 21 641 на 1.01.2010. При этом сократилось количество таких видов внутренних структурных подразделений, как операционные кассы вне кассового узла (на 1410) и кредитно-кассовые офисы (на 193), — до 12 461 и 1252 на 1.01.2010 соответственно. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций за отчетный год уменьшилось на 601 — до 37 547 на 1.01.2010 (38 148 на 1.01.2009). Как следствие — уровень обеспеченности населения внутренними структурными подразделениями на 100 тыс. населения незначительно снизился: с 27 на конец 2008 года до 26,5 на конец 2009 года.



## II.3.2. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

**В** 2009 году продолжалась работа по повышению качества надзора за деятельностью кредитных организаций. Основной задачей в области дистанционного надзора в 2009 году оставалось выявление проблем в деятельности кредитных организаций на ранних стадиях их возникновения и корректировка деятельности банков, испытывающих финансовые трудности, с целью стабилизации их положения. Для выполнения этой задачи продолжали использоваться и развиваться содержательные, ориентированные на выявление и идентификацию риска подходы к надзору за деятельностью кредитных организаций.

Несмотря на улучшение в 2009 году ситуации с ликвидностью российского банковского сектора, ее мониторингу по-прежнему уделялось повышенное внимание. В 2009 году получила дальнейшее развитие введенная в 2008 году усиленная система мониторинга ликвидности кредитных организаций, в том числе проведение ежедневного мониторинга оборотов системно значимых кредитных организаций и остатков по корреспондентским счетам, открытым ими в Банке России. При этом повышенное внимание уделялось наличию у кредитных организаций адекватной системы управления риском потери ликвидности. Проводимый анализ дополнялся оценкой ситуации на фондовом рынке и рынке межбанковского кредитования, а также способности кредитных организаций выполнять обязательства по кредитам, привлеченным от Банка России.

Ухудшение качества активов кредитных организаций, значительный рост просроченной задолженности по кредитам, вызванные как неблагоприятной ситуацией в экономике, так и недостатками в системе управления банками, обусловили повышенное внимание к качеству активов кредитных организаций и адекватности их оценки.

Усилия надзора были сконцентрированы на выявлении и оценке операций и сделок кредитного характера, проводимых банками с аффилированными лицами, кредитовании заемщиков-посредников, использовании банками ма-

нипулятивных схем в целях сокрытия реальной ситуации с уровнем рисков, изучении фактической концентрации кредитных рисков, в том числе в сфере инвестиционной деятельности. Наряду с этим уделялось повышенное внимание существенно возросшим объемам операций, проводимых банками с ценными бумагами, вложениям в закрытые паевые инвестиционные фонды, а также сделкам по приобретению имущества в результате реализации договоров отступного и реструктуризации кредитов.

В условиях снижения уровня инфляции и регулярного понижения Банком России ставки рефинансирования Банк России неоднократно обращал внимание кредитных организаций на вопросы управления процентным риском. Была создана система определения рыночных максимальных процентных ставок по вкладам физических лиц в национальной валюте и мониторинга процентных ставок, устанавливаемых кредитными организациями. С кредитными организациями, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные, проводилась работа по изучению обоснованности установления процентных ставок, при необходимости принимались меры надзорного реагирования. Особое внимание уделялось банкам, проводившим агрессивную политику по привлечению средств физических лиц во вклады и формирующим за счет этого источника основную часть ресурсной базы.

В целях анализа возможных валютных рисков в 2009 году уделялось внимание выполнению рекомендаций Банка России по ограничению роста иностранных активов кредитных организаций и анализу открытых валютных позиций.

С целью дополнительной оценки ситуации и принятия при необходимости мер надзорного реагирования проводилась работа, направленная на дальнейшее совершенствование подходов к осуществлению регулярного мониторинга системных банковских рисков, повышение его оперативности, активизацию работы территориальных учреждений Банка России в

отношении кредитных организаций, у которых по результатам мониторинга выявлены недостатки в деятельности.

В 2009 году, в условиях кризиса, Банк России повысил оперативность стресс-тестирования: в январе—сентябре 2009 года стресс-тесты российского банковского сектора проводились ежемесячно. В дальнейшем с учетом наметившейся стабилизации в банковском секторе Банк России вернулся к ежеквартальной практике проведения стресс-тестирования. В рамках совершенствования методики стресс-тестирования был расширен набор рассматриваемых сценариев, главным отличием которых явилось расширение диапазона вероятности наступления возможных негативных событий в части оценки кредитного риска. Банк России продолжит работу по совершенствованию сценариев стресс-тестов с учетом фактически наблюдавшихся кризисных явлений на финансовых рынках.

В сфере надзорного взаимодействия регулятора с кредитной организацией решалась задача исключения формальных подходов при надзоре. В ряде случаев это обеспечило повышение прозрачности деятельности кредитных организаций и проводимых ими операций, позволило выявить ситуации, создающие реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков. В перспективе сохранится акцент на развитие риск-ориентированных подходов в надзоре с дальнейшей активизацией усилий по анализу проводимых банками операций и определению реальной концентрации рисков, в особенности связанных с концентрацией рисков на бизнес владельцев банков.

В этих целях в 2009 году было завершено назначение кураторов в соответствии с Положением Банка России от 7.09.2007 № 310-П “О кураторах кредитных организаций” во все крупные банки федерального и регионального значения.

Вполне проявились преимущества “второго контура” надзора в отношении кредитных организаций федерального и регионального уровня, в рамках которого надзор осуществлялся и территориальными управлениями, и центральным аппаратом Банка России. Введение “второго контура” надзора способствовало дальнейшему развитию контактов регулятора

с руководством и владельцами банков, позволило более оперативно принимать надзорные решения, направленные на стабилизацию финансового состояния банков. В центральном аппарате Банка России на регулярной основе проводились совещания с руководителями и собственниками банков “второго контура”, в деятельности которых имеются недостатки.

В ряд кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки, были назначены уполномоченные представители Банка России. В конце 2009 года уполномоченные представители действовали в 42 банках. Данный институт расширил инструментарий банковского надзора и позволил получить дополнительную актуальную информацию о кредитных организациях, пользующихся средствами господдержки, в том числе информацию, характеризующую их финансовое положение и качество управления рисками. В ряде случаев работа уполномоченных представителей Банка России позволила оперативно принять надзорные решения и не допустить ситуаций, которые могли привести к возникновению реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков банков.

В 2009 году продолжалась работа по выявлению фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов, которая была проведена в отношении 290 кредитных организаций. Подобные факты (признаки) были выявлены в 11 кредитных организациях. Кроме того, 8 кредитных организаций самостоятельно произвели корректировку величины собственных средств (капитала).

В 2009 году в составе примененных мер воздействия к кредитным организациям продолжали преобладать предупредительные меры. Количество примененных предупредительных мер воздействия по сравнению с 2008 годом снизилось и на 1.01.2010 составило 7182. В их составе основное место занимало направление письменной информации в адрес руководства банков (направлена в адрес 1031 банка). Территориальными учреждениями Банка России были проведены совещания с 514 банками.

Наряду с проводимой работой по заключению соглашений о сотрудничестве (меморан-

думов о взаимопонимании) с зарубежными органами банковского (финансового) надзора с 2009 года представители Банка России участвовали в работе так называемых надзорных коллегий (supervisory colleges), формируемых органами банковского надзора “материнских” банков в целях координации надзорной работы с крупнейшими международными банковскими группами. Одновременно проводилась подготовительная работа по организации таких коллегий в отношении российских кредитных организаций, имеющих дочерние банки за рубежом.

В течение 2009 года существенное внимание уделялось вопросам совершенствования методологии по основным направлениям банковского надзора на основе международных подходов.

В целях реализации используемых в международной практике подходов к определению достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II, компонент I), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Н1) разработан порядок, реализующий нормы Упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, а также порядок, реализующий нормы Базового индикативного подхода в отношении расчета операционного риска. Одновременно в связи с реализацией указанных подходов, предусмотренных компонентом I Базеля II, в ряд нормативных актов Банка России внесены необходимые изменения, связанные с переходом в рамках системы расчета достаточности капитала на применение страновых оценок взамен действующего подхода, основанного на принадлежности государств к “группе развитых стран”.

В целях решения проблемы дополнительной капитализации банковской системы расширен возможный состав источников капитала I-го уровня (основного капитала) кредитной организации за счет:

— нового вида субординированных инструментов (субординированный заем с дополнительными условиями);

— части уставного капитала кредитных организаций в форме акционерного общества, сформированной в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”.

В рамках реализации комплекса антикризисных мер был внесен ряд изменений в нормативные акты Банка России, способствовавших поддержке кредитования кредитными организациями организаций реального сектора экономики, программ ипотечного кредитования, а также субъектов малого и среднего предпринимательства.

Уделялось внимание развитию содержательного подхода при проведении процедур оценки кредитного риска в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах банков в кредитных организациях — контрагентах, а также адекватной оценки рисков, принимаемых на себя кредитными организациями, выполняющими функции центральной стороны на организованных торговых площадках.

В 2009 году Банком России продолжалась работа по совершенствованию подходов к организации консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций и их приведению в соответствие с передовой международной практикой в этой области. Совместно с Министерством финансов Российской Федерации и другими заинтересованными министерствами и ведомствами проводилась работа по подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, предусматривающего уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями. Также продолжалась работа по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора, регулирующей вопросы составления банковскими группами и банковскими холдингами консолидированной отчетности.

Существенное внимание уделялось работе по повышению прозрачности деятельности кредитных организаций и совершенствованию форм отчетности, используемой в надзорных целях (пруденциальной отчетности). В целях более полной реализации принципов эффективного банковского надзора, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (в том числе в отношении получения “всеобъемлющей информации относительно финансового положения, рентабельности и рисков, принимаемых кредитными организациями”), территориальным учреждениям Банка России предоставлено право требования от банков, испытывающих в своей деятельности проблемы, форм отчетности, представляемых в целях надзора, в более частом, чем месячный, режиме. Уточнены с учетом положений МСФО подходы по отнесению ссуд к просроченным и реструктурированным (формы отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации” и 0409117 “Данные о крупных ссудах”), что предполагает использование более консервативного подхода надзорного органа к оценке и мониторингу просроченной задолженности и усилению контроля за кредитным риском<sup>1</sup>.

В целях приближения к требованиям МСФО объема и содержания раскрываемой кредитными организациями (банковскими группами) информации комплект публикуемых форм отчетности дополнен Отчетом о движении денежных средств<sup>2</sup>. Одновременно предусмотрены опубликование пояснительной записки к публикуемым формам отчетности в случае принятия решения об этом кредитной организацией либо головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и дифференциация сроков публикации квартальной публикуемой отчетности в зависимости от наличия/отсутствия аудиторского заключения. Кроме того, на основе статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” установлены перечень и поря-

док представления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности; рекомендовано в местах по обслуживанию физических и юридических лиц предоставлять сведения о полной стоимости кредита, памятку заемщика, а также определены сроки обновления указанной информации.

В целях получения Банком России информации о соблюдении кредитными организациями требований по раскрытию ими информации о своей деятельности форма отчетности 0409809, ранее содержавшая только информацию о кредитных организациях, не опубликовавших свою отчетность, была переработана. Новая редакция формы содержит информацию о названии и тираже издания, в котором опубликована отчетность, сроках ее публикации, а также в целях контроля за соблюдением сроков опубликования годового отчета — о дате проведения общего собрания акционеров (участников).

По состоянию на 1.01.2010 более 95% от общего количества действующих кредитных организаций раскрывали информацию о своей деятельности в представительстве Банка России в сети Интернет (86% на 1.01.2009). На начало 2010 года 927 кредитных организаций (более 87% от общего количества действующих кредитных организаций) представили согласие на раскрытие данных об оборотах и остатках по счетам бухгалтерского баланса, а также о прибылях и убытках кредитной организации<sup>3</sup>.

В 2009 году выпущено очередное издание Банка России — “Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора”. Продолжалась ежемесячная публикация интернет-версии сборника “Обзор банковского сектора Российской Федерации”, а также его более оперативного варианта (экспресс-выпуска).

В целях информационно-аналитического обеспечения работы структурных подразделе-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 20.01.2009 № 2172-У “Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп”.

<sup>3</sup> Отчетность по формам 0409101 и 0409102 в соответствии с Письмом Банка России от 21.12.2006 № 165-Т “О раскрытии информации кредитными организациями”.

ний надзорного блока, осуществляемой в рамках риск-ориентированного надзора, на базе информации, которой располагает Банк России в результате использования данных мониторинга нефинансовых организаций, на регулярной основе осуществлялся анализ условий и результатов хозяйственной деятельности организаций нефинансового сектора экономики.

Результаты проводимой оценки надежности финансового положения организаций использовались при рассмотрении обоснованности классификации ссудной задолженности организаций в целях подготовки заключений по

оценке кредитного риска и определению корректности сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Результаты оценки надежности нефинансовых организаций, в том числе не являющихся участниками мониторинга, анализа утверждаемых внутренними документами банков методик оценки заемщиков использовались кураторами кредитных организаций в целях мониторинга финансового положения заемщиков с учетом изменений в состоянии региональной экономики и отдельных видов экономической деятельности.

### II.3.3. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2009 году инспекционная деятельность Банка России определялась “Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов” и “Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2009 год”.

Банком России в 2009 году были проведены 1224 проверки кредитных организаций и их филиалов. Из них около 72% (или 884 проверки) осуществлялись на плановой основе и 28% (или 340 проверок) — на внеплановой. При этом около 88% (или 1079 проверок) от общего количества проверок были тематическими и 12% (или 145 проверок) — комплексными. Из общего количества проверок 527 (в том числе 280 проверок филиалов) были проведены в кредитных организациях, в отношении которых со стороны Банка России установлен специальный режим надзора, в том числе 452 проверки — в соответствии со Сводным планом и 75 — на внеплановой основе.

С участием государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) проведена 81 проверка, из них 80 проверок плановых.

Приоритет отдавался проведению тематических проверок по конкретным направлениям деятельности кредитных организаций (их филиалов), обозначенных подразделениями дистанционного надзора. В ходе указанных проверок в 2009 году исследовались вопросы оценки принимаемых кредитными организациями (их филиалами) рисков, соответствия совершаемых кредитными организациями сделок и операций законодательству Российской Федерации, характера операций, проводимых банками в период получения средств государственной поддержки, влияния выявленных нарушений на финансовое состояние кредитных организаций.

В связи с организацией со стороны Банка России специального режима надзора за группой кредитных организаций, оказывающих существенное влияние на системную устойчи-

вость банковского сектора (так называемые структурообразующие кредитные организации), Главной инспекцией кредитных организаций на постоянной основе проводился мониторинг текущих результатов проверок таких кредитных организаций. При проведении мониторинга в целях установления возможного наличия операций по сокрытию реального качества активов, проводимых между кредитными организациями, в том числе в рамках банковских групп, материнских и дочерних (аффилированных) структур, осуществлялась координация одновременно проводимых проверок.

Организация мониторинга проверок кредитных организаций положительно повлияла на эффективность и качество проводимых проверок путем оперативного реагирования на промежуточные результаты рабочих групп, корректировки хода проверок и принятия незамедлительных мер надзорного реагирования.

В целях минимизации правовых рисков Банка России, повышения качества актов проверок активно применялись процедуры внутреннего контроля за реализацией инспекционной деятельности, которые проводились на этапах планирования, организации, выполнения проверок и рассмотрения их результатов.

На этапе планирования инспекционной деятельности и организации проверок осуществлялся контроль как на уровне генеральных инспекторов межрегиональных инспекций, так и на уровне Главной инспекции кредитных организаций, в том числе за четкой постановкой задач по направлениям проверки кредитной организации (ее филиалов), обоснованностью вопросов, подлежащих проверке, перечнем структурных подразделений кредитной организации, деятельность которых предполагалось проверить.

На завершающем этапе проводился анализ качества актов проверок кредитных организаций, включая подготовку докладных записок (экспресс-анализов) и в необходимых случаях заключений генеральных инспекторов. Экспресс-анализы материалов проверок содержа-

ли информацию об основных выявленных нарушениях в деятельности кредитных организаций и их влиянии (возможном влиянии) на оценку финансового состояния и направлялись Главной инспекцией кредитных организаций подразделениям надзорного блока в течение 3 рабочих дней со дня получения актов проверок для обеспечения возможности оперативно отреагировать на материалы проверок. Заключение генеральных инспекторов содержали оценку качества актов проверок, в том числе замечания, касающиеся адекватности выводов рабочей группы по результатам рассмотрения вопросов, включенных в задание на проведение проверки.

Качество актов проверок оценивалось также в ходе проведения углубленного анализа результатов проверок с точки зрения полноты изложения проверяемых вопросов, оценки принимаемых кредитными организациями рисков и финансового состояния (экономического положения) кредитных организаций. В 2009 году был проведен анализ качества 826 актов проверок кредитных организаций, по результатам которого было подготовлено 206 заключений, содержащих сведения об имеющихся недостатках в анализируемых актах.

В ходе проведенных в 2009 году проверок выявлено 16 422 нарушения в деятельности кредитных организаций (их филиалов). Наибольшее количество нарушений касается требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — 3979, или 24,2% от общего числа нарушений. Значительную часть составили нарушения при проведении кредитных операций — 3714 (22,6%), достоверности учета и отчетности — 1443 (8,7%), соблюдения расчетной дисциплины — 1279 (7,7%), организации работы по ведению бухгалтерского учета — 1156 (7,0%). Число нарушений требований валютного законодательства составило 987 (6,0%), порядка совершения кассовых операций — 674 (4,1%). С учетом результатов проведения 593 проверок к кредитным организациям были применены меры воздействия.

В целях совершенствования организации инспекционной деятельности Банка России

продолжалось проведение эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе. Проведение эксперимента позволило провести организационные действия, реализация которых была затруднена при прежней децентрализованной структуре инспекционных подразделений Банка России (формирование детализированных заданий на проведение проверки, маневрирование трудовыми ресурсами и их ротация, организация и координация встречных проверок одновременно в нескольких банках). На основании анализа полученной в ходе проверок информации на каждом уровне внутреннего контроля производилась необходимая корректировка процесса организации и проведения проверок, организовывалось взаимодействие Банка России с федеральными органами.

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций в 2009 году были внесены изменения в инструкции Банка России от 25.08.2003 № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации” и от 1.12.2003 № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, обеспечивающие режим повышенного внимания к проверкам структурообразующих и получивших средства государственной поддержки кредитных организаций, усиление роли генеральных инспекторов межрегиональных инспекций при координации проведения проверок и анализе качества материалов проверок.

Во избежание конфликта интересов расширены требования к раскрытию информации служащими АСВ, включаемыми в состав рабочей группы.

В целях организационного и методического обеспечения мониторинга проверок структурообразующих кредитных организаций были установлены единый порядок информационного обмена между рабочими группами, межрегиональными инспекциями и центральным аппаратом, порядок взаимодействия и информирования подразделений дистанционного надзора и руководства Банка России, а также обязатель-

ность подготовки генеральным инспектором заключения о результатах проверок структурообразующих кредитных организаций.

В рамках методического обеспечения мероприятий по осуществлению контроля за деятельностью кредитных организаций, получивших средства господдержки, межрегиональным инспекциям и территориальным учреждениям Банка России были даны рекомендации относительно признаков операций, которые могут свидетельствовать о выводе государст-

венных средств за рубеж, и подготовки отчетности о таких проверках.

Также направлены рекомендации по проведению проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке, и организации информационного взаимодействия между генеральными инспекторами и руководителями рабочих групп при проведении таких проверок.



## II.3.4. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЫВОД С РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2009 году Банком России была проведена реализация комплекса мер, осуществляемых с сентября 2008 года, по обеспечению платежеспособности банков, испытавших финансовые трудности в период мирового финансово-экономического кризиса.

В рамках реализации Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” Банком России совместно с АСВ в течение 2009 года осуществлялись меры по предупреждению банкротства 17 банков, включая 14 банков, в отношении которых указанные меры начали осуществляться в 2008 году.

Из них в 2 банках в 2009 году были завершены предусмотренные планами участия АСВ мероприятия по передаче вкладов физических лиц и эквивалентного размера имущества в финансово устойчивые банки, которые стали победителями закрытых отборов банков — приобретателей имущества и обязательств проблемных банков, проводимых АСВ, и предложили наименее затратные коммерческие решения. В рамках указанных мероприятий банки-приобретатели обеспечили обслуживание всех вкладчиков в точках присутствия проблемных банков на тех же условиях, которые действовали в проблемных банках. По завершении процедуры передачи вкладов лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия) у проблемных банков были отозваны.

В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ в 2009 году Банком России и АСВ направлены предложения об участии АСВ в предупреждении банкротства 3 банков. Представленные АСВ планы участия в предупреждении банкротства указанных 3 банков согласованы Комитетом банковского надзора Бан-

ка России (из них 2 плана, предусматривающих использование средств Банка России, утверждены Советом директоров Банка России).

Финансирование мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в АСВ либо за счет кредитов Банка России, предоставляемых АСВ на срок до 5 лет. В 2009 году Банком России было предоставлено указанных кредитов на общую сумму 73,3 млрд. рублей. При этом в отчетный период АСВ погасило Банку России 20,7 млрд. рублей. По состоянию на 1.01.2010 задолженность АСВ перед Банком России по кредитам, предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, составила 166,9 млрд. рублей.

В декабре 2009 года АСВ представило в Банк России первый отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства (банк ЗАО “Нижегородпромстройбанк”). В связи с выполнением в полном объеме мероприятий, предусмотренных планом участия АСВ, цель финансового оздоровления банка достигнута: банк стабилизировал свою деятельность, имеет устойчивую тенденцию развития, работает в нормальном режиме, задолженности перед АСВ не имеет. С 1.01.2010 банк перешел на общий режим надзора.

В течение 2009 года согласно утвержденным планам участия в предупреждении банкротства кредитных организаций приказами Банка России на АСВ были возложены функции временной администрации в 3 банках. Всего в 2009 году АСВ осуществляло функции временной администрации в отношении 6 банков, из них в 2 банках впоследствии были отозваны лицензии, в 3 банках функции временной администрации прекращены досрочно на основании ходатайства АСВ, в 1 банке — в связи с истечением срока деятельности.

В соответствии с утвержденными Банком России планами участия АСВ в предупреждении банкротства по 4 банкам в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) было принято решение об уменьшении их уставного капитала до 1 рубля. В дальнейшем этими банками были осуществлены дополнительные эмиссии, выкупленные новыми инвесторами, что позволило восстановить капитал банков (в том числе с участием АСВ в банках на сумму 8,7 млрд. рублей) и обеспечить их полноценное функционирование.

На 1.01.2010 меры по предупреждению банкротства с участием АСВ в рамках Федерального закона № 175-ФЗ продолжают осуществляться в отношении 14 банков.

Кроме того, продолжилось осуществление мер по финансовому оздоровлению с участием иных инвесторов в 4 банках, решения о санации которых с использованием государственных средств были приняты до вступления в силу Федерального закона № 175-ФЗ.

В 2009 году основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (далее — Федеральный закон № 40-ФЗ), имели 112 кредитных организаций (в 2008 году — 95). Из них 2 кредитные организации восстановили свое финансовое положение в результате выполнения планов мер по финансовому оздоровлению, 1 банк реализует меры в соответствии с планом, утвержденным Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии со статьей 11 Федерального закона № 175-ФЗ, 48 кредитных организаций устранили возникшие основания.

В 2009 году в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьями 20, 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банк России издал приказы об отзыве (аннулировании) лицензии у 47 кредитных организаций, в том числе в связи с принятием решения акционерами (участниками) кредитной организации аннулированы лицензии у 3 кредитных организаций (в 2008 году у 36 и 3 кредитных организаций соответственно). Наибольшее количество ли-

цензий — 29 — было отозвано (аннулировано) у кредитных организаций, зарегистрированных в Московском регионе.

Количество кредитных организаций, у которых лицензии отозваны в связи с неисполнением требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязанностям по уплате обязательных платежей, в 2009 году составило 24 (в 2008 году — 20). Кроме того, у 17 кредитных организаций лицензия была отозвана в связи с установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, у 10 кредитных организаций — за неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В течение 2009 года осуществлялся контроль за деятельностью 60 временных администраций по управлению кредитными организациями (далее — временная администрация), осуществлявшими свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 40-ФЗ. В 2009 году были назначены 44 временные администрации, прекращена деятельность 48 временных администраций, в том числе 3 временных администраций — в связи с решением арбитражного суда о принудительной ликвидации и назначением ликвидатора; 45 — в связи с признанием арбитражным судом кредитной организации несостоятельной (банкротом) и назначением конкурсного управляющего. В соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона № 40-ФЗ представители АСВ работали в составе 46 временных администраций, назначенных Банком России. По состоянию на 1.01.2010 действовало 12 временных администраций, которые были назначены в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

По состоянию на 1.01.2010 подлежали ликвидации 119 кредитных организаций, у которых отозваны (аннулированы) лицензии и Банком России не получены от уполномоченного регистрирующего органа свидетельства о государственной регистрации в связи с ликвидацией, в том числе ликвидационные процеду-

ры осуществлялись в 109 кредитных организациях. В остальных 10 кредитных организациях по состоянию на отчетную дату не были приняты соответствующие судебные решения после отзыва у них лицензий, в том числе по 1 кредитной организации производство по делу о признании банкротом приостановлено до получения результатов финансово-аналитической экспертизы, которая проводится Экспертно-криминалистическим центром МВД России, по 1 кредитной организации производство по делу о принудительной ликвидации приостановлено до вступления в законную силу судебного акта Арбитражного суда г. Москвы об обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии. Большинство ликвидируемых кредитных организаций — 90 — признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство (в том числе в 2009 году банкротами признаны 48 кредитных организаций, из них в отношении 1 кредитной организации арбитражным судом ранее было принято решение о принудительной ликвидации). В отношении 13 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в том числе в 2009 году по 4 кредитным организациям, из которых 1 кредитная организация впоследствии признана банкротом, в отношении 1 кредитной организации ранее участниками было принято решение о добровольной ликвидации). Кроме того, 6 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников), в том числе в 2009 году учредителями (участниками) приняты решения о добровольной ликвидации по 3 кредитным организациям.

В большинстве ликвидируемых по состоянию на 1.01.2010 кредитных организаций — 96 — ликвидационные процедуры осуществлялись корпоративным ликвидатором — АСВ, назначаемым в соответствии с пунктом 2 статьи 50.11 Федерального закона № 40-ФЗ и статьей 23.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в том числе в 85 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 11 кредитных организациях — ликвидатора.

В 2009 году Банком России приняты решения о государственной регистрации в связи с ликвидацией по 44 кредитным организациям, из них по 21 кредитной организации — на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства, по 19 кредитным организациям — в связи с принудительной ликвидацией по решению суда без признаков банкротства, по 4 кредитным организациям — на основании решений учредителей (участников) о добровольной ликвидации.

В 2009 году аккредитованы 40 арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 21 арбитражному управляющему. По состоянию на 1.01.2010 при Банке России аккредитован 61 арбитражный управляющий. В течение 2009 года Банком России проведено 11 проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций, в том числе 10 проверок деятельности АСВ и 1 проверка деятельности арбитражного управляющего — физического лица. По результатам проверок АСВ были направлены 3 рекомендательных письма. О результатах проверки арбитражного управляющего — физического лица была проинформирована саморегулируемая организация арбитражных управляющих.

В 2009 году на основании Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Советом директоров Банка России приняты решения об осуществлении выплат Банка России 265 вкладчикам 4 кредитных организаций на сумму 50,96 млн. рублей.

Всего по состоянию на 1.01.2010 Банком России приняты решения об осуществлении выплат 40 308 вкладчикам на общую сумму 1264,7 млн. рублей. Выплаты Банка России получили 36 169 вкладчиков (89,7% от числа вкладчиков, получивших на это право) на общую сумму 1229,7 млн. рублей (97,2% от общей суммы денежных средств, выделенных для осуществления выплат Банка России).

## II.3.5. СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Во исполнение Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ) в 2009 году Банком России осуществлялся надзор за соответствием банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

По состоянию на 1.01.2010 участниками системы обязательного страхования вкладов являлись 925 банков (на 1.01.2009 — 937 банков), включая 66 банков, у которых лицензии на осуществление банковских операций были ранее отозваны (аннулированы).

В 2009 году в систему страхования вкладов включены 7 банков, исключены 19 банков (из них 10 — в связи с реорганизацией, 9 — в связи с ликвидацией).

В течение 2009 года в 31 банке — участнике системы страхования вкладов наступили страховые случаи, из них у 29 банков отозваны лицензии на осуществление банковских операций, у 2 банков аннулированы лицензии в связи с принятым решением о добровольной ликвидации. По всем страховым случаям, связанным с отзывом лицензий, реестры обязательств перед вкладчиками направлялись назначенными Банком России временными администрациями в АСВ в установленный Федеральным законом № 177-ФЗ семидневный срок, что позволило АСВ своевременно (в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в АСВ необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) начать осуществление страховых выплат вкладчикам.

В целях реализации положений Федерального закона № 177-ФЗ Банком России по всем банкам — участникам системы страхования вкладов на постоянной основе осуществляется контроль за их соответствием установленным требованиям к участию в системе страхования вкладов.

В первой половине 2009 года в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ в связи с несоответствием требованиям к участию в системе страхования вкладов Комитетом банковского надзора Банка России в отношении 3 банков — участников системы страхования вкладов были введены запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (1 банку запрет введен по причине действия более 3 месяцев подряд принудительных мер воздействия, 2 банкам — в связи с несоответствием на две квартальные даты подряд по группе показателей оценки доходности).

В целях поддержания стабильности банковской системы Федеральным законом от 27.09.2009 № 227-ФЗ “О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” предусмотрена временная отмена обязанности Банка России вводить в отношении банков — участников системы страхования вкладов запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при нарушении установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов.

Реализация положений, предусмотренных указанным законом, предоставила Банку России в условиях кризиса определенную гибкость при выборе мер воздействия по отношению к банкам — участникам системы страхования вкладов. В результате по состоянию на 1.01.2010 в отношении 49 банков — участников системы страхования вкладов, не соответствующих требованиям к участию в системе страхования вкладов по группе показателей оценки доходности на две и более квартальные даты подряд, не был введен запрет на привле-

чение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ и заключенных соглашений в 2009 году осуществлялись взаимодействия, координация деятельности и обмен информацией между Банком России и АСВ по

вопросам функционирования системы страхования вкладов, участия в ней банков и уплаты страховых взносов, выплаты возмещения по вкладам, проведения Банком России проверок банков — участников системы страхования вкладов и применения к ним мер ответственности, а также иным вопросам, связанным с функционированием системы страхования вкладов.

## II.3.6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Работа Центрального каталога кредитных историй (далее — ЦККИ), созданного Банком России в 2005 году в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон № 218-ФЗ), в 2009 году осуществлялась в условиях значительного снижения объема кредитования физических лиц и уменьшения количества лиц, получающих кредит в первый раз. Так, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, с начала 2009 года снизился на 11,0% (в 2008 году темп прироста составил 35,2%).

Снижение объема кредитования физических лиц в 2009 году отразилось на деятельности ЦККИ. В 2009 году в ЦККИ было накоплено более 11 млн. записей титульных частей кредитных историй, в то время как в 2008 году — 21 млн. записей. На конец 2009 года в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ и нормативными актами Банка России для субъектов и пользователей кредитных историй были доступны 66,7 млн. титульных частей кредитных историй с информацией о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй. Указанное количество титульных частей кредитных историй соответствует приблизительно 37,3 млн. субъектов кредитных историй — заемщиков, которые дали согласие на передачу информации в бюро кредитных историй.

Доля субъектов кредитных историй — физических лиц, титульные части кредитных историй которых хранятся в ЦККИ, не изменилась по сравнению с 2008 годом, составив 99,7% от общего количества субъектов кредитных историй на 1.01.2010.

Общее количество запросов, направленных в ЦККИ, за 2009 год сократилось до 0,9 млн. (в 2008 году — 1,6 млн.). В частности, существенно снизилось количество запросов от пользователей кредитных историй, осуществляемых через бюро кредитных историй.

Вместе с тем количество запросов, поступивших от субъектов кредитных историй, в 2009 году увеличилось на 52% по сравнению с 2008 годом и на 1.01.2010 составило более 257 тысяч. При этом 2009 год характеризовался ростом количества запросов субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, направленных по другим каналам связи в ЦККИ. Расширилось использование бюро кредитных историй банками для целей управления рисками. Увеличилось количество запросов от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй, осуществляемых через кредитные организации (на 163,0%). На 33,0% возросло общее количество запросов, осуществляемых субъектами кредитных историй и пользователями кредитных историй через представительство Банка России в сети Интернет.

## II.3.7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

**В** 2009 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), а также принял активное участие в реализации утвержденного Правительством Российской Федерации 10.11.2008 Плана мероприятий по совершенствованию российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который был разработан на основании рекомендаций, содержащихся в Отчете взаимной оценки Российской Федерации, подготовленном экспертами ФАТФ<sup>1</sup> в рамках третьего раунда взаимных оценок (далее — План). В соответствии с Планом в части вопросов, касающихся деятельности банковской системы, Банк России участвовал в разработке проектов федеральных законов, направленных, в частности, на совершенствование процедур идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, на расширение полномочий кредитных организаций, включая предоставление им права в одностороннем порядке без применения судебных процедур отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, а также на обеспечение сопровождения переводов денежных средств информацией о плательщике.

Банк России привел свои нормативные акты в соответствие с требованиями по сопровождению переводов денежных средств информацией о плательщике, установленными федеральными законами<sup>2</sup>, регламентирующими деятельность по приему платежей физических лиц, осуществляемую платежными агентами.

В связи со вступлением в силу с 1.01.2009 нормативного акта Банка России, установившего в целях повышения эффективности информационного обмена новый порядок представления в уполномоченный орган кредитными организациями в электронном виде сообщений об операциях, подлежащих контролю, проведена большая работа по оказанию методической помощи кредитным организациям. Это позволило уже к марту 2009 года сократить количество возвращаемых уполномоченным органом в связи с наличием ошибок сообщений и достичь показателя конца 2008 года.

В целях совершенствования надзора за исполнением кредитными организациями (их филиалами) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), по инициативе Банка России были внесены изменения в Соглашение от 17.05.2004 “Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (от-

<sup>1</sup>Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег.

<sup>2</sup>Федеральный закон от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, Федеральный закон от 3.06.2009 № 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

мыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, что дало возможность начиная с 1.07.2009 оперативно доводить до сведения всех территориальных учреждений Банка России информацию о соблюдении поднадзорными кредитными организациями (их филиалами) установленных Федеральным законом № 115-ФЗ сроков представления сообщений об операциях, подлежащих контролю, в уполномоченный орган. Также выпущены методические рекомендации по использованию территориальными учреждениями Банка России указанной информации в ходе дистанционного надзора, предпроверочной подготовки и при проведении инспекционных проверок.

В рамках исполнения надзорных функций Банком России при проведении в 2009 году инспекционных проверок 911 кредитных орга-

низаций и/или их филиалов были рассмотрены вопросы соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам проверок по совокупности выявленных нарушений, включая нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ, к кредитным организациям были применены различные меры воздействия: предупредительные — доведение до сведения руководства информации о недостатках в деятельности кредитной организации — в 287 случаях; принудительные — предъявление требований об устранении выявленных нарушений — в 196 случаях; наложение штрафов — в 122 случаях; введение ограничений либо запретов на осуществление отдельных видов банковских операций — в 162 случаях; отзыв лицензий — у 10 кредитных организаций.



## II.4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ

### II.4.1. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТОЯНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В 2009 году функционирование платежной системы России отвечало высоким требованиям надежности и эффективности, предъявляемым в условиях воздействия на экономику страны мирового финансово-экономического кризиса. Вместе с тем сложившаяся макроэкономическая ситуация оказывала определенное негативное влияние на развитие российского рынка платежных услуг.

В процессе оптимизации сети учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги<sup>1</sup>, их количество за 2009 год уменьшилось на 2,2% и на 1.01.2010 составило 42,4 тысячи. На 1.01.2010 количество учреждений банковской системы в расчете на 1 млн. жителей составило 299 (на 1.01.2009 — 305 учреждений).

Рост доступности платежных услуг характеризовался увеличением в кредитных организациях количества транзакционных счетов и активным предложением клиентам сервиса по

их дистанционному управлению. За год количество транзакционных счетов физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличилось на 8,0% (до 505,0 млн.), в том числе счетов с дистанционным доступом — на 20,2% (до 46,7 млн.). Рост популярности у клиентов кредитных организаций услуг по управлению счетами посредством мобильных телефонов и интернет-технологий привел к увеличению количества соответствующих счетов в 1,6 раза (до 4,0 млн.) и 1,3 раза (до 6,9 млн.) соответственно.

В условиях кризисных явлений в экономике количество и объем платежей, проведенных в 2009 году через платежную систему России<sup>2</sup>, уменьшились на 2,1 и 0,5% соответственно и составили 2,7 млрд. платежей и 877,5 трлн. рублей. Объем платежей, эквивалентный годовому ВВП, оборачивался за 11 дней (в 2008 году — за 12 дней). В среднем ежедневно осуществлялось 10,9 млн. платежей

<sup>1</sup> Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

<sup>2</sup> Включены платежи со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц, кредитных организаций, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи Банка России и кредитных организаций.

транзакций на сумму 3,5 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 322,2 тыс. рублей (в 2008 году — 317,1 тыс. рублей).

Частными платежными системами в течение года было проведено 1,8 млрд. платежей на сумму 267,7 трлн. рублей (в 2008 году — 1,8 млрд. платежей на сумму 365,8 трлн. рублей). Из них 71,1% от общего количества и 46,0% от общего объема приходилось на платежи внутри одного подразделения кредитной организации, 24,0 и 41,3% — на межфилиальные расчеты, 4,9 и 12,7% — на расчеты через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях.

Как и в предшествующие годы, в структуре безналичных расчетов преобладали платежи с использованием платежных поручений, доля которых в общем количестве и объеме платежей клиентов Банка России и кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями)<sup>1</sup> составила 54,4 и 98,5% (1,2 млрд. транзакций на сумму 469,1 трлн. рублей). По сравнению с 2008 годом их количество и объем уменьшились на 4,6 и 11,1% соответственно. Средняя сумма транзакции снизилась с 424,8 до 396,2 тыс. рублей. Операции, проведенные с использованием прочих расчетных документов, в среднем были менее крупными. Как следствие — несмотря на то что в общем количестве платежей на них приходилось 45,6%, по объему соответствующая совокупная доля не превышала 1,5%.

Денежные расчеты на рынке ценных бумаг обеспечивались в основном небанковскими кредитными организациями — Расчетной палатой ММВБ и Расчетной палатой РТС. По сравнению с 2008 годом оборот денежных средств по счетам участников расчетов Расчетной палаты ММВБ по биржевым сделкам на фондовом рынке увеличился на 2,2% и составил 62,4 трлн. рублей, на рынке государственных ценных бумаг — снизился на 4,9% и составил 19,5 трлн. рублей. Оборот денежных средств по счетам участников расчетов Расчетной палаты РТС по сделкам на фондовом рынке уменьшился на 41,9% (до 333 млрд. рублей).

Наличный денежный оборот, проходящий через кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций, с учетом поступлений и выдач наличных денег через банкоматы снизился по сравнению с 2008 годом на 6,2% (до 46,1 трлн. рублей). Вместе с тем в сфере розничных платежей доминирующая роль наличных денег сохранялась. Структура платежей наличными деньгами не претерпела значительных изменений. Более половины общего объема наличных денег, поступивших в кассы структурных подразделений Банка России и кредитных организаций, составили поступления от реализации потребительских товаров и услуг (46,3%) и иностранной валюты (7,1%). В 2009 году наблюдался значительный рост поступлений от коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями, уполномоченных принимать наличные деньги от физических лиц в уплату за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги. Их объем увеличился на 34,6% и составил 107,9 млрд. рублей.

Более 80% от общего количества и почти 30% от общего объема платежей физических лиц, проведенных через кредитные организации, приходилось на операции по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. Относительно 2008 года их количество увеличилось на 1,7% и составило 827,7 млн. операций, а объем сократился на 9,9% (до 2,3 трлн. рублей). В сфере розничных платежей повышенным спросом пользовались услуги по переводу денежных средств дистанционным способом с использованием мобильных телефонов. Количество и объем таких платежей возросли в 2,0 и 2,9 раза соответственно и составили 11,2 млн. операций и 20,5 млрд. рублей. Наблюдаемый в последние годы интенсивный рост таких операций свидетельствует об активном развитии дистанционного банкинга, способствующего росту доступности и расширению спектра предоставляемых населению платежных услуг.

Показатели, характеризующие рынок платежных карт в 2009 году, свидетельствовали о его поступательном развитии. Количество платежных карт, эмитированных кредитными ор-

<sup>1</sup> Также включены собственные платежи Банка России и кредитных организаций.

ганизациями, увеличилось за год на 5,7% и на 1.01.2010 составило 126,0 млн. карт, из которых на долю активных<sup>1</sup> карт приходилось около 50%. На территории Российской Федерации с использованием платежных карт было совершено 2,5 млрд. операций<sup>2</sup> на сумму 9,9 трлн. рублей, из них операции по снятию наличных денег составили 71,6% по количеству и 88,3% по объему, платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) — 27,4 и 9,8% соответственно, прочие операции — 1,0 и 1,9%. Относительно 2008 года количество операций с использованием платежных карт увеличилось на 18,1%, объем — на 8,2%. При этом отмечалось значительное сокращение темпов прироста операций по сня-

тию наличных денег (по количеству — с 23,8% в 2008 году до 11,0% в 2009 году, по объему — с 38,4 до 7,4% соответственно). В то же время расширение кредитными организациями спектра банковских услуг, оплата которых может осуществляться посредством платежных карт, рост числа устройств по приему платежных карт и расширение их функциональных возможностей в значительной мере обусловили высокие темпы прироста безналичных операций по оплате товаров и услуг и переводов “с карты на карту” (41,1% по количеству и 14,1% по объему). Число устройств<sup>3</sup>, используемых при оплате товаров и услуг, за год выросло на 9,9% и на 1.01.2010 составило 503,6 тысячи.

---

<sup>1</sup> Под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного квартала, связанная со снятием наличных и (или) оплатой товаров и услуг, включая таможенные платежи.

<sup>2</sup> Включены операции с использованием как платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, так и платежных карт, эмитированных за пределами Российской Федерации.

<sup>3</sup> Банкоматы, электронные терминалы, принтеры.

## II.4.2. РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Платежная система Банка России в отчетном году оставалась наиболее значимой в платежной системе России. Количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились на 0,3 и 18,1% и составили 942,9 млн. платежей на сумму 609,9 трлн. рублей. Их доля в общем количестве и объеме платежей в стране возросла и составила 34,6% от общего количества платежей (в 2008 году — 33,8%) и 69,5% от общего объема (в 2008 году — 58,5%). Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП возросло с 12,4 в 2008 году до 15,6 в 2009 году.

Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, составило в 2009 году 3,8 млн. единиц. Средняя сумма платежа увеличилась по сравнению с 2008 годом на 17,8% и достигла 646,8 тыс. рублей (в 2008 году — 549,2 тыс. рублей). При этом в системе бан-

ковских электронных срочных платежей (БЭСП) средняя сумма платежа составила 1,7 млрд. рублей, что было обусловлено использованием данной системы для проведения крупных и срочных платежей кредитных организаций, для осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, а также платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

Как и в предыдущие годы, основная доля платежей через платежную систему Банка России приходилась на кредитные организации. В 2009 году платежи кредитных организаций, проведенные через платежную систему Банка России, составили 775,7 млн. единиц на сумму 454,5 трлн. рублей (в 2008 году — 786,3 млн. единиц на сумму 437,9 трлн. рублей). При этом их доля в общем количестве и объеме межбанковских платежей составила 89,9% по количеству и 93,0% по объ-

УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ  
(единиц)



Рисунок 48

ему (в 2008 году — 89,1 и 88,1% соответственно)<sup>1</sup>.

Участниками платежной системы Банка России на 1.01.2010 являлись 1058 кредитных организаций (на 1.01.2009 — 1108) и 2253 филиала кредитных организаций (на 1.01.2009 — 2395). Кредитным организациям (филиалам) в Банке России на 1.01.2010 было открыто 3311 корреспондентских счетов (субсчетов), за год их количество сократилось на 5,5%.

В течение 2009 года число участников в системе БЭСП увеличилось на 56,2% и к концу года достигло 1155.

На конец 2009 года в число участников системы БЭСП входили 870 кредитных организаций (филиалов), или 27% от общего количества кредитных организаций (филиалов) — участников электронного обмена документами с Банком России. Участниками системы БЭСП являлись 14 из 30 крупнейших банков Российской Федерации, кроме того, по 194 кредитным организациям проходили процедуры по включению в число участников.

В состав участников системы БЭСП в 2009 году включены инфраструктурные организации финансового рынка, Федеральное казначейство и 79 его территориальных органов.

Количество обслуживаемых Банком России клиентов, не являющихся кредитными организациями, на долю которых в 2009 году приходилось 17,6% от общего количества и 9,6% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, за отчетный год сократилось с 20 541 до 14 731, или на 28,3%. Как и в предыдущие годы, сокращение произошло в результате реализации требований статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации о передаче кассового обслуживания исполнения федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований Федеральному казначейству, а также совершенствования порядка обслуживания счетов бюджетной системы Российской Федерации.

СТРУКТУРА УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ БЭСП ПО СОСТОЯНИЮ НА 1.01.2010 (%)

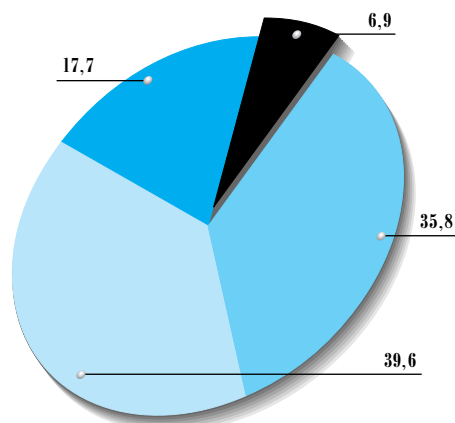


Рисунок 49

- Особые участники расчетов (подразделения Банка России)
- Прямые участники расчетов (кредитные организации и филиалы)
- Ассоциированные участники расчетов (кредитные организации и филиалы)
- Ассоциированные участники расчетов (клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями)

Преимущественно (99,8% от общего количества и 99,9% от общего объема платежей) платежи в платежной системе Банка России проводились с использованием электронных технологий. Удельный вес платежей, поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, в общем количестве платежей кредитных организаций составил в 2009 году 98,7% (в 2008 году — 98,8%). Доля клиентов Банка России — кредитных организаций, участвующих в обмене электронными документами с Банком России, на 1.01.2010 составила 96,9% (на 1.01.2009 — 96,8%).

Завершено подключение всех территориальных учреждений Банка России к системам внутрирегиональных и (или) межрегиональных электронных расчетов.

<sup>1</sup> В межбанковские платежи включены платежи, проведенные между кредитными организациями (филиалами) через платежную систему Банка России, платежи, проведенные расчетными небанковскими кредитными организациями, и платежи, проведенные через корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях.

**СООТНОШЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ПЛАТНЫХ И БЕСПЛАТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВЕДЕННЫХ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ**

(млн. единиц)

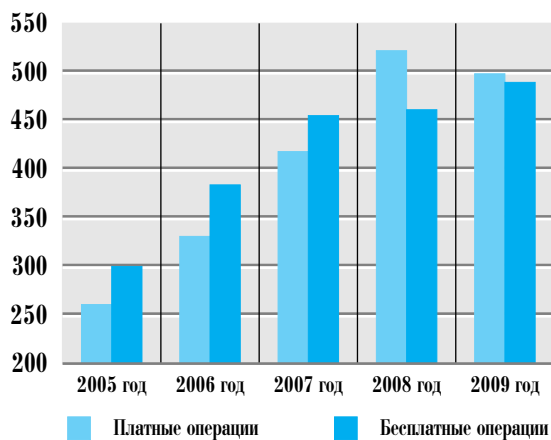


Рисунок 50

Платежная система Банка России функционировала бесперебойно. Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России (то есть ее готовности осуществлять прием расчетных документов от клиентов Банка России) в части приема расчетных документов на бумажном носителе находились в диапазоне от 99,99 до 100% (как и 2008 году), в части приема расчетных документов в электронной форме — в диапазоне от 99,49 до 99,94% (в 2008 году — от 98,76 до 99,92%).

В 2009 году средние сроки совершения расчетных операций в применяемых Банком России технологиях на внутрирегиональном уровне незначительно сократились и составили 0,61 дня (в 2008 году — 0,62 дня), на межрегиональном уровне они остались без изменения (0,97 дня).

За год с использованием системы БЭСП проведено более 63 тыс. платежей на сумму 106,6 трлн. рублей (в 2008 году — 9 тыс. платежей на сумму 2,3 трлн. рублей), из них 86,4% по количеству и почти 100% по объему составляли платежи на сумму более 1 млн. рублей.

С использованием систем внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) за отчетный год было проведено 748,7 млн. платежей на сумму 432,7 трлн. рублей (в 2008 году —

752,6 млн. платежей на сумму 423,4 трлн. рублей), или 79,4% от общего количества и 70,9% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России (в 2008 году — 80,1 и 82,0% соответственно).

С использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) проведено 192,5 млн. платежей на сумму 69,6 трлн. рублей (в 2008 году — 184,4 млн. платежей на сумму 88,6 трлн. рублей), или 20,4 и 11,4% от общего количества и объема проведенных платежей (в 2008 году — 19,6 и 17,2% соответственно). Снижение объема платежей, проведенных через систему МЭР, связано с увеличением объема платежей через систему БЭСП: в отчетном году прирост платежей в системе БЭСП по сравнению с предыдущим месяцем ежемесячно в среднем составлял 13,4% по количеству и 50,2% по объему.

Анализ динамики платежей, проведенных через систему БЭСП в 2008—2009 годах, позволяет выявить устойчивую тенденцию их роста по количеству и в большей степени по объему, что свидетельствует о востребованности предлагаемых ею сервисов. Доля платежей, проведенных через систему БЭСП, в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, по сравнению с 2008 годом возросла более чем в 10 раз, а их объем в 2009 году составил 17,5% (в 2008 году — 0,4%).

В 2009 году начато использование системы БЭСП при проведении операций, связанных с расчетами на внутреннем биржевом рынке государственных ценных бумаг и на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж.

Введена в промышленную эксплуатацию аналитическая подсистема автоматизированной системы БЭСП (первая очередь), которая обеспечивает деятельность по наблюдению за системой БЭСП.

Доля платежей, проведенных Банком России на бесплатной основе, возросла до 49,6% с 46,9% в 2008 году в связи с ростом в 2009 году количества платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, из которых платежи бюджетов бюджетной системы Российской Федерации составили 92,5%<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> В соответствии с законодательством Российской Федерации операции со средствами бюджетов всех уровней осуществлялись Банком России на бесплатной основе.

### II.4.3. РАЗВИТИЕ ТЕХНИЧЕСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

Основу технической инфраструктуры платежной системы Банка России составляет система коллективной обработки информации (система КОИ) в составе трех центров коллективной обработки информации (КЦОИ). Процедуры функционирования системы КОИ Банка России и взаимодействия участников системы КОИ закреплены и документально оформлены Положением Банка России “О системе коллективной обработки информации Банка России” от 17.11.2009 № 348-П.

С целью реализации в соответствии с действующими нормативными документами Банка России функциональной задачи обработки платежной информации Московского региона, подразделений центрального аппарата Банка России и системы БЭСП введена в промышленную эксплуатацию Автоматизированная система Учетно-операционной системы Московского региона (АС УОС МР) с использованием типового программного комплекса “РАБИС-НП”. Дальнейшая унификация программных комплексов обработки учетно-операционной информации, применяемых в платежной системе Банка России, позволила вывести из эксплуатации автоматизированную систему банковских расчетов Московского региона “АСБР Москва” и сократить количество типовых программных комплексов, применяемых в КЦОИ при обработке платежной информации 74 территориальных учреждений Банка России, до двух — “РАБИС-НП” и “РАБИС-2”. Для обработки платежной информации полевых и 4 территориальных учреждений Банка России используется “РАБИС-1”.

В целях обеспечения унификации и информационной безопасности электронного взаимодействия с клиентами Банка России выполнены работы по созданию Унифицированной транспортной среды электронного взаимодействия территориальных учреждений Банка России с клиентами Банка России (СВК) и переводу клиентов Банка России на использование СВК. На 1.01.2010 СВК введена в эксплуатацию в 76 территориальных учреждениях Банка России. Взаимодействие клиентов Банка России Московского региона с АС УОС МР в условиях обработки платежной информации Московского региона на КЦОИ в г. Москве осуществлялось через СВК 1-й очереди, созданной и введенной в эксплуатацию в Межрегиональном центре информатизации при Банке России (МЦИ).

Для обеспечения надежного и бесперебойного функционирования платежной системы Банка России проведены работы по повышению отказоустойчивости центрального узла Транспортной системы электронных расчетов (ТСЭР), введена в постоянную эксплуатацию система управления ТСЭР. Выполнены работы по созданию системы информационного взаимодействия КЦОИ с центром удаленной поддержки, призванным оперативно реагировать на нештатные ситуации, возникающие в процессе эксплуатации КЦОИ.

Для расширения сервисов, предоставляемых клиентам Банка России, начаты работы по созданию и вводу в действие подсистемы взаимодействия автоматизированной системы БЭСП с международной системой передачи стандартизованных финансовых сообщений S.W.I.F.T.

## II.5. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2009 году в соответствии с полномочиями, возложенными на Банк России Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ), была продолжена работа по совершенствованию нормативно-правового обеспечения валютного контроля.

Банком России издано Указание Банка России от 23.07.2009 № 2265-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 308-П “О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”. Указание подготовлено в целях сокращения объемов дополнительно запрашиваемых у уполномоченных банков как агентов валютного контроля территориальными подразделениями Росфиннадзора документов и информации в ходе рассмотрения вопросов, связанных с применением санкций к резидентам (за исключением кредитных организаций и валютных бирж) за нарушения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. Данным нормативным документом внесены изменения в структуру сообщений о допущенных клиентами нарушениях, передаваемых уполномоченными

банками как агентами валютного контроля в электронном виде в Росфиннадзор. По итогам 2009 года уполномоченными банками направлено в Росфиннадзор около 1,3 миллиона таких сообщений (в 2008 году — 1,5 млн. сообщений).

Для оказания методической помощи территориальным учреждениям Банка России издано Письмо Банка России от 7.07.2009 № 83-Т “О Методических рекомендациях по проведению проверок работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”. Указанные методические рекомендации разработаны применительно к конкретным видам допускаемых нарушений требований Федерального закона № 173-ФЗ и принятых в его исполнение нормативных актов Банка России.

После резкого скачка в конце 2008 года спроса на рынке наличной иностранной валюты в течение 2009 года отмечалось постепенное снижение интереса населения к вложениям в иностранные активы.

В январе 2009 года на рынке наличной иностранной валюты сохранился наблюдавшийся в конце 2008 года рекордно большой объем чистого спроса (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной упол-



номоченными банками физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета), составивший 8,3 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. Однако уже в феврале чистый спрос понизился до 0,6 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. Чистый спрос наблюдался также с июля по сентябрь 2009 года, его суммарный объем за этот период составил 3,3 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. В остальные месяцы 2009 года на рынке наличной иностранной валюты складывалось чистое предложение.

В результате в 2009 году по сравнению с 2008 годом чистый спрос на наличную иностранную валюту уменьшился более чем в 9 раз и составил 4,0 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

В связи со снижением спроса со стороны населения уполномоченные банки сократили объемы ввоза наличной иностранной ва-

люты в страну. Всего в 2009 году было ввезено 14,8 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, что почти в 3 раза меньше, чем в 2008 году. Доля долларов США в структуре ввоза наличной иностранной валюты в 2009 году повысилась до 53,0% (39,2% в 2008 году).

Одновременно вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками увеличился в 2009 году по сравнению с 2008 годом в 1,5 раза и составил 18,2 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте, причем 74,7% приходилось на вывоз долларов США.

В итоге объем вывезенной из страны уполномоченными банками наличной иностранной валюты превысил объем ее ввоза на 3,4 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте. В 2008 году ситуация была противоположной — объем ввезенной наличной иностранной валюты превышал объемы ее вывоза из страны на 32,2 млрд. долларов США в долларовом эквиваленте.

## II.6. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

Проводимая работа по реализации положений Бюджетного кодекса Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Минфина России и Федерального казначейства в части перевода на обслуживание через органы Федерального казначейства бюджетных учреждений, финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований привела к сокращению в 2009 году общего количества клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количества открытых им счетов на 6,0 и 6,9 тыс. соответственно.

Вследствие проводимой органами Федерального казначейства дальнейшей централизации счетов бюджетов на уровне управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации в 2009 году продолжился рост количества клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и счетов, открытых им в головных расчетно-кассовых центрах Банка России, в сравнении с расчетно-кассовыми центрами Банка России. В результате на 1.01.2010 их соотношение составило 68,0 и 32,0% при 64,0 и 36,0% на 1.01.2009. Количество и объем операций, проводимых органами Федерального казначейства через платежную систему Банка России, увеличились за год соответственно на 7,2 и 4,1% и составили 185,3 млн. единиц и 66,6 трлн. рублей.

В целях совершенствования управления средствами на едином счете федерального бюджета и скорейшего доведения средств федерального бюджета до управлений Федерального казначейства в 2009 году завершена работа по включению Федерального казначейства и его территориальных органов в состав ассоциированных участников системы БЭСП.

Только за декабрь 2009 года, когда начались платежи Федерального казначейства и его территориальных управлений через систему БЭСП, было осуществлено 1,9 тыс. платежей на общую сумму свыше 1,3 трлн. рублей.

В 2009 году продолжалась работа по дальнейшему совершенствованию нормативной базы по организации обслуживания учреждениями Банка России и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, кредитными организациями счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, завершению перехода на кассовое обслуживание исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований органами Федерального казначейства, администрированию Банком России поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов, составлению банковской отчетности по счетам бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В целях обеспечения контроля за полнотой перехода бюджетных учреждений на кассовое

обслуживание исполнения бюджетов через органы Федерального казначейства и принятия мер по закрытию бюджетными учреждениями счетов, открытых в учреждениях Банка России и кредитных организациях, в соответствии с Федеральным законом “О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов” Банк России ежеквартально представлял в Федеральное казначейство информацию о счетах бюджетных учреждений, финансовых органов для учета операций со средствами бюджетов, средствами, полученными от приносящей доход деятельности и поступающими во временное распоряжение бюджетных учреждений.

Для обеспечения полноты информации о вышеуказанных счетах Банком России внесены изменения в соответствующую банковскую отчетность в части включения в нее информации о счетах, открытых бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации и муниципальным бюджетным учреждениям по учету средств от приносящей доход деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 9.04.2009 № 58-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” созданы условия для централизации таможенных и иных платежей, поступающих в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации через отдельный счет Управления Федерального казначейства по г. Москве на балансовом счете по учету доходов, распределяемых органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, и согласован приказ Минфина России от 1.10.2009 № 102н “О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 24 но-

ября 2004 года № 106н “Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации”.

Банк России в целях реализации Федерального закона от 17.07.2009 № 145-ФЗ “О Государственной компании “Российские автомобильные дороги” и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, предусматривающего перечисление субсидии из федерального бюджета главным распорядителям средств федерального бюджета на отдельный счет, открытый Федеральному казначейству в учреждениях Банка России для учета операций со средствами указанной Государственной компании, направил территориальным учреждениям Банка России письмо об открытии органам Федерального казначейства счетов по учету средств юридических лиц, не являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации участниками бюджетного процесса.

В целях совершенствования обеспечения Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами и для обеспечения выплаты заработной платы (денежного содержания, командировочных расходов) работникам организаций — получателей средств федерального бюджета путем использования банковских карт Банком России согласован приказ Минфина России от 4.06.2009 № 49н “Об утверждении порядка проведения эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт”.

## II.7. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

В течение 2009 года Банк России проводил работу, направленную на бесперебойное обеспечение платежного оборота банкнотами и монетой.

В отчетный период сохранился рост количества наличных денег в обращении. Темп прироста данного показателя в 2009 году составил 5,7% (в 2008 году — 6,2%).

По состоянию на 1.01.2010 по данным баланса в обращении находилось денежных знаков Банка России на сумму 4629,9 млрд. рублей, включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкнот — на сумму 4603,5 млрд. рублей (6,4 млрд. листов), монеты — на сумму 26,2 млрд. рублей (43,8 млрд. кружков)<sup>1</sup>. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,4%, монета — 0,6%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 12,7%, монета — 87,3%.

Количество денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2009 год по данным баланса увеличилось на 251,7 млрд. рублей, в том числе банкнот — на 249,0 млрд. рублей и монеты — на 2,6 млрд. рублей. Количество банкнот снизилось на 0,1 млрд. листов, а количество монеты возросло на 3,7 млрд. кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный

вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период в 1,2 раза и на 1.01.2010 составил 40,4%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 50,8 до 45,8%), банкнот номиналом 500 рублей (с 12,1 до 10,6%) и банкнот номиналом 100 рублей (с 2,5 до 2,3%). Удельные веса банкнот номиналом 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2008 года.

Банком России проводились мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализировался купюрный состав наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах учреждений Банка России, его соответствие потребностям платежного оборота.

Выпуск наличных денег осуществлялся в рамках, обеспечивающих своевременное и полное удовлетворение потребности населения и хозяйствующих субъектов в наличных деньгах. Перебоев в выдаче денежной наличности учреждениями Банка России по вине Банка России в отчетный период не было.

Социологическое исследование, проведенное по заказу Банка России в 2009 году с целью изучения использования населением различных средств платежа при оплате товаров и услуг в условиях кризиса, позволило установить, что 90,2% респондентов оплачивают то-

<sup>1</sup> Данные по монете приведены без учета монеты из драгоценных металлов.

**ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ ПО ДАННЫМ БАЛАНСА  
(млрд. рублей)**

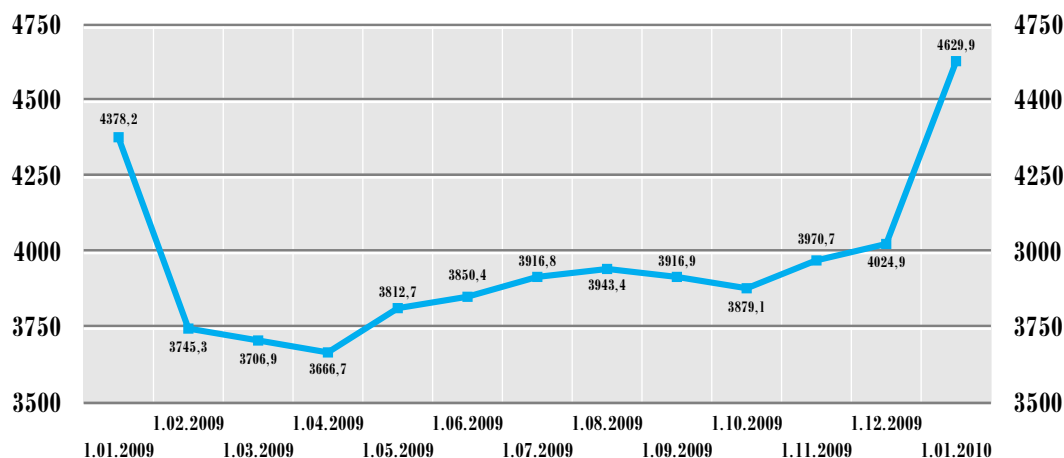


Рисунок 51

вары и услуги только наличными деньгами, а 8,9% используют как наличные деньги, так и электронные средства платежа.

В 2009 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, инкассации и перевозки наличных денег, организации наличного денежного обращения.

На кассовом обслуживании в учреждениях Банка России по состоянию на 1.01.2010 находились 8014 кредитных организаций и их подразделений и 104 571 организация, не являющаяся кредитной. В 2009 году количество клиентов, находящихся на кассовом обслуживании в учреждениях Банка России, уменьшилось в связи с переходом части клиентов на кассовое обслуживание в кредитные организации.

Банк России проводил работу по уменьшению количества кассовых центров и их укрупнению с целью снижения затрат на обработку, хранение и перевозку денежной наличности, а также по повышению производительности труда кассовых работников.

С целью оптимизации затрат на производство денежных знаков Банк России ввел в обращение новую монету номиналом 10 рублей, которая в перспективе полностью заменит банкноту данного номинала. Замещение банкнот монетами сократит расходы Банка России на организацию наличного денежного обращения.

В 2009 году учреждениями Банка России было проведено 1,35 млн. экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,67 млн. экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,68 млн. экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты. По данным, полученным от территориальных учреждений Банка России, в 2009 году в банковской системе России были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 155 222 поддельные банкноты и монеты Банка России. При этом количество выявленных поддельных монет Банка России снизилось с 340 в 2008 году до 294 в 2009 году.

**ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ  
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ  
БАНКА РОССИИ (штук)**

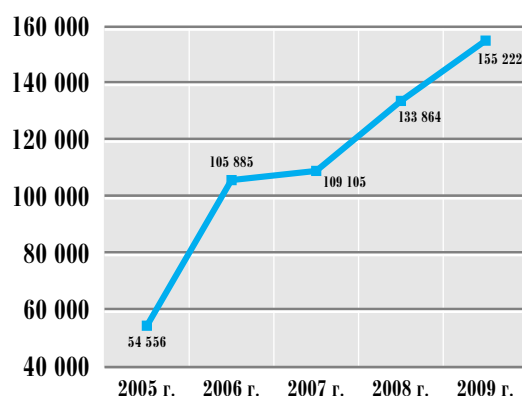


Рисунок 52

**ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ  
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ  
ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (штук)**

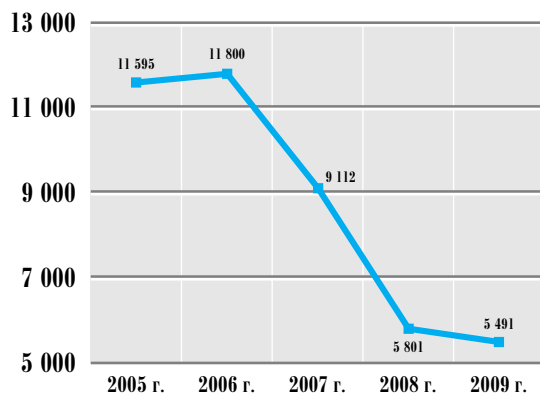


Рисунок 53

Рост числа поддельных банкнот в 2009 году, как и в предыдущие годы, связан с банкнотами номиналом 1000 рублей: их доля в общем числе подделок составила 97%.

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном, Северо-Западном и Приволжском федеральных округах.

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, осталась на уровне 2008 года и составила 39,5% от общего объема выявленных подделок. Остальные 60,5% поддельных денежных знаков были выявлены в учреждениях Банка России.

В 2009 году учреждениями Банка России и кредитными организациями были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 5491 штуки.

В отчетный период Банком России было выпущено в обращение 54 вида памятных монет из драгоценных металлов, в том числе 15 золотых, 38 серебряных, один вид комбинированных монет из серебра с золотой вставкой, а также 9 видов памятных монет из не драгоценных металлов.

## II.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В целях надежного и последовательно-го отражения банковских операций в соответствии с их экономической сущностью, раскрытия и увеличения прозрачности полезной и уместной информации о деятельности кредитных организаций надзорным органам, банкам, инвесторам и другим заинтересованным сторонам Банк России в 2009 году продолжал работу по разработке новых и совершенствованию действующих правил ведения бухгалтерского учета в банковской системе Российской Федерации.

Изменены наименования и характеристики балансовых счетов по учету доходов, распределяемых между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, счетов по учету средств, выделенных из федерального бюджета, средств для выплаты наличных денег организациям и средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в соответствии с внесенными изменениями в отдельные законодательные акты Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” План счетов бухгалтерского учета в кредитных органи-

зациях дополнен балансовым счетом для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных платежными агентами и банковскими платежными агентами.

В связи с принятием Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” в Плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) открыт балансовый счет для учета денежных средств организаций, не являющихся кредитными, по операциям, совершаемым в соответствии с отдельными федеральными законами.

С целью совершенствования бухгалтерского учета и отчетности в Банке России и кредитных организациях были приняты новые нормативные акты. Указания, изложенные в этих нормативных актах, позволят осуществлять в кредитных организациях:

— ведение регистров бухгалтерского учета в зависимости от условий обработки учетно-операционной информации и организации документооборота при совершении конкретных операций (в электронном виде или на бумажном носителе);

- оформление в установленных случаях мемориальными ордерами бухгалтерских записей по совершенным операциям;
- ведение Книги регистрации открытых счетов в электронном виде;
- хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в электронном виде;
- оформление и хранение лицевых счетов в электронном виде, а также выдачу клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним в электронном виде;
- хранение и формирование документов дня в электронном виде.

Издан нормативный акт о порядке бухгалтерского учета в Банке России выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В отчетный период публиковались разъяснения по вопросам бухгалтерского учета, возникающим у кредитных организаций в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, российских правил бухгалтерского учета и требований МСФО, в частности, даны разъяснения по порядку отражения в бухгалтерском учете:

- операций при реорганизации в форме присоединения в кредитных организациях (разработаны в соответствии с Методическими указаниями Министерства финансов Российской Федерации);
- событий после отчетной даты, определения критериев существенности в целях отражения таких событий;
- финансовой помощи, полученной от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- операций по договорам отступного, учета полученного имущества по таким договорам.

В 2009 году завершилась реализация Проекта ТАСИС «Переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в банковском секторе — Внедрение принципов международных стандартов при ведении бухгалтерского учета и составление на их основе финансовой отчетности по МСФО в банков-

ском секторе». Материалы, подготовленные рабочей группой Проекта ТАСИС, использовались Банком России при разработке нормативных актов по правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и Банке России и методических рекомендаций о порядке составления финансовой отчетности кредитными организациями.

С целью совершенствования методической базы, используемой кредитными организациями при подготовке финансовой отчетности по МСФО, повышения качества ее составления Банком России в 2009 году:

- изданы Методические рекомендации «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России от 29 декабря 2009 года № 186-Т), содержащие описание основных характеристик активного и неактивного рынков финансовых инструментов, порядок использования цен (котировок) и возможность использования кредитными организациями оценочных моделей для определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов с использованием доступной информации, и Методические рекомендации «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» (Письмо Банка России от 26 октября 2009 года № 129-Т), которые содержат порядок расчета и соответствующие примеры. Методические рекомендации об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости рассматривались и согласовывались в процессе подготовки с Национальной фондовой ассоциацией;
- выпущены Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» для составления финансовой отчетности за 2008 год, подготовлены новые Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности за 2009 год (Письмо Банка России от 17 февраля 2010 года № 24-Т).



В целях составления финансовой отчетности Банка России по МСФО за 2009 год подготовлено Указание Банка России “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2005 года № 278-П “О составлении Банком России финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности” (утверждено 10 февраля 2010 года № 2396-У) и внесены изменения в учетную политику Группы Банка России для целей составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В 2009 году в Банке России проводилась начатая в 2008 году работа по оптимизации структуры и функций бухгалтерских служб ГРКЦ, РКЦ и территориальных учреждений Банка России путем централизации ведения бухгалтерского учета внутрибанковских опера-

ций на уровне бухгалтерских служб территориальных учреждений Банка России.

В результате по состоянию на 1 января 2010 года ведение бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций в 34 территориальных учреждениях полностью централизовано, передача указанных функций из ГРКЦ и частично из РКЦ произведена в 38 территориальных учреждениях.

Проводимая работа по централизации ведения бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций в бухгалтерских службах территориальных учреждений позволила создать условия для дальнейшей концентрации функций по ведению бухгалтерского учета по всем совершаемым операциям в единой бухгалтерской службе в целом по территориальному учреждению и будет продолжена в последующие годы.

## II.9. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

### II.9.1. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ И ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В 2009 году Банк России принимал участие в регулярных сессиях Международного валютного фонда и Всемирного банка, на которых обсуждались главным образом пути преодоления кризиса, координация антикризисных мер, вопросы реформирования Бреттон-Вудских институтов и вырабатывались соответствующие рекомендации.

В течение года проведено несколько встреч с миссиями Фонда, на которых рассматривались вопросы проведения денежно-кредитной политики, управления ликвидностью российских кредитных организаций и совершенствования инструментов денежно-кредитного регулирования, а также оценки текущей экономической и финансовой ситуации в Российской Федерации, состояния банковского сектора, банковского регулирования и надзора.

Продолжалась работа над проектом МВФ по расчету показателей финансовой устойчивости (ПФУ). С 2009 года Банк России осуществляет на полугодовой основе расчет ПФУ по банковскому сектору и рынку государственных ценных бумаг.

В соответствии с требованиями Специального стандарта МВФ на распространение дан-

ных (ССРД) Банк России обеспечивал представление Национальному координатору — Минфину России данных по внешнему и финансовому секторам для их размещения на “Странице национальных сводных данных” в сети Интернет.

В 2009 году Банк России принял участие в исследованиях, совместно проводившихся МВФ, Советом по финансовой стабильности (СФС) и Банком международных расчетов (БМР), а также БМР и Комитетом по глобальной финансовой системе; предметом исследования являлись определение критериев оценки системной значимости финансовых институтов, рынков и инструментов и проблемы использования макропруденциальных инструментов экономической политики.

На регулярной основе продолжалось участие Банка России во встречах управляющих центральными банками в БМР. На них обсуждались меры по преодолению финансового кризиса (в том числе соответствующие инициативы Базельского комитета по банковскому надзору), подходы к измерению системных рисков, проблемы процикличности финансовой системы и волатильности финансовых потоков

в страны с формирующимися рынками. Банк России также принял участие в ежегодной конференции БМР, которая была посвящена новому взгляду на финансовую систему и макроэкономическую устойчивость.

В 2009 году Банк России стал членом двух комитетов, действующих под эгидой БМР, — Базельского комитета по банковскому надзору и Комитета по платежным и расчетным системам. Участие в работе Комитета по платежным и расчетным системам будет способствовать повышению роли Банка России в процессе обсуждения концептуальных вопросов развития платежных систем и формирования международных стандартов в этой области.

Банк России принял участие в ежегодной встрече представителей стран — участниц Банка данных БМР (БД БМР) по вопросам развития и совершенствования информационного взаимодействия центральных банков. Продолжалась работа по расширению состава экономических показателей, представляемых в БД БМР.

Представители Банка России участвовали в работе 57-й сессии Международного статистического института, где обсуждались вопросы и перспективы развития статистики центральных банков в условиях мирового финансового кризиса и перехода на международные статистические стандарты Системы национальных счетов (СНС 2008).

В 2009 году проводилась работа по оценке проектов инвестиций в российский банковский сектор Международной финансовой корпорацией и Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), а также по подготовке проекта соглашения об условиях деятельности Европейского инвестиционного банка в Российской Федерации. Банк России принял участие в ежегодном заседании Совета управляющих ЕБРР, в заседаниях советов Международного инвестиционного банка и Международного банка экономического сотрудничества (рассматривались вопросы реформирования этих банков), в ежегодном заседании Совета управляющих Черноморского банка торговли и развития (ЧБТР), в международных консультациях по вопросам вступления России в Азиатский банк развития и Межамериканский банк развития, в подготовке предложений по разви-

тию сотрудничества в банковской сфере с государствами — членами Организации Исламская конференция.

Главным форумом международного экономического сотрудничества в отчетном году стала “Группа 20”. Банк России, реализуя решения вашингтонского и лондонского саммитов “Группы 20”, готовил материалы о предпринимаемых им мерах по преодолению финансового кризиса, участвовал в четырех встречах министров финансов и управляющих центральными банками “двадцатки” (в Хоршеме, Вашингтоне, Лондоне и Сент-Эндрюсе), а также в двух встречах их заместителей (в Лондоне и Базеле), на которых обсуждалась главным образом антикризисная проблематика. В порядке выполнения решений “Группы 20” Банк России осуществлял сотрудничество с надзорными органами других стран по линии “надзорных коллегий”, координирующих на многосторонней основе действия в отношении крупных международных банковских групп.

В 2009 году по решению “Группы 20” Международный Форум финансовой стабильности был преобразован в Совет по финансовой стабильности (СФС), объединивший в борьбе с финансовым кризисом органы регулирования и надзора всех стран “двадцатки”, а также ряд международных организаций. Представители Банка России вошли в состав основных органов СФС, таких, как Пленарное заседание, Координационный комитет, Постоянный комитет по оценке уязвимых мест в финансовой системе, а также двух рабочих групп и приняли участие во всех прошедших по их линии основных мероприятиях. Представители Банка России были включены в состав Межведомственной комиссии по участию Российской Федерации в работе Совета по финансовой стабильности. В Банке России была сформирована Рабочая группа для организации взаимодействия по линии Совета по финансовой стабильности.

В отчетном году Банк России принял участие в трех встречах министров финансов и управляющих центральными банками “Группы восьми” (в Риме, Вашингтоне и Стамбуле), на которых обсуждались, в частности, вопросы реформирования системы финансового регулирования и укрепления финансовых рын-

ков. В рамках своей компетенции Банк России участвовал в подготовке отчета о ходе выполнения поручений Президента Российской Федерации по реализации решений саммита “восьмерки” в Аквиле (Италия) и на ежеквартальной основе представлял отчеты о выполнении плана мероприятий по реализации интересов России в “Группе восьми”.

Продолжая активно развивать взаимодействие с Форумом “Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество” (АТЭС), Банк России принял участие во всех основных мероприятиях ежегодного цикла Процесса министров финансов АТЭС — во встрече заместителей министров финансов и управляющих центральными банками, в заседании министров финансов и встречах старших финансовых должностных лиц.

По линии взаимодействия со Всемирной торговой организацией (ВТО) Банк России провел в мае отчетного года в Москве межведомственный семинар “Россия и ВТО”, посвященный вопросам регулирования мировой торговли финансовыми услугами и опыту присоединения стран к ВТО с точки зрения регулирования сферы финансовых услуг.

В отчетном году активизировалась работа по подготовке к предстоящим переговорам о присоединении России к Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Банк России привлекался к разработке проекта Начального меморандума — сводного документа с изложением позиции российской стороны в отношении будущих обязательств по членству в ОЭСР, а также к консультациям с секретариатом ОЭСР по его обсуждению. Представители Банка России также участвовали в заседаниях Комитета ОЭСР по финансовым рынкам и Рабочей группы по финансовой стабильности.

Банк России продолжал участвовать в подготовке и проведении переговоров по заключению нового базового соглашения о стратегическом партнерстве между Россией и Европейским союзом. В рамках очередной встречи руководителей Диалога Россия — ЕС по вопросам финансовой и макроэкономической политики, на которой обсуждались меры по преодолению финансового кризиса, была создана Рабочая группа по банковским услугам и ценным бумагам во главе с представителем Банка России.

## II.9.2. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКА РОССИИ С ЗАРУБЕЖНЫМИ СТРАНАМИ И ИХ ЦЕНТРАЛЬНЫМИ (НАЦИОНАЛЬНЫМИ) БАНКАМИ

**В** 2009 году приоритетом в работе Банка России по взаимодействию с зарубежными странами и их центральными (национальными) банками оставалось сотрудничество с партнерами в рамках Содружества Независимых Государств (СНГ), Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), Союза Беларуси и России. Прежде всего оно было сосредоточено на участии в формировании и реализации совместных мер по противодействию мировому финансовому кризису.

В антикризисных планах, принятых этими интеграционными объединениями, первоочередное значение придавалось вопросам обеспечения стабильности национальных банковских систем, совершенствованию банковского надзора, перспективам расширения использования национальных валют в обслуживании взаимных торгово-экономических связей. В условиях кризиса доверия к доллару США руководство России поставило задачу превращения в перспективе российского рубля в региональную резервную валюту, и Банк России является одним из основных участников ее выполнения.

В отчетном году при участии Банка России подготовлены и приняты договор об учреждении Антикризисного фонда ЕврАзЭС, соглашение об управлении средствами Антикризисного фонда ЕврАзЭС, соглашение об основополагающих принципах политики государств — участников ЕврАзЭС по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала.

В 2009 году состоялись два заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС. На них, в частности, рассматривались меры поддержки банковского сектора и обеспечения финансовой устойчивости государств — участников ЕврАзЭС в условиях мирового финансового кризиса, развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полу-

ченных преступным путем, и финансированию терроризма.

Новым фактором развития интеграционных процессов на пространстве СНГ/ЕврАзЭС стало создание таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. Банк России принял активное участие в формировании его нормативной базы.

В 2009 году продолжал свою работу Межбанковский валютный совет Банка России и Национального банка Республики Беларусь. В мае отчетного года между двумя центральными банками был подписан меморандум о развитии сотрудничества на уровне их территориальных учреждений. На его базе главные управления Банка России по Смоленской и Псковской областям заключили соответствующие соглашения с Главным управлением Национального банка Республики Беларусь по Витебской области.

В 2009 году активизировалась работа под эгидой интеграционных органов СНГ и ЕврАзЭС по повышению роли Межгосударственного банка (МГБ), в капитале которого Российской Федерации принадлежит 50%, в обеспечении развития интеграционных процессов, в том числе по построению на базе МГБ платежно-расчетной системы с использованием валют государств — участников банка. Созданы рабочие группы по рассмотрению этих вопросов, в которых участвуют представители Банка России.

На основе двусторонних межгосударственных договоров о дружбе, сотрудничестве и взаимной помощи с республиками Абхазия и Южная Осетия Банк России продолжал осуществлять содействие их центральным банкам в развитии национальных банковских секторов. В октябре отчетного года был подписан Договор об открытии Банком России корреспондентского счета в российских рублях Национальному банку Республики Абхазия.

По линии двустороннего сотрудничества с зарубежными странами в 2009 году Банк Рос-

сии принял участие в заседаниях межправительственных комиссий с Аргентиной, Бельгийско-Люксембургским Экономическим Союзом, Бразилией, Венесуэлой, Египтом, Индонезией, Казахстаном, Республикой Корея, Мексикой, Соединенным Королевством, Таджикистаном, Турцией, Узбекистаном, Чили, Южно-Африканской Республикой, Японией.

В отчетном году были проведены заседания рабочих органов по вопросам межбанковского сотрудничества при межправительственных комиссиях с Китаем, Вьетнамом, Индией, Германией, Египтом. Состоялись двусторонние консультации с центральными банками Аргентины, Бразилии, Венесуэлы, Республики Корея, Люксембурга, Монголии, Чили. Образованы и начали работу двусторонние рабочие группы с центральными банками Китая и Вьетнама по вопросам разработки механизма ис-

пользования национальных валют во внешне-торговых расчетах.

Банк России участвовал в деятельности подгруппы “Банки и финансовые услуги”, работающей под эгидой российско-германской Рабочей группы высокого уровня по стратегическому сотрудничеству в области экономики и финансов.

В настоящее время Банком России заключено 29 двусторонних соглашений (меморандумов) с надзорными органами иностранных государств о сотрудничестве в области банковского надзора. В отчетном году подписан Меморандум о сотрудничестве с Центральным банком Аргентины.

В 2009 году в Банке России проведены консультации по вопросам банковского надзора с центральными банками и органами банковского надзора Австрии, Украины, Нидерландов.

## II.10. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### II.10.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА РОССИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ

**В** 2009 году организационная структура Банка России существенных изменений не претерпела.

В рамках проводимой с 2003 года оптимизации расчетной сети Банка России в отчетном году ликвидировано 2 расчетно-кассовых центра. Общее количество РКЦ по сравнению с 2003 годом сократилось почти вдвое и на конец 2009 года составило 546 учреждений.

На начало 2010 года штат работников Банка России составил 71,6 тыс. человек, увеличившись за 2009 год на 415 единиц, или на 0,6%.

Незначительное увеличение численности работников Банка России было обусловлено необходимостью кадрового обеспечения работы в условиях проведения антикризисных мероприятий, внедрением новых автоматизированных комплексов обработки информации в Московском регионе, а также вводом в эксплуатацию новых объектов.

Расширение отдельных функций Банка России привело к необходимости совершенствования внутренней структуры подразделений центрального аппарата: в течение 2009 года изменена организационная структура 7 из 27 его подразделений.

Численность территориальных учреждений увеличилась на 292 единицы, или на 0,5%, в основном за счет ввода в эксплуатацию нового кассового центра, оснащенного современным высокотехнологичным оборудованием, в Главном управлении Банка России по Краснодарскому краю.

**ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ  
В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
НА 1.01.2010 (%)**



*Рисунок 54*

Проблемы укомплектования штатов по другим направлениям деятельности решались территориальными учреждениями за счет внутренних ресурсов.

В целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета в 2009 году продолжен процесс централизации ведения бухгалтерского учета внутрихозяйственных операций на уровне территориальных учреждений. Этот процесс происходил без увеличения установленных территориальным учреждениям лимитов численности и фонда заработной платы. В результате штат работников бухгалтерских служб аппарата территориальных учреждений увеличился более чем на треть за счет перераспределения численности из подразделе-

ний расчетной сети. Работа по дальнейшей концентрации функций по ведению бухгалтерского учета в единой бухгалтерской службе будет продолжена.

Структуру Банка России образуют 1037 подразделений, в том числе: центральный аппарат, 79 территориальных учреждений, 623 подразделения расчетной сети, 5 Отделений и Операционное управление Московского главного территориального управления, Первое операционное управление, Межрегиональный центр безопасности, Центральное хранилище, 123 полевых учреждения, 4 информационно-вычислительных подразделения и другие вспомогательные подразделения.



## II.10.2. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА

**В** 2009 году основными задачами кадровой политики Банка России являлись оптимизация организационной структуры подразделений, развитие мотивации персонала к эффективному труду, формирование приверженности ценностям организации, управление карьерой молодых перспективных работников и создание управленческого резерва; развитие позитивного лидерства, усиление ответственности руководителей структурных подразделений Банка России за подбор, расстановку и профессиональный рост персонала; исследование влияния современных технологий работы с персоналом на повышение эффективности его деятельности.

По состоянию на 1 января 2010 года количество должностей руководителей и специалистов Банка России увеличилось на 1,1%, показатель укомплектованности этих должностей вырос на 1,0% и составил 98,4%. Наибольшую категорию составляют работники в возрасте от 30 до 50 лет (57,2%), около половины работников имеют опыт работы в системе Банка России от 3 до 15 лет (45,0%).

Начиная с 2007 года отмечается позитивная тенденция увеличения количества работников в возрасте до 30 лет. В 2009 году численность молодых работников увеличилась на 0,3% и составила 10,1%. Численность работников с опытом работы в Банке России более 15 лет увеличилась на 6,4%, при этом на 1,8% увеличилась доля работников пенсионного возраста.

Последние несколько лет сохраняется тенденция увеличения количества руководителей и специалистов с высшим профессиональным образованием. В 2009 году завершил обучение в вузах 881 человек, продолжили обучение 2630 человек.

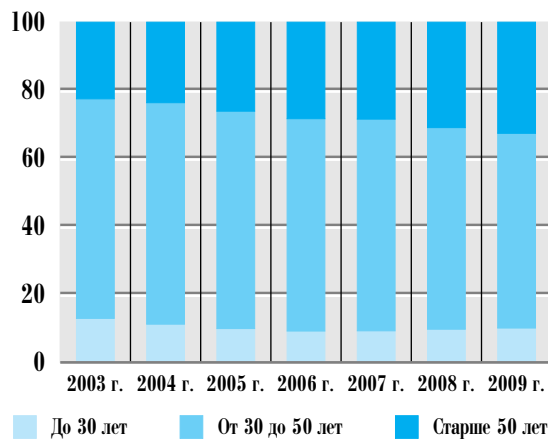
В отчетный период в территориальных учреждениях регулярно проводилась оценка персонала (в ней участвовали 89% руководителей и специалистов), с учетом результатов которой принято более 35 тыс. управленческих решений. Особое место в работе с персоналом занимает комплексная оценка, которая является одной из форм мониторинга состояния персо-

нала и его удовлетворенности условиями мотивации. В отчетном году в ней участвовали 1117 работников из 10 территориальных учреждений. Результаты показали, что в основном все сотрудники соответствуют предъявляемым к ним Банком России требованиям. Удовлетворенность организационно-управленческими условиями деятельности выразили 80% участников.

В целях повышения управленческой компетентности руководителей структурных подразделений всех уровней, развития внутриорганизационных отношений, механизма взаимодействия подразделений Банка России, а также развития позитивной мотивации и личностной эффективности работников в 2009 году проведено 66 корпоративных и управленческих социально-психологических тренингов, в которых приняли участие более одной тысячи руководителей и специалистов.

Итоги работы Банка России в 2009 году в условиях экономического кризиса свидетельствуют о компетентности и высокой ответственности персонала, его быстрой адаптации к изменяющимся условиям и возрастающим требованиям, чему в немалой степени способствует система профессионального образования

**ВОЗРАСТНАЯ СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ, ЗАНИМАЮЩЕГО ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ (%)**



*Рисунок 55*

**ДОЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И СПЕЦИАЛИСТОВ  
С ВЫСШИМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОБРАЗОВАНИЕМ  
(в % к общей численности руководителей и специалистов)**

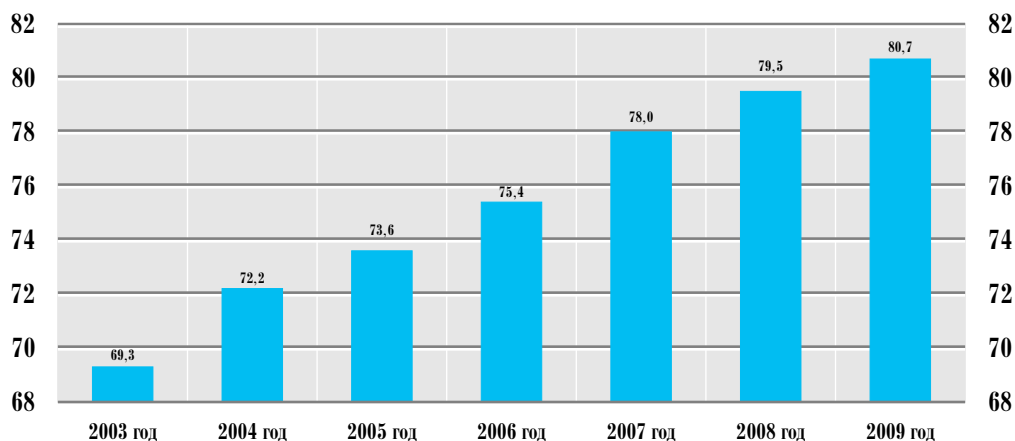


Рисунок 56

служащих Банка России. В отчетном году около 39 тыс. руководителей и специалистов Банка России проходили обучение в рамках 3 тыс. учебных мероприятий, организованных в форме семинаров, курсов, тренингов, консультаций, стажировок по различным направлениям банковской деятельности.

С учетом изменений содержания профессиональных задач продолжалась профессиональная переподготовка специалистов по образовательным программам (объемом более 500 часов), сформированным в соответствии с требованиями Банка России. При этом наиболее подготовленные к дальнейшему обучению специалисты продолжали бизнес-образование по программам “Мастер делового администрирования” (МВА).

Всего с 2003 года по программам профессиональной переподготовки прошли обучение и получили дипломы государственного образца 1018 руководителей и специалистов Банка России, из них 216 работникам присвоена квалификация “Мастер делового администрирования”.

В 2009 году завершено обучение группы руководителей территориальных учреждений и лиц, состоящих в резерве на выдвижение на эти должности, по программе “Топ-менеджер банка”, группы специалистов в области платежных систем и расчетов по программе “Банковский менеджер — специалист по платежным системам”, группы специалистов в сфере

лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций по программе “Руководитель временной администрации коммерческого банка — банковский менеджер”, работников юридических служб по программам “Финансы и право” и “Экономико-правовое регулирование банковской деятельности”, а также двух групп специалистов подразделений надзорного блока по программам МВА “Банки” и МВА “Финансы и банки”.

Начата реализация новых учебных проектов профессиональной переподготовки руководителей территориальных учреждений и работников юридических служб по программе МВА “Банки”, а также специалистов экономических подразделений Банка России по программам “Специалист в области денежно-кредитной политики — банковский менеджер” и “Финансовый аналитик”.

В связи с внедрением в Банке России Системы организации функционирования подразделений информатизации Банка России (СОФПИ), основанной на современных подходах к организации эксплуатации информационно-телекоммуникационных систем, с декабря 2008 года реализуется новый масштабный учебный проект, в рамках которого проведено 35 учебных мероприятий и обучено более 600 человек.

В 2009 году завершилось обучение специалистов в соответствии с договором Банка России с НОУ “Центр корпоративного обучения

“ПрайсвотерхаусКуперс Эксперт” на 2007—2009 годы по вопросам международных стандартов финансовой отчетности, в рамках которого в отчетном году было проведено 52 учебных мероприятия для 969 работников Банка России.

На базе учебных центров и банковских школ (колледжей) Банка России в соответствии с Каталогом программ профессионального образования персонала Банка России в 2009 году проведено 318 краткосрочных учебных мероприятий по банковской тематике, в ходе которых обучено около 7 тыс. человек.

В целях удовлетворения потребности в обучении персонала развивалось сотрудничество Банка России с ведущими российскими образовательными учреждениями и учебными центрами, с которыми было заключено 89 договоров на централизованное обучение почти 14 тыс. работников.

В течение 2009 года продолжалась работа по повышению профессиональной компетентности персонала Банка России в рамках изучения опыта зарубежных центральных банков, международных организаций и финансовых институтов. Более 800 специалистов Банка России изучили зарубежный опыт по различным направлениям банковской деятельности в ходе 220 международных учебных мероприятий, 193 из которых проводились за рубежом.

В рамках Программы профессионального обучения руководителей и специалистов центральных (национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС на 2009 год состоялось 20 международных семинаров, из них 13 — в Банке России, а также 20 взаимных стажировок в различных подразделениях банков Сообщества. Возможность ознакомиться с опытом и практическими аспектами работы указанных банков в различных областях деятельности получили 76 специалистов Банка России и более 300 специалистов центральных

### ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ В 2009 ГОДУ

(в % от общего числа прошедших обучение)

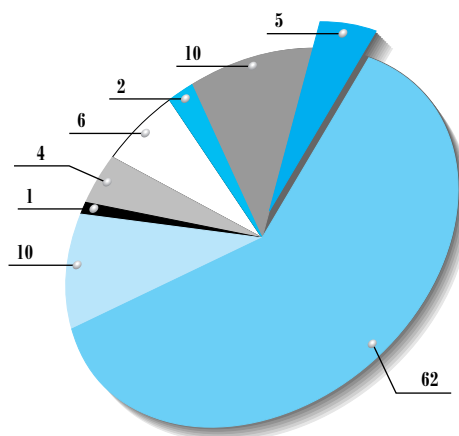


Рисунок 57

- Международные учебные мероприятия
- Информационные технологии
- Языковая подготовка
- МСФО
- СОФПИ
- Профессиональная переподготовка
- Курсы повышения квалификации
- Семинары и стажировки по банковской тематике

(национальных) банков государств — участников ЕврАзЭС.

В отчетном году продолжалась реализация учебного компонента Программы сотрудничества Евросистемы с Банком России по банковскому надзору и внутреннему аудиту в 2008—2010 годах. В 2009 году в Банке России состоялись 7 семинаров по теме “Риск-ориентированный аудит и аудит ИТ-систем”, 2 семинара по теме “Аудит валютных резервов”, в которых приняли участие 190 человек. Кроме того, было организовано 6 консультационных визитов в национальные (центральные) банки европейских стран.

### II.10.3. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

В отчетный период развитие и совершенствование информационно-телекоммуникационной системы (ИТС) Банка России было направлено на постепенный переход от децентрализованной к централизованной модели построения и функционирования информационно-аналитических и информационно-вычислительных систем, обеспечивающих осуществление Банком России его основных целей и функций.

В рамках создания и развития Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора в 2009 году осуществлен перенос в централизованную архитектуру программных комплексов “Ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций”, “Применение мер воздействия к кредитным организациям” и “Анализ корреспондентских счетов”.

Для обеспечения централизованного хранения и ведения актуальной информации о кредитных организациях и оперативного доступа руководства и специалистов Банка России к данной информации создана Система публикации материалов Департамента банковского регулирования и надзора.

Продолжены работы по созданию Корпоративного хранилища данных Банка России (КХД БР): проведено его функциональное тестирование во взаимодействии со смежными системами, проработаны основные принципы реализации требований по обеспечению информационной безопасности КХД БР для корпоративных централизованных информационно-аналитических систем.

Внедрена технология представления отчетности кредитных организаций в режиме “одного окна”, которая позволяет многофилиальным кредитным организациям представлять отчетность через головную кредитную организацию.

Ведется работа по переводу всех структурных подразделений Банка России на единый типовой программный комплекс для сбора бухгалтерской отчетности.

В целях консолидации процесса обработки информации расчетно-кассовых центров в территориальных учреждениях развернуты работы по реализации проекта “Система терминального доступа”. По состоянию на 1 января 2010 года указанная система введена в постоянную эксплуатацию в 25 территориальных учреждениях Банка России.

В 9 территориальных учреждениях Банка России создана Система консолидированных серверов и хранения данных, ее внедрение в Банке России позволит снизить затраты на модернизацию, эксплуатацию и администрирование серверного оборудования.

С целью обеспечения возрастающих требований платежной и информационных систем Банка России к качеству сервисов были продолжены работы по развитию магистральной компоненты Единой телекоммуникационной банковской сети (ЕТКБС) с использованием перспективных технологий в 77 территориальных учреждениях Банка России, осуществляется модернизация Центрального узла ЕТКБС в Москве.

В отчетный период проводились также работы по дальнейшему развитию систем эксплуатации и инженерного обеспечения ИТС Банка России.

## 11.10.4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

Воздействие мирового финансового кризиса на экономику Российской Федерации и связанные с этим угрозы экономической стабильности потребовали ответных мер — в том числе в сфере законодательства. Основные законодательные акты были приняты еще в 2008 году. В 2009 году эта работа продолжилась. В результате действие многих антикризисных механизмов было продлено, а также были приняты новые меры.

Финансовый кризис стал главной проблемой, разрешению которой в 2009 году было уделено основное внимание.

Так, в Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” были внесены дополнения Федеральным законом от 17 июля 2009 года № 168-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”, предусматривающие предоставление Внешэкономбанку права до 31 декабря 2010 года включительно предоставлять субординированный кредит (заем) без обеспечения на срок до 31 декабря 2020 года включительно российским кредитным организациям, ранее уже получившим субординированный кредит от Внешэкономбанка. Общая сумма предоставляемого субординированного кредита (займа) без обеспечения не может превышать трехкратного размера суммы вновь привлекаемых указанной кредитной организацией субординированных кредитов (займов) от третьих лиц и (или) сумм в оплату взноса в уставный капитал этой кредитной организации в части, превышающей 15% от величины собственных средств (капитала) получателя кредита (займа). Указанным федеральным законом Внешэкономбанку также предоставлено право долгосрочного кредитования ОАО “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” за

счет средств Фонда национального благосостояния, размещенных на депозиты во Внешэкономбанке.

Помимо этого, в Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” дважды вносились изменения. Федеральным законом от 25 ноября 2009 года № 279-ФЗ “О внесении изменений в статью 3 Федерального закона “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” продлено до 31 декабря 2010 года действие механизма компенсации Банком России кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по совершенным сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. В соответствии с Федеральным законом от 27 декабря 2009 года № 361-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” установлена возможность продления срока пользования кредитом (займом) в иностранной валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных организациями до 25 сентября 2008 года от иностранных организаций.

Изменения были внесены в Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”. Так, в соответствии с Федеральным законом от 19 июля 2009 года № 193-ФЗ “О внесении изменения в статью 11 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” были внесены изменения, предусматривающие, что в случае, если в период с 15 сентября 2008 года до дня вступления в силу Федераль-

ного закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” в отношении банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов, без участия Агентства по страхованию вкладов была начата реализация мер, аналогичных по содержанию мерам по предупреждению банкротства, которые в соответствии с Законом может осуществлять Агентство по страхованию вкладов, Банк России вправе принять решение о неприменении к таким банкам мер, предусматривающих санкции, в том числе ограничивающих или запрещающих их деятельность. Обязательным условием возможности принятия подобных решений является соответствие их плану мер по предупреждению банкротства таких банков в случае утверждения впоследствии плана Комитетом банковского надзора Банка России.

В целях проведения докапитализации банковского сектора за счет обмена государственных ценных бумаг Российской Федерации (облигаций федерального займа) на привилегированные акции кредитных организаций, соответствующих установленным требованиям, был принят Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”.

В целях повышения транспарентности антикризисных мер, реализуемых Правительством Российской Федерации, Банком России, а также рядом государственных корпораций, был принят Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 102-ФЗ “Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики”.

К группе антикризисных законов, принятых в 2009 году, также следует отнести Федеральный закон от 27 сентября 2009 года № 227-ФЗ “О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, времен-

но отменяющий обязанность Банка России вводить банкам — участникам системы страхования вкладов запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случае, если достоверное отражение в их отчетности величины сформированных резервов под обесценивающиеся в период кризиса кредитные портфели приведет к нарушению значений групп показателей доходности, капитала, ликвидности, активов, а также обязательных нормативов, и Федеральный закон от 25 ноября 2009 года № 280-ФЗ “О внесении изменения в статью 4 Федерального закона “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации”, продлевающий срок действия полномочий Банка России по ограничению процентных ставок по депозитам на период до 31 декабря 2010 года.

Кроме того, были приняты законы, имеющие банковскую и общеэкономическую направленность, необходимость принятия которых была определена еще в докризисный период.

Важными условиями развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций являются увеличение размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков. С целью дальнейшего поэтапного повышения требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) для кредитных организаций был принят Федеральный закон от 28 февраля 2009 года № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”.

Для повышения эффективности мер принуждения к исполнению обязательств перед кредиторами путем увеличения конкурсной массы должника и включения в конкурсную массу имущества лиц, несущих субсидиарную имущественную ответственность, был принят Федеральный закон от 28 апреля 2009 года № 73-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, которым были внесены изменения в фе-

деральные законы “О банках и банковской деятельности”, “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О несостоятельности (банкротстве)”.

Принятие Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” способствовало появлению нового вида посредников при приеме от физического лица денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), — платежных агентов. Данный закон призван урегулировать отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежей платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Также был принят Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”. Данным законом были внесены соответствующие изменения в законодательство, в частности, о банках и банковской деятельности, о защите прав потребителей о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и некоторые другие.

Наряду с работой по подготовке и рассмотрению названных федеральных законов, рассмотрению проектов иных федеральных законов и проектов концепций федеральных законов в 2009 году Банком России издавались нор-

мативные акты Банка России. Нормотворческий аспект деятельности Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2009 года характеризуется следующими показателями:

- издано 227 нормативных актов, из них 2 инструкции Банка России, 20 положений Банка России и 205 указаний Банка России;
- 80 нормативных актов Банка России (6 положений, 74 указания) из общего числа изданных прошли государственную регистрацию в Министерстве юстиции Российской Федерации;
- подготовлено 191 письмо Банка России, которые были направлены в территориальные учреждения Банка России.

### ПРЕТЕНЗИОННО-ИСКОВАЯ РАБОТА В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

В 2009 году к территориальным учреждениям Банка России были заявлены 330 требований и исков имущественного характера на общую сумму 74,68 млн. рублей, из которых удовлетворены 102 на сумму 3,15 млн. рублей, что свидетельствует о неправомерности большей части заявленных требований и исков.

В 2009 году к Банку России было предъявлено 27 исков, вытекающих из трудовых отношений.

Имели место споры по обжалованию решений Банка России в связи с применением санкций к кредитным организациям. Одно из 6 заявленных требований было удовлетворено.

В свою очередь, территориальными учреждениями Банка России проводилась претензионно-исковая работа в рамках осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций. К кредитным организациям были предъявлены 574 требования и 60 исков (всего 634) на общую сумму 19,55 млн. рублей, из которых на конец отчетного периода удовлетворены 616 требований и исков на общую сумму 19,49 млн. рублей.

## II.10.5. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В БАНКЕ РОССИИ

В 2009 году основными задачами службы главного аудитора Банка России являлись проведение проверок выполнения структурными подразделениями Банка России возложенных на них задач и функций, аудит информационных технологий, а также оценка эффективности внутреннего контроля.

Проверками были охвачены все основные направления деятельности Банка России. Особое внимание уделялось вопросам совершения операций на финансовых рынках, исполнения сметы расходов на содержание Банка России, соблюдения правил работы с денежными средствами и ценностями, аудиту информационных систем. Совершенствование внутреннего аудита в области информатизации позволило приступить к внедрению проектного аудита информационно-технологического обеспечения Банка России на основе единой методики.

Проводился контроль установленных ограничений и лимитов по операциям, осуществляемым Банком России в рамках управления валютными резервами Банка России.

По результатам проверок, проведенных в 2009 году, руководству Банка России представлялась информация о нарушениях и недостат-

ках, выявленных в деятельности структурных подразделений, принимались соответствующие управленческие решения.

Осуществлялся контроль за процессом уничтожения ветхих банкоматов на оборудовании, проходящем экспериментальную апробацию.

Службой главного аудитора Банка России координировалось взаимодействие Банка России со Счетной палатой Российской Федерации при проведении проверок.

В области информационного обеспечения аудиторской деятельности разработана автоматизированная система мониторинга ревизий и проверок, внедрение которой проводится на современной технологической основе.

В 2009 году выработаны основные направления оптимизации и совершенствования деятельности службы главного аудитора Банка России.

Главным аудитором Банка России в соответствии со статьями 13 и 95 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” был представлен доклад Национальному банковскому совету “Деятельность службы главного аудитора Банка России в 2009 году”.



## II.10.6. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России в 2009 году участвовал в капитале Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) (Сбербанка России ОАО) и капиталах организаций-резидентов, обеспечивающих деятельность Банка России: Закрытого акционерного общества “Московская межбанковская валютная биржа” (ЗАО ММВБ), Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (ЗАО СПВБ), Закрытого акционерного общества “Национальный депозитарный центр” (ЗАО НДЦ). Участие в деятельности указанных организаций-резидентов осуществлялось Банком России через своих представителей в их органах управления и контроля и было направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики, последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков.

Доля Банка России в капитале Сбербанка России ОАО в 2009 году не изменялась и составляла 57,58%.

В марте 2009 года Наблюдательным советом Сбербанка России ОАО были утверждены общие ориентиры его деятельности на 2009 год и на период до 2011 года, учитывающие как долгосрочные цели, определенные “Стратегией развития Сбербанка России ОАО на период до 2014 года”, так и приоритеты, вызванные необходимостью изменения кредитной политики Сбербанка России ОАО в условиях мирового финансового кризиса (поддержка в рамках реализации антикризисных мер отраслей и секторов российской экономики, гарантирующих удовлетворение потребностей населения и отраслей, выполняющих жизнеобеспечивающие функции, оборонно-промышленного комплекса, малого бизнеса, сельского хозяйства; повышение доступности кредитов физическим лицам и ряд других).

В течение 2009 года Наблюдательным советом Сбербанка России ОАО был рассмотрен комплекс вопросов, связанных с оптимизацией расходов и формированием новой организационно-штатной структуры банка, были утверждены изменения в филиальной сети Сбербанка России ОАО (открытие филиала Сбербанка России ОАО в Чеченской Республике, создание Московского территориального банка), обсуждены вопросы деятельности Комитета по взаимодействию с миноритарными акционерами; рассмотрены вопросы страхования ответственности руководителей и членов коллегиальных органов управления Сбербанка России ОАО как элемента надлежащей практики корпоративного управления.

Сумма выплаченных в 2009 году Банку России дивидендов из прибыли, полученной Сбербанком России ОАО в 2008 году, составила более 6,2 млрд. рублей, что меньше дивидендов, полученных за 2007 год, на 0,4 млрд. рублей.

Участие Банка России в капиталах ЗАО ММВБ, ЗАО СПВБ и ЗАО НДЦ в 2009 году позволяло Банку России осуществлять контроль за проведением операций на внутреннем валютном рынке и рынке государственного внутреннего долга Российской Федерации, использовать биржевую инфраструктуру для осуществления Банком России операций в рамках проведения денежно-кредитной политики.

В 2009 году доля Банка России в уставном капитале ЗАО ММВБ не изменялась и составляла 29,79%. Решения, принимавшиеся Советом директоров ЗАО ММВБ в отчетном году, были направлены на укрепление интегрированных связей с отдельными регионами Российской Федерации (в частности, путем создания ЗАО “Региональный биржевой центр “ММВБ — Сибирь” и ЗАО “Региональный биржевой центр “ММВБ — Северо-Запад”), обеспечение взаимодействия с Банком России при проведении кредитных аукционов по предоставлению Банком России кредитным орга-

низациям кредитов без обеспечения с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ, расширение доступа к торгам на Единой торговой сессии (ЕТС) банкам-резидентам государств — членов Евразийского экономического сообщества.

В рамках формирования долгосрочной политики Советом директоров ЗАО ММВБ в 2009 году была утверждена Стратегия развития Группы ММВБ на 2009—2011 годы, предусматривающая повышение эффективности ее деятельности за счет модернизации структуры корпоративного управления, внедрения клиентоориентированного подхода и запуска современной системы управления рисками для обеспечения международной конкурентоспособности Группы ММВБ и дальнейшего развития российского финансового рынка. Были определены подходы к запланированному в рамках Стратегии переходу организаций Группы ММВБ на “единую акцию”, предусматривающему наличие “головной” компании со 100-процентным акционерным участием в дочерних компаниях.

В рамках совершенствования системы корпоративного управления Группы ММВБ в 2009 году была завершена реорганизация (в форме преобразования) депозитария Группы ММВБ — Некоммерческого партнерства “Национальный депозитарный центр” в Закрытое акционерное общество “Национальный

депозитарный центр”. В состав акционеров общества вошли ЗАО ММВБ (50,2% акций), Банк России (42,3% акций), крупнейшие российские банки. Советом директоров ЗАО ММВБ был также рассмотрен вопрос об осуществлении в 2009—2010 годах мероприятий по объединению ЗАО НДЦ с ЗАО “Расчетная палата ММВБ”.

В 2009 году Банку России выплачены дивиденды по результатам деятельности ЗАО ММВБ за 2008 год в сумме свыше 59,9 млн. рублей.

Доля участия Банка России в капитале ЗАО СПВБ в 2009 году не изменялась и составляла 8,9%. Участие Банка России в капитале ЗАО СПВБ обусловлено значением Санкт-Петербурга как второго по величине финансового центра, а также возможностью использования ЗАО СПВБ в качестве резервной биржевой площадки.

В соответствии со статьей 9 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России в 2009 году участвовал также в капиталах и деятельности международных организаций — Банка международных расчетов, Базель (0,59% уставного капитала), Межгосударственного банка, Москва (50,0% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия (0,006% уставного капитала).

**ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ  
НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА**



## ВВЕДЕНИЕ

Годовая финансовая отчетность включает совершенные Банком России операции по осуществлению его основных целей и функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту — финансовая отчетность) на 1 января 2010 года включает:

- Годовой баланс;
- Счет прибылей и убытков;
- Отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- Отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
- Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

В 2009 году деятельность Банка России была направлена на минимизацию негативного влияния мирового финансово-экономического кризиса на российскую экономику в целом и банковский сектор в частности и сдерживание инфляционных процессов. Банк России проводил курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса с использованием в качестве операционного ориентира рублевой стоимости бивалютной корзины, состоящей из доллара США и евро.

Мировой кризис подтвердил актуальность тщательного анализа профиля и уровня принимаемых банками рисков, оперативного реагирования на проблемы, возникающие как в деятельности конкретных банков, так и в функционировании банковского сектора в целом. В 2009 году продолжался мониторинг параметров ликвидности, капитала, активов, доходности кредитных организаций, оперативно осуществлялись необходимые надзорные действия. Регулярно проводились оценки текущей ситуации в банковском секторе в целом и в отдельных банках, имеющих системное значение, в том числе и на региональном уровне. Проводилась работа с банками, испытывающими финансовые трудности, в целях определения перспектив их преодоления.

На протяжении 2009 года Банком России обеспечивалось эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы. С целью обеспечения полнофункциональной работы системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России продолжалась работа по расширению использования кредитными организациями, Федеральным казначейством, другими клиентами Банка России возможностей, предоставляемых системой БЭСП.

## ГОДОВОЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах рублей)

	Примечание	2009	2008
<b>АКТИВЫ</b>			
1. Драгоценные металлы	3	764 646	450 332
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	12 383 329	12 091 074
3. Кредиты и депозиты	5	1 705 755	3 871 335
4. Ценные бумаги, из них:	6	465 936	441 019
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		357 100	353 205
5. Прочие активы, из них:	7	100 293	109 954
5.1. Основные средства		64 563	63 973
5.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		159	187
<b>Всего активов</b>		<b>15 419 959</b>	<b>16 963 714</b>
<b>ПАССИВЫ</b>			
1. Наличные деньги в обращении	8	4 629 863	4 378 238
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	9	7 979 724	10 237 559
2.1. Правительства Российской Федерации		4 980 193	7 093 937
2.2. Кредитных организаций — резидентов		1 731 339	2 010 099
3. Средства в расчетах	10	8 396	16 119
4. Выпущенные ценные бумаги	11	283 124	12 493
5. Прочие пассивы	12	168 319	319 165
6. Капитал, в том числе:		2 099 113	1 902 352
6.1. Уставный капитал		3 000	3 000
6.2. Резервы и фонды		2 096 113	1 899 352
7. Прибыль отчетного года	13	251 420	97 788
<b>Всего пассивов</b>		<b>15 419 959</b>	<b>16 963 714</b>

Председатель Банка России



С.М. Игнатьев

Главный бухгалтер Банка России



Л.И. Гуденко

13 мая 2010 года

## СЧЕТ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

(в миллионах рублей)

	Примечание	2009	2008
<b>ДОХОДЫ</b>			
Процентные доходы	14	521 992	620 344
Доходы от операций с ценными бумагами	15	244 766	129 716
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций		6 344	6 733
Прочие доходы	16	34 243	7 628
<b>Итого доходов</b>		<b>807 345</b>	<b>764 421</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Процентные расходы	17	135 431	289 457
Расходы по операциям с ценными бумагами	18	34 612	37 147
Расходы по организации наличного денежного обращения	19	11 564	13 985
Чистые расходы по формированию провизии	20	251 890	75 906
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21	10 916	98 048
Прочие операционные расходы	22	46 161	95 848
Расходы на содержание служащих Банка России	23	65 351	56 242
<b>Итого расходов</b>		<b>555 925</b>	<b>666 633</b>
<b>Финансовый результат деятельности: прибыль</b>		<b>251 420</b>	<b>97 788</b>

## КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Другие фонды	Итого капитал	Прибыль за год
<b>Остаток на 1 января 2009 года до налогообложения и распределения прибыли за 2008 год</b>	<b>3 000</b>	<b>99 892</b>	<b>2 998</b>	<b>448 758</b>	<b>1 033 190</b>	<b>306 549</b>	<b>7 965</b>	—	<b>1 902 352</b>	<b>97 788</b>
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России за 2008 год										(164)
Распределение прибыли за 2008 год		46 860	1 952						48 812	(48 812)
Перечислено в федеральный бюджет										(48 812)
<b>Остаток на 1 января 2009 года после налогообложения и распределения прибыли за 2008 год в 2009 году</b>	<b>3 000</b>	<b>146 752</b>	<b>4 950</b>	<b>448 758</b>	<b>1 033 190</b>	<b>306 549</b>	<b>7 965</b>	—	<b>1 951 164</b>	—
Прибыль за год										251 420
Направлено в фонды			2	211 616	151 392	29 079			392 089	
Использовано за счет фондов			(1 164)			(242 976)			(244 140)	
<b>Остаток на 1 января 2010 года до налогообложения и распределения прибыли за 2009 год</b>	<b>3 000</b>	<b>146 752</b>	<b>3 788</b>	<b>660 374</b>	<b>1 184 582</b>	<b>92 652</b>	<b>7 965</b>	—	<b>2 099 113</b>	<b>251 420</b>
Налоги и сборы, уплаченные авансовыми платежами в 2009 году из прибыли Банка России										(159)
Налоги и сборы, доначисленные в 2010 году по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России в 2009 году										(2)
Прибыль за 2009 год после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации										251 259
— подлежит перечислению в федеральный бюджет										(188 444)
— подлежит распределению в фонды		60 302	2 513						62 815	(62 815)
<b>Итого после налогообложения и распределения в 2010 году прибыли за 2009 год</b>	<b>3 000</b>	<b>207 054</b>	<b>6 301</b>	<b>660 374</b>	<b>1 184 582</b>	<b>92 652</b>	<b>7 965</b>	—	<b>2 161 928</b>	—

Драгоценные металлы в физической форме и средства в драгоценных металлах на обезличенных металлических счетах и в депозитах отражаются по учетной цене и переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России. Положительные нереализованные разницы, возникшие от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, отнесены на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и по состоянию на 1 января 2010 года составили 660 374 млн. руб. (2008 год: 448 758 млн. руб.) (примечание 1 (в), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2009 году сложилось превышение положительных нереализованных курсовых разниц по иностранной валюте над отрицательными нереализованными курсовыми разницами по иностранной валюте, которое отражено на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала в сумме 1 184 582 млн. руб. (2008 год: 1 033 190 млн. руб.) (примечание 1 (г), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

В 2009 году произошло уменьшение накопленной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в основном в связи со списанием ранее накопленной переоценки, учтенной в составе капитала, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в 2009 году, а также в связи со списанием сумм превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой по ценным бумагам за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента), учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента). По состоянию на 1 января 2010 года сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в составе капитала составила 92 652 млн. руб. (2008 год: 306 549 млн. руб.) (примечание 1 (д), отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период в сумме 2 млн. руб., перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2009 год, оставшейся после перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” с учетом урегулирования суммы налога на прибыль, отражены в учетных записях Банка России в 2010 году (примечание 26, отчет о полученной прибыли и ее распределении).



## ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА

### 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее по тексту — Положение № 66-П) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

#### *(а) Принципы учетной политики*

Бухгалтерский учет ведется на основе принципа учета статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов и в соответствии с условиями договора при возникновении обязательств. Принципы переоценки отдельных статей активов и пассивов изложены ниже.

#### *(б) Основа составления финансовой отчетности*

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица.

Финансовая отчетность Банка России составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России. Положения российского законодательства не требуют от Банка России составления консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России.

Данная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее по тексту — рубли), в миллионах рублей, обозначенных символом “млн. руб.”.

Данные таблицы “Капитал, фонды и распределение прибыли” и отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России скорректированы в целях составления годовой финансовой отчетности Банка России с учетом событий, произошедших после отчетной даты: перечисление в федеральный бюджет 75% (2008 год: 50%) фактически полученной по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; распределение в резервы и фонды Банка России прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России (примечание 26, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Числа, приведенные в таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее — Внешэкономбанк) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

Изменения сравнительных данных по состоянию на 1 января 2009 года приведены в примечании 1 (х).

*(в) Драгоценные металлы*

Драгоценные металлы отражаются по учетной цене и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на Лондонском рынке наличного металла. Значения фиксинга, номинированные в долларах США, пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на день, следующий за днем установления учетных цен.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих от переоценки балансовых остатков в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы, над отрицательными нереализованными разницами относится на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленная переоценка драгоценных металлов”) относятся на операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы — доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценный металл, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл. Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в составе прочих доходов, а чистые отрицательные реализованные разницы отражаются в составе прочих операционных расходов.

Драгоценные металлы, размещенные в депозиты и на обезличенных металлических счетах в кредитных организациях — нерезидентах, отражаются по учетной цене, переоцениваются в соответствии с нормативными актами Банка России и включаются в статью “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов”.

Драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, не переоцениваются.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по мере установления учетных цен на драгоценные металлы.

Учетные цены, использованные для пересчета активов и пассивов в драгоценных металлах, на 1 января 2010 года составили: 1 062,3200 рубля за 1 грамм золота (2008 год: 821,8000 рубля за 1 грамм золота); 16,9400 рубля за 1 грамм серебра (2008 год: 10,3200 рубля за 1 грамм серебра); 1 423,5500 рубля за 1 грамм платины (2008 год: 856,7500 рубля за 1 грамм платины); 380,2000 рубля за 1 грамм палладия (2008 год: 173,3300 рубля за 1 грамм палладия).

*(г) Активы и пассивы в иностранной валюте*

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, устанавливаемым Банком России (далее по тексту — официальные курсы) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам. Доходы и расходы по операци-

ям Банка России в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу на дату их получения или осуществления.

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке остатков на активных и пассивных счетах баланса, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала и не включается в счет прибылей и убытков.

В случае превышения за год отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения кредитового остатка на балансовом счете “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России. Сумма превышения положительных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над отрицательными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих доходов по статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”, а сумма превышения отрицательных реализованных курсовых разниц от операций с иностранной валютой над положительными реализованными курсовыми разницами отражается в составе прочих операционных расходов по статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте”.

Требования и обязательства Банка России по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах с даты заключения сделок до наступления даты расчетов по ним и переоцениваются по официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов и пассивов в иностранной валюте, на 1 января 2010 года составили: 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 год: 29,3804 рубля за 1 доллар США); 43,3883 рубля за 1 евро (2008 год: 41,4411 рубля за 1 евро), 48,0429 рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства (2008 год: 42,6163 рубля за фунт стерлингов Соединенного Королевства).

#### *(д) Ценные бумаги*

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения (покупной стоимости) с учетом уплаченного купонного дохода, увеличенной на существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются затраты в сумме, превышающей 5% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, установленным для соответствующих валют.

Вложения в ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на:

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения. К ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “удерживаемые до погашения”.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Сумма дисконта (премии), а также купонные (процентные) доходы по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в качестве дохода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации), а также при выплате их эмитентом.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги котируются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”, если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью с учетом начисленных процентных доходов. Суммы переоценки, возникающие в течение года при изменении текущей (справедливой) стоимости, отражаются на счетах по учету положительной или отрицательной переоценки ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по итогам года на счетах по учету доходов от операций с ценными бумагами (положительные разницы) или по учету расходов по операциям с ценными бумагами (отрицательные разницы).

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, списывается на счет по учету доходов по ценным бумагам в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, — на счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной пере-

оценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в счете прибылей и убытков.

Финансовый результат при выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов и накопленной переоценки на дату выбытия и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Реализованные доходы и расходы от продажи ценных бумаг отражаются в составе доходов и расходов по операциям с ценными бумагами в счете прибылей и убытков.

Ценные бумаги, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО, и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами), продолжают учитываться в составе той же категории ценных бумаг в балансе Банка России, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Привлечение средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами или нерезидентами, отражается в балансе Банка России как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Расходы по привлечению средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных расходов.

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения за вычетом созданных под них провизий.

#### *(е) Облигации Банка России*

Выпущенные облигации Банка России (ОБР) при их размещении, продаже отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи).

Сумма дисконта признается в качестве процентных расходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ОБР, и отражается на счетах расходов в последний рабочий день месяца при выкупе, а также при погашении.

При выкупе Банком России ОБР списанию с баланса Банка России подлежат ценные бумаги, первые по времени размещения, а разница между балансовой стоимостью ценных бумаг (с учетом начисленных процентных расходов) и уплаченной суммой денежных средств отражается на счете прибылей и убытков в составе расходов (доходов) по операциям с выпущенными ценными бумагами.

Сделки РЕПО с ОБР учитываются аналогично сделкам РЕПО с ценными бумагами. ОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам РЕПО. Предоставление средств по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами, отражается в балансе Банка России как операции по размещению средств под обеспечение ценными бумагами. Доходы от размещения средств по сделкам РЕПО отражаются в составе процентных доходов.

#### *(ж) Инвестиции*

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, учитываются по цене приобретения.

*(з) Кредиты и депозиты*

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям и в соответствии с федеральными законами государственным корпорациям, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизии под обесценение.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, а также активами или поручительствами кредитных организаций.

Банком России размещаются депозиты и предоставляются субординированные кредиты и кредиты без обеспечения (в рублях и иностранной валюте) в соответствии с отдельными федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России в рамках реализации комплекса мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

Депозиты, размещенные в иностранных валютах в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга за вычетом провизий под обесценение.

*(и) Провизии на возможные потери по операциям Банка России*

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении Банком России операций и исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России формирует провизии на возможные потери по кредитным и иным приравненным к ним требованиям; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; под задолженность Минфина России перед Банком России, кроме оформленной в государственные ценные бумаги; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по другим операциям Банка России в рублях и иностранной валюте; под будущие расходы по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; под будущие расходы, связанные с оптимизацией структуры Банка России, а также с необходимостью покрытия потерь при недостаточности средств резервов и фондов Банка России; по условным обязательствам кредитного характера Банка России. При наличии оснований, свидетельствующих о возникновении потерь, Банк России может формировать провизии под иные активы и потенциальные убытки.

Формирование провизий осуществляется с учетом изменений порядка формирования провизий, которые предусматривают переход к единой шкале определения кредитного риска по кредитным и иным приравненным к ним требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте, а также формирование провизий на возможные потери по портфелю однородных кредитных требований на основе общего уровня обесценения совокупности требований, объединенных в портфель.

Провизии формируются в рублях. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России. При уменьшении величины сформированных провизий в случае полного или частичного погашения кредитов, возврата депозитов, погашения требований по получению процентов, оплаты векселей, погашения иной задолженности, выбытия иных активов, уменьшения обязательств и (или) расходов, прекращения условных обязательств, возврата не востребованных вкладчиками банка-банкрота и перечисленных Банку России банком-агентом средств после окончания осуществления выплат Банка России или удовлетворения конкурсным управляющим банка-банкрота требований Банка России, изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю, а также при улучшении качества активов, снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам) Банка России соответствующая часть провизий подлежит восстановлению на доходы Банка России.

Провизии используются на списание безнадежных ко взысканию активов Банка России, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспече-

ния по активам Банка России, а также на покрытие иных потерь и обеспечение пенсионных обязательств и (или) расходов.

Оценка риска возможных потерь по активам Банка России, под которые формируются провизии, осуществляется путем определения степени вероятности невозврата размещенных средств Банка России и величины потенциальных убытков Банка России в соответствии с порядком формирования провизий Банка России, утвержденным Национальным банковским советом.

Провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям, требованиям по получению процентных доходов по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком России при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками в рублях и иностранной валюте вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы такого неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитам (депозитам) и прочим размещенным средствам Банка России в соответствии с условиями договора или других соответствующих документов, подтверждающих предоставление кредитов (размещение депозитов) и размещение прочих средств Банком России, иным требованиям Банка России, неплательщика по векселю.

Оценка кредитного риска производится Банком России по следующим кредитным и иным приравненным к ним требованиям: кредиты предоставленные (депозиты размещенные) Банком России; векселя; прочие размещенные средства, включая средства, размещенные по сделкам РЕПО. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Величина провизий определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов), если иное не установлено решением Совета директоров Банка России. Корректировка задолженности по кредитному требованию на стоимость предоставленного обеспечения не производится, если Банк России утратил возможность обращения или право на обращение взыскания на соответствующее обеспечение.

Провизии на возможные потери по портфелю однородных кредитных требований формируются по потерям в целом по портфелю однородных кредитных требований и отражают величину возможных потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в портфель. При определении схожих характеристик кредитного риска могут приниматься во внимание вид актива, вид обеспечения, осуществление сделок в рамках одного договора, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики сделок.

Провизии по задолженности Минфина России перед Банком России, кроме оформленной в государственные ценные бумаги, формируются при возникновении рисков возможных потерь в связи с невозможностью погашения или урегулирования задолженности Минфина России.

Провизии по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее — выплаты Банка России), формируются в размере фактически перечисленных Банком России банку-агенту денежных средств для осуществления выплат Банка России, а также в размере задолженности банка-банкрота перед Банком России по обязательствам, возникшим в связи с перечислением Банком России денежных средств вкладчикам банка-банкрота.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями пенсионного плана.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по

сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, формируются при списании кредитной организацией компенсационного депозита либо его части.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных провизий.

*(к) Основные средства*

Основными средствами Банком России признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам. В 2009 году действовал лимит в размере 20 000 рублей, установленный с 1 января 2008 года.

Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере  $\frac{1}{12}$  годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 “О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР”:

	%
Здания и сооружения	1,0—14
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1—18

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно приказу Банка России от 7 августа 2009 года № ОД-556 “Об утверждении Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования и Порядка применения Перечня амортизируемых основных средств Банка России, распределяемых по амортизационным группам, с указанием сроков полезного использования”, с изменениями, разработанному на основании постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676 и от 24 февраля 2009 года № 165):

	%
Здания и сооружения	1,0—14
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2—67



В связи с проводимыми Банком России мероприятиями по оптимизации структуры Банка России и передачей ведения учета хозяйственных операций, в том числе учета основных средств, из некоторых расчетно-кассовых центров в территориальные учреждения в 2009 году Банком России продолжалась работа по систематизации группировки основных средств Банка России в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (ОКОФ), утвержденным постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 года № 359 (с изменениями) и постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 “О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы” (с изменениями).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия и отражаются в счете прибылей и убытков в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

#### *(л) Нематериальные активы*

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени, на которые Банк России имеет исключительные права пользования.

Нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации).

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае переоценки нематериального актива. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Нематериальные активы ранее не переоценивались.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере  $\frac{1}{12}$  годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, приобретенным до 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	9—14

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	%
Нематериальные активы	9,1—67

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливаются в соответствии с Указанием Банка России от 26 мая 2005 года № 1580-У “О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых в сфере информатизации Банка России”.

В случае невозможности установления срока полезного использования срок определяется в расчете на десять лет.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия и отражаются в счете прибылей и убытков, в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

*(м) Наличные деньги в обращении*

Банк России монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в балансе по номинальной стоимости.

*(н) Средства на счетах в Банке России*

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, кредитных организаций на корреспондентских счетах, обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, а также средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов. Средства на счетах в Банке России отражены в балансе по номинальной стоимости.

*(о) Средства в расчетах*

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета электронных расчетов и расчетов с применением авизо, остатки, образовавшиеся по операциям между учреждениями Банка России, связанным с перечислением платежей учреждений Банка России и обслуживаемых ими клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

*(п) Капитал*

Капитал Банка России состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. руб.;
- резервов и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности Банка России на 1 января 2010 года.

*(р) Прибыль отчетного года*

Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного Федерального закона.

Прибыль отчетного года, отраженная на балансе Банка России, является финансовым результатом деятельности Банка России за отчетный год.

Во исполнение статьи 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России за 2009 год Советом директоров Банк России перечислит в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров Банка

России в резервы и фонды различного назначения (примечание 26, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

#### *(с) Признание доходов и расходов Банка России*

Доходы и расходы отражаются на счете прибылей и убытков по методу “начисления”, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях счета прибылей и убытков за отчетный период.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### *(т) Финансовый результат деятельности*

Финансовый результат деятельности: прибыль/убыток определяется как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов по основной и неосновной деятельности Банка России за отчетный год.

#### *(у) Налогообложение Банка России*

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

#### *(ф) Перечисление прибыли в федеральный бюджет*

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения Советом директоров Банка России годовой финансовой отчетности за 2008 год Банком России перечислено в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам 2008 года прибыли, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 4 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” приостановлено до 1 января 2013 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” установлено, что 75% прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2009, 2010 и 2011 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров перечисляется Банком России в федеральный бюджет (примечание 26, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

#### *(х) Изменение сравнительных данных*

В связи с решениями Совета директоров Банка России о внесении изменений в группировку счетов для составления баланса, форму счета прибылей и убытков и группировку его символов начиная с отчетности на 1 января 2010 года сравнительные данные годовой финансовой отчет-

ности на 1 января 2009 года были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в форме представления финансовой отчетности отчетного года.

Изменения сравнительных данных за 2009 год представлены ниже.

(в миллионах рублей)

Статьи баланса		2008 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2008 (пересчитанные суммы)
<b>Активы</b>				
Прочие активы, из них:		109 954		109 954
Основные средства	A	64 656	(683)	63 973
Нематериальные активы	A	—	683	683
<b>Всего активов</b>		<b>16 963 714</b>	<b>—</b>	<b>16 963 714</b>

(A) Счета по учету нематериальных активов исключены из подстатьи “Основные средства” статьи баланса “Прочие активы” как не относящиеся к основным средствам и включены в состав других активов статьи баланса “Прочие активы” (примечание 7).

(в миллионах рублей)

Статьи счета прибылей и убытков		2008 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2008 (пересчитанные суммы)
<b>Доходы</b>				
Доходы от операций с драгоценными металлами	Б	4	(4)	—
Прочие доходы	Б	7 624	4	7 628
<b>Итого доходов</b>		<b>764 421</b>	<b>—</b>	<b>764 421</b>
<b>Расходы</b>				
Расходы по операциям с драгоценными металлами	Б	129	(129)	—
Прочие операционные расходы	Б, В	95 728	120	95 848
Расходы на содержание служащих Банка России	В	56 233	9	56 242
<b>Итого расходов</b>		<b>666 633</b>	<b>—</b>	<b>666 633</b>

(Б) Изменение связано с отражением по статье “Прочие доходы” доходов по операциям с драгоценными металлами отчетного года, а также относящихся к прошлым годам и выявленных в отчетном году, ранее отражаемых в составе статьи “Доходы от операций с драгоценными металлами” и в статью “Прочие операционные расходы” — расходов по операциям с драгоценными металлами, ранее отражаемых в составе статьи “Расходы по операциям с драгоценными металлами” в связи с незначительным размером указанных доходов и расходов.

(В) Изменение связано с отражением по статье “Расходы на содержание служащих Банка России” расходов, связанных с перемещением служащих Банка России, в случаях и размерах,

предусмотренных законодательством Российской Федерации, ранее отражаемых в составе статьи “Прочие операционные расходы”.

(в миллионах рублей)

Статьи отчета о расходах на содержание служащих Банка России		2008 (суммы, отраженные ранее)	Изменения	2008 (пересчитанные суммы)
Другие выплаты служащим	Г	5 030	9	5 039
<b>Итого расходов на содержание служащих Банка России</b>		<b>56 233</b>	<b>9</b>	<b>56 242</b>

(Г) Изменение связано с включением в расходы на содержание служащих Банка России расходов, связанных с перемещением служащих Банка России, в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, ранее отражаемых в составе статьи “Прочие операционные расходы” счета прибылей и убытков (отчет о расходах на содержание служащих Банка России).

## 2. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

На показатели годового баланса Банка России и финансовые результаты его деятельности в 2009 году оказали влияние принятые Банком России совместно с Правительством Российской Федерации меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации, а также наметившееся улучшение внешних и внутренних экономических условий.

В 2009 году Банк России проводил денежно-кредитную политику, направленную на сдерживание инфляции и обеспечение устойчивости банковской системы. В целях стимулирования кредитной активности и внутреннего спроса на фоне уменьшения рисков ценовой стабильности Банк России начиная с апреля 2009 года неоднократно снижал ставки по своим операциям.

Банк России в рамках режима управляемого плавления валютного курса принимал меры по поддержанию курса рубля и осуществлял операции с иностранной валютой на внутреннем рынке. После завершения постепенной девальвации в январе и в связи с улучшением конъюнктуры мировых сырьевых рынков преобладающей тенденцией на внутреннем рынке в 2009 году было укрепление курса национальной валюты. В итоге в целом за 2009 год международные резервы Российской Федерации возросли, что привело к существенному увеличению в составе активов годового баланса доли средств Банка России, размещенных у нерезидентов и в ценных бумагах иностранных эмитентов.

На фоне укрепления рубля происходило постепенное ослабление процессов долларизации российской экономики. Снижение нетто-покупок населением наличной иностранной валюты у коммерческих банков стало одним из факторов, приведших к увеличению доли наличных денег в обращении в структуре пассивов годового баланса Банка России.

Позитивные тенденции в динамике макроэкономических показателей и стабилизация ситуации с ликвидностью обусловили снижение объема операций Банка России по предоставлению денежных средств кредитным организациям и задолженности по ним. В результате доля статьи “Кредиты и депозиты” в активах годового баланса Банка России на конец 2009 года уменьшилась более чем на 11 процентных пунктов по сравнению с началом года.

Из-за сохраняющихся макроэкономических рисков, а также вследствие частичного восстановления нормативов обязательного резервирования в 2009 году не произошло существенного

изменения как объема совокупных резервов кредитных организаций, так и их доли в структуре пассивов годового баланса Банка России.

Реализация антикризисных мер потребовала роста расходов федерального бюджета, в том числе за счет средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, что наряду со снижением доходов федерального бюджета привело к значительному снижению остатка средств на счетах Правительства Российской Федерации и их доли в структуре пассивов годового баланса Банка России.

Финансовые показатели деятельности Банка России в отчетном году сформировались под влиянием разнонаправленных факторов. В отличие от прошлых лет, в условиях заметного снижения процентных ставок на мировых финансовых рынках уменьшились доходы Банка России от размещения золотовалютных резервов. В то же время существенно возросла роль в формировании прибыли Банка России процентных доходов по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям-резидентам и другим контрагентам Банка России в рамках мер по поддержке финансовой системы и регулированию ликвидности банковского сектора. Одновременно снизились процентные расходы по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния главным образом за счет уменьшения объема Резервного фонда на счетах в Банке России. Указанные факторы обусловили формирование финансового результата деятельности Банка России на более высоком по сравнению с 2008 годом уровне.

### 3. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Драгоценные металлы	764 646	450 332
<b>Итого</b>	<b>764 646</b>	<b>450 332</b>

Увеличение по статье связано в основном с приобретением партий золота у российских кредитных организаций на основании генеральных соглашений и с переоценкой драгоценных металлов по учетным ценам.

### 4. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ У НЕРЕЗИДЕНТОВ, И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Ценные бумаги иностранных эмитентов	11 349 067	10 841 756
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	808 849	1 095 064
Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО	225 413	154 254
<b>Итого</b>	<b>12 383 329</b>	<b>12 091 074</b>

Ценные бумаги иностранных эмитентов отнесены к категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Великобритании, Швеции, Бельгии, Нидерландов, Австрии, Испании, Финляндии, Дании, Японии, долговые ценные бумаги внебюджетных фондов указанных государств и международных финансовых организаций, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии. В состав указанной статьи включены ценные бумаги, переданные Банком России по сделкам РЕПО по продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, заключенным с нерезидентами, текущей (справедливой) стоимостью 86 624 млн. руб. (примечание 9).

Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов, изменения официального курса рубля к иностранным валютам и переоценки по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка России. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов, находящихся в портфеле Банка России по состоянию на 1 января 2010 года, составила 11 349 067 млн. руб. (отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг иностранных эмитентов использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе “Bloomberg”.

Уменьшение по статье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” связано в основном с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов.

По статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи. В состав указанных средств включены денежные средства, размещенные по сделкам обратного РЕПО, в сумме 15 119 млн. руб. (2008 год: 17 214 млн. руб.), которые были получены по сделкам продажи ценных бумаг из портфеля Банка России с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечания 9, 24).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, заключенным с нерезидентами, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 225 918 млн. руб. (2008 год: 164 347 млн. руб.) (примечание 24), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО (примечание 9), имеют текущую (справедливую) стоимость 15 120 млн. руб. (2008 год: 17 570 млн. руб.).

Увеличение по статье “Средства, размещенные у нерезидентов по сделкам РЕПО” обусловлено ростом общего объема денежных средств, предоставленных Банком России по сделкам РЕПО на конец года, и переоценкой средств в иностранной валюте в связи с увеличением официальных курсов иностранных валют к рублю.

## 5. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них:	1 389 215	2 866 787
— по отдельным федеральным законам	692 991	2 265 223
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)	249 185	614 752
Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в иностранной валюте), из них:	234 591	360 818
— по отдельным федеральным законам	234 591	287 367
Прочие, из них:	172 570	118 740
— по отдельным федеральным законам	166 897	114 300
Провизии	(339 806)	(89 762)
<b>Итого</b>	<b>1 705 755</b>	<b>3 871 335</b>

Уменьшение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях)” связано в основном с погашением (досрочным погашением) кредитов без обеспечения, предоставленных Банком России кредитным организациям, во исполнение Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (статья 46 с изменениями, внесенными Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 176-ФЗ).

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), из них: по отдельным федеральным законам” отражены операции по предоставлению субординированных кредитов Сбербанку России ОАО в сумме 500 000 млн. руб. (2008 год: 500 000 млн. руб.), а также по размещению кредитов в отдельных кредитных организациях — в общей сумме 192 991 млн. руб. (2008 год: 1 765 223 млн. руб.), проведенные в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации Банком России, из них кредиты и депозиты в банках-резидентах (в рублях), доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, в сумме 500 000 млн. руб. (2008 год: 730 747 млн. руб.).

По статье “Прочие размещенные средства в кредитных организациях (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи. Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема денежных средств, предоставленных Банком России на внутреннем рынке по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи на конец года. Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями, отражаются на внебалансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости и составляют 281 758 млн. руб. (2008 год: 657 794 млн. руб.) (примечание 24).

Прочие размещенные средства по операциям РЕПО в кредитных организациях, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, сложились в сумме 84 216 млн. руб. (2008 год: 250 082 млн. руб.).

Уменьшение по статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах (в иностранной валюте)” в основном обусловлено возвратом (досрочным возвратом) денежных средств, размещенных во



Внешэкономбанке в долларах США по решению Совета директоров Банка России и в целях реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ.

Увеличение по статье “Прочие” в основном обусловлено выдачей кредитов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — АСВ) в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков.

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в рублях и иностранной валюте созданы провизии в общей сумме 339 806 млн. руб. (2008 год: 89 762 млн. руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и депозитам, размещенным Банком России во Внешэкономбанке в рублях, в общей сумме 113 074 млн. руб. (2008 год: 28 006 млн. руб.);
- под задолженность по депозитам в долларах США, размещенным во Внешэкономбанке в целях реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ и в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, в общей сумме 117 296 млн. руб. (2008 год: 36 082 млн. руб.);
- под задолженность по кредитам в рублях, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам, в сумме 85 195 млн. руб. (2008 год: 25 057 млн. руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, в сумме 23 606 млн. руб. (2008 год: 0 млн. руб.);
- под задолженность по прочим кредитам и депозитам в сумме 635 млн. руб. (2008 год: 617 млн. руб.).

## 6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Долговые обязательства Правительства Российской Федерации</b>		
Облигации федеральных займов (ОФЗ)	193 330	188 270
Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации	163 770	164 935
в том числе:		
— Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	146 194	148 656
— Облигации внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации (ОВГВЗ)	17 576	16 279
<b>Всего</b>	<b>357 100</b>	<b>353 205</b>
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	85 628	85 588
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	23 208	2 226
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	27	27
Провизии	(27)	(27)
<b>Итого</b>	<b>465 936</b>	<b>441 019</b>

Долговые обязательства, находящиеся в портфеле Банка России, отнесены в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

*Облигации федеральных займов (ОФЗ)*

Портфель ОФЗ Банка России сформировался в результате реоформления государственных ценных бумаг в 2003—2005 годах в соответствии с федеральными законами о федеральных бюджетах, а также сделок купли-продажи на рынке ценных бумаг в 2007—2009 годах. Характеристики ценных бумаг, полученных в результате реоформления, определены требованиями федеральных законов и соглашениями, заключенными между Минфином России и Банком России.

Структура портфеля ОФЗ по срокам обращения и ставкам купонного дохода по состоянию на 1 января 2010 года представлена в следующей таблице.

*(в миллионах рублей)*

Виды ОФЗ	2009		2008	
	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость	Ставка текущего купонного дохода, %	Текущая (справедливая) стоимость
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2019—2028 годах	0	80 142	0	77 668
ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом со сроком погашения в 2029 году	1,95	25 310	0,89	25 213
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2036 году	6,90	21 337	6,90	20 025
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2016—2023 годах	с 7 до 7,5	13 581	с 7,5 до 8	12 549*
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2021 году	8,5	16 872	8,5	17 176
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2012—2018 годах	8	8 672	9	8 326
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2010 году	10	397	10	777
ОФЗ с амортизацией долга со сроком погашения в 2018 году	13	18 814	10,5	19 108
ОФЗ с постоянным купонным доходом со сроком погашения в 2010—2013 годах	с 5,80 до 6,1	7 421	с 5,80 до 6,1	6 662*
ОФЗ с постоянным купонным доходом со сроком погашения в 2010 году	7,4	784	7,4	766
<b>Итого</b>		<b>193 330</b>		<b>188 270</b>

\* В целях сопоставимости данных портфеля ОФЗ по выпускам за 2008 и 2009 годы по ставкам текущего купонного дохода и срокам обращения были объединены следующие группы ОФЗ, представленные в отчетности за 2008 год:

- *ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 8,0% со сроком погашения в 2016 году текущей (справедливой) стоимостью 7 341 млн. руб. и ОФЗ с амортизацией долга с купонным доходом 7,5% со сроком погашения в 2018—2023 годах текущей (справедливой) стоимостью 5 208 млн. руб.;*
- *ОФЗ с постоянным купонным доходом 6,1% со сроком погашения в 2012 году текущей (справедливой) стоимостью 3 990 млн. руб. и ОФЗ с постоянным купонным доходом с 5,80 до 6,1% со сроком погашения в 2010—2013 годах текущей (справедливой) стоимостью 2 672 млн. руб.*

Различие между ставками текущих купонных доходов по ОФЗ на 1 января 2009 года и 1 января 2010 года обусловлено изменением ставок купонного дохода в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

Для определения текущей (справедливой) стоимости выпусков ОФЗ, обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, использовались рыночные цены, предоставленные организатором торговли (ММВБ) по итогам последних торгов. По состоянию на 1 января 2010 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составляет 164 400 млн. руб. По состоянию на 1 января 2009 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 165 779 млн. руб.

Для определения текущей (справедливой) стоимости выпусков ОФЗ, не обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, применялась модель оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок бескупонной доходности по государственным ценным бумагам, рассчитанных Московской межбанковской валютной биржей на последний торговый день. По состоянию на 1 января 2010 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составляет 28 930 млн. руб., в которые входят облигации со сроками погашения в 2021—2027 годах с купонным доходом 0% годовых. По состоянию на 1 января 2009 года текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг составила 22 491 млн. руб.

Изменение стоимости портфеля ОФЗ вызвано их переоценкой по справедливой стоимости.

В портфеле по состоянию на 1 января 2010 года находятся ОФЗ со сроками погашения с 2010 по 2036 год, при этом наибольшую часть по номинальной стоимости (56%) или при расчете по текущей (справедливой) стоимости (41%) составляют облигации со сроками погашения в 2019—2028 годах с купонным доходом 0% годовых. В портфеле по состоянию на 1 января 2009 года находились ОФЗ со сроками погашения с 2010 по 2036 год, при этом наибольшую часть по номинальной стоимости (56%) или при расчете по текущей (справедливой) стоимости (41%) составляли облигации со сроками погашения в 2019—2028 годах с купонным доходом 0% годовых.

#### *Облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации*

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России и свободно обращающиеся на международном рынке, со сроком погашения с 2010 по 2030 год с купонным доходом от 7,5% до 12,75% годовых. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2010 года составляет 146 194 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию на 1 января 2009 года составила 148 656 млн. руб.

Изменение стоимости облигаций внешних облигационных валютных займов Российской Федерации обусловлено сделками купли-продажи еврооблигаций РФ, их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Облигации внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации (ОВГВЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России, со сроком погашения в 2011 году с купонным доходом 3% годовых. Текущая (справедливая) стоимость ОВГВЗ по состоянию на 1 января 2010 года составляет 17 576 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость ОВГВЗ по состоянию на 1 января 2009 года составила 16 279 млн. руб.

Изменение стоимости облигаций внутренних облигационных валютных займов Российской Федерации обусловлено приобретением ОВГВЗ, их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Российской Федерации и ОВГВЗ использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе "Bloomberg".

#### *Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)*

Структура вложений Банка России в акции кредитных и прочих организаций представлена в отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

#### *Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации*

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США.

Банк России приобрел на внутреннем рынке в 2009 году облигации прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в 2010 году и купонным доходом 1,48% годовых. Их текущая (справедливая) стоимость по состоянию на 1 января 2010 года составляет 21 266 млн. руб. Для определения текущей (справедливой) стоимости таких облигаций использовались последние репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе "Bloomberg".

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях были получены Банком России в 2008 году в результате урегулирования обязательств по неисполненным сделкам РЕПО на внутреннем рынке и представляют собой облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации и прочими эмитентами Российской Федерации, обращающиеся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг.

Облигации субъектов Российской Федерации имеют срок погашения с 2010 по 2015 год и купонный доход от 6,75 до 9,30% годовых. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг по состоянию на 1 января 2010 года составляет 1 404 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг по состоянию на 1 января 2009 года составила 1 346 млн. руб. Изменение стоимости ценных бумаг эмитентов субъектов Российской Федерации вызвано операциями продажи ценных бумаг на внутреннем рынке, погашением ценных бумаг со сроком погашения в 2009 году, а также их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости.

Облигации прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях имеют срок погашения с 2010 по 2017 год и купонный доход от 7,35 до 9,00% годовых. Текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг по состоянию на 1 января 2010 года составляет 538 млн. руб. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг по состоянию на 1 января 2009 года составила 880 млн. руб. Изменение стоимости ценных бумаг вызвано операциями продажи ценных бумаг на внутреннем рынке, погашением ценных бумаг со сроком погашения в 2009 году, а также их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, использовались рыночные цены, предоставленные организатором торговли (ММВБ) по итогам последних торгов.

*Провизии под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России*

По статье “Провизии” отражены провизии, созданные под векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения, в сумме 27 млн. руб. (2008 год: 27 млн. руб.).

**7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Основные средства (по остаточной стоимости)</b>		
Здания и сооружения	34 486	33 891
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	30 077	30 082
<b>Всего основных средств</b>	<b>64 563</b>	<b>63 973</b>
Незавершенное строительство	12 469	7 987
Требования Банка России по получению процентов	10 301	26 110
Наличные деньги в кассах	6 986	6 237
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 275	1 047
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	799	683
Средства, перечисленные Банком России банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов	743	697
Авансовые платежи по налогу на прибыль	159	187
Корреспондентские счета Банка России	4	5
Расчеты с банками государств СНГ и стран Балтии	—	1 446
Прочие	5 999	4 039
Провизии	(3 005)	(2 457)
<b>Всего других активов</b>	<b>35 730</b>	<b>45 981</b>
<b>Итого</b>	<b>100 293</b>	<b>109 954</b>

Движение основных средств представлено в таблице ниже:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации</b>		
Остаток на 1 января	111 584	104 446
Поступление	10 284	11 059
Выбытие	(2 630)	(3 921)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>119 238</b>	<b>111 584</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на 1 января	47 611	42 513
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	9 585	8 616
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	6	22
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(2 527)	(3 540)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>54 675</b>	<b>47 611</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на конец года</b>	<b>64 563</b>	<b>63 973</b>

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Здания и сооружения	40 390	39 209
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	36 808	35 024
Оборудование	19 046	16 517
Информационные системы и системы обработки данных	18 317	16 379
Транспортные средства	2 932	2 727
Другие	1 745	1 728
<b>Итого</b>	<b>119 238</b>	<b>111 584</b>

Увеличение по статье “Здания и сооружения” обусловлено в основном реконструкцией и строительством административных зданий Банка России.

Увеличение по статье “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель” связано в основном с приобретением компьютерной техники, различной модификации комплексов и устройств, предназначенных для обеспечения функционирования учетно-операционных и информационно-аналитических систем Банка России, дополнительного оборудования к вычислительной технике, копировально-множительной техники, созданием систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионной системы охраны и наблюдения и других систем, обеспечивающих деятельность Банка России.

Увеличение по статье “Оборудование” связано с приобретением оборудования для создания и развития систем инженерного обеспечения информационно-телекоммуникационной системы Банка России, механизации обработки денежной наличности, кассовой техники и другого технологического оборудования.

Увеличение по статье “Информационные системы и системы обработки данных” связано в основном с приобретением телекоммуникационного и сетевого оборудования, других средств связи, созданием и модернизацией локально-вычислительных сетей.

Увеличение по статье “Транспортные средства” связано в основном с приобретением специального автотранспорта для перевозки денежной наличности и приобретением других транспортных средств.

Увеличение по статье “Другие” связано в основном с приобретением производственного и хозяйственного инвентаря.

Увеличение по статье “Незавершенное строительство” в основном обусловлено наличием переходящих объектов по строительству и реконструкции служебных зданий и помещений, созданием телевизионных систем охраны и наблюдения, монтажа оборудования.

Уменьшение по статье “Требования Банка России по получению процентов” обусловлено уменьшением задолженности по размещенным средствам в рублях, в иностранной валюте и в драгоценных металлах по операциям, связанным с предоставлением Банком России кредитов кредитным организациям, получение процентов по которым признано определенным.

Увеличение по статье “Нематериальные активы” связано с приобретением программных продуктов с исключительными правами Банка России на них.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в 2009 году с баланса Банка России списана задолженность государств СНГ и стран Балтии по выданной денежной наличности образца 1961—1992 годов, не возвращенной центральными (национальными) банками стран СНГ и Балтии, частично за счет возвращенной денежной наличности центральными (национальными) банками отдельных государств СНГ и Балтии в размере, превышающем суммы денежной наличности, полученной этими банками в 1991—1993 годах (149 млн. руб.), и за счет созданной на эту цель провизии (1 297 млн. руб.). Неиспользованная часть провизии восстановлена на доходы Банка России в сумме 149 млн. руб. (примечание 20).

Увеличение по статье “Прочие” в основном обусловлено ростом затрат, связанных с получением лицензий на право пользования программными продуктами.

По статье “Провизии” отражена сумма провизий, созданных под:

- средства, перечисленные банкам-агентам по выплатам вкладчикам банков-банкротов, — в сумме 743 млн. руб. (2008 год: 697 млн. руб.);
- другие активы — в сумме 2 262 млн. руб. (2008 год: 314 млн. руб.), из них: под требования Банка России по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в сумме 1 957 млн. руб. (2008 год: 0 млн. руб.);
- задолженность по межгосударственным расчетам за 1992—1993 годы государств СНГ и стран Балтии — в сумме 0 млн. руб. (2008 год: 1 446 млн. руб.).

## 8. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено емкостью наличного денежного оборота.

## 9. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	4 980 193	7 093 937
— Резервный фонд	1 783 426	4 007 199
— Фонд национального благосостояния	2 274 507	2 184 494
Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, из них:	1 070 927	1 843 537
— средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте	170 607	815 797
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	386 111	398 288
Средства государственных и других внебюджетных фондов	498 562	345 012
Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций	508 982	136 646
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	151 430	29 916
Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО	86 791	17 214
Прочие	296 728	373 009
<b>Итого</b>	<b>7 979 724</b>	<b>10 237 559</b>

Снижение остатка по статье “Средства Правительства Российской Федерации” вызвано расходом средств федерального бюджета, числящихся на счетах Резервного фонда, на реализацию антикризисных мер. В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России заключил с Федеральным казначейством Российской Федерации договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в иностранных валютах соответственно по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

По статье “Средства на корреспондентских счетах в иностранной валюте” отражены остатки средств на корреспондентских счетах в иностранной валюте банков-резидентов, открытых в соответствии с договорами банковского счета, а также других кредитных организаций, заключивших с Банком России Генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитов без обеспечения, которым Банк России с 1 декабря 2008 года открыл корреспондентские счета в иностранной валюте в целях расширения возможности кредитных организаций по управлению краткосрочной ликвидностью. Снижение по статье обусловлено в основном уменьшением остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций.

Рост по статье “Средства государственных и других внебюджетных фондов” обусловлен увеличением остатков на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации.

В статью “Привлеченные Банком России депозиты от кредитных организаций” включены остатки средств, привлеченных от кредитных организаций — резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе депозиты от кредитных организаций, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет более 50%, на общую сумму 279 042 млн. руб. (2008 год: 2 491 млн. руб.). Увеличение объемов привлеченных Банком России средств в депозиты обусловлено увеличением ликвидности кредитных организаций в связи с относительным улучшением ситуации на финансовых рынках в конце 2009 года.



Увеличение по статье “Обязательные резервы, депонированные в Банке России” обусловлено повышением нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в соответствии с решениями Совета директоров Банка России.

По статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” отражены денежные средства, полученные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранным эмитентам с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО). В состав указанных средств включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам предоставления контрагенту ценных бумаг из портфеля Банка России на возвратной основе, которые оформляются путем заключения сделок прямого РЕПО. Полученные денежные средства по сделке прямого РЕПО размещаются путем заключения сделки обратного РЕПО с этим же контрагентом на сумму сделки прямого РЕПО и на этот же срок. Сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО, которым соответствуют сделки обратного РЕПО, составляет 15 119 млн. руб. (2008 год: 17 214 млн. руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 15 121 млн. руб. (2008 год: 17 120 млн. руб.) (примечание 4).

Соответствующая сумма размещенных денежных средств по открытым на конец года сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, составляет 15 119 млн. руб. (2008 год: 17 214 млн. руб.). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имеют общую текущую (справедливую) стоимость 15 120 млн. руб. (2008 год: 17 570 млн. руб.) (примечание 24).

По итогам проведения указанных сделок прямого и обратного РЕПО процентные расходы составили 32 млн. руб. (2008 год: 1 744 млн. руб.) и включены в статью “Процентные расходы по привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” примечания 17 “Процентные расходы”, процентные доходы составили 299 млн. руб. (2008 год: 1 976 млн. руб.) и включены в статьи “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” в сумме 165 млн. руб., “Прочие процентные доходы” — в сумме 134 млн. руб. примечания 14 “Процентные доходы”.

Увеличение остатка по статье “Средства банков-нерезидентов, привлеченные по сделкам РЕПО” связано с увеличением объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец года.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО общей текущей (справедливой) стоимостью 86 624 млн. руб. (2008 год: 17 120 млн. руб.), учитываются в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” примечания 4.

В статью “Прочие” включены остатки по счетам организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, некоммерческих организаций, по счетам негосударственных организаций и других клиентов, а также средства, привлеченные в депозит Банка России от АСВ. Снижение по статье связано с уменьшением средств АСВ, привлеченных в депозит Банка России, возвратом денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации в связи с проведением расчетов по операциям с государственными ценными бумагами и уменьшением остатков средств на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России осуществляет операции со средствами федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов без взимания комиссионного вознаграждения.

## 10. СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ

Уменьшение по статье произошло в результате снижения объемов незавершенных межрегиональных электронных платежей, которые были завершены Банком России в первые рабочие дни января 2010 года.

## 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Облигации Банка России	283 124	12 493
<b>Итого</b>	<b>283 124</b>	<b>12 493</b>

По статье “Облигации Банка России” отражена номинальная стоимость размещенных по состоянию на конец отчетного периода ОБР, уменьшенная на сумму дисконта (с учетом начисленных процентных расходов). Рост по статье обусловлен увеличением объема операций с ОБР.

## 12. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Обязательства по уплате процентов	83 033	241 883
Средства для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России	82 952	74 688
Прочие	2 334	2 594
<b>Итого</b>	<b>168 319</b>	<b>319 165</b>

Снижение по статье “Обязательства по уплате процентов” в основном обусловлено уменьшением средств на счетах Резервного фонда и соответственно обязательств по уплате процентов, перечислением процентов за пользование средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния 20 января 2009 года за период с 30 января 2008 года по 15 января 2009 года в сумме 268 455 млн. руб. (за период с 30 января по 31 декабря 2008 года — 241 522 млн. руб. и за период с 1 по 15 января 2009 года — 26 933 млн. руб.) на счет Федерального казначейства, при одновременном увеличении в основном за счет начисления процентов за пользование средствами на вышеуказанных счетах Федерального казначейства за период с 16 января по 31 декабря 2009 года в сумме 82 803 млн. руб. (примечание 17). В соответствии с соглашением к договору банковского счета проценты, начисляемые на денежные средства, размещенные на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, уплачиваются 15 января года, следующего за отчетным (примечание 26).

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет право создавать пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Банк России реализует схему пенсионного обеспечения с установленными выплатами, регламентируемыми нормативными актами Банка Рос-

сии. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации, а также учитывается существующая международная практика центральных банков. Объем средств для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России определен на основании актуарной оценки, произведенной профессиональным актуарием. По состоянию на 1 января 2010 года осуществлено пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России в сумме 8 880 млн. руб. за счет расходов Банка России (примечание 22).

По статье “Прочие” в основном отражены средства, депонированные кредитными организациями для получения денежной наличности.

### 13. ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА

По балансовой статье “Прибыль отчетного года” отражен финансовый результат деятельности Банка России за 2009 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов начисленных и полученных и расходов начисленных и уплаченных.

Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, отражено в учетных записях Банка России в 2010 году (примечание 26, отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Финансовый результат деятельности Банка России в 2009 году сформировался в основном под влиянием следующих факторов:

- увеличение процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям в рублях, в том числе по отдельным федеральным законам, по прочим размещенным средствам по сделкам РЕПО на внутреннем рынке (примечание 14);
- увеличение доходов от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, иностранных эмитентов (примечание 15);
- увеличение реализованных положительных курсовых разниц по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Банком России на внутреннем рынке (примечание 16);
- уменьшение процентных расходов по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в связи с уменьшением остатка Резервного фонда на счетах в Банке России (примечание 17);
- увеличение процентных расходов по депозитам, привлеченным от кредитных организаций на внутреннем рынке, и на остатки по прочим привлеченным средствам (примечание 17);
- создание провизий, связанных с ухудшением качества активов Банка России и возрастанием риска возможных потерь (примечание 20).

## 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2009	2008
По ценным бумагам	231 542	407 702
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте,	19 454	166 595
из них:		
— по отдельным федеральным законам	9 894	1 486
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях,	262 941	44 053
из них:		
— по отдельным федеральным законам	161 033	29 578
Прочие,	8 055	1 994
из них:		
— по отдельным федеральным законам	7 450	654
<b>Итого</b>	<b>521 992</b>	<b>620 344</b>

По статье “По ценным бумагам” в основном отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов, приобретенным в рамках управления валютными резервами, в сумме 210 687 млн. руб., а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 20 855 млн. руб.

В статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены начисленные и полученные проценты по средствам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, и по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов, по депозитам, размещенным в банках-нерезидентах в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также по депозитам, размещенным во Внешэкономбанке в рамках реализации положений Федерального закона № 173-ФЗ. Снижение по статье обусловлено снижением процентных ставок на мировых финансовых рынках.

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях” отражены начисленные и полученные процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям, по депозитам, размещенным в банках-резидентах, и по средствам, предоставленным кредитным организациям по сделкам РЕПО. По статье “Процентные доходы по кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в банках-резидентах, в рублях, из них по отдельным федеральным законам” отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным Сбербанку России ОАО, размещенным депозитам и по кредитам без обеспечения, предоставленным Банком России в соответствии с отдельными федеральными законами. Увеличение процентных доходов по указанной статье связано с отражением доходов по средствам, размещенным в банках-резидентах в рублях в четвертом квартале 2008 года и в течение 2009 года по отдельным федеральным законам, а также с ростом объема кредитов, предоставленных Банком России кредитным организациям под залог ценных бумаг из Ломбардного списка, векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или обеспеченных поручительствами кредитных организаций в рамках мер по поддержанию финансовой системы и регулированию ликвидности банковского сектора.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным АСВ по отдельным федеральным законам, и отдельным кредитным организациям в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России в рамках реализации комплекса мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации, от опе-

раций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам, а также процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

### 15. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов,	228 565	120 405
из них:		
— доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	2 596	—
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации,	16 201	9 311
из них:		
— доходы от возмещения расходов прошлых лет от переоценки ценных бумаг	13 414	—
<b>Итого</b>	<b>244 766</b>	<b>129 716</b>

В статью “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены доходы от продажи и переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов. В указанную статью также включены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущем году.

По статье “Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации” в основном отражены доходы от переоценки выбывших (реализованных) ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, прочих долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи, доходы от положительной переоценки долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущем году.

### 16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	27 429	—
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	4 310	4 846
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	857	899
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	160	125
Штрафы, пени, неустойки, полученные	71	67
Доходы от операций с драгоценными металлами	1	4
Прочие	1 415	1 687
<b>Итого</b>	<b>34 243</b>	<b>7 628</b>

По статье “Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” в основном отражены доходы по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Банком России на внутреннем рынке. Образование чистых положительных реализованных курсовых разниц обусловлено колебанием курсов иностранных валют.

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” отражена в основном плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 4 281 млн. руб. (2008 год: 4 815 млн. руб.), возмещение клиентами телеграфных расходов в сумме 14 млн. руб. (2008 год: 12 млн. руб.) и плата за другие услуги в сумме 15 млн. руб. (2008 год: 19 млн. руб.).

По статье “Доходы от реализации монет из драгоценных металлов” отражены доходы от реализации монет — валюты Российской Федерации из драгоценных металлов на внутреннем и международном рынке. Уменьшение по статье произошло за счет уменьшения объемов реализации монет из драгоценных металлов.

## 17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
На остатки средств фондов федерального бюджета, в том числе:	109 736	270 153
— на остатки средств Стабилизационного фонда Российской Федерации	—	28 631
— на остатки Резервного фонда	66 754	186 201
— на остатки средств Фонда национального благосостояния	42 982	55 321
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке	17 688	10 601
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	2 868	2 419
По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке	32	2 085
Прочие	5 107	4 199
<b>Итого</b>	<b>135 431</b>	<b>289 457</b>

В соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации Банк России в 2008 году заключил с Федеральным казначейством Российской Федерации договоры банковского счета, на основании которых Банком России открыты счета в рублях и иностранных валютах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, на которые 30 января 2008 года переведены остатки денежных средств со счетов по учету средств Стабилизационного фонда.

По статье “На остатки средств фондов федерального бюджета” по состоянию на 1 января 2010 года отражены проценты, уплаченные на остатки средств на счетах по учету средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния в иностранных валютах согласно договорам банковского счета за период с 1 по 15 января 2009 года в сумме 26 933 млн. руб. и начисленные за период с 16 января по 31 декабря 2009 года в сумме 82 803 млн. руб. На основании договоров банковского счета уплата процентов в доход федерального бюджета за период с 1 по 15 января 2009 года произведена 20 января 2009 года, за период с 16 января по 31 декабря 2009 года — 21 января 2010 года (примечание 26).

Снижение расходов по статье обусловлено уменьшением остатка средств Резервного фонда на счетах в Банке России.

Увеличение расходов по статье “По депозитам, привлеченным от кредитных организаций, на внутреннем рынке” связано с увеличением количества депозитных сделок и объемов депозитных операций, проводимых Банком России на аукционной основе на внутреннем рынке.

В статью “По выпущенным долговым обязательствам Банка России” включены процентные расходы по ОБР.

В статью “По привлеченным средствам под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте на внешнем рынке” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам банков-нерезидентов (прямое РЕПО). Уменьшение по статье произошло в связи со снижением процентных ставок по сделкам РЕПО на внешнем рынке по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами в иностранной валюте.

В статью “Прочие” включены в основном процентные расходы по депозитам, привлеченным от АСВ в сумме 5 070 млн. руб. (2008 год: 99 млн. руб.) и расходы, уплаченные Банком России по счетам, открытым Внешэкономбанку и ОАО Банк ВТБ в иностранных валютах, в сумме 34 млн. руб. (2008 год: 176 млн. руб.).

## 18. РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	34 035	36 470
Расходы по операциям с долговыми обязательствами Российской Федерации	311	534
Прочие	266	143
<b>Итого</b>	<b>34 612</b>	<b>37 147</b>

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки по текущей (справедливой) стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных государств, банков-нерезидентов, прочих долговых обязательств нерезидентов.

В статью “Расходы по операциям с долговыми обязательствами Российской Федерации” включены расходы от продажи и отрицательной переоценки выбывших (реализованных) долговых обязательств Российской Федерации.

В статью “Прочие” данного примечания в основном включены расходы по оплате комиссии по операциям с ценными бумагами и услуг депозитария.

## 19. РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Данная статья включает расходы по изготовлению, перевозке и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению и пересылке упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности.

**20. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ / (ДОХОДЫ) ПО ФОРМИРОВАНИЮ (ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ)  
ПРОВИЗИЙ**

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Увеличение провизий по кредитам, депозитам, размещенным в банках-резидентах, в иностранной валюте	81 232	35 742
Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах, в рублях	85 068	28 006
Увеличение провизий по кредитам, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам, в рублях	60 138	25 057
Увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	23 606	—
Увеличение / (уменьшение) провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям	1 948	(44)
Уменьшение провизий под ценные бумаги	—	(12 737)
Увеличение / (уменьшение) провизий по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов	47	(67)
Уменьшение провизий под другие активные операции	(149)	(51)
<b>Итого</b>	<b>251 890</b>	<b>75 906</b>

Увеличение чистых расходов по формированию провизий в отчетном году отражает ухудшение качества активов Банка России и возрастание риска возможных потерь по операциям предоставления ликвидности, обусловленные изменением финансового состояния кредитных организаций.

Увеличение провизий по кредитам, депозитам, размещенным в банках-резидентах в иностранной валюте в основном связано с формированием провизий по депозитам, размещенным Банком России во Внешэкономбанке в долларах США.

Увеличение провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах в рублях связано с возрастанием риска возможных потерь Банка России по операциям предоставления денежных средств в связи с ухудшением финансового состояния кредитных организаций — контрагентов Банка России и ухудшением качества обслуживания долга отдельными контрагентами Банка России.

Увеличение провизий по кредитам, предоставленным кредитным организациям по отдельным федеральным законам в рублях, связано в основном с формированием провизий под кредиты без обеспечения, предоставленные Банком России согласно федеральным законам.

Увеличение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации, обусловлено созданием провизий под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков, на основании Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”.

Увеличение провизий под задолженность кредитных организаций по прочим операциям связано с формированием провизий под требования Банка России по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным кредитным организациям.



Провизии по выплатам Банка России вкладчикам банков-банкротов созданы в соответствии с Федеральным законом “О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и нормативным актом Банка России. Рост провизий связан с увеличением средств, перечисленных Банком России банкам-агентам для осуществления выплат вкладчикам банков-банкротов.

Уменьшение провизий под другие активные операции обусловлено восстановлением неиспользованной части ранее созданной провизии под задолженность государств СНГ и стран Балтии под выданную денежную наличность образца 1961—1992 годов и ее списанием с баланса Банка России.

## 21. РАСХОДЫ ПО ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расходы по отрицательной переоценке ценных бумаг, имеющихсЯ в наличии для продажи	10 916	98 048
<b>Итого</b>	<b>10 916</b>	<b>98 048</b>

По итогам 2009 года сложилась отрицательная нереализованная переоценка по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств Российской Федерации в сумме 5 111 млн. руб. (2008 год: 95 433 млн. руб.) и долговых обязательств иностранных эмитентов в сумме 5 805 млн. руб. (2008 год: 2 615 млн. руб.), которая отнесена на расходы Банка России (примечание 1 (д)).

## 22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Амортизационные отчисления	9 880	8 905
Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения	8 880	13 077
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	4 802	3 629
Расходы по охране	3 820	3 566
Расходы на ремонт	3 347	3 064
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	2 750	2 663
Расходы по содержанию зданий	2 271	2 010
Налоги и сборы, уплаченные	1 855	1 548
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	1 645	804
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 322	1 224
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	874	2 227
Расходы по операциям с иностранной валютой	520	373
Расходы от операций с драгоценными металлами	102	129
Чистые реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	—	48 883
Прочие	4 093	3 746
<b>Итого</b>	<b>46 161</b>	<b>95 848</b>

Пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России по состоянию на 1 января 2010 года осуществлено на основании Отчета об актуарной оценке пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2010 года и пенсионных расходов за 2009 год в сумме 8 880 млн. руб. за счет расходов Банка России (примечание 12).

По статье “Расходы на ремонт” отражены расходы по ремонту зданий и сооружений, ремонту инженерно-технических средств охраны, транспорта, оборудования и инвентаря.

По статье “Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены реализованные разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках по ценам выше (ниже) учетных цен Банка России (примечание 1 (в)).

В статью “Расходы по операциям с иностранной валютой” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения в соответствии с заключенными договорами администратору единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и уполномоченной кредитной организации по операциям покупки-продажи иностранной валюты на бирже, а также расходы за ведение корреспондентских счетов Банка России, открытых в банках-нерезидентах.

По статье “Прочие” в основном отражены расходы по подготовке кадров; расходы по выбытию (реализации) имущества; командировочные расходы; типографские и другие расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей; расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданным в эксплуатацию (пользование).

### 23. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Пояснение по статье приведено в отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

### 24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Требования</b>		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	—	210 770
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	85 019	27 065
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по наличным сделкам	28 086	—
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	166 900	839 720
По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам	95 609	22 188
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по срочным сделкам	18 985	14 672
<b>Итого требований</b>	<b>394 599</b>	<b>1 114 415</b>
<b>Обязательства</b>		
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	31 306	209 297
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по наличным сделкам	81 795	27 065
По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам	95 360	22 354
По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам	185 450	835 920
По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам	211	—
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по срочным сделкам	—	16 531
Нереализованные курсовые разницы (положительные)	477	3 248
<b>Итого обязательств</b>	<b>394 599</b>	<b>1 114 415</b>

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” связано с отсутствием на отчетную дату открытых наличных конверсионных сделок, заключенных на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж.

Увеличение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” и обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по наличным сделкам” связано с заключением наличных сделок по продаже Банком России ценных бумаг на внешнем финансовом рынке.

Образование требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по наличным сделкам” и обязательств “По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам” (при одновременном уменьшении по статье, связанном с отсутствием на отчетную дату наличных конверсионных сделок) связано с заключением наличных сделок по покупке Банком России ценных бумаг.

Уменьшение требований по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам” обусловлено сокращением объемов конверсионных сделок на внешнем и внутреннем финансовых рынках.

Увеличение требований по статье “По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам” и обязательств по статье “По поставке денежных средств в рублях по срочным сделкам” обусловлено заключением срочных сделок покупки драгоценных металлов на внутреннем рынке.

Увеличение требований по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по срочным сделкам” связано с увеличением объема срочных сделок по покупке ценных бумаг, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке денежных средств в иностранной валюте по срочным сделкам” обусловлено сокращением объема срочных конверсионных сделок, заключенных на внешнем и внутреннем финансовых рынках.

Увеличение обязательств по статье “По поставке драгоценных металлов по срочным сделкам” связано с заключением опционов на драгоценные металлы на международном рынке.

Уменьшение обязательств по статье “По поставке ценных бумаг в иностранной валюте по срочным сделкам” связано с уменьшением объемов срочных сделок по продаже ценных бумаг, заключенных на внешнем финансовом рынке.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	44 197	84 040
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	507 710	822 141
Гарантии и поручительства, полученные Банком России	297 940	270 285
<b>Права требования по кредитным договорам, принятые в обеспечение по выданным кредитам</b>	<b>204 590</b>	<b>121 162</b>

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, представляют собой ценные бумаги, принятые Банком России в залог от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям на возвратной основе, представляют собой в основном ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями на внутреннем биржевом и внебиржевом рынках, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, полученные Банком России в качестве обеспечения по

сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами на внешнем рынке. Уменьшение обусловлено снижением объемов операций по сделкам РЕПО по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами, заключенным на внутреннем рынке на конец года.

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями — резидентами на внутреннем биржевом и внебиржевом рынках, учитываются по текущей (справедливой) стоимости в сумме 281 758 млн. руб. (2008 год: 657 794 млн. руб.).

Ценные бумаги, полученные Банком России в обеспечение по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами, учитываются по текущей (справедливой) стоимости в сумме 225 918 млн. руб. (2008 год: 164 347 млн. руб.), из них ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО (примечания 4, 9), имеют текущую (справедливую) стоимость 15 120 млн. руб. (2008 год: 17 570 млн. руб.). Кроме того, на конец 2009 года Банком России получено дополнительное обеспечение в виде ценных бумаг иностранных эмитентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке с нерезидентами, общей текущей (справедливой) стоимостью 34 млн. руб.

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой договоры поручительства, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам.

Права требования по кредитным договорам, принятые в обеспечение по выданным кредитам, представляют собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям, в сумме 204 590 млн. руб. (2008: 121 162 млн. руб.), в том числе права требования по межбанковским кредитным договорам в сумме 400 млн. руб. (2008: 0 млн. руб.).

## 25. ВЛИЯНИЕ ПРОБЛЕМ НА МИРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ВАЛЮТНЫМИ РЕЗЕРВАМИ

В 2009 году в связи с мировым финансово-экономическим кризисом кредитные риски на внешних финансовых рынках оставались высокими. В рамках работы по управлению кредитными рисками, связанными с инвестированием валютных резервов, Банк России с учетом складывающейся ситуации принял следующие меры:

- продолжил снижать кредитные лимиты на контрагентов Банка России по операциям на внешнем рынке;
- снизил до нуля объем вложений в ценные бумаги федеральных ипотечных агентств США;
- установил ограничения на максимальный объем средств, размещенных по долгосрочным сделкам обратного РЕПО.

Таким образом, предпринятые в отчетном году Банком России меры были направлены на минимизацию негативного влияния кризиса на мировых финансовых рынках на стоимость резервных валютных активов Банка России и на обеспечение оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности.

## 26. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректировка суммы налогов и сборов по итогам окончательного расчета за отчетный налоговый период, перечисление в федеральный бюджет и распределение фактически полученной прибыли за 2009 год, оставшейся после перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими

силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” с учетом урегулирования суммы налога на прибыль, отражены в учетных записях Банка России в 2010 году (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Налоги и сборы, уплаченные 26 марта 2010 года по итогам окончательного расчета из прибыли Банка России за 2009 год, составили 2 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

В соответствии с Федеральным законом от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, приостанавливающим до 1 января 2013 года действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части относительного размера перечисляемой в федеральный бюджет фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, подлежит перечислению в федеральный бюджет 188 444 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: в Резервный фонд Банка России 60 302 млн. руб., в Социальный фонд Банка России 2 513 млн. руб. (отчет о полученной прибыли и ее распределении, отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России, таблица “Капитал, фонды и распределение прибыли”).

Сумма процентов, уплаченных Банком России в доход федерального бюджета по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, за период с 1 по 15 января 2009 года составила 26 933 млн. руб. и перечислена Банком России согласно договорам банковского счета 20 января 2009 года, за период с 16 января по 31 декабря 2009 года составила 82 803 млн. руб. и за период с 1 по 15 января 2010 года — 9 587 млн. руб. и перечислена 21 января 2010 года.

В соответствии с решением Общего собрания членов Некоммерческого партнерства “Национальный депозитарный центр” (НДЦ), проведенного 28 апреля 2009 года, НДЦ реорганизовано в форме преобразования в Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр” (ЗАО НДЦ), зарегистрированное 10 августа 2009 года. Размещение акций ЗАО НДЦ произведено на дату принятия решения о реорганизации пропорционально количеству голосов членов НДЦ (доля Банка России 42,30%). Государственная регистрация выпуска и отчета об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных акций ЗАО НДЦ осуществлена Федеральной службой по финансовым рынкам 4 февраля 2010 года. Отражение полученных Банком России акций ЗАО НДЦ в балансе Банка России осуществлено 30 марта 2010 года.

Банк России в первом квартале 2010 года осуществил размещение ОБР в размере 544 425 млн. руб., погашение и выкуп ранее размещенных ОБР на сумму 100 318 млн. руб.

## ОТЧЕТ О ПОЛУЧЕННОЙ ПРИБЫЛИ И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИИ

	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	<b>2009</b>	<b>2008</b>
1. Фактическая прибыль, полученная по итогам года	251 420	97 788
2. Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего:	161	164
в том числе:		
— в отчетном году в виде авансовых платежей	159	187
— по итогам окончательного расчета за отчетный год	2	(23)*
3. Прибыль после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	251 259	97 624
4. Подлежит перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”**	188 444	48 812
5. Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего**	62 815	48 812
Из нее направлено:		
— в Резервный фонд Банка России	60 302	46 860
— в Социальный фонд Банка России	2 513	1 952

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется по итогам года как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 46 указанного Федерального закона банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 указанного закона.

Прибыль Банка России в отчетном году сформировалась под влиянием разных факторов. В отличие от прошлых лет в условиях заметного снижения процентных ставок на мировых финансовых рынках уменьшились доходы Банка России от размещения золотовалютных резервов. В то же время существенно возросла роль в формировании прибыли Банка России процентных доходов по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям — резидентам и другим контрагентам Банка России в рамках мер по поддержке финансовой системы и регулированию ликвидности банковского сектора. Одновременно снизились процентные расходы по средствам Резервного фонда и Фонда национального благосостояния главным образом за счет уменьшения объема Резервного фонда на счетах в Банке России. Указанные факторы обусловили формирование финансового результата деятельности Банка России на более высоком по сравнению с 2008 годом уровне.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50 про-

\* Налоги и сборы, подлежащие зачету в 2009 году по итогам окончательного расчета как излишне уплаченные из прибыли Банка России в 2008 году.

\*\* Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, отражено по балансу Банка России в текущем году (примечание 26).

центров фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль направляется Советом директоров Банка России в резервы и фонды различного назначения.

В соответствии со статьей 4 и статьей 5 Федерального закона от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” до 1 января 2013 года приостановлено действие части первой статьи 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и установлен относительный размер перечисляемой Банком России в федеральный бюджет фактически полученной по итогам 2009 года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, на уровне 75 процентов.



## ОТЧЕТ О ФОРМИРОВАНИИ И ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗЕРВОВ И ФОНДОВ БАНКА РОССИИ

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Накопленная переоценка драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные курсовые разницы в иностранной валюте	Прирост стоимости имущества при переоценке	Другие фонды	Итого
<b>Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному</b>	<b>146 752</b>	<b>4 950</b>	<b>448 758</b>	<b>306 549</b>	<b>1 033 190</b>	<b>7 965</b>	—	<b>1 948 164</b>
Направлено в фонды за счет других источников		2	211 616	29 079	151 392			392 089
Использовано средств фондов		(1 164)		(242 976)				(244 140)
<b>Остаток на начало года, следующего за отчетным</b>	<b>146 752</b>	<b>3 788</b>	<b>660 374</b>	<b>92 652</b>	<b>1 184 582</b>	<b>7 965</b>	—	<b>2 096 113</b>
Направлено из прибыли отчетного года*	60 302	2 513						62 815
<b>Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года</b>	<b>207 054</b>	<b>6 301</b>	<b>660 374</b>	<b>92 652</b>	<b>1 184 582</b>	<b>7 965</b>	—	<b>2 158 928</b>



\* Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год, оставшейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", отражено по балансу Банка России в текущем году (примечание 26).

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России “О порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России”, утвержденным Национальным банковским советом 9 апреля 2003 года.

В соответствии с Положением Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут также направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2009 год в Резервный фонд Банка России в оставшейся после распределения сумме перечислено 60 302 млн. руб. (2008 год: 46 860 млн. руб.).

Социальный фонд Банка России предназначен для обеспечения социальных нужд работников Банка России и в отдельных случаях — пенсионеров, состоящих на учете в Банке России.

Средства Социального фонда Банка России направляются в основном на единовременные выплаты, связанные с социальными нуждами работников Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России.

Порядок формирования и расходования средств Социального фонда Банка России регламентируется Положением Банка России о Социальном фонде Центрального банка Российской Федерации.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2009 год в Социальный фонд Банка России перечислено 2 513 млн. руб., или 4% (2008 год: 1 952 млн. руб., или 4%) прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России начиная с 1 января 2007 года драгоценные металлы отражаются в бухгалтерском учете по учетной цене и ежедневно переоцениваются. В 2009 году по итогам года образовалась накопленная переоценка драгоценных металлов в виде превышения положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 211 616 млн. руб. (2008 год: 89 027 млн. руб.), которая была направлена на балансовый счет “Накопленная переоценка драгоценных металлов” в составе капитала Банка России.

Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой средств в иностранной валюте при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2009 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных курсовых разниц над отрицательными в сумме 151 392 млн. руб. (2008 год: 1 033 190 млн. руб.), которое было направлено на балансовый счет “Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте” в составе капитала Банка России.

В соответствии с утвержденными правилами бухгалтерского учета в Банке России с 1 января 2008 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. В 2009 году по итогам года накопленная положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 29 079 млн. руб. (2008 год: 306 549 млн. руб.) была направлена на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России. Накопленная в 2008 году положительная переоценка была списана при выбытии (реализации)

ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в 2009 году, а также использована на погашение образовавшейся в 2008 году отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 242 976 млн. руб.

Фонд переоценки основных средств представляет собой прирост стоимости имущества в результате переоценки основных средств, проведенной по постановлению Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

ОТЧЕТ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ РОССИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ  
И ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
ВХОДЯЩИМИ В СОСТАВ ИМУЩЕСТВА БАНКА РОССИИ

ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в миллионах рублей)	
	2009	2008
<b>Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:</b>		
Долговые обязательства эмитентов США и Канады		
— с номиналом в долларах США	4 843 693	4 064 894
— с номиналом в евро	4 843 693	4 064 894
Долговые обязательства эмитентов стран Европы		
— с номиналом в долларах США	197 202	261 136
— с номиналом в евро	5 029 741	5 174 291
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 081 540	1 068 480
Долговые обязательства эмитентов Японии		
— с номиналом в японских иенах	153 097	151 225
Долговые обязательства международных организаций		
— с номиналом в долларах США	43 794	121 730
— с номиналом в евро	7 799	35 278
— с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	35 250	63 185
	745	23 267
<b>Всего</b>	<b>11 349 067</b>	<b>10 841 756</b>
<b>Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации и иностранных эмитентов, выпущенные на территории Российской Федерации, в том числе:</b>		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		
— с номиналом в рублях	357 100	353 205
— с номиналом в долларах США	193 330	188 270
— с номиналом в долларах США	163 770	164 935
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации		
— с номиналом в рублях	23 208	2 226
— с номиналом в долларах США	1 942	2 226
— с номиналом в долларах США	21 266	—
Долговые обязательства иностранных эмитентов, выпущенные на территории Российской Федерации		
— с номиналом в рублях	—	—
— с номиналом в рублях	—	—
Векселя кредитных организаций	27	27
<b>Всего</b>	<b>380 335</b>	<b>355 458</b>
<b>Итого</b>	<b>11 729 402</b>	<b>11 197 214</b>

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой в основном долговые обязательства казначейства США, государственные долговые обязательства Германии, Франции, Великобритании, Швеции, Бельгии, Нидерландов, Австрии, Испании, Финляндии, Дании, Японии, долговые ценные бумаги внебюджетных фондов и федеральных агентств указанных государств и международных финансовых организаций, а также обеспеченные ценные бумаги кредитных институтов Германии.

Рост по данной статье произошел за счет увеличения вложений в ценные бумаги иностранных государственных эмитентов в связи с сокращением объема вложений Банка России в инструменты, подверженные кредитному риску.

В 2009 году Банк России продолжил осуществление политики активного применения рыночных инструментов денежно-кредитного регулирования. В зависимости от ситуации, складывающейся в денежно-кредитной сфере, Банк России осуществлял с использованием государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, долговых обязательств прочих эмитентов РФ на рынке ценных бумаг как операции по изъятию свободной ликвидности, так и операции по предоставлению денежных средств кредитным организациям, а именно:

- покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи на срок 1, 7, 180 и 360 дней (сделки РЕПО);
- операции по покупке-продаже облигаций Банка России, размещаемых без обязательства обратного выкупа.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ОФЗ. Основным фактором увеличения остатка по данной статье является их переоценка по справедливой стоимости.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внутренних и внешних облигационных валютных займов Российской Федерации. Изменение обусловлено сделками купли-продажи облигаций, их переоценкой по текущей (справедливой) стоимости, а также изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в рублях представляют собой ценные бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации и другими эмитентами Российской Федерации. Изменение стоимости указанных ценных бумаг вызвано операциями продажи на внутреннем рынке, а также погашением эмитентами ценных бумаг.

Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации Внешэкономбанка, приобретенные Банком России на внутреннем рынке.

**ВЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в миллионах рублей)

Наименование	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, % (по номиналу)
<b>Вложения в акции резидентов, в том числе:</b>	<b>84 307</b>		<b>84 307</b>	
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), Сбербанк России ОАО, Москва	84 004	57,58	84 004	57,58
Закрытое акционерное общество “Московская межбанковская валютная биржа”, ЗАО ММВБ, Москва	300	29,79	300	29,79
Закрытое акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, ЗАО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
<b>Вложения в акции нерезидентов, в том числе:</b>	<b>1 321</b>		<b>1 281</b>	
Банк международных расчетов, Базель	1 320	0,59	1 280	0,59
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	0,698	0,006	0,667	0,006
<b>Прочие вложения в капитал резидентов, в том числе:</b>	<b>25</b>		<b>25</b>	
Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, ЗАО НДЦ, Москва	25	42,30	25	49,00*
<b>Прочие вложения, в том числе:</b>	<b>10</b>		<b>10</b>	
Межгосударственный банк	10	50,00	10	50,00

\* Доля участия Банка России в передаваемом учредителями имуществе НДЦ.

Банк России участвует в капиталах кредитных и иных организаций-резидентов Российской Федерации в соответствии со статьей 8 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

В 2009 году Банк России не осуществлял операций с акциями Сбербанка России ОАО, ЗАО ММВБ, ЗАО СПВБ.

Рост по статье “Акции кредитных и прочих организаций” в части вложений в акции нерезидентов произошел в связи с переоценкой вложений Банка России в уставные капиталы Банка международных расчетов, г. Базель и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.LF.T.), Бельгия при изменении курсов иностранных валют к рублю.

Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”, ЗАО НДЦ создано в 2009 году в результате реорганизации в форме преобразования Некоммерческого партнерства “Национальный депозитарный центр” (НДЦ). Размещение акций ЗАО НДЦ произведено на дату принятия решения (28 апреля 2009 года) о реорганизации пропорционально количеству голосов членов НДЦ (доля Банка России 42,30%). Уменьшение доли вложений Банка России в 2009 году связано с реорганизацией НДЦ в форме преобразования ЗАО НДЦ и переходом в связи с этим на метод распределения акций исходя из долей участия в голосующем капитале НДЦ. Государственная регистрация выпуска и отчета об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных акций ЗАО НДЦ осуществлена 4 февраля 2010 года.

**ОТЧЕТ ОБ ОБЪЕМЕ СДЕЛОК, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ  
НА ТОРГАХ ФОНДОВЫХ БИРЖ И (ИЛИ) ИНЫХ ОРГАНИЗАТОРОВ  
ТОРГОВЛИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

*(в миллионах рублей)*

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	ЗАО ММВБ	51 409 750	40 591 244	448 343	381 479	476
ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"	4 662 631	—	—	—	—	—
	<b>56 072 381</b>	<b>40 591 244</b>	<b>448 343</b>	<b>381 479</b>	<b>476</b>	<b>4 431</b>

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах следующих операций Банка России с ценными бумагами:

- покупке государственных ценных бумаг Российской Федерации в портфель Банка России и продаже государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг прочих эмитентов Российской Федерации из портфеля Банка России;
- размещению (продаже), выкупу выпущенных Банком России ценных бумаг (облигаций Банка России);
- приобретению ценных бумаг по первой части и продаже ценных бумаг по второй части сделок РЕПО.

На изменение показателя объема сделок в основном повлияло увеличение объемов сделок РЕПО и объемов операций с облигациями Банка России.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные за соответствующий год о сделках покупки-продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, совершаемых Банком России по поручению Пенсионного фонда Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации на основании заключенных договоров об агентском обслуживании.

В графе “Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО” приведены суммарные данные об объеме реализации обеспечения в виде ценных бумаг по сделкам РЕПО и кредитам, осуществленной при неисполнении кредитными организациями своих обязательств по возврату денежных средств Банку России.



## ОТЧЕТ О РАСХОДАХ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Наименование статей расходов	<i>(в миллионах рублей)</i>	
	2009	2008
Оплата труда	52 696	44 763
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	6 857	6 440
Другие выплаты служащим	5 798	5 039
<b>Итого расходов на содержание служащих Банка России</b>	<b>65 351</b>	<b>56 242</b>

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2008 годом увеличились на 9 109 млн. руб., или на 16,2%, в том числе: оплата труда — на 7 933 млн. руб., или на 17,7%, другие выплаты служащим — на 759 млн. руб., или на 15,1%, начисления на оплату труда — на 417 млн. руб., или на 6,5%.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными документами Банка России; оплату очередных и учебных отпусков; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; прочие выплаты.

К другим выплатам служащим Банка России, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, отнесены: расходы на оказание материальной помощи к отпуску и единовременной материальной помощи при чрезвычайных обстоятельствах; компенсация расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также неработающим членам семьи этих работников; компенсация расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, по окончании трудового договора (контракта) или в связи с выходом на пенсию, а также членам семьи этих работников; возмещение расходов при переезде работников на работу в другую местность; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на ЧАЭС; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые два дня временной нетрудоспособности; другие выплаты.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2009 год сократилась на 31 единицу (на 0,04%) и составила 69 511 человек.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2009 году составил 70 126 рублей (2008 год: 59 679 рублей).

Средний процент начисления единого социального налога составил в 2009 году 12,8% (2008 год: 14,2%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

## ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ СМЕТЫ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

*(в миллионах рублей)*

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2009 год	Факт за 2009 год	Факт за 2008 год
<b>Капитальные вложения</b>	<b>16 878</b>	<b>15 420</b>	<b>14 057</b>
Капитальные вложения в основные фонды, в том числе:	16 072	14 910	13 650
— капитальные вложения в области информатизации	6 394	5 818	5 259
— капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения	5 181	4 778	4 496
— капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения)	3 203	3 044	2 734
— капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России	1 294	1 270	1 161
Капитальные вложения в нематериальные активы	777	510	407
Централизованный резерв капитальных вложений	29	—	—
Справочно:			
<b>Другие затраты капитального характера</b>	<b>389</b>	<b>362</b>	<b>261</b>
<b>Итого затрат капитального характера</b>	<b>17 267</b>	<b>15 782</b>	<b>14 318</b>

В структуре капитальных вложений Банка России наибольший удельный вес приходится на капитальные вложения в области информатизации (37,7%) и капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения (31%). Капитальные вложения по другим направлениям составили: в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России — 19,8%, на обеспечение безопасности и охраны объектов Банка России — 8,2%, в нематериальные активы — 3,3%.

Капитальные вложения в области информатизации в 2009 году по сравнению с 2008 годом возросли на 559 млн. руб., или на 10,6%, и направлены на поддержание функционирования действующих учетно-операционных систем; завершение работ по переводу обработки платежной информации Московского региона на Коллективный центр обработки информации в г. Москве; развитие автоматизированной системы банковских электронных срочных платежей, информационно-аналитических систем, прикладных транспортных систем; обеспечение безопасности и защиты информации; замену средств вычислительной и организационной техники, выработавших свой ресурс; развитие технической инфраструктуры, обеспечивающей деятельность Банка России.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, возросли на 282 млн. руб., или на 6,3%, и использованы на строительство (реконструкцию) денежных хранилищ и кассовых центров (всего 7 объектов, в том числе: 2 — переходящих, 5 — перспективного проектирования); модернизацию и обновление парка счетно-сортировальных машин; приобретение техники и оборудования для автоматизации и механизации кассовых операций, модулей уничтожения ветхих банкнот и систем отвода и брикетирования обрезки вет-

хих банкнот; оснащение телевизионными системами наблюдения и регистрации операций с ценностями касс пересчета денежной наличности; приобретение спецавтотранспорта для перевозки и сопровождения ценностей.

Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Банка России (кроме организации наличного денежного обращения) по сравнению с 2008 годом увеличились на 310 млн. руб., или на 11,3%, и направлены на строительство (реконструкцию) служебных зданий и сооружений (всего 83 объекта, в том числе: 12 — переходящих, 17 — вновь начинаемых, 54 — перспективного проектирования); приобретение оборудования, инвентаря и мебели для замены с истекшим сроком эксплуатации и для оснащения объектов капитального ремонта; приобретение транспортных средств; создание систем кондиционирования воздуха и автоматических систем пожаротушения в технологических помещениях с информационно-телекоммуникационными системами.

Капитальные вложения, связанные с обеспечением безопасности и охраны объектов Банка России, в 2009 году возросли на 109 млн. руб., или на 9,4%, и включают затраты по замене выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших систем охранной и тревожной, пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на создание новых инженерно-технических средств охраны.

Капитальные вложения в нематериальные активы возросли на 103 млн. руб., или на 25,3%, и направлены на приобретение и разработку программных продуктов для сферы информатизации, обеспечения безопасности и защиты информации, являющихся объектами интеллектуальной собственности Банка России.

В разделе “Другие затраты капитального характера” учтены затраты на приобретение программных продуктов (прав пользования ими), не относящихся к нематериальным активам, а также лицензий, сертификатов, разрешений со сроком действия свыше 1 года. По сравнению с 2008 годом указанные затраты увеличились на 101 млн. руб., или 38,7%.



CJSC Ernst & Young Vneshaudit  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia

Tel: +7 (495) 7059700  
+7 (495) 7559700

Fax: +7 (495) 7559701  
www.ey.com/russia

ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит”  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1

Тел.: +7 (495) 7059700  
+7 (495) 7559700

Факс: +7 (495) 7559701  
ОКПО: 00139790

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по годовой финансовой отчетности Банка России за 2009 год независимой аудиторской фирмы

Руководству Центрального банка Российской Федерации

### Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит”

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” является членом Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России” (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

### Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Центральный банк Российской Федерации, в дальнейшем — “Банк России”.

Сокращенное наименование: Банк России.

Местонахождение: 107016, Российская Федерация, Москва, ул. Неглинная, 12.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с последующими изменениями) и иными федеральными законами.



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее — “Банк России”) за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с последующими изменениями) годовая финансовая отчетность Банка России состоит из годового баланса, счета прибылей и убытков, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее все отчеты вместе именуются “годовая финансовая отчетность”). Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление годовой финансовой отчетности несет Банк России. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной годовой финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным Законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

За исключением обстоятельства, описанного ниже, аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовой финансовой отчетности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой финансовой отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством Банка России, а также оценку общего представления годовой финансовой отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Объем нашей работы был ограничен в отношении операций и соответствующих показателей годового баланса и счета прибылей и убытков, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 “О государственной тайне” (с последующими изменениями). В соответствии со статьей 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” указанные ниже показатели статей годового баланса и счета прибылей и убытков подтверждены Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 27 апреля 2010 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, на 1 января 2010 года и за



период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Указанные операции и статьи в составе годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2010 года и за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включают:

- Активы на общую сумму 104 841 млн. рублей;
- Пассивы на общую сумму 1 343 млн. рублей;
- Доходы на общую сумму 13 млн. рублей;
- Расходы на общую сумму 13 665 млн. рублей;
- Положительные нерезализованные разницы от переоценки драгоценных металлов в сумме 51 604 млн. рублей.

По нашему мнению, за исключением поправок, которые (при наличии таковых) могли бы оказаться необходимыми, если бы мы смогли проверить вышеуказанные показатели, упомянутая выше годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федерального закона “О бухгалтерском учете”, а также Положения Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Прилагаемая годовая финансовая отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно прилагаемая годовая финансовая отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

13 мая 2010 года

Вайнштейн Д.Е.,  
Партнер

Руководитель аудиторской проверки  
Лапина А.Ф.  
Квалификационный аттестат (банковский аудит)  
№ К 030704, выданный 30 октября 2009 г.  
на неограниченный срок

**СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ул. Zubovskaya, d. 2, g. Moskva, 119991

Тел.: 986-05-09, Факс: 986-09-52

27 апреля 2010 года

№ 06-56/06-03

Председателю Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВУ

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации,  
а также сведений, на которые распространяется действие  
Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2009 год  
(утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации  
от 26 апреля 2010 года, протокол № 21К (723))

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2009 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2010 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, подпадающих под действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и аудиторской организации ЗАО “Эрнст энд Янг Внешаудит” — Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2010 года, несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством — предоставить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2009 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России на 1 января 2010 года и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2009 год в структурных подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что сводный годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию на 1 января 2010 года, сводный отчет о прибылях и убытках за 2009 год и отчеты, входящие в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2009 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на 1 января 2010 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за 2009 год в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2009 год в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

— годового баланса Банка России по состоянию на 1 января 2010 года (итог по активу — 104 841 млн. рублей, итог по пассиву — 1 343 млн. рублей), счета прибылей и убытков Банка России на 1 января 2010 года (всего доходы — 13 млн. рублей, всего расходы — 13 665 млн. рублей) и других отчетов, входящих в состав годовой финансовой отчетности Банка России за 2009 год;

— по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за отчетный год и на 1 января 2010 года — положительные нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов в сумме 51 604 млн. рублей, из них: положительные нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов — 45 034 млн. рублей и положительные нереализованные разницы от переоценки серебра за период с 10 августа по 31 декабря 2009 года в сумме 6 570 млн. рублей;

— сводного годового баланса на 1 января 2010 года (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и сводного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;

— информацию о сумме банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям), которые по состоянию на 1 января 2010 года должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2010 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России образца 1997 года в сумме 4 629 715,9 млн. рублей (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям).

За период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно были выпущены в обращение банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 6 797 787,8 млн. рублей, были изъяты из обращения банкноты и монета Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям) на сумму 6 546 201,6 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России образца 1997 года (без учета монеты с драгоценными металлами, изготовленной к юбилейным датам и по другим случаям), находящихся в обращении, увеличилась на 251 586,2 млн. рублей.

В.П. Горегляд





# ПРИЛОЖЕНИЯ

# IV

## IV.1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРОВЕДЕННЫХ БАНКОМ РОССИИ В 2009 ГОДУ

### ИНСТРУМЕНТЫ И МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ.** В рамках реализации комплекса антикризисных мер, направленных на поддержание устойчивости банковского сектора, были приняты:

- Указание Банка России от 19.01.2009 № 2170-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России”, предусматривающее перенос сроков поэтапного увеличения нормативов обязательных резервов (до 1,5 и 2,5%) с 1 февраля и 1 марта 2009 года на 1 мая и 1 июня 2009 года соответственно;
- Указание Банка России от 23.04.2009 № 2219-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России”, предусматривающее повышение нормативов обязательных резервов в четыре этапа на 0,5 процентного пункта на каждом из этапов — с 1 мая, 1 июня, 1 июля и 1 августа 2009 года;
- указания Банка России от 10.02.2009 № 2184-У и от 22.05.2009 № 2237-У “Об исключении из состава резервируемых обязательств перед государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” и (или) обязательств перед инвесторами, не являющимися кредитными организациями”, предусматривающие предоставление кредитным организациям права сначала до 1 июля 2009 года, а затем до 1 марта 2010 года не включать в состав резервируемых обязательств обязательства, возникающие в рамках оказания финансовой помощи по планам участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в предупреждении банкротства в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”;
- указания Банка России от 22.05.2009 № 2238-У и от 9.10.2009 № 2306-У “Об особенностях предоставления кредитным организациям права на усреднение обязательных резервов”, предусматривающие возможность использования до 1 марта 2010 года права на усреднение обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 29.03.2004 № 255-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” и Положением Банка России от 7.08.2009 № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” кредитными организациями независимо от классификационных групп, присваиваемых им в результате оценки экономического положения в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов Банка России.

В целях совершенствования механизма обязательного резервирования приняты:

- Положение Банка России от 7.08.2009 № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”;
- Указание Банка России от 17.09.2009 № 2295-У “Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России”, в соответствии с которым с 1 ноября 2009 года нормативы обязательных резервов по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте установлены в размере 2,5%. Коэффициент усреднения для расчета усредненной величины обязательных резервов начиная с 1 ноября 2009 года установлен в следующем размере: для кредитных организаций, не являющихся расчетными небанковскими

- кредитными организациями, расчетными центрами ОРЦБ, — 0,6; для расчетных небанковских кредитных организаций, расчетных центров ОРЦБ — 1,0;
- Приказ Банка России от 17.09.2009 № ОД-620 “О корректировочном коэффициенте”, установивший с 1 ноября 2009 года корректировочный коэффициент для определения суммы обязательств кредитной организации перед другими кредитными организациями — резидентами по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащим исключению из состава резервируемых обязательств, равный 0,2;
  - Указание Банка России от 25.11.2009 № 2341-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, предусматривающее исключение из состава резервируемых обязательств долгосрочных обязательств по выпущенным кредитными организациями облигациям на срок 3 года и более, а также унификацию порядка представления крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и определения периода усреднения обязательных резервов с порядком, установленным для других кредитных организаций.

**ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ.** На начало 2009 года ставка рефинансирования Банка России и процентная ставка по кредитам “овернайт” составляли 13% годовых. По решению Совета директоров Банка России данные ставки были снижены с 24.04.2009 до 12,5%, с 14.05.2009 — до 12%, с 5.06.2009 — до 11,5%, с 13.07.2009 — до 11%, с 10.08.2009 — до 10,75%, с 15.09.2009 — до 10,5%, с 30.09.2009 — до 10%, с 30.10.2009 — до 9,5%, с 25.11.2009 — до 9%, с 28.12.2009 — до 8,75% годовых.

Минимальные процентные ставки по ломбардным кредитным аукционам по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок 14 дней: на начало 2009 года — 9,5%, с 10.02.2009 — 10,5%, с 24.04.2009 — 10%, с 14.05.2009 — 9,5%, с 5.06.2009 — 9%, с 13.07.2009 — 8,5%, с 10.08.2009 — 8,25%, с 15.09.2009 — 8%, с 30.09.2009 — 7,25%, с 30.10.2009 — 6,75%, с 25.11.2009 — 6,25%, с 28.12.2009 — 6% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2009 года — 10,5%, с 10.02.2009 — 11,5%, с 24.04.2009 — 11%, с 14.05.2009 — 10,75%, с 5.06.2009 — 10,25%, с 13.07.2009 — 9,75%, с 10.08.2009 — 9,5%, с 15.09.2009 — 9,25%, с 30.09.2009 — 8,75%, с 30.10.2009 — 8,25%, с 25.11.2009 — 7,75%, с 28.12.2009 — 7,5% годовых;
- на срок 6 месяцев: на начало 2009 года — 11,25%, с 10.02.2009 — 12,25%, с 24.04.2009 — 11,75%, с 14.05.2009 — 11,25%, с 5.06.2009 — 10,75%, с 13.07.2009 — 10,25%, с 10.08.2009 — 10%, с 15.09.2009 — 9,75%, с 30.09.2009 — 9,25%, с 30.10.2009 — 8,75%, с 25.11.2009 — 8,25%, с 28.12.2009 — 8% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2009 года — 11,75%, с 10.02.2009 — 12,75%, с 24.04.2009 — 12,25%, с 14.05.2009 — 11,75%, с 5.06.2009 — 11,25%, с 13.07.2009 — 10,75%, с 10.08.2009 — 10,5%, с 15.09.2009 — 10,25%, с 30.09.2009 — 9,75%, с 30.10.2009 — 9,25%, с 25.11.2009 — 8,75%, с 28.12.2009 — 8,5% годовых.

Минимальные процентные ставки по операциям прямого РЕПО на аукционной основе по решению Совета директоров Банка России были установлены на уровне:

- на срок 1 день: на начало 2009 года — 9,0%, с 10.02.2009 — 10,0%, с 24.04.2009 — 9,5%, с 14.05.2009 — 9%, с 5.06.2009 — 8,5%, с 13.07.2009 — 8%, с 10.08.2009 — 7,75%, с 15.09.2009 — 7,5%, с 30.09.2009 — 7,25%, с 30.10.2009 — 6,75%, с 25.11.2009 — 6,25%, с 28.12.2009 — 6% годовых;
- на срок 7 дней: на начало 2009 года — 9,5%, с 10.02.2009 — 10,5%, с 24.04.2009 — 10%, с 14.05.2009 — 9,5%, с 5.06.2009 — 9%, с 13.07.2009 — 8,5%, с 10.08.2009 — 8,25%, с 15.09.2009 — 8%, с 30.09.2009 — 7,25%, с 30.10.2009 — 6,75%, с 25.11.2009 — 6,25%, с 28.12.2009 — 6% годовых;

- на срок 3 месяца: на начало 2009 года — 10,5%, с 10.02.2009 — 11,5%, с 24.04.2009 — 11%, с 14.05.2009 — 10,75%, с 5.06.2009 — 10,25%, с 13.07.2009 — 9,75%, с 10.08.2009 — 9,5%, с 15.09.2009 — 9,25%, с 30.09.2009 — 8,75%, с 30.10.2009 — 8,25%, с 25.11.2009 — 7,75%, с 28.12.2009 — 7,5% годовых;
- на срок 6 месяцев: на начало 2009 года — 11,25%, с 10.02.2009 — 12,25%, с 24.04.2009 — 11,75%, с 14.05.2009 — 11,25%, с 5.06.2009 — 10,75%, с 13.07.2009 — 10,25%, с 10.08.2009 — 10%, с 15.09.2009 — 9,75%, с 30.09.2009 — 9,25%, с 30.10.2009 — 8,75%, с 25.11.2009 — 8,25%, с 28.12.2009 — 8% годовых;
- на срок 12 месяцев: на начало 2009 года — 11,75%, с 10.02.2009 — 12,75%, с 24.04.2009 — 12,25%, с 14.05.2009 — 11,75%, с 5.06.2009 — 11,25%, с 13.07.2009 — 10,75%, с 10.08.2009 — 10,5%, с 15.09.2009 — 10,25%, с 30.09.2009 — 9,75%, с 30.10.2009 — 9,25%, с 25.11.2009 — 8,75%, с 28.12.2009 — 8,5% годовых.

Процентные ставки по операциям “валютный своп” в долларах США и евро на срок 1 день по решению Совета директоров Банка России были установлены на уровне:

- на начало 2009 года — 13%, с 24.04.2009 — 12,5%, с 14.05.2009 — до 12%, с 5.06.2009 — до 11,5%, с 13.07.2009 — до 11%, с 10.08.2009 — до 10,75%, с 15.09.2009 — до 10,5%, с 30.09.2009 — до 10%, с 30.10.2009 — до 9,5%, с 25.11.2009 — до 9%, с 28.12.2009 — до 8,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по ломбардным кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4.08.2003 № 236-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 день: на начало 2009 года — 10%, со 2.02.2009 — 11%, с 10.02.2009 — 12%, с 24.04.2009 — 11,5%, с 14.05.2009 — 11%, с 5.06.2009 — 10,5%, с 13.07.2009 — 10%, с 10.08.2009 — 9,75%, с 15.09.2009 — 9,5%, с 30.09.2009 — 9%, с 30.10.2009 — 8,5%, с 25.11.2009 — 8%, с 28.12.2009 — 7,75% годовых;
- на срок 7 дней: до 10.02.2009 устанавливались на уровне средневзвешенной ставки, сложившейся по итогам проведения ломбардного аукциона на срок 14 дней, с 10.02.2009 — 12%, с 24.04.2009 — 11,5%, с 14.05.2009 — 11%, с 5.06.2009 — 10,5%, с 13.07.2009 — 10%, с 10.08.2009 — 9,75%, с 15.09.2009 — 9,5%, с 30.09.2009 — 9%, с 30.10.2009 — 8,5%, с 25.11.2009 — 8%, с 28.12.2009 — 7,75% годовых;
- на срок до 30 дней: на начало 2009 года — 10,25%, со 2.02.2009 — 11%, с 10.02.2009 — 12%, с 24.04.2009 — 11,5%, с 14.05.2009 — 11%, с 5.06.2009 — 10,5%, с 13.07.2009 — 10%, с 10.08.2009 — 9,75%, с 15.09.2009 — 9,5%, с 30.09.2009 — 9%, с 30.10.2009 — 8,5%, с 25.11.2009 — 8%, с 28.12.2009 — 7,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по операциям прямого РЕПО по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок 1 день и на срок 7 дней: на начало 2009 года — 10%, со 2.02.2009 — 11%, с 10.02.2009 — 12%, с 24.04.2009 — 11,5%, с 14.05.2009 — 11%, с 5.06.2009 — 10,5%, с 13.07.2009 — 10%, с 10.08.2009 — 9,75%, с 15.09.2009 — 9,5%, с 30.09.2009 — 9%, с 30.10.2009 — 8,5%, с 25.11.2009 — 8%, с 28.12.2009 — 7,75% годовых;
- на срок 12 месяцев: с 5.06.2009 — 11,25%, с 13.07.2009 — 10,75%, с 10.08.2009 — 10,5%, с 15.09.2009 — 10,25%, с 30.09.2009 — 9,75%, с 30.10.2009 — 9,25%, с 25.11.2009 — 8,75%, с 28.12.2009 — 8,5% годовых.

Процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на срок до 90 дней: на начало 2009 года — 11%, со 2.02.2009 — 11,25%, с 10.02.2009 — 12%, с 24.04.2009 — 11,5%, с 14.05.2009 — 11%, с 5.06.2009 — 10,5%, с 13.07.2009 — 10%, с 10.08.2009 — 9,75%, с 15.09.2009 — 9,5%, с 30.09.2009 — 9%, с 30.10.2009 — 8,5%, с 25.11.2009 — 8%, с 28.12.2009 — 7,75% годовых;

- на срок от 91 до 180 дней: на начало 2009 года — 12%, с 10.02.2009 — 12,5%, с 24.04.2009 — 12%, с 14.05.2009 — 11,5%, с 5.06.2009 — 11%, с 13.07.2009 — 10,5%, с 10.08.2009 — 10,25%, с 15.09.2009 — 10%, с 30.09.2009 — 9,5%, с 30.10.2009 — 9%, с 25.11.2009 — 8,5%, с 28.12.2009 — 8,25% годовых;
- на срок от 181 до 365 дней: с 20.01.2009 — 13%, с 24.04.2009 — 12,5%, с 14.05.2009 — 12%, с 5.06.2009 — 11,5%, с 13.07.2009 — 11%, с 10.08.2009 — 10,75%, с 15.09.2009 — 10,5%, с 30.09.2009 — 10%, с 30.10.2009 — 9,5%, с 25.11.2009 — 9%, с 28.12.2009 — 8,75% годовых.

Минимальные процентные ставки на аукционах по предоставлению кредитов без обеспечения по решению Совета директоров Банка России были установлены на уровне:

- на срок 1 неделя: на начало 2009 года — 11,25%, с 10.02.2009 — 12,25%, с 24.04.2009 — 11,75%, с 14.05.2009 — 11,5%, с 5.06.2009 — 11%, с 13.07.2009 — 10,5%, с 10.08.2009 — 10,25%, с 15.09.2009 — 10% годовых;
- на срок 5 недель: на начало 2009 года — 11,5%, с 10.02.2009 — 12,5%, с 24.04.2009 — 12%, с 14.05.2009 — 11,75%, с 5.06.2009 — 11,25%, с 13.07.2009 — 10,75%, с 10.08.2009 — 10,5%, с 15.09.2009 — 10,25% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2009 года — 11,75%, с 10.02.2009 — 12,75%, с 24.04.2009 — 12,25%, с 14.05.2009 — 12%, с 5.06.2009 — 11,5%, с 13.07.2009 — 11%, с 10.08.2009 — 10,75%, с 15.09.2009 — 10,5% годовых;
- на срок 6 месяцев: на начало 2009 года — 12%, с 10.02.2009 — 13%, с 24.04.2009 — 12,5%, с 14.05.2009 — 12,25%, с 5.06.2009 — 11,75%, с 13.07.2009 — 11,25%, с 10.08.2009 — 11%, с 15.09.2009 — 10,75% годовых;
- на срок 12 месяцев: с 14.05.2009 — 12,75%, с 5.06.2009 — 12,25%, с 13.07.2009 — 11,75%, с 10.08.2009 — 11,5%, с 15.09.2009 — 11,25% годовых.

Максимальные процентные ставки по депозитным аукционам были установлены Советом директоров Банка России на следующем уровне:

- на срок 4 недели: на начало 2009 года — 9%, с 10.02.2009 — 10%, с 24.04.2009 — 9,5%, с 14.05.2009 — 9%, с 5.06.2009 — 8,5%, с 13.07.2009 — 8%, с 10.08.2009 — 7,75%, с 15.09.2009 — 7,5%, с 30.09.2009 — 7%, с 30.10.2009 — 6,5%, с 25.11.2009 — 6%, с 28.12.2009 — 5,75% годовых;
- на срок 3 месяца: на начало 2009 года — 10%, с 10.02.2009 — 11%, с 24.04.2009 — 10,5%, с 14.05.2009 — 10%, с 5.06.2009 — 9,5%, с 13.07.2009 — 9%, с 10.08.2009 — 8,75%, с 15.09.2009 — 8,5%, с 30.09.2009 — 8%, с 30.10.2009 — 7,5%, с 25.11.2009 — 7%, с 28.12.2009 — 6,75% годовых.

Фиксированные процентные ставки по депозитным операциям, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 5.11.2002 № 203-П, по решению Совета директоров Банка России были установлены на следующем уровне:

- на стандартных условиях “том-некст”, “спот-некст” и “до востребования”: на начало 2009 года — 6,75%, с 10.02.2009 — 7,75%, с 24.04.2009 — 7,25%, с 14.05.2009 — 6,75%, с 5.06.2009 — 6,25%, с 13.07.2009 — 5,75%, с 10.08.2009 — 5,5%, с 15.09.2009 — 5,25%, с 30.09.2009 — 4,75%, с 30.10.2009 — 4,25%, с 25.11.2009 — 3,75%, с 28.12.2009 — 3,5% годовых;
- на стандартных условиях “1 неделя”, “спот-неделя”: на начало 2009 года — 7,25%, с 10.02.2009 — 8,25%, с 24.04.2009 — 7,75%, с 14.05.2009 — 7,25%, с 5.06.2009 — 6,75%, с 13.07.2009 — 6,25%, с 10.08.2009 — 6%, с 15.09.2009 — 5,75%, с 30.09.2009 — 5,25%, с 30.10.2009 — 4,75%, с 25.11.2009 — 4,25%, с 28.12.2009 — 4% годовых.

**РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.** 1. В рамках совершенствования механизма предоставления кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами кредитных организаций, подготовлены:

- Приказ Банка России от 27.01.2009 № ОД-93 “О внесении изменений в приказ Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами”, устанавливающий величину поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости активов, обязанным лицом по которым выступает субъект Российской Федерации, а также устанавливающий требования по уровню международного рейтинга к кредитным организациям — поручителям по кредитам Банка России;
- Приказ Банка России от 23.03.2009 № ОД-251 “О предоставлении Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций”;
- Указание Банка России от 10.08.2009 № 2273-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”, устанавливающее, что в обеспечение по кредитам Банка России могут быть приняты векселя и права требования по кредитным договорам, обязанным лицом по которым выступает Российская Федерация или муниципальное образование, а также векселя и права требования по кредитным договорам не только первой, но и второй категории качества, обязанным лицом по которым выступают общества с ограниченной ответственностью или организации сельского хозяйства.

2. В целях расширения перечня активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по инструментам рефинансирования (кредитования) Банка России, были подготовлены:

- Указание Банка России от 13.01.2009 № 2168-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, предусматривающее возможность включения в Ломбардный список Банка России облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах”, при условии, что обязательства эмитента по указанным облигациям обеспечены солидарным поручительством ОАО “АИЖК”;
- Указание Банка России от 9.02.2009 № 2180-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 27 ноября 2008 года № 2134-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, предусматривающее возможность включения в Ломбардный список Банка России акций и облигаций эмитентов, входящих в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, при условии включения указанных выпусков ценных бумаг в котировальный список по крайней мере одной фондовой биржи, действующей на территории Российской Федерации;
- письма Банка России от 6.02.2009 № 17-Т, от 6.03.2009 № 34-Т, от 27.03.2009 № 39-Т, от 20.04.2009 № 50-Т, от 21.05.2009 № 62-Т, от 25.06.2009 № 77-Т, от 20.07.2009 № 89-Т, от 24.07.2009 № 90-Т, от 14.08.2009 № 98-Т, от 28.08.2009 № 103-Т, от 17.09.2009 № 113-Т, от 26.10.2009 № 130-Т, от 3.11.2009 № 136-Т, от 17.11.2009 № 145-Т, от 18.12.2009 № 171-Т, от 28.12.2009 № 184-Т “О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России”;
- приказы Банка России от 20.04.2009 № ОД-341, от 9.06.2009 № ОД-454, от 13.07.2009 № ОД-520, от 6.08.2009 № ОД-553, от 15.09.2009 № ОД-616, от 29.09.2009 № ОД-630, от 11.11.2009 № ОД-726, от 4.12.2009 № ОД-766 “О поправочных коэффициентах Банка России”.

3. В целях упорядочения состава механизмов рефинансирования Банка России подготовлено Указание Банка России от 23.06.2009 № 2251-У “О признании утратившим силу Положения Банка России от 30 декабря 1998 года № 65-П “О проведении Банком России переучетных операций”.

4. В целях повышения потенциала операций прямого РЕПО для рефинансирования кредитных организаций реализованы следующие меры:

- с 9 февраля 2009 года Банк России начал проведение операций прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 28.11.2008 № 329-П “Об условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на Фондовой бирже ММВБ”;
- с 26 февраля 2009 года Банк России приступил к проведению операций прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ с акциями, включенными в Ломбардный список Банка России;
- решением Совета директоров Банка России от 13 мая 2009 года была установлена возможность проведения операций прямого РЕПО с фиксированной ставкой на срок 1 год, позволяющих предоставлять рефинансирование банкам под обеспечение ценными бумагами российских предприятий, выпущенными для финансирования инфраструктурных проектов;
- 2 июня 2009 года Комитетом по денежно-кредитной политике Банка России было принято решение о начале проведения аукционов прямого РЕПО на сроки 3, 6 и 12 месяцев на регулярной основе.

5. В рамках мер, направленных на совершенствование механизма предоставления кредитов без обеспечения Банка России, были приняты следующие изменения:

- Указанием Банка России от 23.03.2009 № 2202-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16.10.2008 № 323-П “О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения” установлена возможность предоставления Банком России кредитов без обеспечения на срок до 1 года (первый аукцион по предоставлению кредитов без обеспечения сроком на год состоялся 8 июня 2009 года), а также введен в действие механизм неконкурентных заявок (заявок без указания размера процентных ставок) на аукционах по предоставлению Банком России кредитов без обеспечения;
- решением Совета директоров Банка России от 10 апреля 2009 года установлена возможность временного увеличения лимитов по кредитному риску для кредитных организаций, находящихся в процессе реструктуризации.

6. В 2009 году в рамках деятельности, направленной на поддержку банковского сектора и развитие финансовых рынков, Банк России принимал участие в разработке следующих федеральных нормативных актов:

- Федеральный закон от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”: устанавливает возможность использования государственных облигаций для докапитализации российских кредитных организаций, направлен на обеспечение стабильности российской финансовой системы, а также предоставление банковскому сектору необходимых ресурсов для поддержания кредитной активности, способствующей восстановлению экономического роста;
- Федеральный закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ “О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации”: направлен на совершенствование регулирования срочных сделок, устанавливает законодательное определение понятий производных финансовых инструментов и договоров РЕПО, отсутствовавших до этого момента в российском законодательстве;
- проекты федеральных законов “О клиринге и клиринговой деятельности”, “О биржах и организованных торгах” и “О центральном депозитарии”: направлены на совершенствование нормативного регулирования и повышение эффективности функционирования национального фондового рынка.

7. Во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении уровня процентных ставок по отдельным операциям Банка России в 2009 году были подготовлены следующие нормативные акты:

- указания Банка России от 23.04.2009 № 2223-У, от 13.05.2009 № 2232-У, от 4.06.2009 № 2246-У, от 10.07.2009 № 2260-У, от 7.08.2009 № 2271-У, от 14.09.2009 № 2288-У, от

- 29.09.2009 № 2300-У, от 29.10.2009 № 2314-У, от 24.11.2009 № 2337-У, от 25.12.2009 № 2370-У “О размере процентной ставки по кредиту “овернайт” Банка России”;
- указания Банка России 23.04.2009 № 2222-У, от 13.05.2009 № 2230-У, от 4.06.2009 № 2247-У, от 10.07.2009 № 2259-У, от 7.08.2009 № 2270-У, от 14.09.2009 № 2287-У, от 29.09.2009 № 2299-У, от 29.10.2009 № 2313-У, от 24.11.2009 № 2336-У, от 25.12.2009 № 2369-У “О размере ставки рефинансирования Банка России”;
  - Указание Банка России от 19.01.2009 № 2171-У “О дополнении пункта I Указания Банка России от 28 ноября 2008 года № 2139-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами”;
  - Указание Банка России от 30.01.2009 № 2174-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2008 года № 2139-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами”;
  - указания Банка России от 30.01.2009 № 2173-У, от 9.02.2009 № 2178-У, от 23.04.2009 № 2224-У, от 13.05.2009 № 2229-У, от 4.06.2009 № 2245-У, от 10.07.2009 № 2262-У, от 7.08.2009 № 2272-У, от 14.09.2009 № 2290-У, от 29.09.2009 № 2302-У, от 29.10.2009 № 2316-У, от 24.11.2009 № 2339-У, от 25.12.2009 № 2372-У “О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России”;
  - указания Банка России от 9.02.2009 № 2179-У, от 23.04.2009 № 2220-У, от 13.05.2009 № 2233-У, от 4.06.2009 № 2243-У, от 10.07.2009 № 2263-У, от 7.08.2009 № 2269-У, от 14.09.2009 № 2291-У, от 29.09.2009 № 2303-У, от 29.10.2009 № 2317-У, от 24.11.2009 № 2340-У, от 25.12.2009 № 2373-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”.

**ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ.** В целях совершенствования механизма проведения депозитных операций Банка России и во исполнение решений Совета директоров Банка России об изменении уровня процентных ставок по депозитным операциям Банка России были подготовлены:

- письма Банка России от 20.11.2009 № 147-Т “О назначении территориального учреждения Банка России уполномоченным и об уполномоченных РЦ ОРЦБ” и от 20.11.2009 № 148-Т “О проведении работы по обеспечению заключения депозитных сделок с использованием Системы электронных торгов ММВБ в связи с изменением состава уполномоченных РЦ ОРЦБ” о внесении изменений в состав уполномоченных расчетных центров ОРЦБ, осуществляющих расчеты по депозитным сделкам, заключаемым Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ (в частности, в него вошли Самарский и Сибирский филиалы НКО ЗАО “Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи”);
- указания Банка России от 9.02.2009 № 2177-У, от 23.04.2009 № 2221-У, от 13.05.2009 № 2231-У, от 4.06.2009 № 2244-У, от 10.07.2009 № 2261-У, от 7.08.2009 № 2268-У, от 14.09.2009 № 2289-У, от 29.09.2009 № 2301-У, от 29.10.2009 № 2315-У, от 24.11.2009 № 2338-У, от 25.12.2009 № 2371-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”.

## ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ И ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

В целях реализации положений Бюджетного кодекса Российской Федерации в части осуществления кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации Федеральным казначейством и совершенствования порядка обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации Банком России изданы:



- Письмо Банка России от 21.09.2009 № 115-Т “О порядке открытия территориальным органам Федерального казначейства счетов для учета средств, перечисляемых из федерального бюджета организациям, не являющимся участниками бюджетного процесса”;
- приказы Банка России от 30.04.2009 № ОД-375 и от 25.11.2009 № ОД-753 о внесении изменений в приказ Банка России от 21.04.2008 № ОД-278 в части уточнения положений Регламента взаимодействия структурных подразделений Банка России по выполнению обязанностей Банка России в соответствии с договорами банковского (корреспондентского) счета в иностранной валюте, заключенными между Центральным банком Российской Федерации и федеральными органами исполнительной власти, Центральным банком Российской Федерации и кредитными организациями;
- указания Банка России от 15.12.2009 № 2363-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 января 2006 года № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и от 11.12.2009 № 2358-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, которыми по согласованию с Федеральным казначейством внесены изменения в наименования и характеристики счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- Письмо Банка России от 31.08.2009 № 104-Т “О приказе Минфина России от 15.05.2009 № 46н”, которым установлен порядок перечисления в 2009 году остатков средств, полученных федеральными бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности, и средств, поступающих в их временное распоряжение, с соответствующих счетов территориальных органов Федерального казначейства в федеральный бюджет, а также их возврата на указанные счета.

Банком России согласованы приказы Минфина России:

- от 1.10.2009 № 102н “О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 24 ноября 2004 года № 106н “Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации”, информация о вступлении в действие которого доведена до территориальных учреждений Банка России письмами Банка России от 14.12.2009 № 14-24/551 и от 30.12.2009 № 14-24/566;
- от 23.04.2009 № 36н “Об утверждении Порядка направления Федеральным казначейством и его территориальными органами представлений о приостановлении операций в валюте Российской Федерации по счетам, открытым участникам бюджетного процесса в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации”, который доведен до территориальных учреждений Банка России Письмом Банка России от 14.10.2009 № 125-Т “О приказе Минфина России от 23.04.2009 № 36н”;
- от 4.06.2009 № 49н “Об утверждении Порядка проведения эксперимента по обеспечению Федеральным казначейством получателей средств федерального бюджета наличными денежными средствами с использованием расчетных (дебетовых) банковских карт”.

В целях администрирования Банком России поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов изданы:

- Указание Банка России от 16.11.2009 № 2334-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 августа 2008 года № 320-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”;
- Письмо Банка России от 19.02.2009 № 27-Т “О закреплении полномочий координаторов поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов, адми-

- нистрируемых Банком России, за структурными подразделениями территориальных учреждений Банка России”;
- Указание Банка России от 25.05.2009 № 2239-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 1 октября 2008 года № 2083-У “О закреплении за Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и территориальными учреждениями Банка России полномочий по администрированию отдельных источников доходов бюджета”;
  - Письмо Банка России от 3.07.2009 № 81-Т “О рекомендациях по обеспечению единообразия в подходах к ведению карточек учета”;
  - Письмо Банка России от 8.07.2009 № 84-Т “О порядке уточнения реквизитов плательщиков по поступлениям, администрируемым Банком России”;
  - Письмо Банка России от 7.09.2009 № 107-Т “О контроле за представлением отчетности по форме 0409930”;
  - Приказ Банка России от 25.05.2009 № ОД-427 “О внесении изменений в приказ Банка России от 21 марта 2006 года № ОД-122 “Об администрировании Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”.

В целях совершенствования порядка составления отчетности об остатках на счетах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации указаниями Банка России от 12.11.2009 № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, от 31.08.2009 № 2284-У, от 30.09.2009 № 2304-У, от 29.12.2009 № 2376-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2004 года № 1398-У “О перечне, формах, правилах и порядке составления и представления отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации” внесены изменения в формы и порядок представления отчетности по формам 0409901, 0409902, 0409906, 0409907, 0409909, 0409911, 0409912, 0409919, 0409920, 0409926, 0409927 и 0409930.

Указаниями Банка России от 15.09.2009 № 2292-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” и от 22.03.2004 № 1398-У “О перечне, формах, правилах и порядке составления и представления отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации” отменено представление отчетности по формам 0409904 и 0409914.

В целях учета распределенных сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии Банком России издано Указание от 14.12.2009 № 2361-У “Об открытии счетов Пенсионному фонду Российской Федерации и его отделениям в подразделениях Центрального банка Российской Федерации для учета распределенных сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателей в пользу застрахованных лиц”, согласованное с Минфином России, Минздравсоцразвития России и Пенсионным фондом России.

Письмом Банка России от 28.07.2009 № 92-Т направлены территориальным учреждениям Банка России для использования в работе Методические рекомендации по проведению анализа исполнения консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации, бюджета субъекта Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований (местных бюджетов), государственного долга субъекта Российской Федерации и муниципального долга.

## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В целях реализации полномочий, установленных Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, в 2009 году Банком России была продолжена работа по совершенствованию технологии валютного контроля.

В связи с этим были изданы:

- Указание Банка России от 23.07.2009 № 2265-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 июля 2007 года № 308-П “О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”. Указанием внесены изменения в структуру сообщений о допущенных клиентами нарушениях, передаваемых уполномоченными банками как агентами валютного контроля в Росфиннадзор, что направлено на сокращение объемов дополнительно запрашиваемых у уполномоченных банков территориальными подразделениями Росфиннадзора документов и информации в ходе осуществления процедур, предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
- Письмо Банка России от 7.07.2009 № 83-Т “О Методических рекомендациях по проведению проверок работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”, подготовленное в целях оказания методической помощи территориальным учреждениям Банка России при подготовке и проведении проверок уполномоченных банков.

## IV.2. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В 2009 ГОДУ

### МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЛИЦЕНЗИРОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях совершенствования контроля за источниками средств, направляемых на формирование уставного капитала кредитных организаций, упрощения регулятивных условий размещения и обращения акций (долей) кредитных организаций были изданы Положение Банка России от 19.06.2009 № 337-П “О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц — учредителей (участников) кредитной организации” (далее — Положение № 337-П) и Положение Банка России от 19.06.2009 № 338-П “О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц — учредителей (участников) кредитной организации” (далее — Положение № 338-П), которыми:

- предусмотрена возможность оценки финансового положения не только в отношении юридических лиц, оплачивающих акции (доли) кредитной организации, но и их учредителей (участников), а также лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, при условии представления этими лицами в Банк России соответствующего ходатайства;
- установлено, что независимо от размера приобретаемых акций (долей) кредитной организации оценка финансового положения акционеров (участников) не проводится при получении ими акций (долей) кредитной организации в результате увеличения уставного капитала кредитной организации за счет ее имущества, а достаточность собственных средств не оценивается в случаях, когда акции (доли) кредитной организации получены в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций или если принадлежащая кредитной организации доля распределяется между ее участниками в порядке, установленном Федеральным законом от 8.02.1998 № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью”.

Кроме того, в соответствии с Положением № 337-П:

- порядок оценки финансового положения определен с учетом специфики экономической деятельности и регулирования бухгалтерской отчетности и расчета стоимости чистых активов различных инвесторов, в том числе паевых и акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, кредитных организаций, нерезидентов;
- предусмотрен сокращенный объем документов, представляемых инвесторами, удовлетворительность финансового положения которых подтверждается путем присвоения им международными рейтинговыми агентствами определенного минимального долгосрочного рейтинга кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или путем присвоения национальными рейтинговыми агентствами определенных минимальных уровней рейтингов кредитоспособности.

Положением № 338-П также предусматривается, что в состав доходов (имущества) физического лица, которые оно вправе использовать как источник приобретения акций (долей) кредитной организации, дополнительно включается сумма превышения подтвержденной независимым оценщиком текущей рыночной стоимости имущества над его стоимостью, по которой оно приобреталось, а также доходы (имущество) супруга, но при этом доходы физического лица дополнительно уменьшаются на его вложения в акции (доли) кредитных организаций, а из установленного перечня имущества исключены наличные денежные средства.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в нормативную базу Банка России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций были внесены изменения в части норм, касающихся замены требований к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, выраженных в евро, на рублевый эквивалент. В частности, изданы Указание Банка России от 2.07.2009 № 2256-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”, Указание Банка России от 2.07.2009 № 2257-У “О внесении изменения в пункт 1.2 Положения Банка России от 11 августа 2005 года № 275-П “О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами)”, Указание Банка России от 2.07.2009 № 2258-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”, Указание Банка России от 14.08.2009 № 2277-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” (далее — Указание № 2277-У).

Для реализации вступившего в силу Федерального закона от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” приняты следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 12.11.2009 № 347-П “О порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации” (далее — Положение № 347-П), которое определяет порядок оплаты уставного капитала кредитной организации (банка) облигациями федерального займа и осуществления банком эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации. Положением № 347-П отменяются ограничения, связанные с оплатой уставного капитала имуществом в неденежной форме, предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал банка, ограничение на соотношение номинальной стоимости размещенных привилегированных акций к зарегистрированному уставному капиталу кредитной организации, а также необходимость проверки правомерности оплаты уставного капитала банка, участвующего в процедуре повышения капитализации;
- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2333-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации” (далее — Указание № 2333-У). Сроки рассмотрения документов, представляемых в Банк России в рамках Положения № 347-П и Указания № 2333-У, сокращены в 2 раза по сравнению с обычным порядком;
- Указание Банка России от 16.12.2009 № 2364-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 февраля 2004 года № 252-П “О порядке рассмотрения структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представленных для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций” и Указание Банка России от 16.12.2009 № 2365-У “О порядке направления Банком России в уполномоченный

Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти информации о соответствии банка требованиям Федерального закона “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” устанавливают сроки рассмотрения Банком России документов для внесения изменений в устав банка, связанных с его участием в процедуре повышения капитализации, и порядок направления в Минфин России информации о соответствии банка требованиям закона.

Изменения в антимонопольном законодательстве и правовом регулировании обществ с ограниченной ответственностью также нашли отражение в нормативной базе Банка России. Указанием от 14.08.2009 № 2277-У Инструкция Банка России от 14.01.2004 № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” приведена в соответствие с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции” и изменениями в правовом регулировании обществ с ограниченной ответственностью, внесенными Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ “О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

В целях упрощения процедуры изменения статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию, в том числе в случае невозможности исполнения банком требования о поэтапном повышении размера собственных средств (капитала), издано Указание Банка России от 14.08.2009 № 2279-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 марта 2007 года № 1807-У “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации”.

Дополнительно Письмом Банка России от 25.12.2009 № 180-Т “Об осуществлении деятельности кредитными организациями при изменении статуса с банка на небанковскую кредитную организацию” разъяснены вопросы, касающиеся исполнения кредитной организацией обязанностей по договорам, заключенным банком до изменения статуса и не являющимися допустимыми для небанковской кредитной организации.

Указанием Банка России от 5.11.2009 № 2325-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2002 года № 1176-У “О бизнес-планах кредитных организаций” исключено требование о предоставлении бизнес-плана в Банк России при изменении вида кредитной организации (с банка на небанковскую кредитную организацию), а также при реорганизации кредитной организации в форме слияния и присоединения.

Указанием Банка России от 26.06.2009 № 2252-У “О возможности временного функционирования корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения” сняты временные ограничения на принятие территориальным учреждением Банка России решения о возможности временного функционирования корреспондентского субсчета филиала, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения (ранее такое решение могло приниматься территориальным учреждением Банка России только до 1.07.2009).

Письмо Банка России от 10.06.2009 № 72-Т “О работе с банками в связи с увеличением требований к размеру собственных средств (капитала)” (далее — Письмо № 72-Т) содержит рекомендации территориальным учреждениям Банка России по усилению контроля за банками, которым для соответствия требованиям законодательства в ближайшие 3 года потребуются докапитализация. В соответствии с Письмом № 72-Т территориальным учреждениям Банка России необходимо проводить детальный анализ увеличения размера собственных средств (капитала) банков с целью исключения рисков фиктивной докапитализации, вывода активов или недобросовестной продажи банка для проведения сомнительных операций.

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ И НАДЗОРА ЗА БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

В целях реализации используемых в международной практике подходов к определению достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (Базель II, компонент I), для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Н1) Указанием Банка России от 3.11.2009 № 2324-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” разработан порядок, реализующий нормы Упрощенного стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, а Положением Банка России от 3.11.2009 № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска” разработан порядок, реализующий нормы Базового индикативного подхода в отношении расчета операционного риска.

В связи с реализацией указанных подходов, предусмотренных компонентом I Базеля II, Указаниями Банка России от 3.11.2009 № 2321-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, от 3.11.2009 № 2322-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, от 3.11.2009 № 2323-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” внесены необходимые изменения, связанные с переходом в рамках системы расчета достаточности капитала на применение страновых оценок взамен действующего подхода, основанного на принадлежности стран к “группе развитых стран”.

В целях развития содержательного подхода при проведении процедур оценки кредитного риска в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах банков в кредитных организациях — контрагентах, Указанием Банка России от 12.02.2009 № 2185-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” разработан порядок, отменяющий требование о расчете банками норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в отношении средств, размещенных на их корреспондентских счетах в кредитных организациях — контрагентах. Исключением являются остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах.

Для адекватной оценки рисков, принимаемых на себя кредитными организациями, выполняющими функции центральной стороны на организованных торговых площадках, Указанием Банка России от 6.03.2009 № 2195-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” разработан порядок включения в расчет обязательных нормативов операций, совершаемых на организованных торговых площадках при участии центральной стороны.

В целях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов Письмом Банка России от 4.09.2009 № 106-Т “Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов” выпущены рекомендации, разъясняющие подходы к оценке рисков банков, участвующих в программах (мероприятиях) по управлению просроченной (проблемной) задолженностью через механизм передачи прав (требований) по просроченным (проблемным) ссудам в активы (имущество) закрытых паевых инвестиционных фондов.

Письмом Банка России от 24.12.2009 № 178-Т “Об особенностях расчета обязательных нормативов кредитными организациями, изменившими статус банка на статус небанковской кредитной организации” в целях урегулирования деятельности банков, изменивших свой статус на небанковскую кредитную организацию, выпущены рекомендации, определяющие особенности расчета обязательных нормативов указанной категорией кредитных организаций.

Указанием Банка России от 2.09.2009 № 2285-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением” в целях исключения совершения расчетными небанковскими кредитными организациями (далее — РНКО) сделок, не свойственных цели их деятельности:

- введено дополнительное условие для признания кредитов, предоставленных участникам расчетов на завершение расчетов за счет фонда поддержания ликвидности, активами второй группы с коэффициентом кредитного риска 10% — срок кредита не должен превышать 3 календарных дня;
- установлен норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2), реализующий запрет для РНКО на выпуск в обращение собственных векселей.

В целях совершенствования подходов, используемых при классификации банков, а также в связи с внесением изменений в нормативные акты, на которых базируется Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, подготовлено Указание Банка России от 5.08.2009 № 2267-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, предусматривающее ограничение на использование показателей группы оценки доходности при оценке экономического положения банков 3-й классификационной группой, уточнение порядка определения финансового результата банка, а также порядка и сроков направления информации о классификационной группе и недостатках в деятельности банка, послуживших основанием для классификации, единоличному исполнительному органу банка, в случае принятия территориальным учреждением Банка России решения о реклассификации банка в течение квартала.

В целях развития методологии анализа организаций нефинансового сектора экономики при надзоре за кредитными рисками в 2009 году была введена в практику работы система оценки надежности финансового положения данных организаций.

В 2009 году Банком России осуществлялась работа по совершенствованию подходов к организации консолидированного надзора за деятельностью кредитных организаций и их приведению в соответствие с передовой международной практикой в этой области. В частности:

- продолжалась доработка подготовленного совместно с Минфином России проекта федерального закона “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, предусматривающего уточнение основных положений консолидированного надзора и требований по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности перед заинтересованными пользователями. Проект закона 4 июня 2009 года направлен Минфином России в Правительство Российской Федерации. В настоящее время по поручению Правительства Российской Федерации осуществляются доработка проекта и его дополнительное согласование с заинтересованными министерствами и ведомствами;
- продолжалась работа по совершенствованию нормативной базы консолидированного надзора, в частности над проектами нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы составления банковскими группами и банковскими холдингами консолидированной отчетности. Проекты разработаны в целях совершенствования методологии составления консолидированной отчетности и ее приближения к международно признанным подходам в рамках действующей редакции федеральных законов “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.



## МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ДИСТАНЦИОННОГО НАДЗОРА ЗА КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В целях усиления контроля за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых для поддержки финансовой системы Российской Федерации в условиях глобально-экономического кризиса, Федеральным законом от 30.12.2008 № 317-ФЗ “О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Закон № 317-ФЗ) в 2009 году введен институт уполномоченных представителей Банка России. В развитие Закона № 317-ФЗ изданы:

- Указание Банка России от 9.02.2009 № 2182-У “О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности” (согласовано с Правительством Российской Федерации), устанавливающее требования к служащим Банка России, которые могут быть назначены уполномоченными представителями, определяющее процедуры их назначения, осуществления и прекращения осуществления ими своей деятельности, в том числе предусматривающее участие уполномоченных представителей Банка России без права голоса в заседаниях органов управления кредитных организаций, а также органов кредитных организаций, принимающих решения по вопросам кредитования, управления их активами и пассивами;
- Указание Банка России от 9.02.2009 № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России”, устанавливающее порядок представления кредитной организацией уполномоченному представителю Банка России информации о намерении осуществить сделки (операции), определенные Законом № 317-ФЗ, а также иной определенной Законом № 317-ФЗ информации, предоставляемой кредитной организацией по запросу уполномоченного представителя Банка России.

В целях поддержки кредитования кредитными организациями организаций реального сектора экономики и финансовой стабильности кредитных организаций в условиях кризиса Банк России:

- Указанием Банка России от 11.12.2009 № 2359-У “О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 23 декабря 2008 года № 2156-У “Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” продлил по 30.06.2010 возможность для кредитных организаций не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам в случаях увеличения длительности просроченной задолженности по ссудам (основному долгу и (или) процентам), реструктуризации ссуды, а также направления ссуды на погашение долга по ранее предоставленной заемщику ссуде;
- Указанием Банка России от 27.03.2009 № 2205-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) установил коэффициент риска 50% по кредитным требованиям к естественным монополиям. Для расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) установлено, что участие государственных корпораций в уставном капитале юридических лиц, переданных в их ведение, рассматривается как аналог участия в уставном капитале юридических лиц органа государственной власти и не является основанием для отнесения указанных юридических лиц к группе связанных заемщиков.

Для поддержания программ ипотечного кредитования:

- Указанием Банка России от 26.06.2009 № 2254-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков” в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) установлены понижающие коэффициенты риска: по ипотечным жилищным ссудам, удовлетво-

ряющим в совокупности ряду условий, — в размере 70%; по кредитным требованиям по ипотечным кредитам (займам) военнослужащим, являющимся участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, — в размере 10%;

- Указанием Банка России от 4.12.2009 № 2355-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Указание № 2355-У) при расчете резервов на возможные потери по ссудам предусмотрена возможность для кредитных организаций включать в портфели однородных ссуд ипотечные жилищные ссуды размером до 6,0 млн. рублей при среднем финансовом положении заемщиков и не исключать такие ссуды из портфелей однородных ссуд при ухудшении оценки финансового положения заемщиков до плохого. Кроме того, дополнен перечень обеспечения первой категории качества залогом недвижимого имущества, предоставленного в обеспечение по ипотечным жилищным ссудам и отвечающего ряду условий.

Для поддержания кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства:

- Указанием Банка России от 2.02.2009 № 2175-У “О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” предоставлена возможность кредитным организациям в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам группировать в портфели однородных ссуд ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, при наличии по ним просроченных платежей по основному долгу и процентам, а также включать в портфели однородных ссуд ссуды размером до 1 млн. рублей при оценке финансового положения заемщика как среднее и не исключать такие ссуды из портфелей однородных ссуд при ухудшении оценки финансового положения заемщика до плохого;
- Указанием № 2355-У снижено требование к оценке финансового положения залогодателя — третьего лица до “среднего” в целях принятия предоставленного им обеспечения по ссуде в расчет требуемого к формированию размера резерва на возможные потери по ней.

В целях решения проблемы дополнительной капитализации банковской системы расширен возможный состав источников капитала 1-го уровня (основного капитала) кредитной организации за счет:

- нового вида субординированных инструментов (субординированный заем с дополнительными условиями), привлекаемого на срок не менее 30 лет на условиях невозмещения и ненакопления процентных (купонных) доходов, а также покрытия убытков в случае возникновения у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, установленных Федеральным законом от 25.02.2009 № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, с возможностью досрочного погашения данного субординированного инструмента по инициативе кредитной организации не ранее чем через 10 лет с одновременным наличием условия о возможности увеличения процентной ставки в случае неосуществления досрочного погашения (Указание Банка России от 1.06.2009 № 2241-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”);
- части уставного капитала кредитных организаций в форме акционерного общества, сформированной в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” (Указание Банка России от 11.11.2009 № 2329-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”).

В целях снижения влияния на общую оценку экономического положения банков показателя оценки доходности в условиях глобального мирового кризиса и экономического спада изданы

Указание Банка России от 29.04.2009 № 2226-У “Об особенностях порядка оценки экономического положения банков”, предусматривающее введение на период по 31 декабря 2010 года моратория на использование результатов оценки доходности при осуществлении их классификации в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, а также Письмо Банка России от 30.04.2009 № 59-Т “Об особенностях оценки экономического положения банков”, разъясняющее порядок организации работы территориальных учреждений Банка России в период действия указанного моратория.

В связи с изменениями правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в целях приведения методологии, используемой для оценки финансовой устойчивости банков на предмет признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, в соответствие с подходами, применяемыми при оценке экономического положения банков, издано Указание Банка России от 2.06.2009 № 2242-У “О внесении изменения в пункт 5.2 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, уточняющее порядок расчета финансового результата банка и показателей группы показателей оценки доходности.

В целях приближения к требованиям международных стандартов финансовой отчетности (далее — МСФО) объема и содержания раскрываемой кредитными организациями (банковскими группами) информации о своей деятельности издано Указание Банка России от 20.01.2009 № 2172-У “Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп”, заменившее Указание Банка России от 14.04.2003 № 1270-У “О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп”. Комплект публикуемых форм отчетности дополнен “Отчетом о движении денежных средств”. Также этим Указанием предусмотрены раскрытие пояснительной записки к публикуемым формам отчетности в случае принятия решения об этом кредитной организацией либо головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и дифференциация сроков публикации квартальной публикуемой отчетности в зависимости от наличия/отсутствия аудиторского заключения. Кроме того, данное Указание на основе статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” установило перечень и порядок предоставления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности, рекомендовало в местах по обслуживанию физических и юридических лиц предоставлять сведения о полной стоимости кредита, памятку заемщика, а также определило сроки обновления указанной информации.

Кроме того, в 2009 году направлены в территориальные учреждения Банка России:

- Указание Банка России от 5.03.2009 № 2194-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” в части обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации и (или) восстановления деятельности кредитной организации на случай непредвиденных обстоятельств;
- Письмо Банка России от 10.02.2009 № 20-Т “Об отношениях с финансовыми организациями США” по вопросам обращения финансовых организаций США с информацией об условиях установления или поддержания корреспондентских отношений от имени или по поручению организаций, включенных в список Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США;
- Письмо Банка России от 3.09.2009 № 105-Т “О регулировании систем материального стимулирования в кредитных организациях”, информирующее кредитные организации о международном опыте регулирования систем материального стимулирования в кредитных и прочих финансовых организациях;
- Письмо Банка России от 16.11.2009 № 143-Т “О проведении анкетного опроса кредитных организаций” о проведении на добровольных началах анкетного опроса кредитных организаций в целях осуществления мониторинга состояния управления операционным риском.

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В целях совершенствования порядка организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) в рамках основной (текущей) деятельности изданы:

- Указание Банка России от 6.03.2009 № 2196-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”;
- Указание Банка России от 6.03.2009 № 2197-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”;
- Указание Банка России от 30.07.2009 № 2266-У “О внесении изменений в пункт 3.5 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”;
- Письмо Банка России от 30.12.2009 № 188-Т “О Методических рекомендациях по проверке кредитной организации (ее филиала) по вопросу организации потребительского кредитования”;
- Письмо Банка России от 22.12.2009 № 175-Т “О представлении заключений по результатам проверок банков”;
- совместное Письмо Главной инспекции кредитных организаций и Департамента банковского регулирования и надзора от 3.09.2009 № 25-1-6/1669 “О взаимодействии при организации инспекционной деятельности”.

В рамках эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе изданы:

- Указание Банка России от 24.03.2009 № 2204-У “Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409037 “Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)”;
- Указание Банка России от 11.11.2009 № 2328-У “Об особенностях составления и представления отчетности по форме 0409038 “Сведения об инспекционной деятельности территориального учреждения Банка России”;
- Распоряжение Главной инспекции кредитных организаций от 27.10.2009 № 53 “О Порядке осуществления мониторинга за организацией и проведением проверок, а также внутреннего контроля за организацией инспекционной деятельности в ходе эксперимента по централизации инспекционной деятельности в Северо-Западном федеральном округе”.

В рамках мероприятий по осуществлению контроля за деятельностью кредитных организаций, получивших средства государственной поддержки, изданы:

- Письмо Банка России от 30.03.2009 № 40-Т “О буквенных кодах, применяемых при составлении отчетности по форме 0409037 “Отчет о проверках кредитных организаций (их филиалов)”;
- письма Банка России от 20.01.2009 № 04-25-4/219 и № 04-25-4/220 “О проведении проверок кредитных организаций”;
- Письмо Банка России от 27.07.2009 № 91-Т “О взаимодействии руководителей и членов рабочих групп с уполномоченными представителями Банка России, назначенными в кредитные организации в соответствии со статьей 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;
- Письмо Банка России от 31.12.2009 № 189-Т “О проведении проверок кредитных организаций, заключивших с Банком России Соглашения о частичной компенсации расходов (убытков) по операциям на межбанковском рынке”.

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ И ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Указание Банка России от 14.08.2009 № 2276-У “О порядке отзыва лицензии на осуществление банковских операций при снижении размера собственных средств (капитала) банка ниже уровня, установленного Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (далее — Указание № 2276-У) разработано в связи с принятием Федерального закона от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, которым увеличены требования к размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций и внесены изменения в статью 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, устанавливающую основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Указание № 2276-У предусматривает порядок определения наличия оснований для принятия решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банка при снижении размера его собственных средств (капитала) ниже размера, установленного статьей 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Указание Банка России от 17.09.2009 № 2293-У “О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных” (далее — Указание № 2293-У) подготовлено в целях совершенствования действовавшего нормативного акта Банка России. Применение существенной недостоверности отчетных данных в качестве основания для отзыва лицензии банка поставлено в прямую зависимость от предварительного направления в кредитную организацию предписания с требованием об устранении выявленных нарушений. В Указании № 2293-У введены четкие количественные параметры для определения существенной недостоверности отчетности, а также расширен перечень нарушений, который влечет за собой отзыв лицензии по данному основанию.

Указанием Банка России от 22.04.2009 № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)” определен порядок рассмотрения структурными подразделениями Банка России объявлений, направляемых в Банк России конкурсными управляющими (ликвидаторами, ликвидационными комиссиями).

Указанием Банка России от 27.08.2009 № 2282-У “О внесении изменений в пункт 2.1 Указания Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У “О порядке конкурсного отбора банков — агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц” изменены требования для участия в конкурсном отборе банков:

- увеличен минимально допустимый размер собственных средств (капитала) банков-агентов до 20 млрд. рублей;
- введено дополнительное требование, согласно которому для приобретения права на участие в конкурсном отборе банк должен относиться к 1-й или 2-й классификационной группе, определяемой в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”.

Указание Банка России от 3.11.2009 № 2320-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 14 декабря 2004 года № 265-П “Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” (далее — Указание № 2320-У) и Указание Банка России от 3.12.2009 № 2354-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 декабря 2004 года № 1528-У “О Регламенте работы Комиссии по аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций” (далее — Указание № 2354-У) разработаны в связи с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ “О внесении

изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”, которым изменены требования, предъявляемые к арбитражным управляющим, установленные статьей 20 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Указаниями № 2320-У и № 2354-У сокращен перечень документов для аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, а Указанием № 2320-У признано утратившим силу Положение Банка России от 7.08.2001 № 146-П “О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций”.

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В целях реализации положений Федерального закона от 22.12.2008 № 270-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации” изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 27.10.2009 № 345-П “О порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков — участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, которым устанавливаются состав информации и порядок ее представления в Банк России для размещения в официальном представительстве Банка России в сети Интернет в случае, если банком избран такой способ публичного раскрытия информации;
- Указание Банка России от 27.10.2009 № 2312-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, которым устанавливается, что банк признается обеспечивающим доступность неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние, в случае, если эта информация размещена в сети Интернет — на сайте банка или в официальном представительстве Банка России в сети Интернет.

Указанием Банка России от 17.03.2009 № 2199-У “О порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками” (далее — Указание № 2199-У) систематизировано предъявление Банком России требований банкам — участникам системы страхования вкладов о формировании реестра обязательств перед вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Указанием Банка России от 1.04.2004 № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” как в текущем режиме, так и в рамках организации и проведения инспекционных проверок на различных этапах (плановые и внеплановые проверки). Основной целью Указания № 2199-У является, с одной стороны, недопущение излишней нагрузки на банки в виде неограниченной возможности по предъявлению требований о формировании реестра обязательств перед вкладчиками, с другой стороны — создание условий, предусматривающих для Банка России возможность предъявления требований в необходимых случаях.

Указанием Банка России от 21.09.2009 № 2296-У “О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов или в соответствии с частью 3.4 статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях,

или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или Генеральной лицензии” регламентированы сроки и порядок представления банками ходатайства о прекращении права на работу с вкладами, порядок признания утратившей силу соответствующей лицензии Банка России, а также устанавливается, что со дня признания утратившей силу лицензии право банка на работу с вкладами прекращается.

Указанием Банка России от 11.11.2009 № 2330-У “О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц” предусмотрены:

- основания, при возникновении которых Банк России обязан ввести запрет, и основания, при возникновении которых Банк России вправе ввести запрет;
- обстоятельства, при наличии которых Банк России с учетом норм Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” не вводит запрет;
- период времени, в течение которого банк в случае введения запрета не вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады и на банковские счета, а также порядок работы с дополнительными денежными средствами, поступающими во вклад (на банковский счет) физического лица после введения запрета;
- обязанность банка, которому введен запрет, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (на банковские счета), а также рекомендации о содержании указанной информации;
- принятие решения о введении запрета Комитетом банковского надзора Банка России, а также порядок оформления предписания о введении запрета и его форма, срок направления банку предписания о введении запрета и срок информирования АСВ о дате введения запрета.

### МЕРОПРИЯТИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ЦЕНТРАЛЬНОГО КАТАЛОГА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Указание Банка России от 14.04.2009 № 2214-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса” устанавливает в дополнение к действующим каналам направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ) о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории (через кредитные организации, бюро кредитных историй, Представительство Банка России в сети Интернет и посредством обращения в отделения почтовой связи), новый способ — посредством передачи заявления в ЦККИ, содержащего соответствующий запрос, через нотариуса.

Указание Банка России от 1.12.2009 № 2351-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет”, Указание Банка России от 1.12.2009 № 2352-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У “О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй” и Указание Банка России от 1.12.2009 № 2353-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию” предусматривают:

- введение возможности пакетной отправки информации;
- уточнение порядка формирования кода субъекта кредитной истории;

- с учетом требований Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” о формировании кредитных историй субъектов кредитных историй — индивидуальных предпринимателей в порядке, предусмотренном для физических лиц, вносятся аналогичные уточнения в порядок направления в ЦККИ титульных частей кредитных историй и запросов о месте хранения кредитных историй субъектов кредитных историй;
- установление сроков информирования субъектов (пользователей) кредитных историй об ответе ЦККИ на запросы о наличии кредитной истории, направленные ими в ЦККИ посредством обращения в кредитные организации.

### МЕРОПРИЯТИЯ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2009 году Банком России была продолжена работа по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В 2009 году в рамках указанной работы Банком России были изданы и вступили в силу:

- Положение Банка России от 29.08.2008 № 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” (вступило в силу с 1.01.2009);
- Письмо Банка России от 23.01.2009 № 8-Т “В дополнение к письму Банка России от 1.11.2008 № 137-Т”, информирующее территориальные учреждения Банка России и кредитные организации о разработке Федеральной таможенной службой порядка рассмотрения запросов кредитных организаций, направляемых для проверки достоверности сведений, содержащихся в таможенных декларациях, представляемых клиентами в качестве подтверждающих документов по валютным операциям;
- Письмо Банка России от 27.02.2009 № 31-Т “Об информации, размещаемой на сайте Росфинмониторинга”, содержащее информацию о размещении на официальном сайте Росфинмониторинга заявлений международных организаций, занимающихся разработкой мер противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Письмо Банка России от 16.11.2009 № 144-Т “Об использовании информации, получаемой от Росфинмониторинга”, содержащее рекомендации территориальным учреждениям Банка России по использованию информации, получаемой от Росфинмониторинга в рамках Соглашения от 17.05.2004 “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”.

### МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ БАЗЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

В 2009 году приняты федеральные законы, в работе над которыми принимал участие Банк России:

- Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” о поэтапном повышении требований к минимальному значению собственных средств (капитала) для кредитных организаций;
- Федеральный закон от 28.04.2009 № 73-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования положений об оспарива-



нии сделок должника при осуществлении процедур банкротства и привлечения к субсидиарной ответственности лиц, имеющих или имевших право давать указания, обязательные для исполнения должником;

- Федеральный закон от 3.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и Федеральный закон от 3.06.2009 № 121-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;
- Федеральный закон от 3.06.2009 № 102-ФЗ “Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики”;
- Федеральный закон от 17.07.2009 № 168-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” в части продления срока пользования кредитными организациями средствами, полученными на поддержку финансовой системы;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”;
- Федеральный закон от 19.07.2009 № 193-ФЗ “О внесении изменения в статью 11 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” в части распространения части 3 статьи 3 указанного закона на банки, в отношении которых Банком России с 15.09.2008 до дня вступления в силу указанного закона приняты меры, аналогичные мерам по предупреждению банкротства банков, предусмотренным статьей 2 указанного закона;
- Федеральный закон от 27.09.2009 № 227-ФЗ “О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” о временной отмене обязанности Банка России вводить в отношении банков — участников системы страхования вкладов запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц при нарушении установленных требований по группам показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, а также обязательных нормативов;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”;
- Федеральный закон от 1.07.2009 № 144-ФЗ “О внесении изменений в статью 20 Федерального закона “О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства” и статью 65 Федерального закона “О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд” в части установления требований к кредитным организациям, в которых могут открываться банковские счета организациями, осуществляющими управление многоквартирными домами;
- Федеральный закон от 17.07.2009 № 160-ФЗ “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные другие законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования антимонопольного регулирования и развития конкуренции;
- Федеральный закон от 29.07.2009 № 216-ФЗ “О внесении изменений в статью 178 Уголовного кодекса Российской Федерации” в части уголовной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства;
- Федеральный закон от 19.07.2009 № 205-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования механизмов разрешения корпоративных конфликтов;
- Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ “О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федераль-

ный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования”;

- Федеральный закон от 25.11.2009 № 280-ФЗ “О внесении изменений в статью 4 Федерального закона “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации”;
- Федеральный закон от 25.11.2009 № 281-ФЗ “О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части совершенствования правового регулирования налогообложения финансовых инструментов срочных сделок.

В 2009 году Банк России принимал участие в работе над следующими проектами федеральных законов, касающихся различных сфер деятельности кредитных организаций:

- “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” в части установления правовых оснований для регистрации, функционирования, саморегулирования деятельности микрофинансовых организаций и регулятивных требований к ним;
- “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части исключения слов “Россия”, “Российская Федерация” из действующей редакции статьи 7 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” в части установления обязанности номинального держателя акций кредитных организаций по раскрытию информации о лицах, участие которых в уставном капитале кредитной организации подлежит раскрытию Банку России;
- “О внесении изменений в статью 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в части уточнения существующих правовых норм, регулирующих порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации;
- “О внесении изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части конкретизации требований к должностным лицам кредитных организаций, предоставления Банку России права определять критерии их деловой репутации;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” в части создания механизма, обеспечивающего избрание в состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества независимых директоров;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и иные законодательные акты Российской Федерации в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг эмитентов, ценные бумаги которых включены в котировальные списки фондовых бирж, изменения процедуры эмиссии акций при изменении их номинальной стоимости или изменения объема удостоверяемых ими прав, уточнения требований к раскрытию информации в проспекте ценных бумаг, установления требования об одинаковой номинальной стоимости акций всех категорий (типов), совершенствования правового регулирования процедуры эмиссий ценных бумаг при реорганизации юридических лиц”;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” в части осуществления операций с драгоценными металлами;
- “Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств” по вопросу исполнения финансовых обязательств залогом денежных требований и залогом прав по договору банковского счета (вклада);
- “О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” в части регулирования секьюритизации финансовых активов;

- “О внесении изменений в статью 5 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в части распространения защиты, предоставляемой системой страхования вкладов физических лиц, на денежные средства, находящиеся на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также средства, размещенные на банковских счетах (вкладах) нотариусов, адвокатов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в части законодательного закрепления нормы, препятствующей получению страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов по искусственно сформированным обязательствам банка перед вкладчиками юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами, размер денежных средств на счетах (во вкладах) которых превышает сумму денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с этим законом;
- “О внесении изменений в Федеральный закон “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” в части установления ответственности руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников), иных лиц, имеющих (имевших) право давать обязательные для исполнения банком указания либо иным образом определять действия банка, в отношении которого АСВ осуществляются меры по предупреждению банкротства, в случае, если необходимость применения таких мер возникла в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, устанавливающий регулирование механизма ликвидационного неттинга в отношении обязательств по финансовым сделкам;
- “О внесении изменений в отдельные законодательные акты в связи с установлением дополнительных мер ответственности за невыполнение обязанностей банками” в части установления уголовной ответственности руководителя, а также лица, ответственного за составление и (или) представление бухгалтерской и иной отчетности, за представление неполных либо заведомо ложных сведений с целью сокрытия информации о фактическом финансовом положении кредитной и иной финансовой организации.

В 2009 году Банком России продолжалась работа по законодательному закреплению основ взаимодействия между Банком России и внешними аудиторами кредитных организаций в части обмена информацией, а также по приведению порядка взаимодействия в соответствие с международными рекомендациями, в частности по установлению законодательных норм, предусматривающих обязанность аудиторских организаций информировать Банк России о выявленных в ходе аудиторской проверки серьезных нарушениях в деятельности кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов и (или) их участников либо других фактах в их деятельности, которые необходимы Банку России для осуществления надзорных функций, а также наделяющих Банк России правом предоставлять аудиторским организациям информацию о деятельности кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов, полученную им в ходе осуществления надзорных функций, в целях осуществления банковского надзора и аудита на более высоком качественном уровне.

В целях урегулирования данного вопроса Минфином России и Банком России ведется совместная работа по внесению изменений в федеральные законы, регламентирующие банковскую и аудиторскую деятельность.

### IV.3. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица 1

**ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ**  
(в постоянных ценах, в % к предыдущему году)

	2007 год	2008 год	2009 год
Валовой внутренний продукт	108,1	105,6	92,1
Из него:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	102,5	107,2	100,3
— добыча полезных ископаемых	97,2	101,3	96,9
— обрабатывающие производства	107,9	99,3	84,7
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100,1	100,5	92,1
— строительство	113,7	111,2	83,0
— оптовая и розничная торговля и другое	112,1	109,6	91,4
— транспорт и связь	105,4	106,0	97,0
Индекс-дефлятор ВВП	113,8	118,0	102,3
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	111,9	113,3	108,8
Инвестиции в основной капитал	122,7	109,9	83,8
Оборот розничной торговли	116,1	113,5	95,1
Уровень безработицы в соответствии с методологией МОТ (в среднем за год), в % к экономически активному населению	6,1	6,4	8,4

Таблица 2

**ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ**  
(прирост, декабрь в % к декабрю предыдущего года)

	2007 год	2008 год	2009 год
Потребительские цены — всего	11,9	13,3	8,8
В том числе:			
— на продовольственные товары	15,6	16,5	6,1
В том числе:			
— на продовольственные товары без плодоовощной продукции	14,9	17,5	6,9
— на плодоовощную продукцию	22,2	7,7	-1,7
— на непродовольственные товары	6,5	8,0	9,7
— на платные услуги населению	13,3	15,9	11,6
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	11,0	13,6	8,3

Примечание. Таблицы 3—5 — данные Росстата (по состоянию на 12.05.2010), расчеты Банка России.  
Таблицы 1, 2, 6—11 — данные Росстата (по состоянию на 12.05.2010).

Таблица 3

## СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ

	2008 год		2009 год	
	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %	прирост в процентных пунктах	вклад в прирост, %
<b>Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю)</b>	<b>13,3</b>	<b>100</b>	<b>8,8</b>	<b>100</b>
Прирост инфляции за счет:				
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	10,8	81,5	6,7	76,4
— изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	2,5	18,5	2,1	23,6
В том числе:				
— изменения цен на плодоовощную продукцию	0,3	2,2	-0,1	-0,7
— изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	2,2	16,3	2,1	24,2

Таблица 4

СТРУКТУРА ВАЛОВОЙ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,  
В ОСНОВНЫХ ЦЕНАХ (%)

	2007 год	2008 год	2009 год
<b>Валовая добавленная стоимость</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Из нее:			
— сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,2	4,2	4,5
— добыча полезных ископаемых	10,1	9,3	9,1
— обрабатывающие производства	17,6	17,4	15,0
— производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,0	2,9	3,2
— строительство	5,7	6,3	5,5
— оптовая и розничная торговля и другие	20,2	20,9	19,7
— транспорт и связь	9,7	9,1	9,5
— прочие виды деятельности	29,5	29,9	33,5

Таблица 5

**СТРУКТУРА ВВП, РАССЧИТАННОГО МЕТОДОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДОВ,  
В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)**

	2007 год	2008 год	2009 год
<b>ВВП, рассчитанный методом использования доходов</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Расходы на конечное потребление	66,7	65,7	74,1
В том числе:			
— домашних хозяйств	48,7	48,0	53,6
— государственного управления	17,5	17,2	20,0
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	0,6	0,5	0,5
Валовое накопление	24,5	25,2	18,6
В том числе:			
— валовое накопление основного капитала (включая чистое приобретение ценностей)	21,2	22,0	21,3
— изменение запасов материальных оборотных средств	3,2	3,2	-2,7
Чистый экспорт товаров и услуг	8,8	9,1	7,3

Таблица 6

**ДИНАМИКА ЭЛЕМЕНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВВП, В ПОСТОЯННЫХ ЦЕНАХ (в % к предыдущему году)**

	2007 год	2008 год	2009 год
<b>Валовой внутренний продукт</b>	<b>108,1</b>	<b>105,6</b>	<b>92,1</b>
В том числе:			
— расходы на конечное потребление	111,1	108,6	94,9
— домашних хозяйств	113,9	110,8	92,3
— государственного управления	103,7	102,9	102,0
— некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	102,4	98,6	98,6
— валовое накопление (включая чистое приобретение ценностей)	121,0	110,5	62,6
— чистый экспорт товаров и услуг	72,8	64,5	156,8

Таблица 7

**СТРУКТУРА ФОРМИРОВАНИЯ ВВП ПО ИСТОЧНИКАМ ДОХОДОВ, В ТЕКУЩИХ РЫНОЧНЫХ ЦЕНАХ (%)**

	2007 год	2008 год	2009 год
<b>Валовой внутренний продукт</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
В том числе:			
— оплата труда наемных работников (включая скрытую)	46,7	47,1	51,8
— чистые налоги на производство и импорт	19,4	19,8	16,4
— валовая прибыль экономики и валовые смешанные доходы	33,9	33,1	31,8

Таблица 8

## БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млн. рублей)

	2008 год	2009 год	2009 год в % к 2008 году
<b>Денежные доходы</b>	<b>25235285,3</b>	<b>28502289,9</b>	<b>112,9</b>
Оплата труда	17246451,7	19830733,9	115,0
Удельный вес, %	68,3	69,6	
Социальные выплаты	3333999,9	4127954,5	123,8
Удельный вес, %	13,2	14,5	
Доходы от предпринимательской деятельности	2583572,3	2750165,6	106,4
Удельный вес, %	10,2	9,6	
Доходы от собственности	1565665,8	1222263,1	78,1
Удельный вес, %	6,2	4,3	
Другие доходы	505595,6	571172,8	113,0
Удельный вес, %	2,0	2,0	
<b>Денежные расходы</b>	<b>21794970,0</b>	<b>22743434,7</b>	<b>104,4</b>
— потребительские расходы	18700136,4	19708412,9	105,4
— обязательные платежи и взносы	3094833,6	3035021,8	98,1
<b>Прирост сбережений и наличных денег на руках, покупка валюты</b>	<b>3440315,3</b>	<b>5758855,2</b>	<b>167,4</b>
— сбережения <sup>1</sup>	1344191,9	4129257,3	307,2
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	55,0	1260421,9	2291676,2
— покупка валюты	2004136,2	1569211,2	78,3
— наличные деньги на руках	91987,2	60386,7	65,6
Справочно			
<b>Доля в денежных доходах, %</b>			
— потребительских расходов	74,1	69,1	
— обязательных платежей и взносов	12,3	10,7	
— сбережений	5,3	14,5	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	0,0	4,4	
— покупки валюты	7,9	5,5	
— наличных денег на руках	0,4	0,2	
<b>Располагаемые денежные доходы</b>	<b>22493516,5</b>	<b>25682357,6</b>	<b>114,2</b>
Доля в них, %			
— потребительских расходов	83,1	76,8	
— сбережений	6,0	16,1	
Из них:			
— во вкладах и ценных бумагах	0,0	4,9	
— покупки валюты	8,9	6,1	
— наличных денег на руках	0,4	0,2	
— денег, отосланных по переводам	1,6	0,8	

<sup>1</sup> Сбережения включают прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, изменение задолженности по кредитам, приобретение недвижимости.

Таблица 9

**ПОКАЗАТЕЛИ ДИФФЕРЕНЦИАЦИИ НАСЕЛЕНИЯ ПО ДОХОДАМ**

	2007 год	2008 год	2009 год
Коэффициент фондов, раз <sup>1</sup>	16,8	16,8	16,7
Коэффициент Джини, единиц <sup>2</sup>	0,423	0,422	0,422

<sup>1</sup> Коэффициент фондов — это соотношение между средними уровнями денежных доходов 10% населения с самыми высокими доходами и 10% населения с самыми низкими доходами.

<sup>2</sup> Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов) характеризует степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения. При равномерном распределении доходов коэффициент Джини стремится к 0; чем выше степень поляризации общества, тем ближе коэффициент к 1.



## ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КРУПНЫХ И СРЕДНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В 2009 ГОДУ (в % к предыдущему году)

	Сальдированный финансовый результат	Оборотные активы			Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
		всего	в том числе		всего	в том числе просроченная	всего	в том числе просроченная
			краткосрочные финансовые вложения	денежные средства				
<b>Всего</b>	<b>109,0</b>	<b>114,0</b>	<b>112,7</b>	<b>115,2</b>	<b>111,4</b>	<b>96,3</b>	<b>112,0</b>	<b>96,2</b>
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	67,3	114,7	134,5	102,6	109,4	99,3	113,4	88,0
Добыча полезных ископаемых	105,9	107,6	107,9	95,3	106,5	65,7	116,3	70,2
В том числе:								
— добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	118,3	109,5	118,3	93,4	107,3	63,3	117,4	68,5
Обработывающие производства	58,3	107,7	104,6	104,8	110,7	97,8	112,1	95,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	167,3	132,2	97,4	126,6	127,3	112,5	128,0	128,0
Строительство	75,5	108,3	108,2	93,8	98,9	99,8	108,0	99,9
Оптовая и розничная торговля и другое	210,7	114,4	129,0	89,7	112,3	123,6	112,7	96,5
Транспорт и связь	105,8	114,3	106,4	203,3	111,9	112,1	91,0	88,1

Таблица 11

**СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ ЗА ОТГРУЖЕННУЮ ПРОДУКЦИЮ, ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ, ОКАЗАННЫЕ УСЛУГИ  
КРУПНЕЙШИХ РОССИЙСКИХ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ-МОНОПОЛИСТОВ  
В ПРОМЫШЛЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ**

	2009 год		В % к 2008 году
	млрд. рублей	структура оплаты, %	
<b>Объем отгруженной продукции</b>	<b>16503,8</b>		<b>88,7</b>
В том числе:			
— оплаченной продукции	15152,7	100,0	87,0
Из нее:			
— денежными средствами	14820,4	97,8	86,0
— векселями	51,1	0,3	в 2,2 раза
— переуступкой прав требований по денежным обязательствам	6,4	0,1	108,7
— взаимным зачетом требований	256,3	1,7	в 2,2 раза
— по прямому товарообмену (бартером)	1,8	0,0	61,9
— прочими видами расчетов	16,7	0,1	60,5

**ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ТОВАРАМИ**  
(по методологии платежного баланса)

	Млрд. долларов США							В % к предыдущему году						
	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
<b>Со всеми странами</b>														
Оборот	212,0	280,6	369,2	467,8	577,9	763,5	495,2	126,0	132,4	131,6	126,7	123,5	132,1	64,9
Экспорт	135,9	183,2	243,8	303,6	354,4	471,6	303,4	126,7	134,8	133,1	124,5	116,8	133,1	64,3
Импорт	76,1	97,4	125,4	164,3	223,5	291,9	191,8	124,8	128,0	128,8	131,0	136,0	130,6	65,7
Сальдо	59,9	85,8	118,4	139,3	130,9	179,7	111,6	129,2	143,4	137,9	117,7	94,0	137,3	62,1
<b>Со странами дальнего зарубежья</b>														
Оборот	175,6	230,5	313,8	400,4	492,3	653,4	423,0	125,6	131,3	136,1	127,6	122,9	132,7	64,7
Экспорт	114,6	153,0	210,2	260,2	300,6	400,5	255,3	126,0	133,5	137,4	123,7	115,5	133,2	63,7
Импорт	61,0	77,5	103,5	140,2	191,7	252,9	167,7	124,9	127,0	133,6	135,4	136,7	131,9	66,3
Сальдо	53,6	75,5	106,7	119,9	108,9	147,5	87,5	127,2	140,9	141,3	112,4	90,8	135,5	59,3
<b>Со странами СНГ</b>														
Оборот	36,4	50,1	55,4	67,4	85,6	110,1	72,2	127,7	137,5	110,7	121,6	127,0	128,6	65,6
Экспорт	21,4	30,2	33,5	43,4	53,8	71,1	48,1	130,4	141,4	111,1	129,3	124,1	132,2	67,6
Импорт	15,1	19,9	21,9	24,0	31,8	39,0	24,1	124,1	131,9	110,1	109,8	132,2	122,5	61,8
Сальдо	6,3	10,3	11,7	19,3	22,0	32,2	24,0	148,7	164,2	113,0	166,0	114,0	146,0	74,7

Примечание. В таблицах 12, 15, 17, 25, 26, 31 страны СНГ в составе 12 государств, а с сентября 2009 года — 11 государств. В таблицах 12, 13, 15 в общих итогах экспорта за 2003 год учтена стоимость экспортированной в 2003 году сырой нефти, таможенное оформление которой было завершено в январе 2004 года.

**ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ЭКСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>126</b>	<b>135</b>	<b>133</b>	<b>125</b>	<b>117</b>	<b>133</b>	<b>65</b>
Минеральные продукты	57,6	57,8	64,8	65,9	64,9	69,8	67,4	132	136	149	127	115	143	62
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	57,0	57,2	64,0	65,4	64,2	68,8	66,7	132	135	149	127	115	142	63
Из них:														
— нефть	29,5	32,5	34,6	34,0	34,5	34,5	33,3	136	149	141	123	119	133	62
— природный газ	14,9	12,0	13,0	14,5	12,7	14,8	13,9	126	109	144	140	102	154	61
Металлы и изделия из них	13,8	16,7	14,0	13,7	14,0	11,7	11,1	123	164	111	122	119	111	62
Продукция химической промышленности, каучук	8,9	7,7	5,6	5,6	5,9	6,5	6,2	119	117	96	117	124	145	62
Машины, оборудование и транспортные средства	6,8	6,6	5,9	5,8	5,5	4,8	5,9	124	131	120	129	113	116	79
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	2,5	1,8	1,9	1,8	2,6	2,0	3,3	122	96	137	122	165	103	106
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	4,2	3,9	3,4	3,2	3,5	2,5	2,8	114	126	118	115	129	94	73
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	3,9	3,5	2,8	2,6	1,9	1,5	1,7	109	122	107	114	88	106	70
Текстиль, текстильные изделия и обувь	0,7	0,6	0,4	0,3	0,3	0,2	0,2	107	118	86	100	98	93	79
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	124	107	93	111	92	106	68
Другие товары	1,4	1,2	1,1	1,0	1,3	0,9	1,3	117	113	117	125	141	98	87
Справочно														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	134,5	181,7	241,5	301,2	351,9	467,6	301,7							

Таблица 14

**ТОВАРНАЯ СТРУКТУРА ИМПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>124</b>	<b>132</b>	<b>131</b>	<b>140</b>	<b>145</b>	<b>134</b>	<b>63</b>
Машины, оборудование и транспортные средства	37,4	41,1	44,0	47,7	50,9	52,7	43,4	128	145	140	151	155	138	52
Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного)	21,0	18,3	17,7	15,7	13,8	13,2	18,0	116	115	126	124	128	127	85
Продукция химической промышленности, каучук	16,8	15,8	16,5	15,8	13,8	13,2	16,6	124	124	136	134	126	128	79
Металлы и изделия из них	7,2	7,7	7,5	7,5	7,9	6,9	6,5	141	141	127	140	153	118	58
Текстиль, текстильные изделия и обувь	4,8	4,3	3,7	4,0	4,3	4,4	5,7	114	118	111	152	157	135	82
Древесина и целлюлозно-бумажные изделия	4,2	3,8	3,3	2,9	2,7	2,4	3,1	125	119	114	121	134	123	79
Минеральные продукты	3,8	4,0	3,1	2,4	2,3	3,1	2,4	125	142	99	109	142	177	49
В том числе:														
— топливно-энергетические товары	2,3	2,2	1,6	1,4	1,2	1,5	1,4	129	126	97	115	134	166	58
Кожевенное сырье, пушнина и изделия из них	0,4	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	110	109	112	157	161	149	74
Драгоценные камни, драгоценные металлы и изделия из них	0,1	0,2	0,3	0,2	0,3	0,3	0,3	173	252	150	119	173	134	58
Другие товары	4,3	4,5	3,6	3,5	3,6	3,4	3,5	122	130	114	131	148	127	67
Справочно														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	57,3	75,6	98,7	137,8	199,8	267,1	167,5							

Таблица 15

**ЭКСПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СТРАНЫ — ОСНОВНЫЕ ТОРГОВЫЕ ПАРТНЕРЫ**  
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>126</b>	<b>135</b>	<b>133</b>	<b>125</b>	<b>117</b>	<b>133</b>	<b>65</b>
В том числе:														
Страны СНГ	15,3	16,2	13,5	14,0	15,0	14,9	15,5	131	143	111	130	124	132	67
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	8,3	9,0	7,1	8,0	9,2	8,8	9,6	132	146	106	139	134	127	71
Прочие страны	7,0	7,2	6,4	6,0	5,8	6,1	5,9	130	140	117	119	112	141	62
Страны дальнего зарубежья	84,7	83,8	86,5	86,0	85,0	85,1	84,5	125	133	138	124	116	133	64
В том числе:														
Страны ЕС	35,3	46,0	55,3	56,6	55,7	56,9	53,3	126	176	160	128	115	136	60
Страны АТЭС	14,4	14,8	12,4	11,8	12,2	12,9	15,1	119	139	111	119	121	140	75
Прочие страны	35,0	23,0	18,8	17,6	17,1	15,3	16,1	128	88	110	116	115	119	68
Справочно														
Страны ОЭСР	56,6	58,3	64,6	66,6	65,5	66,8	64,2	124	139	147	128	115	135	62

Примечание. В таблицах 15—16 с мая 2004 года страны ЕС в составе 25 государств, а с января 2007 года — 27 государств; с 2006 года в составе стран ЕвразЭС учтена Республика Узбекистан.

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Страны — основные торговые партнеры</b>														
Нидерланды	6,6	8,4	10,2	11,9	12,2	12,2	12,0	119	173	161	146	119	133	64
Италия	6,5	6,7	7,9	8,3	7,8	9,0	8,3	117	139	158	132	110	153	60
Германия	7,8	7,3	8,2	8,1	7,5	7,1	6,2	130	127	148	124	108	126	56
Беларусь	5,6	6,2	4,2	4,3	4,9	5,0	5,5	129	148	90	129	131	137	71
Китай	6,2	5,6	5,4	5,2	4,5	4,5	5,5	122	122	129	121	101	133	79
Турция	3,6	4,1	4,5	4,7	5,3	5,9	5,4	145	153	146	132	130	149	59
Украина	5,7	5,9	5,1	5,0	4,7	5,0	4,6	130	141	115	121	110	143	58
Польша	3,4	3,1	3,6	3,8	3,8	4,3	4,1	124	123	151	133	116	152	62
Соединенные Штаты	3,1	3,6	2,6	2,9	2,4	2,9	3,1	106	157	96	137	96	160	69
Финляндия	3,2	3,2	3,2	3,1	3,1	3,4	3,0	148	134	131	120	117	146	58
Казахстан	2,4	2,6	2,7	3,0	3,4	2,8	3,0	137	142	140	137	133	112	69
Соединенное Королевство	3,7	3,1	3,5	3,5	3,1	3,2	3,0	130	114	149	123	106	135	61
Франция	2,6	2,4	2,5	2,5	2,5	2,6	2,9	132	126	138	125	113	141	72
Япония	1,8	1,9	1,5	1,5	2,2	2,2	2,4	135	140	110	120	171	135	70
Швейцария	4,3	4,2	4,5	4,0	3,8	2,0	2,1	109	132	140	113	111	71	66
Республика Корея	1,0	1,1	1,0	0,9	1,8	1,7	1,9	104	148	120	116	226	126	73
<b>Справочно</b>														
Экспорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	134,5	181,7	241,5	301,2	351,9	467,6	301,7							

Таблица 16

**ИМПОРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЗ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ**  
(по методологии таможенной статистики)

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>124</b>	<b>132</b>	<b>131</b>	<b>140</b>	<b>145</b>	<b>134</b>	<b>63</b>
В том числе:														
Страны СНГ	22,9	23,5	19,2	16,2	15,0	13,7	13,0	129	135	107	118	134	123	60
В том числе:														
Страны ЕвразЭС	13,1	13,4	9,3	8,9	7,7	7,1	7,1	124	135	90	134	125	123	62
Прочие страны	9,8	10,1	9,9	7,3	7,3	6,6	5,9	137	135	130	103	143	122	56
Страны дальнего зарубежья	77,1	76,5	80,8	83,8	85,0	86,3	87,0	123	131	138	145	147	136	63
В том числе:														
Страны ЕС	38,7	43,0	44,2	44,0	43,7	43,6	45,0	121	146	134	139	144	134	65
Страны АТЭС	19,8	21,5	25,6	28,5	31,9	33,4	31,0	129	144	155	156	162	140	58
Прочие страны	18,6	12,0	11,0	11,3	9,4	9,3	11,0	120	85	118	144	123	131	74
Справочно														
Страны ОЭСР	58,7	59,0	61,3	62,6	61,9	62,7	60,4	123	132	136	142	143	135	60



окончание таблицы 16

	Структура, %							Темпы роста, в % к предыдущему году						
	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
<b>Страны — основные торговые партнеры</b>														
Китай	5,8	6,3	7,4	9,4	12,2	13,0	13,6	138	143	153	178	189	142	66
Германия	14,1	14,0	13,4	13,4	13,3	12,8	12,7	123	130	126	139	144	129	62
Соединенные Штаты	5,2	4,2	4,6	4,6	4,7	5,2	5,5	99	108	143	140	148	146	67
Украина	7,7	8,1	7,9	6,7	6,7	6,1	5,4	137	137	128	118	144	122	56
Франция	4,1	4,1	3,7	4,3	3,9	3,7	5,0	124	131	120	160	132	129	84
Италия	4,2	4,2	4,5	4,2	4,3	4,1	4,7	108	133	138	130	149	129	72
Япония	3,3	5,2	5,9	5,6	6,4	7,0	4,3	192	209	148	134	163	146	39
Беларусь	8,5	8,6	5,8	5,0	4,4	4,0	4,0	122	133	88	120	130	119	64
Республика Корея	2,3	2,7	4,1	4,9	4,4	4,0	2,9	143	152	198	169	130	120	46
Польша	3,0	3,1	2,8	2,5	2,3	2,6	2,5	132	135	119	124	136	152	60
Финляндия	3,2	3,1	3,1	2,9	2,5	2,5	2,4	122	126	133	129	126	132	60
Казахстан	4,3	4,6	3,3	2,8	2,3	2,4	2,2	127	139	94	119	120	138	58
Нидерланды	2,2	1,8	2,0	1,9	1,9	1,8	2,1	119	109	141	138	144	125	74
Соединенное Королевство	2,5	2,7	2,8	2,7	2,8	2,9	2,1	129	143	135	132	154	135	46
Турция	1,6	1,6	1,8	2,0	2,1	2,3	1,9	127	133	141	159	152	147	52
Швейцария	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9	1,2	127	122	135	148	135	137	82
<b>Справочно</b>														
Импорт — всего, млрд. долларов США (данные ФТС России)	57,3	75,6	98,7	137,8	199,8	267,1	167,5							

## ВНЕШНЯЯ ТОРГОВЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ УСЛУГАМИ ПО ГРУППАМ СТРАН (млн. долларов США)

	Оборот			Экспорт			Импорт			Сальдо		
	2008 г.	2009 г.	темп роста, %	2008 г.	2009 г.	темп роста, %	2008 г.	2009 г.	темп роста, %	2008 г.	2009 г.	темп роста, %
<b>Всего</b>	<b>126623</b>	<b>103319</b>	<b>82</b>	<b>51155</b>	<b>41722</b>	<b>82</b>	<b>75468</b>	<b>61597</b>	<b>82</b>	<b>-24313</b>	<b>-19875</b>	<b>82</b>
В том числе:												
Страны СНГ	18724	14464	77	11238	8178	73	7486	6287	84	3752	1891	50
В том числе:												
Страны ЕвразЭС	8586	6499	76	5774	4419	77	2812	2079	74	2962	2340	79
Прочие страны	8487	6482	76	4802	3270	68	3684	3212	87	1118	58	5
Услуги, не распределенные по отдельным странам	1651	1484	90	662	488	74	990	996	101	-328	-507	155
Страны дальнего зарубежья	107899	88855	82	39917	33544	84	67982	55310	81	-28064	-21766	78
В том числе:												
Страны ЕС	52286	42785	82	20517	16037	78	31769	26749	84	-11252	-10712	95
Страны АТЭС	15035	13434	89	7111	6577	92	7924	6857	87	-812	-279	34
Прочие страны	26292	21415	81	9551	7943	83	16741	13472	80	-7190	-5529	77
Услуги, не распределенные по отдельным странам	14287	11220	79	2739	2987	109	11549	8233	71	-8810	-5246	60
Справочно												
Страны ОЭСР	66687	55450	83	25628	21286	83	41059	34164	83	-15431	-12879	83

Таблица 18

## СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ (тысяч единиц)

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 1.01.2009	на 1.01.2010	изменение за 2009 год	на 1.01.2009	на 1.01.2010	изменение за 2009 год
<b>Всего</b>	<b>21,9</b>	<b>15,9</b>	<b>-6,0</b>	<b>75,3</b>	<b>68,4</b>	<b>-6,9</b>
Органы Федерального казначейства	0,9	0,9	0,0	41,1	41,3	0,2
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	1,6	1,7	0,1	4,9	5,7	0,8
Бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	14,7	8,6	-6,1	22,2	14,2	-8,0
Органы государственных и других внебюджетных фондов	1,7	1,8	0,1	3,2	3,2	0,0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,6	0,6	0,0	0,7	0,7	0,0
Прочие организации	2,4	2,3	-0,1	3,2	3,3	0,1

243

Таблица 19

## СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 1.01.2010 (по номинальной стоимости, млрд. рублей)

Долговые инструменты	Всего в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	Из них обращается на ОРЦБ
ОФЗ-АД	863,4	763,4
ОФЗ-ПД	706,4	706,4
ГСО	267,4	—
Другая задолженность, учтенная в составе государственного внутреннего долга Российской Федерации	257,5	—
<b>Итого</b>	<b>2094,7</b>	<b>1469,8</b>

Таблица 20

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 1.01.2010 (млн. рублей)<sup>1</sup>**

	По номинальной стоимости
Долговые обязательства Российской Федерации	413150
Из них:	
— долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	295345
— прочие долговые обязательства	117805

<sup>1</sup> Без учета операций прямого РЕПО.

Таблица 21

**ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ (ОБОРОТ)  
ВАЛЮТНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ  
(по рыночным ценам, млрд. долларов США)**

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год
Еврооблигации, размещенные по открытой подписке	5,10	3,04	2,04	0,74	10,91
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации ГКО	0,17	0,01	0,38	1,19	1,74
Еврооблигации, выпущенные при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов	6,65	11,56	12,65	9,68	40,54
ОВГВЗ	0,02	0,02	0,01	0,03	0,09

Таблица 22

## ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА

	На 1.01.2010	Справочно: на 1.01.2009
<b>Кредитные организации</b>		
Действующие кредитные организации — всего	1058	1108
В том числе:		
— банки	1007	1058
— небанковские кредитные организации	51	50
Действующие кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	226	221
Филиалы действующих кредитных организаций на территории России	3183	3470
Представительства действующих российских кредитных организаций	517	721
<b>Страховые организации<sup>1</sup></b>		
Зарегистрированные страховые организации	702	786
<b>Паевые инвестиционные фонды<sup>2</sup></b>		
Паевые инвестиционные фонды — всего	1307	1134
В том числе:		
— открытые	435	488
— интервальные	91	99
— закрытые	781	547
<b>Негосударственные пенсионные фонды<sup>3</sup></b>		
Действующие негосударственные пенсионные фонды	172 <sup>4</sup>	235

<sup>1</sup> По данным Федеральной службы страхового надзора.

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

<sup>3</sup> По данным Федеральной службы по финансовым рынкам.

<sup>4</sup> На 1.10.2009.

## ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млн. долларов США)

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	Справочно: 2008 год
<b>Счет текущих операций</b>	<b>9668</b>	<b>7348</b>	<b>15698</b>	<b>16258</b>	<b>48971</b>	<b>103722</b>
Торговый баланс	18783	24183	33402	35216	111585	179742
<i>Экспорт</i>	<i>57265</i>	<i>68113</i>	<i>82451</i>	<i>95559</i>	<i>303388</i>	<i>471603</i>
сырая нефть	17864	22875	28403	31451	100593	161147
нефтепродукты	9174	9584	13823	15564	48145	79886
природный газ	7807	9554	10534	14076	41971	69107
прочие	22420	26100	29691	34468	112679	161464
<i>Импорт</i>	<i>-38482</i>	<i>-43930</i>	<i>-49049</i>	<i>-60342</i>	<i>-191803</i>	<i>-291861</i>
Баланс услуг	-3891	-4091	-6271	-5622	-19875	-24313
<i>Экспорт</i>	<i>8357</i>	<i>10705</i>	<i>11458</i>	<i>11202</i>	<i>41722</i>	<i>51155</i>
транспортные услуги	2501	3156	3415	3297	12369	15024
поездки	1673	2460	3132	2126	9392	11819
прочие услуги	4183	5089	4910	5779	19961	24312
<i>Импорт</i>	<i>-12248</i>	<i>-14796</i>	<i>-17729</i>	<i>-16824</i>	<i>-61597</i>	<i>-75468</i>
транспортные услуги	-1873	-2249	-2606	-2723	-9451	-12960
поездки	-3585	-4976	-7437	-4803	-20801	-23778
прочие услуги	-6790	-7571	-7687	-9298	-31346	-38730
Баланс оплаты труда	-1809	-2145	-2503	-2246	-8702	-14179
Баланс инвестиционных доходов	-3133	-10441	-7771	-10189	-31534	-34763
Доходы к получению	8645	7500	7980	8317	32443	58483
Доходы к выплате	-11778	-17941	-15751	-18507	-63977	-93246
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>457</i>	<i>-270</i>	<i>-360</i>	<i>-277</i>	<i>-451</i>	<i>-695</i>
Доходы к получению	833	144	107	189	1273	1241
Доходы к выплате	-376	-415	-467	-466	-1725	-1936
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>-4</i>	<i>-5</i>	<i>-7</i>	<i>-75</i>	<i>-91</i>	<i>-100</i>
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	<i>2215</i>	<i>1621</i>	<i>1562</i>	<i>1489</i>	<i>6887</i>	<i>18148</i>
Доходы к получению	2215	1621	1564	1494	6894	18148
Доходы к выплате	0	0	-2	-6	-8	-1

продолжение таблицы 23

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	Справочно: 2008 год
<i>Банки</i>	-1531	-1180	-1233	-1739	-5683	-6983
Доходы к получению	1969	2182	1675	1611	7438	7396
Доходы к выплате	-3500	-3362	-2909	-3350	-13121	-14379
<i>Прочие секторы</i>	-4270	-10606	-7732	-9587	-32195	-45133
Доходы к получению	3627	3553	4634	5023	16838	31698
Доходы к выплате	-7897	-14159	-12366	-14610	-49033	-76831
Баланс текущих трансфертов	-282	-159	-1160	-902	-2503	-2765
<b>Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами</b>	<b>-32562</b>	<b>3818</b>	<b>-25953</b>	<b>10327</b>	<b>-44370</b>	<b>-131320</b>
<b>Счет операций с капиталом</b>	<b>195</b>	<b>213</b>	<b>-12162</b>	<b>106</b>	<b>-11648</b>	<b>496</b>
<b>Финансовый счет (кроме резервных активов)</b>	<b>-32757</b>	<b>3605</b>	<b>-13791</b>	<b>10221</b>	<b>-32722</b>	<b>-131816</b>
<b>Обязательства ("+" — рост, "-" — снижение)</b>	<b>-17016</b>	<b>10663</b>	<b>9844</b>	<b>3399</b>	<b>6889</b>	<b>100495</b>
<i>Федеральные органы управления</i>	-2067	2543	525	992	1992	-8043
Портфельные инвестиции	-1717	2874	813	1871	3842	-6505
выпуск	0	0	0	0	0	4
погашение	-1005	-91	-1209	-358	-2663	-4462
корпусов	-435	-3	-511	-65	-1014	-2722
купонов	-570	-89	-698	-292	-1649	-1740
реинвестирование доходов	321	346	424	413	1503	1552
вторичный рынок	-1032	2620	1599	1816	5002	-3599
Ссуды и займы	-349	-334	-289	-326	-1298	-1505
Просроченная задолженность	0	18	0	-574	-556	-58
Прочие обязательства	-2	-16	0	21	4	25
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	0	216	59	153	428	-54
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	95	1231	8057	2522	11905	1441
<i>Банки</i>	-19320	-8984	-7417	-7558	-43279	8168
Прямые инвестиции	1601	1387	1843	1610	6441	10075
Ссуды и депозиты	-13898	-7386	-7927	-7567	-36778	11428
Прочие обязательства	-7023	-2985	-1333	-1601	-12943	-13336

окончание таблицы 23

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	Справочно: 2008 год
<i>Прочие секторы</i>	4275	15657	8621	7290	35844	98983
Прямые инвестиции	7835	8762	10482	5203	32281	65386
Портфельные инвестиции	-789	3283	1278	-915	2857	-16488
Ссуды и займы	-2803	3652	-3434	3008	422	49354
Прочие обязательства	33	-40	296	-5	284	730
<b>Активы, кроме резервных (“+” — снижение, “-” — рост)</b>	<b>-15741</b>	<b>-7058</b>	<b>-23635</b>	<b>6822</b>	<b>-39611</b>	<b>-232310</b>
<i>Органы государственного управления</i>	-1171	-1303	12642	181	10349	-2513
Ссуды и займы	-400	-617	-1033	-42	-2092	-802
Просроченная задолженность	-817	-178	12315	-76	11244	-1116
Прочие активы	46	-508	1360	299	1197	-594
<i>Органы денежно-кредитного регулирования</i>	76	-15	17	-18	60	-61
<i>Банки</i>	12392	3119	-20126	16478	11864	-65114
Прямые инвестиции	-39	-443	113	-788	-1157	-1836
Ссуды и депозиты	15483	3062	-21383	14642	11803	-60203
Прочие активы	-3052	501	1144	2625	1218	-3074
<i>Прочие секторы</i>	-27038	-8859	-16168	-9819	-61884	-164623
Прямые и портфельные инвестиции	-14435	-12319	-10088	-10160	-47003	-56467
Наличная иностранная валюта	-7797	6547	-103	5387	4035	-25346
Торговые кредиты и авансы	2743	766	893	1213	5616	-8141
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	-2267	-165	316	287	-1829	18
Своевременно не полученная экспортная выручка, не поступившие товары и услуги в счет переводов денежных средств по импортным контрактам, переводы по фиктивным операциям с ценными бумагами	-4573	-6453	-7250	-8316	-26592	-39273
Прочие активы	-708	2765	64	1770	3890	-35413
<b>Чистые ошибки и пропуски</b>	<b>-7620</b>	<b>3037</b>	<b>1182</b>	<b>2176</b>	<b>-1225</b>	<b>-11327</b>
<b>Изменение валютных резервов (“+” — снижение, “-” — рост)</b>	<b>30513</b>	<b>-14204</b>	<b>9074</b>	<b>-28761</b>	<b>-3377</b>	<b>38925</b>

Примечание. Прочие секторы включают нефинансовые корпорации, финансовые корпорации (кроме кредитных организаций), некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства, и домашние хозяйства.



## ЧИСТЫЙ ВВОЗ (ВЫВОЗ) КАПИТАЛА ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ (по данным платежного баланса, млрд. долларов США)

	Чистый взвоз (вывоз) капитала частным сектором — всего	Чистый взвоз (вывоз) капитала банками	В том числе		Чистый взвоз (вывоз) капитала прочими секторами	В том числе		
			иностранные активы	иностранные пассивы		иностранные активы <sup>1</sup>	иностранные пассивы	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса <sup>2</sup>
2002 год	-8,1	2,5	-1,1	3,6	-10,6	-18,9	14,3	-6,1
2003 год	-1,9	10,3	-1,0	11,3	-12,2	-25,1	22,1	-9,2
2004 год	-8,9	3,5	-3,6	7,1	-12,4	-38,3	31,8	-5,9
2005 год	-0,1	5,9	-13,4	19,2	-6,0	-50,6	52,5	-7,9
2006 год	41,4	27,5	-23,6	51,2	13,9	-47,8	52,2	9,5
2007 год	81,7	45,8	-25,1	70,9	35,9	-94,6	143,8	-13,3
2008 год	-133,9	-56,9	-65,1	8,2	-77,0	-164,6	99,0	-11,3
I квартал	-24,5	-9,9	-14,3	4,4	-14,6	-34,0	25,5	-6,1
II квартал	40,2	22,1	-0,2	22,2	18,1	-34,8	50,0	2,9
III квартал	-19,1	-13,5	-23,6	10,1	-5,6	-29,1	28,3	-4,7
IV квартал	-130,5	-55,6	-27,0	-28,6	-74,9	-66,7	-4,8	-3,4
2009 год	-56,9	-31,4	11,9	-43,3	-25,4	-60,1	35,8	-1,2
I квартал	-35,0	-6,9	12,4	-19,3	-28,1	-24,8	4,3	-7,6
II квартал	4,1	-5,9	3,1	-9,0	10,0	-8,7	15,7	3,0
III квартал	-34,2	-27,5	-20,1	-7,4	-6,7	-16,5	8,6	1,2
IV квартал	8,3	8,9	16,5	-7,6	-0,6	-10,1	7,3	2,2

<sup>1</sup> Исключается задолженность по товарным поставкам на основе межправительственных соглашений.

<sup>2</sup> Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

Примечание.

Знак “-” означает вывоз капитала, “+” — ввоз.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)<sup>1</sup>

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2008 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год
<b>Всего, млн. долларов США</b>										
<b>Перечисления физическими лицами из Российской Федерации</b>	<b>7992</b>	<b>10600</b>	<b>11084</b>	<b>11389</b>	<b>41066</b>	<b>4902</b>	<b>5703</b>	<b>7517</b>	<b>7240</b>	<b>25362</b>
в страны дальнего зарубежья	5646	7179	6386	7900	27111	3340	3438	4504	4526	15808
в страны СНГ	2346	3421	4699	3489	13955	1562	2265	3013	2714	9555
<b>Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию</b>	<b>2340</b>	<b>3125</b>	<b>2925</b>	<b>2422</b>	<b>10813</b>	<b>1900</b>	<b>2355</b>	<b>2475</b>	<b>2496</b>	<b>9226</b>
из стран дальнего зарубежья	1918	2628	2372	1917	8834	1520	1931	1965	2030	7446
из стран СНГ	423	497	554	505	1979	380	424	510	465	1780
<b>Сальдо<sup>2</sup></b>	<b>-5652</b>	<b>-7475</b>	<b>-8159</b>	<b>-8967</b>	<b>-30253</b>	<b>-3002</b>	<b>-3348</b>	<b>-5042</b>	<b>-4744</b>	<b>-16136</b>
страны дальнего зарубежья	-3729	-4551	-4014	-5983	-18277	-1820	-1507	-2540	-2495	-8362
страны СНГ	-1923	-2924	-4145	-2984	-11976	-1182	-1842	-2502	-2249	-7775
<b>Средняя сумма одной операции, долларов США</b>										
<b>Перечисления физическими лицами из Российской Федерации</b>	<b>1797</b>	<b>1924</b>	<b>1705</b>	<b>1985</b>	<b>1850</b>	<b>1209</b>	<b>1093</b>	<b>1222</b>	<b>1194</b>	<b>1180</b>
в страны дальнего зарубежья	10226	11420	9745	11903	10846	6513	6794	7425	4906	6204
в страны СНГ	602	701	804	688	709	441	481	543	528	504
<b>Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию</b>	<b>2467</b>	<b>3097</b>	<b>2505</b>	<b>2365</b>	<b>2606</b>	<b>1990</b>	<b>2176</b>	<b>2632</b>	<b>2323</b>	<b>2277</b>
из стран дальнего зарубежья	3658	4925	3149	3631	3777	3121	3255	4084	3838	3562
из стран СНГ	995	1046	1335	1018	1093	813	867	1111	853	907

<sup>1</sup> Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов (поступления в пользу физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

<sup>2</sup> Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ<sup>1</sup> И ПОЧТУ РОССИИ

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2008 год	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год
<b>Всего, млн. долларов США</b>										
<b>Переводы из Российской Федерации</b>	<b>2336</b>	<b>3344</b>	<b>4567</b>	<b>3460</b>	<b>13707</b>	<b>1609</b>	<b>2307</b>	<b>3085</b>	<b>2966</b>	<b>9967</b>
в страны дальнего зарубежья	248	278	287	285	1098	162	192	252	442	1048
в страны СНГ	2088	3066	4280	3174	12609	1447	2115	2833	2524	8919
<b>Переводы в Российскую Федерацию</b>	<b>440</b>	<b>513</b>	<b>522</b>	<b>502</b>	<b>1977</b>	<b>413</b>	<b>423</b>	<b>461</b>	<b>484</b>	<b>1780</b>
из стран дальнего зарубежья	195	210	204	186	796	162	173	176	192	702
из стран СНГ	245	304	317	315	1182	250	250	285	292	1077
<b>Сальдо<sup>2</sup></b>	<b>-1896</b>	<b>-2831</b>	<b>-4045</b>	<b>-2958</b>	<b>-11729</b>	<b>-1196</b>	<b>-1884</b>	<b>-2624</b>	<b>-2483</b>	<b>-8187</b>
страны дальнего зарубежья	-53	-68	-82	-99	-302	0	-19	-76	-250	-345
страны СНГ	-1843	-2763	-3963	-2859	-11427	-1197	-1865	-2547	-2232	-7842
<b>Средняя сумма одной операции, долларов США</b>										
<b>Переводы из Российской Федерации</b>	<b>601</b>	<b>688</b>	<b>786</b>	<b>680</b>	<b>698</b>	<b>447</b>	<b>485</b>	<b>551</b>	<b>543</b>	<b>513</b>
в страны дальнего зарубежья	1471	1522	1511	1475	1495	1146	1162	1277	983	1099
в страны СНГ	561	656	761	649	667	418	460	524	503	483
<b>Переводы в Российскую Федерацию</b>	<b>609</b>	<b>671</b>	<b>771</b>	<b>644</b>	<b>671</b>	<b>560</b>	<b>557</b>	<b>650</b>	<b>586</b>	<b>588</b>
из стран дальнего зарубежья	608	666	713	608	647	560	592	647	629	607
из стран СНГ	610	674	813	668	689	560	536	652	561	576

<sup>1</sup> Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛИОР, Блэк, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР.

<sup>2</sup> Отрицательное сальдо означает превышение сумм денежных переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

Таблица 27

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ  
(млрд. долларов США)<sup>1</sup>**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	Справочно:	
						2009 год <sup>2</sup>	2008 год <sup>2</sup>
Прямые	9,4	10,1	12,3	6,8	38,7	39,0	75,5
Портфельные	-3,4	6,3	2,8	2,5	8,2	8,2	-27,4
Финансовые производные	-6,6	-2,8	-2,0	-1,7	-13,1	-13,1	-10,5
Прочие	-16,5	-3,0	-3,2	-4,2	-26,9	-26,9	62,9
<b>Всего</b>	<b>-17,0</b>	<b>10,7</b>	<b>9,8</b>	<b>3,4</b>	<b>6,9</b>	<b>7,2</b>	<b>100,5</b>

<sup>1</sup> Нетто-прирост обязательств перед нерезидентами по данным платежного баланса.

<sup>2</sup> Данные без учета операций, связанных с прощением долгов.

Примечание.

Знак “-” означает снижение иностранных обязательств резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

Таблица 28

**ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА ИНВЕСТИЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
В ИНОСТРАННЫЕ АКТИВЫ (кроме резервных активов, млрд. долларов США)<sup>1</sup>**

Вид инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2009 год	Справочно:	
						2009 год <sup>2</sup>	2008 год <sup>2</sup>
Прямые	13,6	11,6	9,8	11,0	46,1	46,1	56,1
Портфельные	5,9	4,5	1,5	-1,0	10,9	10,9	7,8
Финансовые производные	-3,5	-2,5	-2,2	-1,7	-9,9	-9,9	-9,1
Прочие	-0,3	-6,5	14,5	-15,1	-7,5	4,9	177,5
<b>Всего</b>	<b>15,7</b>	<b>7,1</b>	<b>23,6</b>	<b>-6,8</b>	<b>39,6</b>	<b>52,0</b>	<b>232,3</b>

<sup>1</sup> Нетто-прирост активов резидентов по данным платежного баланса.

<sup>2</sup> Данные без учета операций, связанных с прощением долгов.

Примечание.

Знак “-” означает снижение иностранных активов резидентов. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(млн. долларов США)

	Остаток на 1.01.2009	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2010
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Активы</b>	<b>167825</b>	<b>-11864</b>	<b>10504</b>	<b>-469</b>	<b>-1829</b>	<b>165995</b>
<b>Прямые инвестиции за границу</b>	<b>3413</b>	<b>1157</b>	<b>270</b>	<b>223</b>	<b>1649</b>	<b>5062</b>
Участие в капитале и реинвестированные доходы	2963	895	252	219	1366	4329
Прочий капитал	450	261	18	4	283	733
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>15774</b>	<b>8766</b>	<b>1957</b>	<b>-239</b>	<b>10484</b>	<b>26258</b>
Участие в капитале	1512	288	-20	-219	50	1561
Долговые ценные бумаги	14262	8478	1977	-20	10434	24696
долгосрочные	13909	8659	2300	-310	10649	24559
краткосрочные	353	-182	-323	290	-215	138
<b>Финансовые производные</b>	<b>5302</b>	<b>-9890</b>	<b>6841</b>	<b>0</b>	<b>-3049</b>	<b>2253</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>143336</b>	<b>-11897</b>	<b>1436</b>	<b>-453</b>	<b>-10913</b>	<b>132423</b>
Наличная иностранная валюта и депозиты	80944	-10126	1451	-386	-9061	71883
Наличная иностранная валюта в кассе	7445	-2004	-27	-15	-2046	5399
Текущие счета и депозиты	73499	-8122	1477	-371	-7015	66484
долгосрочные	10377	-1242	78	0	-1164	9213
краткосрочные	63122	-6880	1399	-371	-5852	57271
Ссуды и займы	58543	-3681	-79	-40	-3800	54743
долгосрочные	24987	8123	-337	-14	7772	32759
краткосрочные	33556	-11804	258	-26	-11573	21984
Просроченная задолженность	213	1306	29	-18	1317	1530
Прочие активы	3636	605	36	-10	631	4267
долгосрочные	1343	81	24	-2	102	1446
краткосрочные	2293	525	12	-7	529	2822

окончание таблицы 29

	Остаток на 1.01.2009	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 1.01.2010
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
<b>Обязательства</b>	<b>206259</b>	<b>-43279</b>	<b>16964</b>	<b>-255</b>	<b>-26570</b>	<b>179689</b>
<b>Прямые инвестиции в Россию</b>	<b>22670</b>	<b>6441</b>	<b>-3166</b>	<b>-216</b>	<b>3058</b>	<b>25728</b>
Участие в капитале и реинвестированные доходы	20981	6598	-3160	-188	3250	24231
Прочий капитал	1689	-157	-6	-28	-192	1497
<b>Порфельные инвестиции</b>	<b>12160</b>	<b>1044</b>	<b>12289</b>	<b>93</b>	<b>13426</b>	<b>25586</b>
Участие в капитале	8602	1159	11612	112	12883	21485
Долговые ценные бумаги	3558	-115	677	-19	543	4101
долгосрочные	2002	394	672	-5	1061	3063
краткосрочные	1556	-509	5	-14	-518	1038
<b>Финансовые производные</b>	<b>10396</b>	<b>-13134</b>	<b>9499</b>	<b>0</b>	<b>-3635</b>	<b>6762</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>161033</b>	<b>-37630</b>	<b>-1658</b>	<b>-131</b>	<b>-39419</b>	<b>121614</b>
Текущие счета и депозиты	32878	-2314	-459	-79	-2852	30026
долгосрочные	15805	-1033	-182	62	-1153	14652
краткосрочные	17073	-1281	-277	-141	-1699	15374
Ссуды и займы	124654	-34464	-806	-41	-35311	89343
долгосрочные	103398	-22955	-194	-40	-23189	80208
краткосрочные	21256	-11509	-612	-1	-12121	9135
Просроченная задолженность	2	8	0	-2	6	9
Прочие обязательства	3500	-861	-392	-9	-1263	2237
долгосрочные	592	-73	-1	4	-70	521
краткосрочные	2908	-788	-391	-13	-1192	1715
<b>Чистая международная инвестиционная позиция</b>	<b>-38434</b>	<b>31415</b>	<b>-6460</b>	<b>-214</b>	<b>24740</b>	<b>-13694</b>

Примечания.

1. В графах 2, 3, 4, 5 положительный знак означает чистый прирост активов или обязательств; отрицательный знак — их чистое уменьшение. Это условное применение знака отличается от его использования в статистике платежного баланса.

2. В таблице приведены данные кредитных организаций и Внешэкономбанка.

3. В графе 6 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

## ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)

	Иностранные активы					Иностранные обязательства <sup>1</sup>				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
1.01.2002	80,6	6,6	4,5	8,3	100	75,5	5,1	17,7	1,7	100
1.01.2003	78,2	10,3	4,9	6,6	100	79,7	8,2	11,0	1,1	100
1.01.2004	76,0	11,4	6,0	6,6	100	80,5	5,5	12,7	1,3	100
1.01.2005	70,8	15,7	5,2	8,3	100	80,9	7,0	11,0	1,1	100
1.01.2006	76,2	14,1	3,9	5,8	100	85,0	7,0	7,0	1,0	100
1.01.2007	69,2	15,6	10,5	4,7	100	72,9	9,2	17,0	0,9	100
1.01.2008	66,5	17,2	11,7	4,6	100	67,5	10,2	20,9	1,4	100
1.04.2008	64,0	18,9	12,5	4,6	100	66,3	10,3	21,9	1,5	100
1.07.2008	63,0	19,1	13,1	4,8	100	64,3	11,5	22,6	1,6	100
1.10.2008	63,9	18,8	12,9	4,4	100	64,3	11,2	22,7	1,8	100
1.01.2009	62,6	20,1	13,7	3,6	100	67,2	13,5	17,4	1,9	100
1.04.2009	56,6	22,6	16,8	4,0	100	69,6	13,1	15,5	1,8	100
1.07.2009	55,2	22,6	17,6	4,6	100	67,1	13,6	17,5	1,8	100
1.10.2009	54,0	26,1	15,8	4,1	100	64,4	14,6	18,9	2,1	100
1.01.2010	56,2	23,3	16,4	4,1	100	62,9	15,3	20,0	1,8	100

<sup>1</sup> Без учета участия в капитале.

Примечание.

Данные по финансовым производным не включаются.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ НА 1.01.2010 (млн. долларов США)**

	Иностранные активы			Иностранные обязательства			Сальдо иностранных активов и обязательств
	краткосрочные	долгосрочные	итого	краткосрочные	долгосрочные	итого	
<b>Всего</b>	<b>75094,8</b>	<b>19396,4</b>	<b>94491,2</b>	<b>12228,8</b>	<b>57927,5</b>	<b>70156,2</b>	<b>24335,0</b>
В том числе:							
<b>Страны СНГ</b>	<b>1397,7</b>	<b>3672,6</b>	<b>5070,3</b>	<b>1287,5</b>	<b>242,1</b>	<b>1529,5</b>	<b>3540,7</b>
В том числе:							
Страны ЕвразЭС	880,7	351,3	1232,0	735,7	145,5	881,2	350,8
Прочие страны	517,0	3321,3	3838,3	551,7	96,6	648,4	3189,9
<b>Страны дальнего зарубежья</b>	<b>73591,8</b>	<b>15723,8</b>	<b>89315,6</b>	<b>10878,0</b>	<b>57671,0</b>	<b>68549,0</b>	<b>20766,6</b>
В том числе:							
Страны ЕС	53357,2	14640,0	67997,3	7302,2	50790,4	58092,6	9904,7
Страны АТЭС	15290,6	389,1	15679,6	372,9	3768,6	4141,6	11538,1
Прочие страны	4944,0	694,8	5638,7	3202,9	3112,0	6314,8	-676,1
<b>Международные финансовые организации</b>	<b>105,3</b>	<b>0,0</b>	<b>105,3</b>	<b>63,4</b>	<b>14,4</b>	<b>77,7</b>	<b>27,6</b>
Справочно							
Страны ОЭСР	65799,8	15241,8	81041,6	7740,3	52409,2	60149,6	20892,0

*Примечание.*

*Включаются только остатки по межбанковским операциям в форме кредитов и депозитов, корреспондентских счетов, а также наличная иностранная валюта в кассах кредитных организаций.*



Таблица 32

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млрд. долларов США)

	2009 год												2010 год
	1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Резервные активы	426,3	386,9	384,1	383,8	383,8	404,2	412,5	401,9	409,5	413,4	434,4	447,7	439,0
Валютные активы	411,7	371,4	368,2	368,1	368,3	387,3	395,9	384,9	391,9	394,5	414,0	424,7	416,7
Монетарное золото	14,5	15,5	15,9	15,7	15,4	16,9	16,6	17,0	17,7	18,8	20,4	23,0	22,4

257

Таблица 33

## ДОХОДНОСТЬ РЕЗЕРВНЫХ ВАЛЮТНЫХ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ ЗА 2009 ГОД (% годовых)

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,07	0,58
Евро	2,19	2,20
Фунт стерлингов	1,76	1,65
Иена	0,61	0,56

## ДИНАМИКА ВАЛЮТНЫХ ИНТЕРВЕНЦИЙ БАНКА РОССИИ В 2009 ГОДУ

Отчетный период	Операции Банка России с долларами США, млн. долларов США			Операции Банка России с евро, млн. евро		
	всего за месяц, нетто-покупка	плановые покупки	плановые продажи	всего за месяц, нетто-покупка	плановые покупки	плановые продажи
Январь	-34161,67	3561,09	0	-4087,27	26,5	0
Февраль	861,80	0	0	98,97	0	0
Март	3579,57	0	0	189,94	0	0
Апрель	8166,17	0	0	331,44	0	0
Май	18570,34	0	0	449,27	0	0
Июнь	1537,80	0	0	48,06	0	0
Июль	-3093,77	0	588,7	-576,72	0	213,09
Август	-1156,22	0	1156,22	-177,76	0	177,76
Сентябрь	2650,01	250	455,83	-39,12	0	39,12
Октябрь	15219,81	2386,58	0	484,55	177,68	0
Ноябрь	7316,88	2898,33	0	745,14	641,01	0
Декабрь	601,79	1013,57	411,78	240,68	240,68	0

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2009 ГОДУ

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	35,41	35,72	34,01	33,25	30,98	31,29	31,76	31,57	30,09	29,05	29,82	30,24
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	31,47	35,76	34,67	33,56	32,06	31,03	31,52	31,63	30,81	29,47	28,98	29,94
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	31,47	33,55	33,92	33,83	33,46	33,05	32,82	32,67	32,46	32,15	31,85	31,68
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	45,66	45,35	44,94	43,84	43,38	43,82	44,69	45,30	44,01	43,07	44,36	43,39
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	42,36	45,70	45,28	44,26	43,62	43,51	44,35	45,08	44,83	43,65	43,18	43,81
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	42,36	44,00	44,42	44,38	44,23	44,11	44,14	44,26	44,32	44,26	44,16	44,13
<b>Прирост, в % к декабрю 2008 года<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-10,6	-21,3	-18,9	-16,2	-12,2	-9,3	-10,7	-11,1	-8,7	-4,6	-2,9	-6,0
Индекс номинального курса рубля к евро	-10,4	-17,0	-16,2	-14,3	-13,0	-12,8	-14,5	-15,9	-15,4	-13,1	-12,1	-13,4
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-9,6	-15,7	-13,6	-11,8	-10,2	-9,2	-11,1	-12,1	-10,9	-8,2	-7,4	-9,2
Индекс реального курса рубля к доллару США	-8,9	-18,8	-15,4	-12,2	-7,8	-5,0	-5,8	-6,3	-3,9	0,4	2,3	-0,4
Индекс реального курса рубля к евро	-8,1	-13,7	-12,0	-9,5	-7,7	-7,0	-7,8	-9,5	-9,0	-6,6	-5,4	-6,5
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,8	-12,9	-10,0	-7,8	-5,7	-4,2	-5,4	-6,7	-5,6	-3,0	-2,2	-3,9
<b>Прирост, в % к предыдущему периоду<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-10,6	-12,0	3,2	3,3	4,7	3,3	-1,6	-0,4	2,6	4,5	1,7	-3,2
Индекс номинального курса рубля к евро	-10,4	-7,3	0,9	2,3	1,5	0,2	-1,9	-1,6	0,6	2,7	1,1	-1,4
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-9,6	-6,7	2,5	2,0	1,9	1,1	-2,0	-1,2	1,4	3,0	0,8	-1,9
Индекс реального курса рубля к доллару США	-8,9	-10,9	4,2	3,8	5,0	3,1	-0,8	-0,6	2,6	4,4	1,9	-2,6
Индекс реального курса рубля к евро	-8,1	-6,1	1,9	2,8	2,0	0,8	-0,9	-1,9	0,5	2,6	1,3	-1,2
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,8	-5,6	3,4	2,4	2,3	1,5	-1,3	-1,3	1,2	2,7	0,8	-1,8

<sup>1</sup> Знак “+” означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак “-” — обесценение российского рубля к иностранным валютам.

## ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (млрд. долларов США)

	1.01.2009	1.04.2009	1.07.2009	1.10.2009	1.01.2010
<b>Всего</b>	<b>479,4</b>	<b>446,4</b>	<b>467,9</b>	<b>476,8</b>	<b>471,6</b>
<b>Органы государственного управления</b>	<b>29,5</b>	<b>27,4</b>	<b>30,0</b>	<b>31,2</b>	<b>31,3</b>
<b>Федеральные органы управления</b>	<b>28,2</b>	<b>26,2</b>	<b>28,5</b>	<b>29,5</b>	<b>29,5</b>
<i>Новый российский долг</i>	<i>23,6</i>	<i>21,7</i>	<i>24,1</i>	<i>25,0</i>	<i>26,3</i>
кредиты международных финансовых организаций	4,5	4,3	4,1	3,9	3,8
<i>МБРР</i>	<i>3,8</i>	<i>3,6</i>	<i>3,5</i>	<i>3,3</i>	<i>3,2</i>
<i>прочие</i>	<i>0,7</i>	<i>0,6</i>	<i>0,6</i>	<i>0,6</i>	<i>0,6</i>
прочие кредиты	1,4	1,2	1,1	1,1	1,0
ценные бумаги в иностранной валюте	17,3	15,9	18,4	19,4	20,3
<i>еврооблигации, размещенные по открытой подписке, а также выпущенные при реструктуризации ГКО</i>	<i>1,7</i>	<i>1,4</i>	<i>1,7</i>	<i>1,8</i>	<i>1,8</i>
<i>еврооблигации, выпущенные при реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов</i>	<i>15,1</i>	<i>14,0</i>	<i>16,3</i>	<i>17,3</i>	<i>18,1</i>
<i>ОВГВЗ — VII транши</i>	<i>0,4</i>	<i>0,4</i>	<i>0,4</i>	<i>0,4</i>	<i>0,4</i>
ценные бумаги в российских рублях (ОФЗ)	0,1	0,1	0,1	0,2	0,8
прочая задолженность	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
<i>Долг бывшего СССР</i>	<i>4,6</i>	<i>4,4</i>	<i>4,4</i>	<i>4,5</i>	<i>3,2</i>
кредиты стран — членов Парижского клуба кредиторов	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
задолженность перед бывшими социалистическими странами	1,4	1,4	1,4	1,4	1,3
задолженность перед прочими официальными кредиторами	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8
ОВГВЗ — III, IV, V транши	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
прочая задолженность	1,2	1,2	1,2	1,2	0,0
<b>Субъекты Российской Федерации</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>1,5</b>	<b>1,7</b>	<b>1,8</b>
кредиты	1,1	1,0	1,1	1,1	1,1
ценные бумаги в российских рублях	0,2	0,2	0,4	0,5	0,7

окончание таблицы 36

	1.01.2009	1.04.2009	1.07.2009	1.10.2009	1.01.2010
<b>Органы денежно-кредитного регулирования</b>	<b>2,8</b>	<b>2,5</b>	<b>3,9</b>	<b>12,2</b>	<b>14,6</b>
кредиты (РЕПО)			0,9		2,4
наличная национальная валюта и депозиты	2,8	2,5	3,1	3,2	3,4
прочая задолженность (по распределению СДР)				9,0	8,9
<b>Банки</b>	<b>166,3</b>	<b>146,4</b>	<b>141,7</b>	<b>135,9</b>	<b>127,2</b>
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	1,7	1,5	1,4	1,6	1,5
кредиты	124,7	111,0	105,2	98,5	89,3
текущие счета и депозиты	32,9	27,2	28,5	28,9	30,0
долговые ценные бумаги	3,6	2,9	3,2	3,3	4,1
прочая задолженность	3,5	3,8	3,4	3,6	2,2
<b>Прочие секторы</b>	<b>280,9</b>	<b>270,2</b>	<b>292,3</b>	<b>297,6</b>	<b>298,5</b>
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	31,0	31,5	41,8	45,0	45,7
кредиты	236,1	225,6	233,7	233,3	234,7
долговые ценные бумаги	8,2	7,6	8,8	12,5	13,9
зadolженность по финансовому лизингу	2,8	2,9	2,9	2,8	2,8
прочая задолженность	2,8	2,6	5,1	3,9	1,4

*Примечание.*

*Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номиналу.*

## ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (аналитическое представление, млрд. долларов США)

	1.01.2009	1.04.2009	1.07.2009	1.10.2009	1.01.2010
<b>Внешний долг Российской Федерации</b>	<b>479,4</b>	<b>446,4</b>	<b>467,9</b>	<b>476,8</b>	<b>471,6</b>
Краткосрочные обязательства	72,4	59,0	57,0	48,3	50,0
Долгосрочные обязательства	407,0	387,4	411,0	428,5	421,6
<b>Внешний долг государственного сектора в расширенном определении<sup>1</sup></b>	<b>161,3</b>	<b>149,0</b>	<b>161,0</b>	<b>173,5</b>	<b>174,8</b>
Краткосрочные обязательства	15,7	14,2	13,8	11,5	12,7
Долгосрочные обязательства	145,6	134,8	147,3	161,9	162,1
<b>Органы государственного управления</b>	<b>29,5</b>	<b>27,4</b>	<b>30,0</b>	<b>31,2</b>	<b>31,3</b>
Краткосрочные обязательства	1,7	1,6	1,6	1,6	0,5
Долгосрочные обязательства	27,8	25,8	28,4	29,6	30,8
<b>Органы денежно-кредитного регулирования</b>	<b>2,8</b>	<b>2,5</b>	<b>3,9</b>	<b>12,2</b>	<b>14,6</b>
Краткосрочные обязательства	2,8	2,5	3,9	3,2	5,7
Долгосрочные обязательства				9,0	8,9
<b>Банки</b>	<b>61,7</b>	<b>54,4</b>	<b>54,1</b>	<b>55,2</b>	<b>50,2</b>
Краткосрочные обязательства	9,4	7,7	7,5	6,3	6,3
Долгосрочные обязательства	52,2	46,7	46,6	48,9	43,8
<b>Прочие секторы</b>	<b>67,4</b>	<b>64,8</b>	<b>72,9</b>	<b>74,8</b>	<b>78,6</b>
Краткосрочные обязательства	1,8	2,4	0,7	0,4	0,2
Долгосрочные обязательства	65,5	62,3	72,2	74,4	78,5
<b>Внешний долг частного сектора<sup>1</sup></b>	<b>318,1</b>	<b>297,5</b>	<b>306,9</b>	<b>303,4</b>	<b>296,9</b>
Краткосрочные обязательства	56,8	44,8	43,2	36,7	37,3
Долгосрочные обязательства	261,4	252,6	263,7	266,6	259,6
<b>Банки</b>	<b>104,6</b>	<b>92,1</b>	<b>87,5</b>	<b>80,6</b>	<b>77,0</b>
Краткосрочные обязательства	33,4	25,9	22,4	18,0	20,9
Долгосрочные обязательства	71,2	66,2	65,1	62,7	56,1
<b>Прочие секторы</b>	<b>213,5</b>	<b>205,4</b>	<b>219,4</b>	<b>222,7</b>	<b>219,8</b>
Краткосрочные обязательства	23,4	19,0	20,8	18,8	16,4
Долгосрочные обязательства	190,1	186,4	198,6	204,0	203,5

<sup>1</sup> Внешний долг государственного сектора в расширенном определении охватывает внешнюю задолженность органов государственного управления, органов денежно-кредитного регулирования, а также тех банков и нефинансовых корпораций, в которых органы государственного управления и денежно-кредитного регулирования напрямую или опосредованно владеют 50 и более процентами участия в капитале или контролируют их иным способом. Долговые обязательства перед нерезидентами остальных резидентов, не подпадающих под данное определение, классифицируются как внешний долг частного сектора.

Примечание.

Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валюте.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН — ОСНОВНЫХ ТОРГОВЫХ ПАРТНЕРОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ<sup>1</sup>

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года <sup>2</sup>			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП <sup>3</sup>			Международные резервы в иностранной валюте, млрд. долларов США <sup>4</sup>		
	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
США	2,1	0,4	-2,4	4,1	0,1	2,7	-5,2	-4,9	-2,9	59,5	66,6	119,7
Европейский союз (27 стран) <sup>5</sup>	2,9	0,7	-4,2	3,2	2,2	1,5	0,4	-0,8	-0,4	500,1	494,9	642,9
Зона евро (16 стран) <sup>6</sup>	2,8	0,6	-4,1	3,1	1,6	0,9	-0,4	-1,1	-0,3	215,4	218,8	283,6
Бельгия	2,9	1,0	-3,1	3,1	2,7	0,3	2,2	-2,5	-0,3	10,4	9,3	15,9
Германия	2,5	1,3	-5,0	3,1	1,1	0,8	7,6	6,7	4,8	44,3	43,1	60,4
Италия	1,5	-1,3	-5,0	2,8	2,4	1,1	-2,4	-3,4	-3,4	28,4	37,1	45,8
Испания	3,6	0,9	-3,6	4,3	1,5	0,9	-10,0	-9,6	-5,1	11,5	12,4	18,2
Нидерланды	3,6	2,0	-4,0	1,6	1,7	0,7	8,7	4,8	5,2	10,3	11,5	18,1
Словацкая Республика	10,6	6,2	-4,7	2,5	3,5	0,0	-5,3	-6,5	-3,2	18,0	17,9	0,7
Финляндия	4,9	1,2	-7,8	1,9	3,4	1,8	4,2	3,0	1,4	7,1	7,0	9,7
Франция	2,3	0,4	-2,2	2,8	1,2	1,0	-1,0	-2,3	-1,5	45,7	33,6	46,6
Великобритания	2,6	0,5	-4,9	2,1	3,1	2,9	-2,7	-1,5	-1,3	49,0	44,3	55,7
Болгария	6,2	6,0	-5,0	12,5	7,8	0,6	-26,9	-24,2	-9,5	16,5	16,8	17,1
Венгрия	1,0	0,6	-6,3	7,4	3,5	5,6	-6,8	-7,2	0,4	24,0	33,8	44,1
Латвия	10,0	-4,6	-18,0	14,1	10,5	-1,2	-22,3	-13,0	9,4	5,6	5,0	6,6
Литва	9,8	2,8	-14,8	8,1	8,5	1,3	-14,6	-11,9	3,8	7,6	6,3	6,5
Польша	6,8	5,0	1,7	4,0	3,3	3,5	-4,8	-5,1	-1,6	63,0	59,3	75,9
Румыния	6,3	7,3	-7,1	6,6	6,3	4,7	-13,4	-12,2	-4,4	37,2	36,9	42,2
Чешская Республика	6,1	2,5	-4,8	5,5	3,6	1,0	-3,1	-3,1	-1,0	34,5	36,7	41,2
Швеция	2,5	-0,2	-4,9	3,5	0,9	0,9	8,6	7,8	6,4	27,0	25,9	42,9

	Реальный ВВП, прирост в % к предыдущему году			Потребительские цены, прирост в декабре отчетного года в % к декабрю предыдущего года <sup>2</sup>			Сальдо счета текущих операций, в % к ВВП <sup>3</sup>			Международные резервы в иностранной валюте, млрд. долларов США <sup>4</sup>		
	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Швейцария	3,6	1,8	-1,5	2,0	0,7	0,3	10,0	2,4	8,7	44,5	45,1	98,2
Турция	4,7	0,7	-4,7	8,4	10,1	6,5	-5,8	-5,7	-2,3	73,4	70,4	70,9
Беларусь	8,6	10,2	0,2	12,1	13,3	10,1	-6,7	-8,6	-12,9	4,0	2,7	4,8
Украина	7,9	2,1	-15,1	16,6	22,3	12,3	-3,7	-7,1	-1,7	31,8	30,8	25,6
Казахстан	8,9	3,3	1,2	18,8	9,5	6,2	-7,9	4,6	-3,1	15,8	17,9	20,7
Япония	2,4	-1,2	-5,2	0,7	0,4	-1,7	4,8	3,2	2,8	952,8	1009,4	1022,2
Китай	13,0	9,6	8,7	6,5	1,2	1,9	11,0	9,4	5,8	1530,3	1949,3	2344,3
Республика Корея	5,1	2,3	0,2	3,6	4,1	2,8	0,6	-0,6	5,1	262,2	201,1	269,9
Индия	9,9	6,3	5,7	5,5	9,7	15,0	-1,0	-2,2	-2,1	267,0	247,4	265,2
Бразилия	6,1	5,1	-0,2	4,5	5,9	4,3	0,1	-1,7	-1,5	179,4	192,8	237,4

<sup>1</sup> По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат и МВФ по состоянию на 12.05.2010.

<sup>2</sup> Для Европейского союза, Великобритании, зоны евро, Германии, Франции и Италии гармонизированные индексы потребительских цен рассчитаны в соответствии с общими рекомендациями Комиссии ЕС в отношении потребительской корзины, методов определения удельных весов товаров и услуг и вычисления средних значений.

<sup>3</sup> Положительное сальдо — “+”, отрицательное сальдо — “-”.

<sup>4</sup> По состоянию на конец года; включают активы денежных властей в иностранных валютах и СДР, а также резервную позицию в МВФ (резервная доля и кредитная позиция государства в МВФ). Для Европейского союза — оценки на основе данных МВФ (сумма международных валютных резервов государств — членов ЕС). Для зоны евро — в определении Европейской системы центральных банков. Международные резервы Китая — по состоянию на октябрь 2010 года (по данным МВФ).

<sup>5</sup> Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Чехия, Швеция, Эстония.

<sup>6</sup> Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Португалия, Словакия, Словения, Финляндия, Франция.



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ СТРАН СНГ<sup>1</sup>

	Азербайджан	Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Молдова	Россия	Таджикистан	Украина
<b>Официальная ставка центрального (национального) банка (ставка рефинансирования) на конец года, %</b>									
2008 год	8	7,25	12	10,5	15,22	14	13	13,5	12
2009 год	2	5	13,5	7	0,90	5	8,75	8	10,25
<b>Официальный курс национальной валюты, установленный центральным (национальным) банком на конец года, единиц национальной валюты</b>									
<b>К российскому рублю</b>									
2008 год	0,0272	10,46	76,89	4,11	1,3590	0,3548	—	0,1122	0,2621
2009 год	0,0266	12,50	94,66	4,92	1,4984	0,4066	—	0,1430	0,2640
<b>К доллару США</b>									
2008 год	0,8010	306,73	2200	120,77	39,4181	10,4002	29,3804	3,4519	7,7000
2009 год	0,8031	377,89	2863	148,36	44,0917	12,3017	30,2442	4,3710	7,9850
<b>К евро</b>									
2008 год	1,1292	435,00	3077,14	170,89	55,4790	14,7408	41,4411	4,8677	10,8555
2009 год	1,1499	542,23	4106,11	212,84	63,5229	17,6252	43,3883	6,2839	11,4489
<b>Количество зарегистрированных коммерческих банков на конец года, единиц</b>									
2008 год	46	22	33	37 <sup>2</sup>	21	16	1172	16	198
2009 год	46	22	33	38 <sup>2</sup>	22	15	1124	17	197

<sup>1</sup> По данным национальных (центральных) банков стран СНГ.<sup>2</sup> По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Таблица 40

**ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА**

	На 1.01.2009		На 1.01.2010		1.01.2010 в % к 1.01.2009
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
<b>Денежная масса (M2) — всего</b>	<b>13493,2</b>	<b>100,0</b>	<b>15697,7</b>	<b>100,0</b>	<b>116,3</b>
В том числе:					
— наличные деньги в обращении (M0) <sup>1</sup>	3794,8	28,1	4038,1	25,7	106,4
— безналичные средства	9698,3	71,9	11659,7	74,3	120,2
Из них:					
— средства нефинансовых организаций	5287,4	39,2	6052,5	38,6	114,5
— вклады населения	4410,9	32,7	5607,1	35,7	127,1

<sup>1</sup> Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

Таблица 41

**ДЕНЕЖНАЯ БАЗА И ЕЕ СТРУКТУРА**

	На 1.01.2009		На 1.01.2010		1.01.2010 в % к 1.01.2009
	млрд. рублей	%	млрд. рублей	%	
<b>Денежная база (в широком определении)</b>	<b>5578,7</b>	<b>100,0</b>	<b>6467,3</b>	<b>100,0</b>	<b>115,9</b>
В том числе:					
— наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций <sup>1</sup>	4372,1	78,4	4622,9	71,5	105,7
— корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России <sup>2</sup>	1027,6	18,4	900,3	13,9	87,6
— обязательные резервы <sup>3</sup>	29,9	0,5	151,4	2,3	в 5,1 раза
— депозиты кредитных организаций в Банке России	136,6	2,5	509,0	7,9	в 3,7 раза
— облигации Банка России у кредитных организаций <sup>4</sup>	12,5	0,2	283,7	4,4	в 22,7 раза

<sup>1</sup> Без учета наличных денег в кассах учреждений Банка России.

<sup>2</sup> Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

<sup>3</sup> Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

<sup>4</sup> По рыночной стоимости.

## ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ В 2009 ГОДУ (% годовых)

Вид инструмента	Назначение (вид ставок)	Инструмент	Срок	На 1.01	Со 2.02 <sup>1</sup>	С 10.02 <sup>1</sup>	С 24.04 <sup>1</sup>	С 14.05 <sup>1</sup>	С 5.06 <sup>1</sup>	С 13.07 <sup>1</sup>	С 10.08 <sup>1</sup>	С 15.09 <sup>1</sup>	С 30.09 <sup>1</sup>	С 30.10 <sup>1</sup>	С 25.11 <sup>1</sup>	С 28.12 <sup>1</sup>	
Операции на открытом рынке	Предоставление ликвидности (минимальные процентные ставки)	Ломбардные аукционы	14 дней	9,50	9,50	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50	8,25	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	
			3 месяца	10,50	10,50	11,50	11,00	10,75	10,25	9,75	9,50	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	
			6 месяцев	11,25	11,25	12,25	11,75	11,25	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25	8,75	8,25	8,00	
			12 месяцев	11,75	11,75	12,75	12,25	11,75	11,25	10,75	10,50	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50	
		Прямое РЕПО на аукционной основе (биржевое и внебиржевое)	1 день	9,00	9,00	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75	7,50	7,25	6,75	6,25	6,00	
			7 дней	9,50	9,50	10,50	10,00	9,50	9,00	8,50	8,25	8,00	7,25	6,75	6,25	6,00	
			90 дней	10,50	10,50	11,50	11,00	10,75	10,25	9,75	9,50	9,25	8,75	8,25	7,75	7,50	
			6 месяцев	11,25	11,25	12,25	11,75	11,25	10,75	10,25	10,00	9,75	9,25	8,75	8,25	8,00	
			12 месяцев	11,75	11,75	12,75	12,25	11,75	11,25	10,75	10,50	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50	
		Кредиты без обеспечения	1 неделя	11,25	11,25	12,25	11,75	11,50	11,00	10,50	10,25	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	
			5 недель	11,50	11,50	12,50	12,00	11,75	11,25	10,75	10,50	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	
			3 месяца	11,75	11,75	12,75	12,25	12,00	11,50	11,00	10,75	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	
			6 месяцев	12,00	12,00	13,00	12,50	12,25	11,75	11,25	11,00	10,75	10,75	10,75	10,75	10,75	
			12 месяцев	—	—	—	—	12,75	12,25	11,75	11,50	11,25	11,25	11,25	11,25	11,25	
		Абсорбирование ликвидности (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	4 недели	9,00	9,00	10,00	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75	7,50	7,00	6,50	6,00	5,75
				3 месяца	10,00	10,00	11,00	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75	8,50	8,00	7,50	7,00	6,75

окончание таблицы 42

Вид инструмента	Назначение (вид ставок)	Инструмент	Срок	На 1.01	Со 2.02 <sup>1</sup>	С 10.02 <sup>1</sup>	С 24.04 <sup>1</sup>	С 14.05 <sup>1</sup>	С 5.06 <sup>1</sup>	С 13.07 <sup>1</sup>	С 10.08 <sup>1</sup>	С 15.09 <sup>1</sup>	С 30.09 <sup>1</sup>	С 30.10 <sup>1</sup>	С 25.11 <sup>1</sup>	С 28.12 <sup>1</sup>
Операции постоянного действия	Предоставление ликвидности (фиксированные процентные ставки)	Кредиты “овернайт”	1 день	13,00	13,00	13,00	12,50	12,00	11,50	11,00	10,75	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75
		Ломбардные кредиты	1 день	10,00	11,00	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
			7 дней <sup>2</sup>	—	—	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
			30 дней	10,25	11,00	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
		Прямое РЕПО	1 день	10,00	11,00	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
			7 дней	10,00	11,00	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
			12 месяцев	—	—	—	—	—	11,25	10,75	10,50	10,25	9,75	9,25	8,75	8,50
		“Валютный своп”	1 день	13,00	13,00	13,00	12,50	12,00	11,50	11,00	10,75	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	11,00	11,25	12,00	11,50	11,00	10,50	10,00	9,75	9,50	9,00	8,50	8,00	7,75
	От 91 до 180 дней		12,00	12,00	12,50	12,00	11,50	11,00	10,50	10,25	10,00	9,50	9,00	8,50	8,25	
	От 181 до 365 дней		13,00	13,00	13,00	12,50	12,00	11,50	11,00	10,75	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75	
	Абсорбирование ликвидности (фиксированные процентные ставки)	Депозитные операции	“Том-некст”, “спот-некст”, “до востребования”	6,75	6,75	7,75	7,25	6,75	6,25	5,75	5,50	5,25	4,75	4,25	3,75	3,50
“Одна неделя”, “спот-неделя”			7,25	7,25	8,25	7,75	7,25	6,75	6,25	6,00	5,75	5,25	4,75	4,25	4,00	
Справочно																
Ставка рефинансирования				13,00	13,00	13,00	12,50	12,00	11,50	11,00	10,75	10,50	10,00	9,50	9,00	8,75

<sup>1</sup> Даты вступления в силу решений Совета директоров Банка России по процентным ставкам.

<sup>2</sup> До 10.02.2009 процентная ставка по ломбардным кредитам на 7 дней устанавливалась исходя из средневзвешенной ставки, сложившейся по итогам проведения ломбардного аукциона на 14 дней.



## ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (млрд. рублей)

	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2010 в % к 1.01.2009
Чистые иностранные активы	12191,4	13910,3	114,1
Требования к нерезидентам	17208,3	18200,1	105,8
Обязательства перед нерезидентами	5016,9	4289,8	85,5
Внутренние требования	10645,1	13345,8	125,4
Чистые требования к органам государственного управления	-7345,1	-4990,6	—
Требования к органам государственного управления	1241,7	1736,3	139,8
Обязательства перед органами государственного управления	8586,8	6726,8	78,3
Требования к другим секторам	17990,2	18336,4	101,9
Другие финансовые организации	546,2	521,2	95,4
Нефинансовые государственные организации	407,0	450,5	110,7
Другие нефинансовые организации	12692,7	13497,7	106,3
Население	4344,3	3866,9	89,0
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	16774,7	19520,1	116,4
Наличная валюта вне банковской системы	3794,8	4038,1	106,4
Переводные депозиты	3796,6	4256,4	112,1
Другие финансовые организации	164,2	200,9	122,4
Нефинансовые государственные организации	483,8	464,0	95,9
Другие нефинансовые организации	2242,3	2457,8	109,6
Население	906,4	1133,8	125,1
Другие депозиты	9183,3	11225,6	122,2
Другие финансовые организации	445,2	542,5	121,9
Нефинансовые государственные организации	435,9	462,8	106,2
Другие нефинансовые организации	3249,3	3812,0	117,3
Население	5052,9	6408,3	126,8
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	238,0	182,6	76,7
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	644,8	576,7	89,4
Акции и другие формы участия в капитале	5158,2	6219,4	120,6
Прочие статьи (нетто)	20,9	757,3	в 36,2 раза
Другие пассивы	2339,6	3585,5	153,3
Другие активы	2065,0	2463,8	119,3
Консолидационная поправка	-253,7	-364,3	—



**ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (млрд. рублей)**

	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2010 в % к 1.01.2009
Чистые иностранные активы	-336,5	899,1	—
Требования к нерезидентам	4679,2	4847,1	103,6
Иностранная валюта	219,1	163,4	74,6
Депозиты	2157,1	2034,6	94,3
Ценные бумаги, кроме акций	407,5	739,0	181,3
Кредиты и займы	1724,4	1722,1	99,9
Прочее	171,0	188,1	110,0
Обязательства перед нерезидентами	5015,6	3948,0	78,7
Депозиты	979,7	926,5	94,6
Ценные бумаги, кроме акций	109,8	127,2	115,8
Кредиты и займы	3714,7	2757,0	74,2
Прочее	211,3	137,3	65,0
Требования к центральному банку	2593,0	2599,1	100,2
Наличная валюта	577,3	584,9	101,3
Депозиты	2003,3	1730,5	86,4
Ценные бумаги, кроме акций	12,5	283,7	в 22,7 раза
Чистые требования к органам государственного управления	196,9	584,1	в 3 раза
Требования к органам государственного управления	887,0	1377,7	155,3
Ценные бумаги	709,1	1120,6	158,0
Другие требования	177,9	257,1	144,5
Обязательства перед органами государственного управления	690,1	793,6	115,0
Депозиты	676,0	779,9	115,4
Другие обязательства	14,1	13,7	97,2
Требования к другим секторам	17873,9	18167,4	101,6
Другие финансовые организации	545,6	520,5	95,4
Нефинансовые государственные организации	292,6	283,6	96,9
Другие нефинансовые организации	12691,4	13496,3	106,3
Население	4344,3	3866,9	89,0
Обязательства перед центральным банком	3844,3	1896,6	49,3
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	12708,1	15319,8	120,6
Переводные депозиты	3624,8	4140,0	114,2
Другие финансовые организации	164,1	200,7	122,3
Нефинансовые государственные организации	317,9	355,7	111,9
Другие нефинансовые организации	2236,5	2449,8	109,5
Население	906,4	1133,8	125,1
Другие депозиты	9083,3	11179,9	123,1
Другие финансовые организации	445,2	542,5	121,9
Нефинансовые государственные организации	335,9	417,1	124,2
Другие нефинансовые организации	3249,3	3812,0	117,3
Население	5052,9	6408,3	126,8

*окончание таблицы 44*

	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2010 в % к 1.01.2009
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	238,0	182,6	76,7
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу	644,8	576,7	89,4
Акции и другие формы участия в капитале	3255,8	4120,3	126,6
Прочие статьи (нетто)	-363,6	153,7	—
Другие пассивы	1503,2	2625,0	174,6
Другие активы	1690,4	2190,1	129,6
Консолидационная поправка	-176,4	-281,2	—



**МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2009 ГОДУ**

№	Меры воздействия	Количество банков
<b>Предупредительные</b>		
1	Письменная информация руководству и/или совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	1031
2	Совещание	514
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	138
<b>Принудительные</b>		
4	Штрафы <sup>1</sup>	275
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	32
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	247
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	64
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	22
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	38
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций <sup>1</sup>	48
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	27
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	22
6.3	Прочие	44
<b>Справочно</b>		
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ	3
7	Требования	594
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	13
7.2	О замене руководителей	4
8	Запрет на открытие филиалов	35
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без отзыва лицензии	— <sup>2</sup>
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	44

<sup>1</sup> По пп. 4 и 6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер воздействия одновременно по нескольким подпунктам.

<sup>2</sup> В 2009 году на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» были возложены функции временной администрации по управлению 3 банками в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

По состоянию на 1.01.2010 отсутствовали кредитные организации, в отношении которых действовало ограничение на осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

По состоянию на 1.01.2010 по действующим кредитным организациям неисполненные расчетные документы по платежам в бюджеты всех уровней отсутствовали.



Таблица 46

## ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

	2008 год	2009 год
<b>Институциональная структура платежной системы России<sup>1</sup></b>		
Участники платежной системы, единиц	5210	4871
— учреждения Банка России	632	630
— кредитные организации	1108	1058
В том числе:		
— расчетные небанковские кредитные организации	50	54
— филиалы кредитных организаций	3470	3183
<b>Справочно</b>		
Дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов), единиц	21272	21667
Иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) <sup>2</sup> , единиц	16812	15822
В том числе:		
— операционные офисы	1497	2109
Счета, открытые участниками платежной системы клиентам <sup>3</sup> , млн. единиц	467,8	505,1
— физическим лицам	461,6	498,7
— юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6,2	6,4
<b>Платежи, проведенные отдельными платежными системами</b>		
Количество платежей, тыс. единиц проведенных		
— платежной системой Банка России	940115,2	942943,4
— межбанковскими частными платежными системами	95194,1	86495,3
— внутрибанковскими платежными системами между подразделениями одного банка	430456,5	428012,5
Объем платежей, млрд. рублей проведенных		
— платежной системой Банка России	516274,1	609865,7
— межбанковскими частными платежными системами	58731,2	33946,9
— внутрибанковскими платежными системами между подразделениями одного банка	135142,8	110637,1
<b>Использование безналичных платежных инструментов в платежной системе России</b>		
Количество платежей, тыс. единиц проведенных с использованием		
— платежных поручений	1241372,8	1184003,0
— платежных требований, инкассовых поручений	105203,0	136100,1
— аккредитивов	35,0	10,4
— чеков	32,6	9,8
— прочих платежных инструментов	907990,7	855821,9
Объем платежей, млрд. рублей проведенных с использованием		
— платежных поручений	527367,8	469052,6
— платежных требований, инкассовых поручений	6605,8	2227,0
— аккредитивов	368,8	36,2
— чеков	7,5	3,5
— прочих платежных инструментов	9376,3	4791,9

окончание таблицы 46

	2008 год	2009 год
<b>Безналичные платежи в платежной системе России в разрезе используемых технологий</b>		
Количество платежей, тыс. единиц проведенных с использованием		
— электронной технологии	1917678,1	1893340,4
— бумажной технологии	863886,9	830494,7
Объем платежей, млрд. рублей проведенных с использованием		
— электронной технологии	817144,6	823884,7
— бумажной технологии	64900,0	53633,6
<b>Основные показатели развития рынка платежных карт</b>		
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями <sup>1</sup> , тыс. единиц	119242,3	126032,8
В том числе:		
— кредитных карт, тыс. единиц	9295,8	8600,5
Общее количество операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт <sup>4</sup> , тыс. единиц	2083608,9	2461400,0
В том числе:		
— с использованием кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, тыс. единиц	47335,0	50430,9
Общий объем операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт <sup>4</sup> , млрд. рублей	9130,0	9874,4
В том числе:		
— с использованием кредитных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млрд. рублей	182,2	159,3

<sup>1</sup> На конец года.

<sup>2</sup> Операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

<sup>3</sup> Счета, которые могут использоваться для проведения платежей.

<sup>4</sup> Платежные карты, эмитированные кредитными организациями России, а также платежные карты, эмитированные за пределами России.

Примечание.

Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2008 год.



## ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

	2008 год	2009 год
Количество обслуживаемых клиентов, единиц <sup>1</sup>	24044	18042
В том числе:		
— кредитных организаций	1108	1058
— филиалов кредитных организаций	2395	2253
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	20541	14731
Количество проведенных платежей, тыс. единиц	940115,2	942943,0
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	786269,0	775747,0
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	151694,6	166414,0
— структурных подразделений Банка России	2151,6	782,0
Объем проведенных платежей, млрд. рублей	516274,1	609866,0
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	437948,0	454544,0
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	52262,0	58285,0
— структурных подразделений Банка России	26064,1	97037,0
Количество платежей, совершенных с использованием электронной технологии, тыс. единиц	937055,6	941280,0
Объем платежей, совершенных с использованием электронной технологии, млрд. рублей	514058,2	608978,0
Количество учреждений Банка России — участников внутрирегиональных электронных расчетов, единиц <sup>1</sup>	630	630
Количество учреждений Банка России — участников межрегиональных электронных расчетов, единиц <sup>1</sup>	630	628
Общее количество клиентов — участников обмена электронными документами, единиц <sup>1</sup>	4438	4504
В том числе:		
— кредитных организаций (филиалов)	3398	3224
— органов Федерального казначейства	432	404
— клиентов, не являющихся кредитными организациями	608	876
Количество платежей, поступивших по каналам связи, тыс. единиц <sup>2</sup>	919170,7	923810,0
Количество платежей, совершенных с использованием бумажной технологии, тыс. единиц	3059,6	1663,0
Объем платежей, совершенных с использованием бумажной технологии, млрд. рублей	2215,8	888,0

<sup>1</sup> На конец года.

<sup>2</sup> Показатель определен из формы отчетности, методология составления которой отлична от методологии составления формы отчетности, на основании которой определены иные показатели по платежам в платежной системе Банка России.

Таблица 48

**КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ**

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2009	Удельный вес, %	
	на 1.01.2009	на 1.01.2010		на 1.01.2009	на 1.01.2010
5000	1466148,7	1861456,6	127,0	33,7	40,4
1000	2211651,3	2105547,2	95,2	50,8	45,8
500	527875,0	488709,5	92,6	12,1	10,6
100	108109,8	105800,0	97,9	2,5	2,3
50	28697,5	29440,3	102,6	0,6	0,6
10	11928,1	12485,0	104,7	0,3	0,3
5	36,2	36,0	99,5	0,0	0,0
Итого банкнот образца 1997 года по балансу	4354446,6	4603474,6	105,7	100,0	100,0

Таблица 49

**СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ<sup>1</sup>**

Номинал монеты	Всего в обращении, млн. рублей		В % к 1.01.2009	Удельный вес, %	
	на 1.01.2009	на 1.01.2010		на 1.01.2009	на 1.01.2010
1 копейка	69,7	72,4	103,9	0,3	0,3
5 копеек	268,2	286,4	106,8	1,1	1,1
10 копеек	1566,3	1755,3	112,1	6,6	6,7
50 копеек	1874,6	2101,5	112,1	7,9	8,0
1 рубль	4578,2	4943,8	108,0	19,3	18,8
2 рубля	3563,3	3940,3	110,6	15,1	15,0
5 рублей	7660,3	8227,1	107,4	32,4	31,4
10 рублей	4102,4	4914,4	119,8	17,3	18,7
Итого монеты образца 1997 года по балансу	23683,0	26241,2	110,8	100,0	100,0

<sup>1</sup> Без учета монеты из драгоценных металлов.

## УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ И ЗАРУБЕЖНЫХ КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование организации, место регистрации	Наименование валюты	Номинальная стоимость акций, принадлежащих Банку России		Доля Банка России на 1.01.2010, %	
		на 1.01.2009	на 1.01.2010	в уставном капитале	в голосующем капитале
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (Сбербанк России ОАО), Москва	тыс. рублей	39019407	39019407	57,58	60,25
ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ), Москва	тыс. рублей	331940	331940	29,79	29,79
ЗАО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа" (ЗАО СПВБ), Санкт-Петербург	тыс. рублей	302	302	8,90	8,90
ЗАО "Национальный депозитарный центр" (ЗАО НДЦ), Москва <sup>1</sup>	тыс. рублей	24500	24500	42,30	42,30
Банк международных расчетов, Базель	СДР	16055000	16055000	0,59	0,55
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	евро	875	875	0,006	—
Межгосударственный банк, Москва	тыс. рублей	10000	10000	50,00	50,00

<sup>1</sup> Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр" (ЗАО НДЦ) создано в 2009 году в результате реорганизации в форме преобразования Некоммерческого партнерства "Национальный депозитарный центр" (НДЦ). Размещение акций ЗАО НДЦ произведено на дату принятия решения (28 апреля 2009 года) о реорганизации пропорционально количеству голосов членов НДЦ (доля Банка России 42,30%). Государственная регистрация выпуска и отчета об итогах выпуска обыкновенных бездокументарных акций ЗАО НДЦ осуществлена 4 февраля 2010 года.

**ДЛЯ ЗАМЕТОК**

**ДЛЯ ЗАМЕТОК**

Издатель: ЗАО “Агентство экономической информации “ПРАЙМ-ТАСС”

Отпечатано в ОАО “Типография “Новости”  
Тираж 1200 экз. Заказ № 1541



БАНК РОССИИ 2009 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
2009