

**Методологические комментарии к таблицам
«Обзор банковского сектора Российской Федерации»
(выпуск 20)
(Интернет – версия)**

Используются для комментариев показателей таблиц "Обзора банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия)" начиная с № 166

**Общие сведения о банковском секторе¹
Банковский сектор в экономике России**

Таблица 1

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора
Российской Федерации**

Общие положения

Таблица «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации» содержит совокупные показатели деятельности кредитных организаций, характеризующие роль банковского сектора в экономике. Таблица дает представление о динамике показателей деятельности банковского сектора в соотношении с показателями, характеризующими основные макроэкономические параметры развития Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Совокупные активы (пассивы) банковского сектора — см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Собственные средства (капитал) банковского сектора – имущество кредитных организаций, свободное от обязательств.

С отчетности на 1.02.14 - капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П (Базель III), до указанной даты - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность – см. комментарии к соответствующим показателям таблицы «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность - см. комментарии к соответствующим показателю «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) – кредиты, предоставленные предприятиям и организациям на осуществление затрат по созданию, воспроизводству и приобретению основных фондов.

Источником информации являются доклады Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации «Социально-экономическое

¹ Все данные «Обзора банковского сектора Российской Федерации» приведены с учетом перечня действующих кредитных организаций, соответствующего "Книге государственной регистрации кредитных организаций". Внешэкономбанк в указанный перечень не входит.

положение России». По мере поступления данных текущие статистические оценки показателя могут уточняться.

Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Вклады физических лиц - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)

- денежные средства финансовых организаций (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций всех форм собственности, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц - нерезидентов (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), переданные кредитной организации для хранения на договорных условиях (до востребования, на определенный срок), включая выпущенные кредитными организациями депозитные сертификаты, а также неисполненные обязательства по договорам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц; денежные средства, привлекаемые кредитными организациями от клиентов на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита);

- средства на расчетных и прочих счетах финансовых организаций (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций всех форм собственности, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц - нерезидентов (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте).

В состав показателя не включаются депозиты и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету кредитной организации.

Источником информации являются данные отчетности кредитных организаций Российской Федерации по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика показателей, приведенных справочно

Валовой внутренний продукт (ВВП) — конечный результат производственной деятельности производителей-резидентов в течение отчетного периода времени. В таблице представлен ВВП, рассчитанный производственным методом как разность между выпуском товаров и услуг в целом по стране, с одной стороны, и промежуточным потреблением — с другой, или как сумма добавленных стоимостей, создаваемых в отраслях экономики.

Источником информации являются доклады Федеральной службы государственной статистики «Социально-экономическое положение России». По мере поступления данных текущие статистические оценки показателя могут уточняться.

Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) - совокупность затрат, направленных на создание, воспроизводство и приобретение основных фондов (новое строительство, расширение, реконструкция и техническое перевооружение объектов, приобретение зданий, сооружений, машин, оборудования, инструмента и инвентаря, формирование основного стада, многолетние насаждения и т.д.).

Источником информации являются доклады Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации «Социально-экономическое

положение России». По мере поступления данных текущие статистические оценки показателя могут уточняться.

Денежные доходы населения - доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью, выплаченная заработная плата (начисленная заработная плата, скорректированная на изменение задолженности) наемных работников, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные трансферты, доходы от собственности в виде процентов по вкладам, ценным бумагам, дивидендов и другие доходы.

Источником информации являются доклады Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации «Социально-экономическое положение России». По мере поступления данных текущие статистические оценки показателя могут уточняться.

Таблица 2

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за период)

Общие положения

Таблица «Темпы прироста показателей банковского сектора (% за период)» дает характеристику динамики прироста за отчетный месяц, а также за месяцев, предшествующих отчетной дате (то есть по отношению к соответствующей дате предыдущего года), ряда ключевых показателей банковского сектора (активы, капитал, кредиты и прочие средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, вклады физических лиц, средства, привлеченные от организаций) в номинальных значениях.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Характеристика отдельных показателей

Активы – см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Собственные средства (капитал) - см. комментарий к показателю «Собственные средства (капитал) банковского сектора» таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – см. комментарии к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Вклады физических лиц - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Таблица 3

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за год)

Общие положения

Таблица «Темпы прироста показателей банковского сектора (% за год)» дает характеристику динамики годового прироста ряда ключевых показателей банковского сектора (активы, собственные средства (капитал), кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, вклады физических лиц, средства, привлеченные от организаций) в номинальных значениях.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Характеристика отдельных показателей

Активы – см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Собственные средства (капитал) - см. комментарий к показателю «Собственные средства (капитал) банковского сектора» таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – см. комментарии к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Вклады физических лиц - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Справочно. Валовой внутренний продукт - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Таблица 4

Количественные характеристики кредитных организаций России

Общие положения

В таблице «Количественные характеристики кредитных организаций России» представлена информация о численности кредитных организаций,

зарегистрированных на территории Российской Федерации, действующих кредитных организаций, а также кредитных организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций.

Кредитные организации подлежат регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банке и банковской деятельности» порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Источником информации являются данные «Книги государственной регистрации кредитных организаций».

Характеристика отдельных показателей

Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами – кредитные организации, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе кредитные организации, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций) – кредитные организации, зарегистрированные Банком России до 1.07.2002, или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока) – кредитные организаций, учредители которых получили уведомления о государственной регистрации и должны оплатить 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, указанного в уставе кредитной организации, в течение одного месяца со дня получения уведомления.

Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций – кредитные организации, у которых приказом Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по основаниям, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», отозвана лицензия на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридические лица.

Таблица 5 Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам

Общие положения

В таблице «Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам» представлена информация о численности кредитных организаций, действующих на территории федеральных округов, и их удельном весе в общем количестве действующих в Российской Федерации кредитных организаций.

Источником информации являются данные «Книги государственной регистрации кредитных организаций».

Таблица 6
Размещение филиалов кредитных организаций по федеральным округам

Общие положения

В таблице «Размещение филиалов кредитных организаций по федеральным округам» представлена информация о численности филиалов кредитных организаций, действующих в данном регионе. При этом отдельно отражены кредитные организации, зарегистрированные в данном регионе и их филиалы, а также действующие в данном регионе филиалы кредитных организаций, зарегистрированных на территории других регионов.

Кроме того, показатели таблицы дают представление о соотношении действующих на территории федерального округа кредитных организаций и филиалов, зарегистрированных в данном регионе, филиалов других регионов и кредитных организаций и филиалов России.

В дополнение к данным по федеральным округам в таблицах 6 и 8 представлены данные по г.Москве и Московской области, рассматриваемым для целей этих таблиц как отдельный регион.

Источником информации являются данные «Книги государственной регистрации кредитных организаций».

Таблица 7
Концентрация активов по банковскому сектору России

Общие положения

Таблица «Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие кредитные организации)» характеризует суммарный объем активов кредитных организаций, ранжированных по критерию убывания величины активов кредитных организаций и объединенных в группы в зависимости от места кредитной организации в ранжированном списке, в совокупных активах банковского сектора России.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Таблица 8
Концентрация активов действующих кредитных организаций по федеральным округам (отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов кредитных организаций округа к общей сумме активов действующих кредитных организаций округа)

Общие положения

Таблица «Концентрация активов действующих кредитных организаций по федеральным округам (отношение суммы активов пяти крупнейших по величине активов кредитных организаций округа к общей сумме активов действующих кредитных организаций округа)» характеризует сложившийся уровень концентрации банковских активов в федеральных округах путем выделения доли пяти крупнейших по величине активов действующих кредитных организаций, зарегистрированных на территории округа, в суммарных активах кредитных организаций округа.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Активы действующих кредитных организаций федерального округа – суммарная величина активов действующих кредитных организаций,

зарегистрированных в субъектах Российской Федерации, входящих в состав федерального округа (остатки средств на счетах, отражающих внутрибанковские операции кредитных организаций, включены в величину активов в сальдированном виде).

Таблица 9

Динамика активов действующих кредитных организаций (распределение по группам и изменение за период)

Общие положения

Таблица "Динамика активов действующих кредитных организаций (распределение по группам и изменение за период)" представляет изменение распределения действующих кредитных организаций по группам в соответствии с величиной их активов, произошедшее за отчетный период.

Для целей анализа список действующих кредитных организаций, представивших балансовую отчетность на начальную дату периода, ранжируется по величине активов (по их убыванию) и разбивается на 6 групп (1-6) в соответствии с местом, занимаемым кредитной организацией в этом списке (1 группа – место с 1 по 5; 2 группа – с 6 по 20; 3 группа – с 21 по 50; 4 группа – с 51 по 200; 5 группа – с 201 по 500, 6 группа – с 501). Номер группы, ее наименование и число кредитных организаций в каждой из групп представлены в первых трех графах таблицы.

Список действующих кредитных организаций, представивших балансовую отчетность на конечную дату периода, также разбивается на 6 групп в соответствии с указанным выше алгоритмом.

Анализ списков позволяет сформировать матрицу G_{ij} ($i= 1,2 \dots 6, j=1,2\dots 6$), представляющую число кредитных организаций, находящихся на начальную дату в группе i , а на конечную дату – в группе j . Элементы матрицы представляются в таблице на пересечениях i -й строки и j – ой графы. Для удобства восприятия в таблице в пределах размещения элементов матрицы выделены различной штриховкой три области:

- кредитные организации, занявшие более высокую группу по размеру активов ($i>j$);
- кредитные организации, оставшиеся в прежней группе ($i=j$);
- кредитные организации, вытесненные в более низкую группу по размеру активов ($i<j$).

В дополнение к элементам матрицы в таблице представлены отдельно:

- число кредитных организаций, ставших действующими после начальной даты периода (и, следовательно, отсутствующих в списке на начальную дату), в разбивке по группам на конечную дату периода;
- число кредитных организаций, исключенных в течение периода из числа действующих по причине отзыва (аннулирования) лицензии или реорганизации (и, следовательно, отсутствующих в списке на конечную дату), в разбивке по группам на начальную дату периода;

Три последние строки таблицы представляют итоговые данные по кредитным организациям различных категорий:

- число кредитных организаций, исключенных в течение периода из числа действующих по причине отзыва лицензии или реорганизации;
- общее количество действующих кредитных организаций на начальную дату периода;
- общее количество действующих кредитных организаций и число кредитных организаций в каждой из групп на конечную дату периода.

Характеристика показателей

Активы – см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 10

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций

Общие положения

В таблице «Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций» отражен удельный вес (в %) ряда показателей деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в соответствующих показателях действующих кредитных организаций в целом по банковскому сектору. При этом показатели деятельности представлены по 2 группам кредитных организаций: с иностранным участием в уставном капитале свыше 50% и (в том числе) со 100% иностранным участием.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Активы - см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Собственные средства - см. комментарий к показателю «Собственные средства (капитал) банковского сектора» таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Корреспондентские счета в банках – нерезидентах – см. комментарий к показателю «Корреспондентские счета в кредитных организациях» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные кредитным организациям – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Вклады физических лиц – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Прибыль (убыток) текущего года – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 30 «Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций».

Справочно. Количество кредитных организаций, единиц – отражает количество кредитных организаций – резидентов, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов в размере свыше 50% (включая 100%) или полностью (100%).

Таблица 11.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства

Общие положения

Таблица дает представление об отдельных показателях деятельности кредитных организаций, по которым в соответствии с нормативными актами Банка России осуществляются меры по предупреждению банкротства, включая кредитные организации, решение о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре 2008 г. до вступления в силу Федерального закона от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» в динамике.

Справочно показано количество указанных кредитных организаций и их доля в банковском секторе.

Источниками информации являются данные отчетности кредитных организаций Российской Федерации по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Характеристика отдельных показателей

Характеристика показателей, отраженных в Таблице, соответствует характеристике аналогичных показателей в Таблице 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированным по направлениям вложений» и Таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств», а характеристика показателей «Собственные средства (капитал)» и «Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций)» - характеристикам соответствующих показателей таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Показатели деятельности кредитных организаций Основные тенденции

Таблица 12
Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений

Общие положения

В таблице представлена структура активов кредитных организаций в динамике в разрезе направлений вложений: денежные средства, корреспондентские счета, ценные бумаги, кредиты и другие.

По отдельным показателям данной таблицы более детальная информация с выделением операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по секторам экономики, юридическим и физическим лицам, резидентам, нерезидентам приведена в таблицах: «Основные характеристики кредитных операций банковского сектора», «Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги», «Вложения кредитных организаций в векселя», «Структура вложений кредитных организаций в векселя» и других.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика показателей

Денежные средства, драгоценные металлы и камни – принадлежащие кредитной организации наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы, находящиеся в собственных хранилищах кредитной организации, а также переданные на хранение в другие банки и в пути, а также в монетах и памятных медалях, природные драгоценные камни, принадлежащие кредитной организации, а также переданные для реализации в соответствии с заключенными договорами или на поставку в качестве давальческого сырья по конкретным заказам и в пути.

Денежные средства - принадлежащие кредитной организации наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, находящиеся в кассах кредитных организаций, в банкоматах, в пути и платежные документы в иностранной валюте (чеки, в том числе дорожные чеки).

Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – средства на корреспондентских счетах кредитных организаций и расчетных центров ОРЦБ; обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, депонированные в Банке России, накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций, счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран, средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России; суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России; депозиты и прочие средства, размещенные кредитными организациями в Банке России.

Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России – средства на счете кредитной организации, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, через который осуществляются расчеты кредитной организации по поручениям клиентов и по собственным операциям.

Обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России, - один из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России, используемый для регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и недопущения неограниченного

роста денежной массы в обращении. При отзыве лицензии на совершение банковских операций обязательные резервы, депонированные в Банке России, используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В соответствии со статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Банке России устанавливаются Советом директоров Банка России.

Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России, - денежные средства, размещенные в Банке России в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором (сделкой) между кредитной организацией и Банком России.

Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран - денежные средства зарубежных филиалов кредитных организаций, выполняющих резервные требования в порядке и по нормативам, установленным уполномоченными органами стран местонахождения этих филиалов.

Счета в кредитных организациях – всего – средства по операциям по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков корреспондентов с банками – респондентами), в рублях, в иностранной валюте и в драгоценных металлах, а также на счетах участников расчетов в небанковских кредитных организациях (с 1.02.2013 – на клиринговых счетах).

Банк – корреспондент – кредитная организация, открывшая корреспондентский счет (счет “Лоро”) другой кредитной организации и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Банк - респондент – кредитная организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем.

Корреспондентский счет «Лоро» – корреспондентский счет, открываемый банком – корреспондентом банку – респонденту, по которому банк – корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором.

Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, всего - под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, включающая цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, а также объем приобретенных (учтенных) кредитными организациями векселей, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделки независимыми друг от друга сторонами. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Вложения в долговые обязательства – объем вложений кредитных организаций в долговые обязательства, которые законодательством Российской Федерации, отнесены к ценным бумагам (долговые обязательства Российской Федерации; Банка России, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления; кредитных организаций – резидентов Российской Федерации; резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями; долговые обязательства, переданные контрагентам по операциям, совершаемым

на возвратной основе, признание которых не было прекращено; долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами). В объем вложений в долговые обязательства включены долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи; долговые обязательства, удерживаемые до погашения, а также долговые обязательства, не погашенные в установленный срок, номинированные в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте. При этом долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи отражены с учетом переоценки ценных бумаг.

Вложения в долевые ценные бумаги - вложения в акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

В объем вложений в долевые ценные бумаги включены долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Учтенные векселя – объем приобретенных (учтенных) кредитными организациями векселей, включая векселя, не оплаченные в срок (опротестованные и неопротестованные), и сумма начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах – объем средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией – эмитентом или существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Ценные бумаги по договорам с обратной продажей – котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обязательства по их обратной продаже.

Прочее участие в уставных капиталах – объем средств, перечисленных кредитными организациями на приобретение долей участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Производные финансовые инструменты - справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив¹.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

Кредиты и прочие ссуды - всего – задолженность (включая просроченную) юридических лиц (включая Минфин России, финансовые органы и организации, внебюджетные фонды, организации различных организационно – правовых форм всех форм собственности, кредитные организации), физических лиц – индивидуальных предпринимателей и других физических лиц, резидентов и

¹ В соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

нерезидентов, иностранных государств по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, а также финансирование капитальных вложений, отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств Минфина России и федерального бюджета на возвратной основе, расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям, требования по аккредитивам по иностранным операциям, вложения в операции финансовой аренды (лизинга), вложения в приобретенные права требования, и суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам.

Факторинговые операции – операции, осуществляемые по договору финансирования под уступку денежного требования, в соответствии с которым одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Форфейтинговые операции – форфейтинг - кредитование экспорта путем покупки коммерческих векселей без оборота на продавца; форма кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров, применяемая чаще всего во внешнеторговых операциях. Банк (форфейтор) выкупает у экспортера (продавца) денежное обязательство импортера (покупателя) оплатить купленный им товар сразу же после поставки товара и сам производит досрочную, полную или частичную оплату стоимости товара экспортеру. В последующем денежные средства банку- форфейтору в оплату товара перечисляет, уплачивает импортер, покупатель, уведомленный, что оплату за него произвел форфейтор. За досрочную оплату банк - форфейтор взимает с экспортера проценты.

Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) – денежные средства (инвестиционные затраты), связанные с приобретением предмета лизинга и выполнением других обязательств лизингодателя в ходе реализации лизинговой сделки.

Вложения в приобретенные права требования– объем вложений (затрат) на приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме по договорам: на предоставление (размещение) денежных средств, а также денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной; по договорам финансирования под уступку денежного требования.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - задолженность (включая просроченную) юридических (включая Минфин России, финансовые органы и организации, внебюджетные фонды, организации различных организационно – правовых форм всех форм собственности, кредитные организации, физические лица – индивидуальные предприниматели), и физических лиц, резидентов и нерезидентов, иностранных государств, перед кредитными организациями по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным организациям, кредитным организациям, физическим лицам - включает задолженность по не возвращенным в срок кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим и физическим лицам, резидентами и нерезидентами, иностранным государствам, а также по операциям с драгоценными металлами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Суммы

просроченных процентов в расчет показателей просроченной задолженности не включаются.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – задолженность (включая просроченную) нефинансовых организаций (включая физических лиц – индивидуальных предпринимателей), резидентов и нерезидентов, перед кредитными организациями по всем кредитам и прочим размещенным средствам, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – задолженность (включая просроченную) физических лиц, резидентов и нерезидентов, перед кредитными организациями по кредитам и прочим средствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, в данный показатель не включаются.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям – задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям и банкам – нерезидентам, в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Прочие размещенные средства – денежные средства и ценные бумаги, предоставляемые кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от кредитного договора.

Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы кредитной организации - основные средства, находящиеся в эксплуатации, запасе, на консервации, аренде, земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, и иные объекты природопользования, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; затраты кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов; имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности; имущество кредитных организаций, относимое в соответствии с законодательством к нематериальным активам, (в том числе стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части), материальные запасы. Основные средства (включая имущество, полученное в финансовую аренду), отдельные виды недвижимости и нематериальные запасы отражаются за вычетом начисленной амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности – имущество (земля, здание или их часть), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (кроме договоров финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных специальными техническими требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Использование прибыли – отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей), а также выплаты из прибыли после налогообложения, в частности отчисления из

прибыли, направленные в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда.

Прочие активы – всего – средства в расчетах, просроченные проценты по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, а также операциям с драгоценными металлами, дебиторская задолженность, активы, переданные в доверительное управление, расходы будущих периодов.

Средства в расчетах – денежные средства для завершения небанковскими кредитными организациями расчетов по клирингу, требования кредитной организации по незавершенным расчетам банка (включая расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт), расчетам с филиалами, расчетам на организованном рынке ценных бумаг, расчетам кредитных организаций – доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, расчетам клиентов по зачетам, расчетам с валютными и фондовыми биржами, расчетам с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, по конверсионным операциям и срочным сделкам, операции по продаже и оплате лотерей, требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения, расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ), требования кредитных организаций по прочим операциям.

Дебиторы – задолженность кредитным организациям по расчетам с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством о налогах и сборах и нормативными актами Банка России, суммы по авансам, выплаченным в счет предстоящих начислений заработной платы либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также суммам недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено, с поставщиками, подрядчиками, и получателями (покупателями, заказчиками) по хозяйственным операциям, и по другим операциям, а также по причитающимся кредитной организации суммам выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах.

Расходы будущих периодов – денежные средства, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, в частности суммы процентов, уплаченные по кредитным операциям в счет будущих периодов, а также перечисляемые суммы арендной платы, абонентской платы, суммы страховых взносов, суммы уплаченные за информационно – консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

Всего активов – совокупная величина активов (пассивов) действующих кредитных организаций (остатки средств на счетах, отражающих внутрибанковские операции кредитных организаций, включены в величину активов (пассивов) в сальдированном виде).

Таблица 13

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств

Общие положения

В таблице представлена структура пассивов кредитных организаций в динамике в разрезе основных видов привлеченных средств: остатков на расчетных счетах и депозитах юридических лиц, вкладов населения, межбанковских кредитов и депозитов, выпущенных долговых обязательств, средств на корреспондентских счетах банков.

По отдельным показателям данной таблицы более детальная информация с выделением операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

представлена в таблицах: «Динамика основных видов привлеченных кредитными организациями средств организаций на счетах и депозитах», «Структура вкладов физических лиц», «Основные характеристики кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от других банков».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Фонды и прибыль - кредитных организаций – всего – определяется путем суммирования уставного капитала кредитной организации (уменьшенного на величину собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией), добавочного капитала, резервного фонда и прибыли (убытка) за прошлый год, в том числе прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) и непокрытого убытка.

Фонды кредитных организаций – сумма уставного капитала кредитной организации (уменьшенного на величину собственных долей уставного капитала (акций), выкупленных кредитной организацией), добавочного капитала и резервного фонда.

Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года – формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов (до налогообложения и выплат из прибыли) от деятельности кредитной организации в течение года, прибыли (убытка) прошлого года, определенного по итогам года, для утверждения на годовом собрании акционеров (участников), прибыли, не распределенной между акционерами (участниками) и оставленной по решению годового собрания в распоряжении кредитной организации (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), за минусом убытка кредитной организации, отраженного в годовом отчете до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные кредитными организациями от Банка России – задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным кредитными организациями от Банка России, включая депозит, полученный в целях компенсации части убытков (расходов) в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Счета кредитных организаций - всего - средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов и банков–нерезидентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а также банковские счета, (включая специальные) банков – нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов - средства на корреспондентских счетах кредитных организаций – корреспондентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Корреспондентские счета банков – нерезидентов - средства на корреспондентских счетах банков – нерезидентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая счета типа «К» (конвертируемые) и типа «Н» (неконвертируемые).

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, всего – задолженность по полученным от кредитных организаций и банков – нерезидентов кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам (включая просроченную) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и в драгоценных металлах.

Просроченная задолженность – задолженность, не погашенная в установленный договором и дополнительными соглашениями к нему срок, по кредитам, депозитам и прочим средствам, полученным от кредитных организаций и банков – нерезидентов, в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах. Суммы просроченных процентов в расчет показателей просроченной задолженности не включаются.

Средства клиентов, всего – денежные средства, депозиты и прочие средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, переданные кредитной организации для хранения на определенных условиях, резидентами и нерезидентами, юридическими и физическими лицами, в наличной и безналичной форме, включая неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов, а также выпущенные кредитными организациями депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный, сберегательный сертификат – разновидность срочного вклада, является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Выпускаются в валюте Российской Федерации.

Средства бюджетов на расчетных счетах – средства бюджетов всех уровней на расчетных счетах.

Средства государственных и других внебюджетных фондов – средства государственных и других внебюджетных фондов, внебюджетных фондов органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления на расчетных счетах.

Средства организаций на расчетных и прочих счетах – средства на расчетных и прочих счетах финансовых (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций (включая средства на счетах физических лиц - индивидуальных предпринимателей), резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств, в данный показатель не включены, а отражены в показателе «Средства клиентов – всего».

Средства клиентов в расчетах – средства клиентов по незавершенным расчетным операциям, счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, а также отдельным специфическим расчетным операциям, предусмотренных в нормативных актах Банка России по организации и проведению расчетов, обязательства по аккредитивам по иностранным операциям.

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) - денежные средства Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, финансовых организаций (кроме кредитных организаций), коммерческих и некоммерческих организаций всех форм собственности, юридических лиц – нерезидентов (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), переданные кредитной организации для хранения на договорных условиях (до востребования, на определенный срок), включая выпущенные кредитными организациями депозитные сертификаты, а также неисполненные обязательства по договорам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц; денежные

средства, привлекаемые кредитными организациями от клиентов на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита).

Вклады физических лиц – вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц, принятые кредитной организацией по договору банковского счета вклада (депозита), в том числе путем выдачи вкладчику именной сберегательной книжки, выпущенные кредитными организациями сберегательные сертификаты, а также неисполненные обязательства по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц, резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. В расчет данного показателя не включаются средства физических лиц-индивидуальных предпринимателей.

Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям – средства, поступившие на счета клиентов для оплаты счетов – фактур по факторинговым и векселей по форфейтинговым операциям.

Облигации – объем выпущенных кредитной организацией облигаций по номинальной стоимости с целью привлечения денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а также выпущенные облигации к исполнению (т.е. подлежащими исполнению по истечению срока обращения и (или) установленного срока погашения; принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления).

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Векселя и банковские акцепты – объем выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов по номинальной стоимости (в момент размещения) с целью привлечения кредитными организациями денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а также суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости.

Вексель – составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное векселедателем векселедержателю и наделяющее его безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловную уплату указанной суммы денег в определенный срок и в определенном месте.

Банковский вексель – вексель, основным назначением которого является привлечение банком денежных средств.

Акцепт – согласие на оплату векселя, с момента принятия которого возникает обязательство акцептанта по векселю.

Банковский акцепт – вексель, гарантированный безоговорочным обязательством уплаты банком определенной суммы в оговоренный срок (акцептованный банком).

Производные финансовые инструменты - справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство².

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшения будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или

² В соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

Прочие пассивы, всего – созданные резервы на возможные потери по активным операциям кредитных организаций, средства в расчетах, кредиторы, средства кредитной организации – арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга), доходы будущих периодов, просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам,.

Резервы на возможные потери – созданные кредитными организациями резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению 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», предоставленным юридическим лицам всех форм собственности и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, а также резервы на возможные потери, создаваемые на основании профессионального суждения об уровне риска осуществляемых операций по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности), условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; срочным сделкам; прочим потерям.

Средства в расчетах - обязательства кредитной организации по незавершенным расчетам банка (включая расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт), расчетам с филиалами, расчетам на организованном рынке ценных бумаг, расчетам с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг, с Минфином России по ценным бумагам, расчетам с валютными и фондовыми биржами, с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, по конверсионным сделкам и срочным операциям, а также, операции по продаже и оплате лотерей, платежи за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ), обязательства кредитных организаций по прочим операциям.

Кредиторы – начисленные и подлежащие уплате в бюджет суммы по налогам и сборам, начислениям на заработную плату, работникам банка по оплате труда и по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям, с участниками банка по дивидендам, по другим операциям.

Доходы будущих периодов – денежные средства, единовременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах, в частности суммы процентов, полученных по кредитным операциям в счет будущих периодов, а также поступившие суммы арендной платы, суммы полученные за информационно – консультационные услуги, и другие аналогичные поступления.

Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по ценным бумагам – задолженность по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенная в установленный в договоре срок; суммы начисленных процентов по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц, открытым резидентам и нерезидентам; а также неисполненные обязательства по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном

договоре; процентные доходы и дисконт по долговым обязательствам и учтенным векселям, начисленные до реализации или погашения, по которым получение дохода признается неопределенным; обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Проценты просроченные - задолженность по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный в договоре; неисполненные обязательства по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре.

Всего пассивов – см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 14

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений (в % к активам)

Общие положения

В таблице приведена структура активов, сгруппированных по основным направлениям вложений и отраженных в таблице 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений», в процентах к совокупным активам банковского сектора.

Таблица 15

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (в % к пассивам)

Общие положения

В таблице приведена структура пассивов, сгруппированных по основным источникам средств и отраженных в таблице 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств», в процентах к совокупным пассивам банковского сектора.

Таблица 16

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора

Общие положения

В таблице представлена информация о кредитных вложениях по секторам экономики, субъектам кредитования, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, которая детализирует показатели, приведенные в таблице 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства – всего - см. комментарий к показателю «Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Просроченная задолженность - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам - задолженность (включая просроченную) по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным

нефинансовым организациям-резидентам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая вложения денежных средств по осуществляемым с клиентами факторинговым и форфейтинговым операциям.

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям – задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам – индивидуальным предпринимателям (включая просроченную) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам (кроме банков) – задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам (включая просроченную), предоставленным юридическим лицам – нерезидентам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные финансовому сектору - задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, (включая просроченную) предоставленным кредитным организациям - резидентам, а также финансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственным финансовым организациям в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные банкам – нерезидентам - задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам (включая просроченную), предоставленным банкам - нерезидентам в драгоценных металлах, валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам - задолженность (включая просроченную) по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным Минфину России, финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственным и другим внебюджетным фондам Российской Федерации, внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам – задолженность (включая просроченную) перед кредитными организациями по всем видам кредитов и прочих средств, предоставленным физическим лицам – гражданам Российской Федерации (кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам - задолженность перед кредитными организациями по всем видам кредитов и прочих предоставленных средств (включая просроченную) физических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Характеристика показателей, приведенных справочно

Резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам - созданные кредитными организациями 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» резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим лицам всех форм собственности и физическим лицам, резидентам и нерезидентам.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, учитываемые на балансовых счетах – не погашенная в установленный в договоре срок задолженность по процентам по предоставленным клиентам (юридическим и физическим лицам) резидентам и нерезидентам, иностранным государствам, кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, а также по операциям с драгоценными металлами, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, учитываемая на балансовых счетах.

Вложения кредитных организаций в векселя резидентов / нерезидентов – см. комментарий к показателю «Учтенные векселя» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 17

Основные характеристики кредитных операций банковского сектора (в % к общей сумме кредитов и в % к сумме активов)

Общие положения

В таблице представлена структура кредитных операций банковского сектора, приведенных в таблице 16 «Основные характеристики кредитных операций банковского сектора», в процентах к общей сумме кредитов и к активам банковского сектора.

Таблица 18

Структура вложений кредитных организаций в ценные бумаги

Общие положения

В таблице приведены данные об объемах вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя и векселей).

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В связи с существенными изменениями принципов бухгалтерского учета ценных бумаг (Положение Банка России от 26.03.07 №302-П [с 1.02.13 – Положение Банка России от 16.07.12 №385-П] «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») формирование корректных временных рядов по таблицам 18-20 возможно начиная с отчетности на 1.02.08.

Характеристика отдельных показателей

Объем вложений, всего – вложения кредитных организаций в ценные бумаги (кроме учтенных векселей), классифицированные в зависимости от целей приобретения: «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», а также приобретенные для «участия в дочерних и зависимых акционерных обществах», в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы, кроме переноса в долговые обязательства, не погашенные в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – ценные бумаги, которые при приобретении не определены как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Характеристика показателей, приведенных справочно

Переоценка ценных бумаг – отрицательные и положительные разницы между балансовой стоимостью ценных бумаг и их текущей (справедливой) стоимостью. Переоценке подлежат все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Резервы на возможные потери по ценным бумагам – резервы на возможные потери формируются под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения; под ценные бумаги «удерживаемые до погашения»; долговые обязательства, не погашенные в срок; а также в связи с инвестированием средств в дочерние и зависимые акционерные общества – резиденты и нерезиденты.

Таблица 19

Структура вложений кредитных организаций в долговые обязательства

Общие положения

В таблице отражены данные об объемах вложений кредитных организаций в долговые обязательства, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам. Показатели приведены в разбивке по субъектам – эмитентам долговых обязательств, номинированных в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, которая детализирует показатель «Долговые обязательства», приведенный в таблице 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Объем вложений в долговые обязательства, всего – см. комментарий к показателю «Вложения в долговые обязательства» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Объем вложений в долговые обязательства по балансовой стоимости (без учета переоценки) – вложения кредитных организаций в долговые обязательства юридических лиц (резидентов и нерезидентов),

номинированные в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте. Вложения в долговые обязательства всего, в т.ч. по направлениям вложений, отражены по балансовой стоимости без учета переоценки. В зависимости от субъекта – эмитента ценных бумаг в составе долговых обязательств в портфеле кредитной организации представлены:

долговые обязательства Российской Федерации – все долговые обязательства Российской Федерации, номинированные в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте;

долговые обязательства Банка России – долговые обязательства, эмитированные Банком России, размещение и обращение которых осуществляется среди кредитных организаций;

долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления – долговые обязательства, эмитированные субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления;

долговые обязательства кредитных организаций – резидентов – долговые обязательства, эмитированные кредитными организациями – резидентами Российской Федерации;

прочие долговые обязательства резидентов - долговые обязательства, эмитированные юридическими лицами – резидентами Российской Федерации, не являющимися кредитными организациями и не нашедшие отражения в показателях предыдущих строк.

долговые обязательства иностранных государств - долговые обязательства, эмитированные иностранными государствами;

долговые обязательства банков – нерезидентов – долговые обязательства, эмитированные банками – нерезидентами;

прочие долговые обязательства нерезидентов – долговые обязательства, эмитированные прочими юридическими лицами – нерезидентами;

вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей) - долговые обязательства, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами;

долговые обязательства, переданные без прекращения признания – ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено;

долговые обязательства, не погашенные в срок – затраты по приобретению долговых обязательств и суммы процентного (купонного) дохода, отнесенные ранее на доходы, при непоступлении от эмитента ценных бумаг денежных средств по их погашению в установленный срок.

Таблица 20.

Структура вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги

Общие положения

В таблице «Структура вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги» приведены данные об объемах вложений кредитных организаций в долевые ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», в разбивке по субъектам – эмитентам ценных бумаг, номинированные в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Объем вложений в долевыe ценные бумаги, всего – см. комментарий к показателю «Вложения в долевыe ценные бумаги» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Объем вложений в долевыe ценные бумаги по балансовой стоимости (без учета переоценки) – вложения кредитных организаций в долевыe ценные бумаги юридических лиц (резидентов и нерезидентов), номинированные в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте. Вложения в долевыe ценные бумаги всего и в т.ч. по направлениям вложений отражены по балансовой стоимости без учета переоценки.

Долевыe ценные бумаги, переданные без прекращения признания - см. комментарий к показателю «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» Таблицы 19 «Структура вложений кредитных организаций в долговые обязательства».

Таблица 21. Вложения кредитных организаций в векселя

Общие положения

Таблица «Вложения кредитных организаций в векселя» содержит информацию об объеме учтенных кредитными организациями векселей, включая векселя, не оплаченные в срок (опротестованные и неопротестованные) в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Учтенные банком векселя в портфеле кредитной организации в рублях/иностранной валюте – см. комментарий к показателю «Учтенные векселя» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Учтенные банком векселя, не оплаченные в срок, в рублях/иностранной валюте – суммы, подлежащие оплате по учтенным кредитной организацией векселям, не погашенным в срок основным должником, по которым совершен протест векселя, то есть нотариально удостоверено требование платежа и его неполучение, и по которым протест векселя не совершен.

Итого – сумма строк, соответствует данным показателя «Учтенные векселя» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 22. Структура вложений кредитных организаций в векселя

Общие положения

В таблице приведена структура общего объема учтенных кредитными организациями векселей с номиналом в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по векселедателям.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Учтенные векселя, всего – см. комментарий к показателю «Учтенные векселя» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Учтенные векселя по отдельным категориям векселедателей – объем учтенных кредитными организациями векселей по векселедателям:

- векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими;
 - векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления и авалированные ими;
 - векселя кредитных организаций-резидентов и авалированные ими;
 - прочие векселя резидентов;
 - векселя органов государственной и местной власти иностранных государств и авалированные ими);
 - векселя банков – нерезидентов и авалированные ими;
 - прочие векселя нерезидентов.
- Векселедатель* – лицо, которое обязуется оплатить по выданному им векселю.

Таблица 23. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Общие положения

Таблица «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» дает представление о динамике показателей, характеризующих вложения кредитных организаций в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в том числе переданную в аренду, и сооружение (строительство) объектов указанной недвижимости, а также внеоборотных запасов. Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Кроме того, в таблице представлены данные о резервах на возможные потери, элементами расчетной базы которых являются активы, перечисленные в пункте 2.7 Положения Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Характеристика отдельных показателей

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

- см. комментарий к показателю «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Внеоборотные запасы - имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

В пункте 2.7 Положения Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» перечислены активы-элементы расчетной базы РВП³, включающие в том числе остаточную (балансовую за минусом амортизации) стоимость недвижимого имущества и земли, не используемых для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Размер РВП по этим активам увеличивается в зависимости от срока их учета на балансе кредитной организации – от не менее 10% (на срок более 1 года) до не менее 75% (на срок более 5 лет).

Таблица 24. Динамика основных видов привлеченных кредитными организациями средств организаций

Общие положения

В таблице приведены данные, характеризующие привлечение денежных средств кредитными организациями от Минфина России, финансовых органов субъектов Российской Федерации и местных органов власти, юридических лиц, резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, на расчетные и прочие счета, а также средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц по срокам,

Данные по привлечению денежных средств кредитными организациями сгруппированы по срокам депозитов и прочих привлеченных средств, определенным договором с учетом всех дополнительных соглашений к нему.

Входящие в состав основных показателей данные, характеризующие привлечение кредитными организациями средств юридических лиц – нерезидентов, выделены в раздел «Справочно».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Средства, привлеченные от организаций, всего – денежные средства, депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, резидентов и нерезидентов, а также физических лиц – индивидуальных предпринимателей, переданных кредитной организации в наличной и безналичной форме для хранения на определенных условиях, а также средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств, неисполненные обязательства по договорам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц, а также выпущенные кредитными организациями депозитные сертификаты.

³ Среди других активов перечислены недвижимое имущество; вещи, не относящиеся к недвижимости; права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П; активы, полученные банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

Средства организаций на расчетных счетах - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Средства физических лиц – индивидуальных предпринимателей – денежные средства физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Средства государственных и других внебюджетных фондов - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Средства организаций в расчетах - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России, финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - денежные средства Федерального казначейства, Минфина России, финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, привлеченные на договорных условиях на определенный срок.

Депозитные сертификаты - см. комментарий к таблице 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Неисполненные обязательства по договорам по депозитам и прочим привлеченным средствам - отражаются суммы не исполненных по каким – либо причинам обязательств по полученным от клиентов - юридических лиц (кроме кредитных организаций и банков – нерезидентов) депозитам и прочим привлеченным средствам в день обращения клиента или наступления срока, установленного в договоре.

Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации – денежные средства, списанные с расчетных (текущих) счетов клиентов на основании их платежных поручений и других платежных документов, предъявленных к счету, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации.

Таблица 25

Основные характеристики выпущенных долговых обязательств банковского сектора (млрд. рублей)

Общие положения

В таблице «Основные характеристики выпущенных долговых обязательств банковского сектора» приведены данные о средствах, привлеченных кредитными организациями в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте путем выпуска ими долговых ценных бумаг. Объемы выпущенных кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций и векселей по их номинальной стоимости приводятся в разбивке по срокам

погашения: до 1 года и свыше 1 года. Отсутствие данных об объемах отдельных долговых обязательств по конкретным срокам погашения означает, что средства под указанные бумаги с такими сроками погашения в течение приведенных в таблице периодов не привлекались. В показатели данной таблицы не включаются обязательства по выплате процентов и купонов по выпущенным ценным бумагам.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Депозитный, сберегательный сертификат — объем средств, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска депозитных и/или сберегательных сертификатов.

Депозитный, сберегательный сертификат - представляют собой разновидность срочного вклада в виде ценной бумаги, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом филиале этой кредитной организации. Выпускается в валюте Российской Федерации. Более подробно о депозитных и сберегательных сертификатах см. в Положении «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», утвержденном Указанием Банка России от 31.08.1998 № 333-У. В таблице 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств» депозитные и сберегательные сертификаты включены соответственно в состав вкладов (депозитов) физических лиц и организаций.

Облигации – объем выпущенных кредитной организацией облигаций по номинальной стоимости с целью привлечения денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а также выпущенные облигации к исполнению (т.е. подлежащими исполнению по истечению срока обращения и (или) установленного срока погашения; принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления).

Облигация – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Векселя и банковские акцепты – объем выпущенных кредитной организацией векселей и банковских акцептов по номинальной стоимости (в момент размещения) с целью привлечения кредитными организациями денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в рублевом эквиваленте, а также суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости.

Вексель – составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное векселедателем векселедержателю и наделяющее его безоговорочным правом требовать с векселедателя безусловную уплату указанной суммы денег в определенный срок и в определенном месте.

Банковский вексель – вексель, основным назначением которого является привлечение банком денежных средств.

Акцепт – согласие на оплату векселя, с момента принятия которого возникает обязательство акцептанта по векселю.

Банковский акцепт – вексель, гарантированный безоговорочным обязательством уплаты банком определенной суммы в оговоренный срок (акцептованный банком).

**Таблица 26.
Структура вкладов физических лиц**

Общие положения

В таблице приведены данные о всех видах привлекаемых вкладов физических лиц (резидентов и нерезидентов, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте): вклады до востребования, срочные вклады физических лиц и сберегательные сертификаты, сгруппированные по срокам привлечения, а также прочие средства на счетах физических лиц.

Входящие в состав основных показателей данные, характеризующие привлечение кредитными организациями средств физических лиц – нерезидентов, выделены в раздел «Справочно».

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Вклады физических лиц – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

**Таблица 27
Основные характеристики кредитов, депозитов и прочих средств,
полученных от других кредитных организаций**

Общие положения

В таблице приведены данные об объемах кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных от кредитных организаций - резидентов и банков - нерезидентов, а также просроченной задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Характеристика отдельных показателей

Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Просроченная задолженность – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Таблица 28

**Распределение средств бюджетов на расчетных счетах по группам
кредитных организаций на 1.хх.хх**

Общие положения

В Таблице «Распределение средств бюджетов на расчетных счетах по группам кредитных организаций» представлены показатели, отражающие распределение кредитных организаций в заданных параметрах значений в зависимости от величины удельного веса средств бюджетов на расчетных счетах в пассивах.

Таблица составляется на конкретные даты.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Средства бюджетов на расчетных счетах, млн.рублей – средства бюджетов всех уровней на расчетных счетах. Средства государственных и других внебюджетных фондов в данный показатель не включаются.

Активы кредитных организаций - см. комментарий к показателю «Активы (пассивы) банковского сектора – всего» таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 29.

Средства, привлеченные и размещенные у нерезидентов

Общие положения

Показатели Таблицы «Средства, привлеченные и размещенные у нерезидентов» отражают объемы средств, привлеченных и размещенных у нерезидентов (включая банки – нерезиденты) в динамике, их удельный вес в пассивах (активах) банковского сектора, и характеризуют тенденции во взаимоотношениях российских кредитных организаций с нерезидентами по привлечению и размещению средств.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчетности по форме 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях».

Характеристика отдельных показателей

Характеристика показателей, используемых в Таблице, в разделе «привлеченные средства» соответствует характеристике аналогичных показателей Таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств» с учетом следующих особенностей:

в показателях «*Средства клиентов (кроме кредитных организаций) – всего*», «*Средства на счетах юридических лиц*», «*в том числе депозиты и прочие привлеченные средства*», «*Вклады физических лиц*», «*в том числе депозиты и прочие привлеченные средства*», не включены данные об объемах депозитных, сберегательных сертификатах, выпущенных нерезидентами, т.к. в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций такие счета не выделены.

Средства на прочих счетах – отражены средства клиентов – нерезидентов (кроме банков – нерезидентов) в драгоценных металлах, по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами,

средства на счетах юридических и физических лиц – нерезидентов типа «С», счетах типа «К», счетах типа «Н», на специальных банковских счетах нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Кредиты, полученные от иностранных государств/предоставленные иностранным государствам – объем полученных / предоставленных кредитов в соответствии с заключенными межправительственными договорами с иностранными государствами включая просроченную задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам.

Привлеченные средства – итого – включают сумму показателей «Средства клиентов (кроме кредитных организаций) – всего», «Средства на корреспондентских счетах банков», «Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства от банков», «Кредиты, полученные от иностранных государств».

Характеристика показателей раздела «Размещенные средства»: «Кредитные вложения – всего», «Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках», «Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам», «Кредиты, предоставленные физическим лицам», «Средства на корреспондентский счетах в банках», «Учтенные векселя», «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» соответствует (в части размещенных средств нерезидентов) характеристике аналогичных показателей Таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений» с учетом следующих особенностей:

вложения в ценные бумаги в части долговых обязательств и долевых ценных бумаг включают вложения в долговые обязательства иностранных государств, банков – нерезидентов и прочие долговые обязательства нерезидентов, отражаемые на счетах «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Удерживаемые до погашения». При этом переоценка долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи не учитывается, т.к. в плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций данные по переоценке ценных бумаг нерезидентов не выделены.

Размещенные средства – итого - включают сумму показателей «Кредитные вложения - всего», «Средства на корреспондентских счетах в других банках», «Вложения в ценные бумаги - всего», «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах», «Кредиты, полученные от иностранных государств».

Характеристика показателей, отраженных «справочно»:

Обязательства уполномоченных банков перед нерезидентами по выпущенным долговым ценным бумагам – всего- отражены данные об объемах краткосрочных и долгосрочных непросроченных долговых ценных бумаг (облигаций, депозитных, сберегательных сертификатов, векселей) выпущенных отчитывающимся банком и приобретенных нерезидентами.

Просроченные проценты по обязательствам кредитных организаций –отражены просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков – нерезидентов, а также неисполненные обязательства по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц – нерезидентов.

Просроченные проценты по требованиям кредитных организаций - отражены просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам, по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам – нерезидентам, по кредитам, предоставленным иностранным государствам, по предоставленным кредитам и

прочим размещенным средствам юридическим и физическим лицам – нерезидентам.

Финансовое состояние кредитных организаций

Таблица 30

Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций

Общие положения

Таблица «Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций» содержит показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности действующих кредитных организаций (до налогообложения) за период с начала текущего года и дает представление о количестве действующих кредитных организаций, получивших прибыль (допустивших убыток) в текущем году, а также отражает финансовый результат деятельности банковского сектора в целом в динамике. При этом финансовые результаты прошлого года не учитываются.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Объем прибыли (+)/ убытков (-) текущего года - формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов действующих кредитных организаций за отчетный период по действующим кредитным организациям. Прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом.

Объем прибыли (+) текущего года по прибыльным кредитным организациям – формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов за отчетный период кредитных организаций, имевших прибыль либо нулевой финансовый результат за отчетный период. Прибыль определяется нарастающим итогом.

Объем убытков (-) текущего года по убыточным кредитным организациям – формируется путем суммирования полученных доходов за вычетом произведенных расходов за отчетный период кредитных организаций, имевших убытки за отчетный период. Убыток определяется нарастающим итогом.

Характеристика показателей, приведенных справочно

Использование прибыли текущего года – использование действующими кредитными организациями прибыли текущего года на уплату налога на прибыль (в том числе в виде авансовых платежей), а также выплаты из прибыли после налогообложения: отчисления из прибыли, направленные в течение года на выплату дивидендов, и формирование (пополнение) резервного фонда, произведенные по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с уставными документами кредитной организации.

Таблица 31

Структура доходов и расходов действующих кредитных организаций

Общие положения

В таблице «Структура доходов и расходов действующих кредитных организаций» представлены удельные веса доходов и расходов в зависимости от характера и видов операций кредитных организаций в общем объеме полученных доходов и понесенных расходов. Начиная с выпуска №90 Обзора в таблице

представлены также объемы полученных доходов и понесенных расходов по соответствующим видам операций кредитных организаций.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Доходы кредитной организации - увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам (кроме доходов по ценным бумагам) – включают в себя процентные доходы по предоставленным юридическим лицам кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, а также от операций по размещению денежных средств на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах).

Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам - доходы от предоставленных кредитов физическим лицам (резидентам и нерезидентам).

Доходы, полученные от вложений в ценные бумаги – включают в себя процентные доходы по вложениям в долговые обязательства и учтенным векселям, доходы от операций с приобретенными и выпущенными ценными бумагами, дивиденды от вложений в акции (включая дочерние и зависимые общества и положительную переоценку ценных бумаг).

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой – доходы от купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах с учетом положительной переоценки средств в иностранной валюте.

Комиссионные вознаграждения – доход кредитной организации в виде платы за выполнение операций, сделок и оказания услуг (в частности вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов; за проведение операций с валютными ценностями доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств), а также платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

Восстановление сумм резервов на возможные потери – уменьшение в связи со снижением риска суммы резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под возможные потери по другим активам.

Другие доходы – доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования; от оказания консультационных и информационных услуг; от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей; от операций по доверительному управлению имуществом; с драгоценными металлами и драгоценными камнями, от операций финансовой аренды; доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора; доходы от участия в

хозяйственных обществах (кроме акционерных), дочерних и зависимых обществах; доходы от расчетных (беспостановочных) срочных сделок; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году; штрафы, пени, неустойки полученные; другие доходы, относимые к прочим.

Штрафы, пени, неустойки - штрафы, пени, неустойки полученные по операциям привлечения и предоставления денежных средств, по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям. Подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Расходы кредитной организации - уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным бумагам) – процентные расходы по полученным кредитам от Банка России, кредитных организаций, банков – нерезидентов, других кредиторов; по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц, по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц.

Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц – процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц, а также по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов физических лиц.

Расходы по операциям с ценными бумагами – процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам, расходы по операциям с приобретенными и выпущенными ценными бумагами, отрицательная переоценка ценных бумаг.

Расходы по операциям с иностранной валютой – расходы по купле – продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах с учетом отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

Комиссионные сборы - плата за расчетно-кассовое обслуживание и за открытие и ведение банковских счетов в соответствии с договорами с кредитными организациями, в которых открыты соответствующие банковские счета, включая корреспондентские счета; за услуги российских и международных платежных систем по переводам денежных средств, в том числе по переводам по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; за полученные гарантии и поручительства; за проведение операций с валютными ценностями; за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам; по другим операциям.

Отчисление сумм резервов на возможные потери - увеличение в связи ростом риска суммы резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под возможные потери по другим активам.

Организационные и управленческие расходы (включая затраты на содержание персонала) – расходы на оплату труда, включая премии и

компенсации; налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации; расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда); другие расходы на содержание персонала; организационные и управленческие расходы (подготовка и переподготовка кадров, служебные командировки, охрана, реклама, представительские расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, судебные и арбитражные издержки, аудит, публикация отчетности, страхование, налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, другие организационные и управленческие расходы.

Другие расходы – штрафы, пени, неустойки уплаченные; расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора; расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования; по доверительному управлению имуществом, от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями; амортизация; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году; другие расходы, относимые к прочим.

Таблицы 32-39

Отдельные показатели, характеризующие активные и пассивные операции кредитных организаций в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации

Общие положения

В таблицах представлены отдельные показатели, характеризующие активные и пассивные операции кредитных организаций в разрезе федеральных округов и субъектов Российской Федерации: активы и пассивы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов), ценные бумаги, приобретенные банками, данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях и в иностранной валюте, данные о просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, средства клиентов в рублях и в иностранной валюте, кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков.

При этом в таблицах 32-39 с индексом 1 приведены показатели по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе. Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В таблицах 32-39 с индексом 2 приведены показатели по головным офисам кредитных организаций и их филиалам, находящимся на территории данного региона, а также по филиалам кредитных организаций (находящимся на территории данного региона), головной офис которых находится за пределами региона. Информация формируется на основе сводных балансов регионов, рассчитываемых по данным ежемесячной отчетности, предоставляемой головными офисами и филиалами кредитных организаций в соответствии с инструкцией Банка России от 11.09.97 № 65 «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы».

Характеристика показателей

Характеристика показателей, отраженных в указанных таблицах, приведена в комментариях к соответствующим показателям Таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений» и Таблицы 13 «Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств».

Таблица 40

Некоторые показатели финансовой устойчивости банковского сектора (в %)**Общие положения**

Таблица «Некоторые показатели финансовой устойчивости банковского сектора (в %)» содержит совокупные показатели деятельности кредитных организаций, характеризующие уровень их финансовой устойчивости и ликвидности. Таблица дает представление о динамике показателей достаточности капитала, рисках, принятых кредитными организациями при осуществлении банковских операций, ликвидности банковских активов, а также финансовых результатах деятельности кредитных организаций в отчетном году.

Характеристика отдельных показателей

Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)

Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)

Отношение активов, взвешенных по уровню кредитного риска (знаменатель показателя Н1.0), к совокупным активам

Доля проблемных и безнадежных ссуд* в общем объеме ссуд – показывает отношение суммарного объема проблемных и безнадежных ссуд к суммарному объему ссуд, выданных кредитными организациями.

Показатель рассчитывается на основании данных банковской отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Проблемные и безнадежные ссуды – ссуды, вероятность финансовых потерь по которым вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение:

по проблемным ссудам – в размере от 51 до 100% (высокий кредитный риск),

по безнадежным ссудам – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) осуществляется 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» (начиная с отчетности на 1.09.04).

Ссуды – суммарный объем денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых определен в приложении 1 к Положению 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».

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам в процентах от общего объема выданных ссуд – показывает отношение

* В номерах 25-27 Обзора (2004г.) для данных по состоянию на 1.10.04 использовался показатель «Доля сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд».

суммарного объема сформированного кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам к суммарному объему выданных кредитными организациями ссуд.

Показатель рассчитывается на основании данных банковской отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». *Резерв на возможные потери по ссудам* – резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности кредитных организаций. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора о предоставлении ссуды.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам – показывает фактически созданный резерв на возможные потери по сумме основного долга по всем ссудам в порядке, определенном 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».

Отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к капиталу (Н9.1) - определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка и регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка. Показатель публикуется начиная с выпуска №90 Обзора.

Отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к капиталу (Н10.1) - определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка и регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Круг лиц, которые могут быть отнесены к *инсайдерам* банка определен официальным разъяснением ЦБ РФ от 17..2004 № 31-ОР.

Показатель публикуется начиная с выпуска №90 Обзора.

Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу – показывает отношение суммарного объема крупных кредитных рисков банков к суммарному размеру их собственных средств (капитала).

Крупный кредитный риск – совокупная сумма крупных кредитных рисков банков, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П, определенных с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И.

Структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями – показывает отношение ссудной задолженности, классифицированной по видам деятельности резидентов Российской Федерации – организаций нефинансового сектора экономики, а также физических лиц, к общему объему ссуд.

Показатель рассчитывается на основании банковской отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций». Начиная с данных по состоянию на 1.04.05, структура

задолженности учитывает изменения, внесенные в отчетность Указанием Банка России от 27.07.04 №1481-У. С 1.04.05 в расчет кредитов, предоставленных физическим лицам не входят кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям.

Географическое распределение межбанковских кредитов и депозитов – отражены объемы предоставленных межбанковских кредитов и размещенных депозитов в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте и драгоценных металлах в кредитных организациях – резидентах и банках – нерезидентах в разрезе стран нахождения кредитных организаций – заемщиков.

Показатель рассчитывается на основании банковской отчетности по форме 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах».

Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам – показывает уровень (долю) высоколиквидных активов в совокупных активах банковского сектора.

Высоколиквидные активы – финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа «группы развитых стран», в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков». В целом по банковскому сектору определяется как суммарная величина высоколиквидных активов, рассчитанных кредитными организациями.

Отношение ликвидных активов к совокупным активам - показывает уровень (долю) ликвидных активов в совокупных активах банковского сектора.

Ликвидные активы – финансовые активы, которые могут быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных сумм в указанные сроки. Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». В целом по банковскому сектору определяется как суммарная величина ликвидных активов, рассчитанных кредитными организациями.

Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (H2) – показывает риск потери кредитными организациями ликвидности в течение одного операционного дня.

Обязательства кредитных организаций по счетам до востребования - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков». В целом по банковскому сектору определяется как суммарная величина обязательств до востребования, рассчитанных кредитными организациями.

Начиная с отчетности на 1.05.08, обязательства кредитных организаций по счетам до востребования уменьшаются на 50% величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, - отражает показатель, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 0,1%

средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (НЗ) – показывает риск потери кредитными организациями ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

Обязательства кредитных организаций по счетам до востребования и на срок до 30 дней - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней. Рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16 января 2004 г. «Об обязательных нормативах банков». В целом по банковскому сектору определяется как суммарная величина обязательств до востребования, рассчитанных кредитными организациями.

Начиная с отчетности на 1.05.08, обязательства кредитных организаций по счетам до востребования и на срок до 30 дней уменьшаются на 50% величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Отношение долгосрочных (свыше 365 или 366 дней) требований к капиталу, скорректированному на размер минимального остатка на краткосрочных (до 365 или 366 дней) счетах клиентов (Н4) - регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И (в редакции Указания Банка России от 26.06.09 № 2254-У).

Показатель публикуется начиная с выпуска №90 Обзора.

Отношение средств клиентов к совокупным ссудам – отражает уровень покрытия ссудной задолженности средствами клиентов, как основного источника формирования ресурсной базы кредитных организаций.

Средства клиентов - средства на текущих, расчетных, депозитных счетах и прочие привлеченные средства организаций всех форм собственности (включая средства на счетах бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), физических лиц, средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, резидентов и нерезидентов, в драгоценных металлах, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов, средства в расчетах, средства клиентов по незавершенным расчетным операциям, средства клиентов для расчетов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

Совокупные ссуды – объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям всех форм собственности, физическим

лицам, резидентам и нерезидентам в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая просроченную задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требования по приобретенным по сделке правам (уступка требований), вложения в операции финансовой аренды (лизинг), а также кредиты, предоставленные иностранным государствам, финансирование отдельных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе и финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России.

Рыночный риск (к совокупному капиталу) – отношение совокупной величины рыночного риска, рассчитанной кредитными организациями по формуле $PP=12,5*(ПР+ФР)+ВР$ (до 1.08.2011: $PP=10,0*(ПР+ФР)+ВР$), к суммарному объему капитала кредитных организаций, которыми оценивается величина рыночного риска.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска».

Валютный риск – см. комментарий к показателю «Валютный риск (ВР)» таблицы 57 «Структура рыночного риска банковского сектора».

Процентный риск – см. комментарий к показателю «Процентный риск (ПР)» таблицы 57 «Структура рыночного риска банковского сектора».

Фондовый риск - см. комментарий к показателю «Фондовый риск (ФР)» таблицы 57 «Структура рыночного риска банковского сектора».

Отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц к капиталу (Н) – определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка и регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц. В расчет норматива Н включаются вложения банка в акции (доли), юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка в соответствии с п.п. 2.2.6 п. 2.2 Положения Банка России N 215-П, и за исключением вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка.

Показатель публикуется начиная с выпуска №90 Обзора.

Финансовый результат банков за отчетный период - см. комментарий к показателю «Объем прибыли (+)/ убытков (-) текущего года» таблицы 30 «Финансовые результаты деятельности действующих кредитных организаций»:

финансовый результат банков за отчетный период в % к активам банковского сектора рассчитывается как отношение финансового результата (до налогообложения) за отчетный период к среднехронологической величине активов кредитных организаций за тот же период;

финансовый результат банков за отчетный период в % к капиталу банковского сектора рассчитывается как отношение финансового результата

(до налогообложения) за отчетный период к среднехронологической величине собственных средств (капитала) кредитных организаций за тот же период.

Рентабельность активов - рассчитывается как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов кредитных организаций за тот же период.

Рентабельность капитала - рассчитывается как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине собственных средств (капитала) кредитных организаций за тот же период.

Адекватность капитала

Таблица 41

Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)

Общие положения

Таблица «Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала)» содержит показатели, характеризующие в динамике совокупную величину капитала, а также количество малых, средних и крупных по величине капитала кредитных организаций на территории Российской Федерации в целом. Расчет собственных средств (капитала) производится с отчетности на 1.02.14 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П (Базель III), до указанной даты - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П.

Отдельно выделяются данные о количестве кредитных организаций и величине их собственных средств (капитала), по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства, включая кредитные организации, решение о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре 2008 г. до вступления в силу Федерального закона от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

Величина собственных средств (капитала) разбита на интервалы, дающие в определенной мере представление о количестве малых, средних и крупных кредитных организаций на территории Российской Федерации в целом.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»

Характеристика отдельных показателей

Собственные средства (капитал) – см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Показатель достаточности капитала – отражает на отчетную дату (в %) совокупный показатель достаточности, рассчитанный по суммарным показателям кредитных организаций, ранжированным по группам в зависимости от размера собственных средств (капитала).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Рассчитывается в соответствии с Инструкцией

Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с дополнениями и изменениями).

Таблица 42

Динамика капитала и показателей достаточности капитала банковского сектора (Базель III)

Таблица 43

Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора

Таблица 44

Динамика активов кредитных организаций, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности собственных средств (капитала) Н1.0

Таблица 45

Динамика и структура показателя достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора

Таблица 46

Распределение действующих кредитных организаций по величине показателя достаточности капитала (Н1.0)

Общие положения

Таблица «Распределение действующих кредитных организаций по величине показателя достаточности капитала (Н1.0)» содержит данные о количестве кредитных организаций, сгруппированных в зависимости от величины (в заданных параметрах значений) норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (до отчетности на 1.02.14 – показателя достаточности капитала Н1). Одновременно отражается доля активов группы банков с сложившейся величиной норматива Н1.0 в активах банковского сектора.

Кредитный риск

Таблица 47

Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора

(доля ссуд, разбитых по категориям качества, и РВПС в % от общего объема выданных ссуд)

Общие положения

Таблица содержит показатели, отражающие в динамике долю классифицированных по категориям качества в зависимости от кредитного риска ссуд в % от общего объема выданных ссуд. В Таблице приведены в динамике удельные веса расчетных и фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, включая скорректированные на сумму обеспечения, в общем объеме выданных ссуд, а также в объеме расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Ссуды и требования, сгруппированные в портфели однородных ссуд и требований, в показатели данной таблицы не включены. Требования к физическим лицам – индивидуальным предпринимателям классифицируются как требования к юридическим лицам.

Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации», раздел 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери».

Характеристика отдельных показателей

Ссуды – данный показатель (для целей данной Таблицы) включает в себя денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, перечень которых приведен в Приложении 1 к Положению Банка России от 26.03.04 № 254 – П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Стандартные ссуды – ссуды I (высшей) категории качества, характеризующиеся отсутствием кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

Нестандартные ссуды – ссуды II категории качества с умеренным кредитным риском (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

Сомнительные ссуды – ссуды III категории качества со значительным кредитным риском (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

Проблемные ссуды – ссуды IV категории качества с высоким кредитным риском (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

Безнадежные ссуды – ссуды V (низшей) категории качества, по которым отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды;

Резерв на возможные потери по ссудам – отражает подлежащий созданию кредитной организацией резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) в качестве защиты от кредитного риска по ссуде.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее - проценты по ссуде).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам – резерв, отражающий величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам – фактически сформированный кредитной организацией резерв на возможные потери по ссудам. Величина фактически сформированного резерва по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества формируется с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

Справочно. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П – отражаются реструктурированные ссуды, а также ссуды, выданные кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией. При этом обслуживание долга признается хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее или как хорошее.

Кроме того, учитываются ссуды (совокупность ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), когда их размер составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, а обслуживание долга по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией признано хорошим.

Таблица 48

Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований

Общие положения

Таблица «Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований» содержит показатели, отражающие в динамике задолженность по требованиям и ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд. В Таблице также приведено в динамике отношение величины фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям и ссудам, сгруппированным в портфели к общей величине требований и ссуд,

сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд. Признаки однородности определяются кредитной организацией самостоятельно.

Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации», раздел 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам» и раздел 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам».

Характеристика отдельных показателей

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, – всего – включает в себя ссуды, имеющие признаки однородности в разрезе субъектов кредитования: юридическим лицам, физическим лицам, кредитным организациям, и величину ссуды в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, – всего – отражает информацию о задолженности по портфелям однородных требований (условным обязательствам кредитного характера) юридических лиц и физических лиц. При этом величина каждого из требований не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Отношение ссудной задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности – отражает долю ссудной задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд, в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 49

Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери

Общие положения

Таблица «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери» содержит показатели, отражающие задолженность по требованиям и ссудам, в том числе по категориям качества, предоставленные кредитным организациям, другим юридическим лицам, включая предприятия малого бизнеса, сгруппированным в портфели однородных ссуд, а также сформированные резервы на возможные потери по ссудам и требованиям.

Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации» раздел 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам».

Характеристика отдельных показателей

Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд – см. характеристику показателя «Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – всего» методологического комментария к Таблице 48 «Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований».

Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по категориям качества аналогично методики оценки риска по ссудам, сформированным в портфели однородных ссуд.

Резерв на возможные потери, сформированный по ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд – резерв сформированный по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью группы заемщиков.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки соответствующего риска.

Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь. Процедура оценки кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) устанавливается внутренними документами кредитной организации, определяющими ее кредитную политику.

Требования по получению процентных доходов – всего, – показатель отражает требования по получению процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена, в том числе процентные доходы по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, включая межбанковские кредиты, депозитам и прочим размещенным средствам; по начисленным процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок; по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок.

Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%, - показатель отражает требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам, по которым создан резерв на возможные потери в сумме свыше 20% совокупной балансовой стоимости требований и ссуд, объединенных в портфель.

Таблица 50

Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери
Общие положения

Таблица «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери» содержит показатели, отражающие задолженность по требованиям и ссудам, распределенную в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам и по категориям качества, включая ссуды на покупку жилья, ипотечные жилищные ссуды, автокредиты, иные потребительские ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, а также сформированные резервы на возможные потери по ссудам и требованиям.

Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации» раздел 3 ««Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам».

Характеристика отдельных показателей

Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – всего – см. характеристику показателя «Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд – всего» методологического комментария к Таблице 48 «Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований».

В том числе

по видам ссуд:

ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд,) всего – отражаются ссуды физическим лицам на приобретение жилья, не обеспеченные залогом недвижимости;

ипотечные жилищные ссуды, всего – отражаются ссуды физическим лицам на приобретение жилья под залог недвижимости (ипотека), определенные как ипотечные в соответствии с Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

автокредиты, всего - отражаются ссуды физическим лицам на приобретение автотранспортного средства, обеспеченные залогом данного автотранспортного средства;

иные потребительские ссуды, всего - отражаются ссуды физическим лицам на покупку товаров, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и тому подобное).

Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам - ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных (ипотека, автокредиты) и прочих ссуд:

- портфель ссуд без просроченных платежей;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель.

Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества – отражается информация о распределении сформированных портфелей однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, по категориям качества в соответствии с применяемой кредитной организацией методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Методику распределения сформированных портфелей однородных ссуд по категориям качества см. в разделе «Характеристика отдельных показателей» методологического комментария к Таблице 49 «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери».

Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели – см. характеристику показателя «Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели – всего» методологического комментария к Таблице 48 «Структура сгруппированных в портфели однородных ссуд и требований». Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) по категориям качества аналогично методике оценки риска по ссудам, сформированным в портфели однородных ссуд.

Требования по получению процентных доходов – всего – см. характеристику аналогичного показателя методологического комментария к Таблице 49 «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери».

Требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20% - см. характеристику аналогичного показателя методологического комментария к Таблице 49 «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери».

Резерв на возможные потери, сформированный по ссудам и требованиям, сгруппированным в портфели однородных ссуд - см. характеристику аналогичного показателя методологического комментария к Таблице 49 «Задолженность по однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, и сформированный по ним резерв на возможные потери».

Таблица 51

Характеристики резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) по различным группам кредитного риска

Общие положения

Таблица «Характеристика резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) по различным группам кредитного риска» содержит показатели, отражающие отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разрезе категорий качества ссуд к общему объему созданного резерва и к ссудной задолженности по соответствующим группам риска.

Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409115 «О качестве активов кредитной организации» Раздел 1 «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери».

Характеристика отдельных показателей

Удельный вес фактически сформированного резерва данной группы в итоге, в % - отражается удельный вес фактически сформированного резерва по ссудам отдельной категории качества в общем объеме сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Фактически сформированный резерв в % от ссудной задолженности данной категории качества – отражает отношение в процентах фактически сформированного резерва в разрезе категорий качества ссуд к ссудной задолженности данной категории качества.

Таблица 52

Динамика и структура просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

Общие положения

Таблица «Динамика и структура просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» содержит основные показатели деятельности кредитных организаций, характеризующие реализованный кредитный риск, принявший форму просроченной задолженности по кредитам. Показатели таблицы дают представление о характеристиках просроченной задолженности в соотношении с общей суммой выданных кредитов. Показатели приведены в разбивке по кредитам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Характеристика отдельных показателей

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным организациям, кредитным организациям, физическим лицам – см. комментарий к показателю «Просроченная задолженность» таблицы 11 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Таблица 53

Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

Общие положения

В Таблице «Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле» представлены показатели, отражающие в динамике распределение кредитных организаций в заданных параметрах значений в зависимости от величины удельного веса просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств кредитных организаций.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным организациям, кредитным

организациям, физическим лицам - см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 12 «Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений».

Удельный вес (%) в совокупных активах банковского сектора кредитных организаций - отражает в динамике удельный вес в совокупных активах банковского сектора кредитных организаций, у которых значение доли просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств находится в заданном диапазоне (от 0 до 5%, от 5 до 10% и т.д.).

Таблица 54
Кредитные риски банковского сектора

Общие положения

В Таблице «Кредитные риски банковского сектора» представлена в динамике информация, характеризующая изменение размера крупных кредитных рисков и их доли в активах банковского сектора.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409128 «Данные о концентрации кредитного риска».

Характеристика отдельных показателей

Сумма крупных кредитных рисков по банковскому сектору - совокупная сумма кредитных требований банков по заемщикам (группе связанных заемщиков), в отношении которых у кредитной организации возникает максимальный кредитный риск.

Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора, % – отношение суммы крупных кредитных требований банков к заемщикам в совокупных активах банковского сектора.

Таблица 55
Структура крупных ссуд по видам обеспечения

Общие положения

В Таблице «Структура крупных ссуд по видам обеспечения» включена информация по наиболее крупным ссудам с выделением ссуд в соответствии с классификацией качества обеспечения (по I и II категориям) и вида обеспечения. Информации приводится по 30 наиболее крупным ссудам, предоставленным отчитывающейся кредитной организацией заемщикам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям. Суммарный объем указанных ссуд составляет порядка 25% от общего объема ссуд по банковскому сектору, вследствие чего приведенные данные целесообразно рассматривать как справочные.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах».

Характеристика отдельных показателей

Объем крупных ссуд – совокупный объем 30 наиболее крупных ссуд, предоставленных кредитными организациями заемщикам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям. Ссудами признаются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями). При этом ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, не включаются в перечень наиболее крупных ссуд.

Объем ссуд, имеющих обеспечение – совокупный объем наиболее крупных ссуд, имеющих обеспечение I и II категории качества, перечень которого определен 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».

Объем обеспечения I и/или II категории качества – совокупный объем обеспечения I и II категории качества, с учетом которого формируется резерв на возможные потери по ссудам. Перечень обеспечения определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения 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».

Котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, - объем котируемых ценных бумаг, эмитируемых юридическими лицами и имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

Залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество – не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, который при наличии достаточных оснований позволяет считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, - относящийся к обеспечению II категории качества объем ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, имеющих рейтинг не ниже «ССС» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's". Кроме того, принятые в залог ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов - в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц.

Таблица 56

Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий-ссудозаемщиков по видам экономической деятельности

Общие положения

Таблица «Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий-ссудозаемщиков по видам экономической деятельности» содержит отдельные совокупные показатели финансового состояния нефинансовых предприятий и организаций (далее - предприятия).

Показатели таблицы рассчитываются на основе ограниченной выборки из числа участников мониторинга предприятий, проводимого Банком России в соответствии с Положением Банка России от 19.03.2002 №186-П «О проведении мониторинга предприятий Банком России».

Характеристика показателей

Уровень фактического самофинансирования – удельный вес собственного капитала в итоге баланса. Характеризует роль собственного капитала в качестве источника финансирования деятельности предприятия. Рассчитывается как удельный вес чистых активов в итоге баланса.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) – характеризует степень обеспеченности текущих обязательств оборотными активами, или степень возможного погашения текущих обязательств за счет средств, которые теоретически могли бы быть получены в объеме балансовой стоимости в результате реализации оборотных активов. Рассчитывается без учета просроченной дебиторской задолженности.

Доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий – рассчитывается как отношение задолженности по кредитам, полученным предприятиями от банков, к общему объему всех обязательств предприятий.

Рентабельность (убыточность) активов – отражает эффективность деятельности предприятия. Рассчитывается как отношение прибыли (убытка) до налогообложения к средней величине активов за период.

Рыночный риск

Таблица 57

Структура рыночного риска банковского сектора

Общие положения

Таблица «Структура рыночного риска банковского сектора» содержит показатели, характеризующие рыночный риск, принятый банковским сектором. Величина рыночного риска и его составляющих определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Таблица дает представление о динамике и структуре величины рыночного риска, о соотношении рыночного риска в целом и его составляющих с капиталом кредитных организаций. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме отчетности 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска».

Характеристика отдельных показателей

Рыночный риск (РР) - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, указанных в Положении №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск рассчитывается по следующим финансовым инструментам: ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи;

финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

срочные сделки (срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по следующей формуле: $PP = 10,0 * (ПР + ФР) + ВР$ (до 1.08.2010: $PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР$).

Процентный риск (ПР) - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск (ФР) - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск (ВР) - размер рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Таблица 58

Валютные активы и пассивы в совокупных активах и пассивах банковского сектора

Общие положения

Таблица «Валютные активы и пассивы в совокупных активах и пассивах банковского сектора» отражает в динамике удельный вес валютной составляющей в активов и пассивов банковского сектора, а также соотношение валютной составляющей активов и пассивов в процентных пунктах, с выделением соответствующего показателя по 20 крупнейшим по величине активов кредитным организациям.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Характеристика отдельных показателей

Валютные активы (пассивы) - величина активов (пассивов) действующих кредитных организаций по операциям в иностранной валюте. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Таблица 59

Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору

Общие положения

В таблице «Требования и обязательства в иностранной валюте по балансовым и внебалансовым позициям по банковскому сектору» представлена информация об объемах требований и обязательств кредитных организаций в иностранной валюте, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского баланса, а также об объемах обязательств и требований кредитных организаций в иностранной валюте по срочным сделкам купли-продажи, в том числе расчетным (беспоставочным), различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, отраженных на счетах в главе Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (Глава А. «Балансовые счета» и Глава Г. «Срочные сделки») по действующим кредитным организациям Российской Федерации.

Характеристика отдельных показателей

Балансовые позиции – показатели деятельности кредитных организаций, отражаемые в Главе А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования – остатки средств на счетах по активным операциям кредитных организаций в иностранной валюте, отражающим отношения на договорной основе с кредитными, финансовыми и нефинансовыми организациями, населением.

Обязательства – остатки средств на счетах по пассивным операциям кредитных организаций в иностранной валюте, отражающим отношения на договорной основе с кредитными, финансовыми и нефинансовыми организациями, населением.

Превышение требований над обязательствами - отражает разность между остатками средств по вложениям кредитных вложений и остатков привлеченных ими ресурсов в иностранной валюте.

Внебалансовые позиции⁴ – показатели деятельности кредитных организаций, отражаемые в Главе Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Требования - объем требований в иностранной валюте к контрагентам (резидентам и нерезидентам), возникающим при заключении сделок купли-продажи различных финансовых активов и по поставке кредитной организации иностранной валюты и рублей, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов, а также отрицательные нереализованные курсовые разницы (расходы) по заключенным сделкам.

Обязательства – объем обязательств в иностранной валюте перед контрагентами (резидентами и нерезидентами), возникающим при заключении сделок купли-продажи финансовых активов и по поставке

⁴ Для целей данной Таблицы.

кредитной организацией денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами, от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов, а также положительные нереализованные курсовые разницы (доходы) по заключенным сделкам.

Таблица 60

Выполнение кредитными организациями требований по открытой валютной позиции (ОВП)

Общие положения

В таблице «Выполнение кредитными организациями требований по открытой валютной позиции (ОВП)» содержится информация о количестве кредитных организаций, нарушавших лимиты ОВП в течение квартала, в том числе из 20 крупнейших по величине активов кредитных организаций, и об удельном весе кредитных организаций, имеющих валютную лицензию, в активах банковского сектора.

Источником информации об ОВП являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Характеристика отдельных показателей

Открытая валютная позиция – см. комментарий к показателю «Открытая валютная позиция» таблицы 61 «Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Кредитные организации, *имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов*, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты проведения первой операции (сделки) с финансовыми инструментами в иностранной валюте или драгоценном металле, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты, установленного Банком России, или учетной цены драгоценного металла, установленной Банком России, а также поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала.

Кредитные организации, не имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала и (или) совершения операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа и (или) операций с финансовыми инструментами, в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты и учетной цены на драгоценные металлы.

Таблица 61

Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору

Общие положения

В таблице «Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору» отражается рублевый эквивалент совокупных балансовых и совокупных внебалансовых позиций кредитных организаций в иностранных валютах и драгоценных металлах, величина открытых валютных позиций, а также отношение чистой открытой позиции к собственным средствам (капиталу) в процентах. Указанная информация представлена отдельно по кредитным организациям, имеющим длинную и короткую открытые позиции соответственно.

В расчет открытых валютных позиций включаются операции (сделки) с финансовыми инструментами в иностранной валюте и (или) драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России официальных курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, а также поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала. При этом финансовые инструменты, участвующие в расчете, включаются за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», представляемых кредитными организациями по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

Характеристика отдельных показателей

Количество кредитных организаций – количество кредитных организаций, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензию Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, учтенные в зависимости от состояния валютной позиции.

Кредитные организации, имеющие чистую короткую или чистую длинную позиции - кредитные организации (банковские (консолидированные) группы), имеющие позиции в иностранных валютах (включая ценные бумаги в иностранных валютах) и (или) драгоценных металлах, а также кредитные организации (банковские (консолидированные) группы), имеющие позиции в рублях, величина которых зависит от изменения официального курса иностранных валют по отношению к рублю (далее - курс иностранных валют) и (или) учетных цен на драгоценные металлы, устанавливаемых Банком России.

Совокупная балансовая позиция – совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций с целью расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций).

Совокупная внебалансовая позиция – рассчитывается по каждой из

иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам. Неполученные проценты в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемые на указанных внебалансовых счетах, также включаются в состав совокупной внебалансовой позиции в величине, рассчитываемой по формуле, приведенной в инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 4-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Открытая валютная позиция - величина открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанная как сумма чистой балансовой позиции, чистой «спот» позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Чистая короткая позиция - включается в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, которая представляет собой отрицательный результат расчета (со знаком «-»).

Чистая длинная позиция - включается в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, которая представляет собой положительный результат расчета (со знаком «+»).

Чистая открытая валютная позиция - рассчитывается как разность между суммой всех длинных открытых валютных позиций и суммой всех коротких открытых валютных позиций пассивов.

Собственные средства (капитал) - см. комментарий к показателю «Собственные средства (капитал) банковского сектора» таблицы 1 «Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации».

Величина чистой открытой валютной позиции по кредитным организациям в процентах к собственным средствам (капиталу) – показатель, используемый для оценки величины открытых валютных позиций с целью ограничения валютного риска кредитных организаций.

Таблица 62

Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору по отдельным валютам на 1.XX.XX

Общие положения

В таблице «Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору по отдельным валютам на 1.XX.XX» отражается объем чистой валютной позиции, рублевый эквивалент совокупных балансовых и совокупных внебалансовых позиций кредитных организаций, имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, а также отношение чистой открытой позиции к собственным средствам (капиталу) в процентах. Информация представлена по отдельным иностранным

валютам (доллары США, ЕВРО, английский фунт стерлингов) в целом по банковскому сектору.

Источником информации являются данные отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», представляемых кредитными организациями по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным.

Характеристика отдельных показателей

См. комментарий к соответствующим показателям таблицы 61 «Информация об открытых валютных позициях по банковскому сектору».

Ликвидность кредитных организаций

Таблица 63

Соотношение долгосрочных активов и пассивов банковского сектора

Общие положения

Таблица «Соотношение долгосрочных активов и пассивов банковского сектора» содержит показатели, характеризующие ликвидность кредитных организаций с позиции соответствия долгосрочных вложений источникам их финансирования. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме № 04095 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Показатели таблицы дают представление о динамике удельного веса долгосрочной составляющей ликвидных активов и обязательств кредитных организаций, а также о степени использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов.

Характеристика отдельных показателей

Ликвидные активы по срокам, оставшимся до востребования свыше 1 года – включаются активы, отнесенные к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». При этом стоимость активов и обязательств увеличивается (уменьшается) на размер наращенных процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов), подлежащих получению (выплате) в соответствующем временном периоде.

Обязательства по срокам, оставшимся до погашения свыше 1 года – обязательства кредитных организаций по срокам, оставшимся до погашения свыше 1 года.

Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов – отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) ликвидных активов над обязательствами со сроками погашения свыше 1 года к краткосрочным обязательствам (менее 1 года).

Таблица 64

Распределение кредитных организаций по показателю, характеризующему степень использования краткосрочных обязательств (менее 1 года) для формирования долгосрочных активов (свыше 1 года)

Общие положения

Таблица «Распределение кредитных организаций по показателю, характеризующему степень использования краткосрочных обязательств (менее 1 года) для формирования долгосрочных активов (свыше 1 года)» содержит группировку кредитных организаций по данному показателю (см. комментарий к показателю «Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов» таблицы 62 «Соотношение долгосрочных активов и пассивов банковского сектора»).

Показатели таблицы дают представление о распределении количества кредитных организаций и удельного веса их активов в совокупных активах банковского сектора в зависимости от степени использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных ликвидных активов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме № 04095 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Таблица 65

Соотношение краткосрочных активов и пассивов банковского сектора

Общие положения

Таблица «Соотношение краткосрочных активов и пассивов банковского сектора» содержит показатели, характеризующие ликвидность кредитных организаций с позиции соответствия краткосрочных вложений источникам их финансирования. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме № 04095 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Показатели таблицы дают представление об основных характеристиках краткосрочной составляющей ликвидных активов и обязательств кредитных организаций, а также о дефиците ликвидного покрытия.

Характеристика отдельных показателей

Ликвидные активы по срокам, оставшимся до востребования до 30 дней – включаются активы кредитных организаций со сроками востребования до 30 дней, отнесенные к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». При этом стоимость активов и обязательств увеличивается (уменьшается) на размер наращенных процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов), подлежащих получению (выплате) в соответствующем временном периоде.

Обязательства по срокам, оставшимся до погашения до 30 дней – обязательства кредитных организаций со сроками погашения до 30 дней. При этом в обязательства до востребования и на 1 день включаются просроченные (не исполненные в срок) обязательства, а также обязательства с истекшим сроком либо не востребованные кредиторами.

Дефицит ликвидного покрытия (ДЛП) - рассчитывается как отношение превышения обязательств со сроком погашения до 30 дней над ликвидными активами аналогичной срочности к величине указанных краткосрочных обязательств.

Ликвидные активы - активы, отнесенные к I категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". При этом стоимость активов и обязательств увеличивается на размер наращенных процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов), подлежащих получению (выплате) в соответствующем временном периоде.

Обязательства - средства, привлеченные от кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства и прочие обязательства.

Таблица 66

Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия (ДЛП)

Общие положения

Таблица «Распределение кредитных организаций по показателю дефицита ликвидного покрытия (ДЛП)» содержит группировку кредитных организаций по данному показателю (см. комментарий к соответствующему показателю таблицы 65 «Соотношение краткосрочных активов и пассивов банковского сектора»).

Показатели таблицы дают представление о распределении количества кредитных организаций и удельного веса их активов в совокупных активах банковского сектора в зависимости от уровня дефицита ликвидного покрытия.