

# **БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

УЧЕБНИК ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

3-е издание, переработанное и дополненное

Под редакцией **В. А. Боровковой**

*Допущено Учебно-методическим отделом  
высшего образования в качестве учебника  
для студентов высших учебных заведений,  
обучающихся по экономическим направлениям  
и специальностям*

**Москва ■ Юрайт ■ 2014**

УДК 33  
ББК 65.262.1я73  
Б23

**Автор:**

**Боровкова Виктория Анатольевна** — доктор экономических наук, профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита Санкт-Петербургского государственного торгово-экономического университета.

**Рецензенты:**

*Кох Л. В.* — доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и банковского дела Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета;

*Хайкин М. М.* — доктор экономических наук, заведующий кафедрой экономической теории Национального минерально-сырьевого университета «Горный».

**Банки и банковское дело** : учебник для бакалавров / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 623 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

ISBN 978-5-9916-2636-1

Рассматриваются структура и принципы построения банковской системы, задачи и функции Банка России и коммерческих банков, сущность и содержание основных банковских операций. Большое внимание уделено финансовому анализу банковской деятельности, а также инновациям в банковской сфере. Предложен ряд современных форм и методик проверки знаний по курсу «Банки и банковское дело»: вопросы для самопроверки, тесты и кроссворды (криптограммы), которые помогают проверить усвоение теоретического материала, характеризующего основные аспекты функционирования российской банковской системы.

Содержание учебника соответствует Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования третьего поколения и методическим требованиям, предъявляемым к учебным изданиям.

*Для студентов экономических вузов всех форм обучения, аспирантов, преподавателей, а также будет полезен работникам банков.*

УДК 33  
ББК 65.262.1я73

## Оглавление

Об авторах.....	7
Предисловие .....	8
Введение.....	10

### Раздел I ТЕОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

<b>Глава 1. Банковская система .....</b>	<b>14</b>
1.1. Понятие банковской системы .....	14
1.2. Ассоциации коммерческих банков.....	33
1.3. Система банковского страхования .....	43
1.4. Деятельность Национального бюро кредитных историй и решение проблем просроченных долгов .....	55
1.5. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.....	59
1.6. Проблемы банковской системы Российской Федерации в кризисные периоды 1998–1999 и 2008–2010 годов .....	62
1.7. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора на современном этапе .....	69
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>75</i>
<b>Глава 2. Центральный банк Российской Федерации.....</b>	<b>80</b>
2.1. Центральный банк и его функции.....	80
2.2. Банк России и принципы его организации .....	85
2.3. Функции Банка России .....	97
2.4. Банковские операции и баланс Банка России .....	99
2.5. Банковское регулирование и банковский надзор.....	106
2.6. Денежно-кредитная политика Банка России: направления, цели, методы, инструменты.....	120
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>124</i>
<b>Глава 3. Коммерческие банки .....</b>	<b>129</b>
3.1. Коммерческий банк и принципы его деятельности .....	129
3.2. Процедура создания коммерческих банков в Российской Федерации .....	135

3.3. Организационное устройство коммерческого банка .....	146
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	150

## Раздел II СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ

<b>Глава 4. Расчетно-кассовые операции</b> .....	<b>156</b>
4.1. Система безналичных расчетов в Российской Федерации .....	156
4.2. Услуги коммерческих банков в области обслуживания экспортно-импортных операций.....	162
4.3. Организация межбанковских расчетов .....	178
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	186
<b>Глава 5. Банковское кредитование</b> .....	<b>190</b>
5.1. Кредитная система Российской Федерации.....	190
5.2. Сущность и функции кредита.....	194
5.3. Классификация видов и форм кредита .....	198
5.4. Принципы кредитования.....	206
5.5. Формы финансового кредита.....	213
5.6. Формы коммерческого кредита .....	220
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	228
<b>Глава 6. Операции с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями</b> .....	<b>232</b>
6.1. Драгоценные металлы и драгоценные камни как финансовые активы .....	232
6.2. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.....	242
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	259
<b>Глава 7. Лизинговые и ипотечные операции</b> .....	<b>263</b>
7.1. Лизинговые операции.....	263
7.2. Ипотечные операции.....	285
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	310
<b>Глава 8. Валютные операции банков</b> .....	<b>314</b>
8.1. Валютные операции: понятие, объекты, субъекты .....	314
8.2. Классификация валютных операций коммерческих банков.....	317
8.3. Валютное регулирование.....	330
8.4. Валютный контроль .....	333
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	336
<b>Глава 9. Операции банков с ценными бумагами</b> .....	<b>341</b>
9.1. Ценные бумаги и их классификация .....	341
9.2. Место и роль банков на рынке ценных бумаг .....	349

9.3. Ценные бумаги банков, их выпуск и применение.....	357
9.4. Инвестиционная деятельность банков .....	388
9.5. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг .....	395
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	402

### Раздел III

## БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ

<b>Глава 10. Банковский менеджмент .....</b>	<b>408</b>
10.1. Основные проблемы управления коммерческими банками .....	408
10.2. Содержание и специфика банковского менеджмента....	414
10.3. Финансовый менеджмент банка.....	417
10.3.1. Управление активами банка .....	418
10.3.2. Управление пассивами (ресурсами) банка.....	422
10.3.3. Управление ликвидностью банка .....	425
10.3.4. Управление доходностью банка .....	428
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	433
<b>Глава 11. Банковский маркетинг .....</b>	<b>437</b>
11.1. Роль маркетинга в успехе банка на рынке.....	437
11.2. Особенности и функции банковского маркетинга.....	446
11.3. Система управления банковским маркетингом .....	457
11.4. План банковского маркетинга.....	459
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	462

### Раздел IV

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<b>Глава 12. Оценка финансовых результатов деятельности банка.....</b>	<b>468</b>
12.1. Регулирование доходной базы коммерческого банка....	468
12.2. Оценка деятельности банка .....	471
12.3. Показатели прибыльности .....	474
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i> .....	479
<b>Глава 13. Особенности бухгалтерского учета в банках ...</b>	<b>483</b>
13.1. Задачи и принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях .....	483
13.1.1. Задачи бухгалтерского учета в банках .....	483
13.1.2. Предмет бухгалтерского учета в банках .....	484
13.1.3. Принципы бухгалтерского учета в банках.....	486
13.1.4. Учетная политика банка.....	489

13.2. План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций .....	492
13.2.1. Структура Плана счетов в кредитных организациях .....	492
13.2.2. Характеристика балансовых счетов (глава А).....	494
13.2.3. Правила отражения операций по внебалансовым счетам.....	512
13.2.4. Глава Б. Счета доверительного управления.....	513
13.2.5. Глава В. Внебалансовые счета.....	514
13.2.6. Глава Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки .....	518
13.2.7. Глава Д. Счета депо.....	520
13.3. Организация аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.....	522
13.3.1. Аналитический учет.....	522
13.3.2. Синтетический учет.....	525
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>529</i>

## Раздел V ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

<b>Глава 14. Банковские инновации .....</b>	<b>536</b>
14.1. Сущность и содержание банковской инновации.....	536
14.2. Жизненный цикл банковской инновации.....	540
14.3. Мировой и отечественный подходы к классификации банковских инноваций .....	548
14.4. Характеристика некоторых видов банковских инноваций.....	549
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>553</i>
<b>Глава 15. Банки в интерактивном бизнесе.....</b>	<b>558</b>
15.1. Применение электронных сетей в экономике.....	558
15.2. Системы электронных платежей.....	560
15.3. Интернет-банкинг: сущность, состояние и перспективы .....	572
15.4. Безопасность банковских систем .....	577
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>580</i>
<b>Ответы на контрольные задания.....</b>	<b>585</b>
<b>Глоссарий .....</b>	<b>590</b>
<b>Литература .....</b>	<b>622</b>
<b>Интернет-ресурсы .....</b>	<b>623</b>

## Об авторах

**Балабанов Андрей Игоревич** — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО «СПбГИЭУ».

**Боровкова Виктория Анатольевна** — доктор экономических наук, профессор кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ».

**Боровкова Валерия Анатольевна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ».

**Панкова Людмила Владимировна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ».

**Панова Анастасия Юрьевна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГБОУ ВПО «СПбГТЭУ».

**Бойкова Юлия Михайловна** — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления Санкт-Петербургского гуманитарного университета профсоюзов.

**Смирнов Алексей Николаевич** — кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО «СПбГИЭУ».

## Предисловие

Любая экономика держится на объективных экономических законах, одним из которых является закон денежного обращения.оборот денег происходит под влиянием финансовых институтов, и прежде всего банков, которые создают основу для денежного оборота и связаны со всеми отраслями и секторами экономики. Банки обеспечивают финансирование всех сфер предпринимательства, производственной и непроизводственной сфер, сферы управления и наполняют бюджет (как федеральный, так и территориальный) необходимыми денежными средствами. Через банки осуществляется также и двустороннее движение денег, взятых в займы (кредит).

Сегодня коммерческие банки способны предоставить клиентам до 200 видов банковских продуктов и операций. Такая обширная деятельность банков требует системного подхода к изучению банковского дела.

Задачами авторов являются:

- дать студентам определенный минимум необходимых теоретических знаний по теории банковских операций и самой банковской деятельности;
- привить им практические навыки для работы в банковской сфере современной российской экономики;
- наметить для будущих профессионалов банковской деятельности основные направления работы банков в XXI в. с учетом возможных банковских инноваций, интернет-банкинга и т.п.

После изучения учебника «Банки и банковское дело» бакалавр должен:

### **знать**

- взаимосвязь всех понятий, их внутреннюю логику и модель денежных потоков, проходящих через банковскую систему;

### **уметь**

- применять целостную систему знаний о банковской деятельности и банке как финансовом институте;

***владеть***

- понятийно-терминологическим аппаратом, характеризующим сущность и содержание банковских операций.

Учебник предназначен для читателей, которые готовятся к карьере в сфере банковской деятельности, для студентов экономических факультетов вузов, а также для повышения профессионального уровня специалистов банковского дела и предпринимателей. Он состоит из 15 глав (которые сформированы в пять разделов), каждая из которых включает в себя теоретический материал, вопросы для самоконтроля, тесты и кроссворды (криптограммы), направленные на проверку знаний, необходимых для работы в банковской сфере.

Учебник «Банки и банковское дело» впервые был издан в 2001 г. Второе издание вышло в свет в 2006 г. Ныне авторы обновили содержание учебника и посвящают его безвременно ушедшему учителю и коллеге И. Т. Балабанову, под редакцией которого впервые была создана эта книга.

## Введение

Слово «банк» происходит от старо-французского *banque* и означает «стол». Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств — Вавилона, Египта, Греции, Рима. В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Но постепенное изменение социально-экономических условий (установление раннефеодальных порядков, преобладание натурального хозяйства, осуждение ранним христианством посреднических денежных отношений) привело к затиханию товарно-денежных операций, а вместе с ними тех операций, которые сегодня трактуются как банковские.

В дальнейшем разложение феодального строя, развитие городов, торговли и ремесел обусловили активизацию товарно-денежных операций и сформировали потребность в посредниках, которые могли минимизировать риски операций с деньгами.

Средневековые меняльные конторы стали предшественниками банков, а сами менялы — предшественниками банкиров; они принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран.

Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что фактически означало превращение менял в банкиров.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина стал основанный в 1407 г. Банк Генуи. В Западной Европе переход к кредитным банкирским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в., в США история банковского дела начинается со второй половины XVIII в.

Самая первая попытка создания коммерческого банка в России была предпринята в г. Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным, но эта идея не была одобрена

центральной правительством. В 1729—1733 гг. первые банковские операции в России стала осуществлять Монетная контора, а первый коммерческий банк — Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества — появился в 1754 г.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (*commerce*), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы, купцы. Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом.

С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: банки выдавали ссуды на пополнение оборотного капитала, на создание запасов сырья и готовых изделий, на выплату заработной платы и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.п.

Таким образом, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Сегодня он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от их рода деятельности.

Современный коммерческий банк — это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основное назначение банка — посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, биржи, брокерские, дилерские фирмы и др. Но банки как субъекты финансовой системы имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают собственные долговые обязательства (деPOSITные и сберегательные сертификаты, облигации, векселя), а мобилизованные таким образом средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются

от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

По российскому законодательству, банк отличается от всех других финансовых посредников тем, что только он имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковские кредитные организации имеют право осуществлять *отдельные* банковские операции, предусмотренные законодательством. При этом допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Но не многообразие услуг, предоставляемых банками, объясняет их важнейшую роль в современной экономике. Исключительное значение банков определяется, прежде всего, тем, что они могут:

- образовывать платежные средства;
- выпускать платежные средства в оборот;
- осуществлять изъятие платежных средств из оборота.

Банки создают новые деньги в виде кредитов. Выпуск их в оборот осуществляется в виде записи на счет клиента суммы кредитных денег. Изъятие из оборота осуществляется в процессе погашения кредита заемщиком. Таким образом, банки могут влиять на отрасли и сферы экономики, кредитую их развитие.

Кроме того, возрастание роли банков в экономической жизни общества связано с изменением вещественной формы денег, а именно широким использованием безналичных средств и расчетов. Безналичные расчеты все шире вторгаются и в сферу денежных отношений экономических субъектов. Зачисление доходов на банковские счета, использование чеков, пластиковых карт расширяет зависимость юридических и физических лиц от банков, делая банки настоящей кровеносной системой рыночной экономики.

**Раздел I**

# **ТЕОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**



# Глава 1

## Банковская система

---

В результате освоения материала главы 1 студент должен:

**знать**

- особенности банковской системы РФ;
- основные направления деятельности банковских ассоциаций;
- факторы, оказывающие влияние на развитие банковского сектора экономики;

**уметь**

- отслеживать основные изменения в нормативно-правовых документах банковского направления;
- структурировать риски и определять методы банковского страхования;
- анализировать последствия влияния финансовых кризисов на банковскую систему;

**владеть**

- навыками сравнительного анализа банковских показателей;
  - механизмом управления просроченными долгами;
  - основными понятиями и терминологией банковского дела.
- 

### 1.1. Понятие банковской системы

Понятие «банковская система» является одним из ключевых в изучении как банковского дела, так и экономической системы в целом. Это обусловлено тем, что банковские и небанковские кредитные организации функционируют в рыночной экономике не изолированно, а во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом. Например, взаимосвязь между банками проявляется в осуществлении межбанковских расчетов. Банк, по поручению клиентов, осуществляет платежи и расчеты:

- а) через расчетную сеть Банка России;
- б) банки-корреспонденты, расчеты через которые осуществляются на основании заключенного между ними договора;
- в) банки, уполномоченные на ведение определенного вида счетов и осуществление платежей;
- г) клиринговые центры — небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции.

Взаимозависимость банков проявляется в заимствованиях на рынке межбанковских кредитов.

В обоих случаях невыполнение обязательств одним из банков приводит к трудностям функционирования связанных с ним прямо или опосредованно других банков, т.е. к возникновению так называемого эффекта домино.

Таким образом, в современных условиях банки представляют не просто случайный набор учреждений, а действительно банковскую систему, т.е. множество элементов с отношениями и связями, образующими единое целое. Основными свойствами банковской системы являются:

- 1) иерархичность построения;
- 2) наличие отношений и связей, которые являются системообразующими, т.е. обеспечивают свойство целостности;
- 3) упорядоченность элементов, отношений и связей;
- 4) взаимодействие со средой, в процессе которого система проявляет и создает свои свойства;
- 5) наличие процессов управления.

Учитывая относительно небольшую продолжительность процесса становления банковской системы рыночного типа в России, отдельные признаки банковской системы могут не проявляться отчетливо, но прослеживаться при функционировании банковской системы в целом.

Исходя из вышеназванных основных свойств, рассмотрим особенности российской банковской системы.

**Иерархичность построения.** В Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках) сказано, что банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. В действительности банковская система России характеризуется большим разнообразием элементов. В их число входят, в частности, банковские ассоциации и союзы, банковские группы и холдинги, дочерние организации кредитных организаций, Бюро кредитных историй и Агентство по страхованию вкладов.

Количество и структура кредитных организаций, входящих в банковскую систему РФ, приведены в табл. 1.1.

За последние годы в России в условиях конкуренции намечается постепенное уменьшение числа кредитных организаций и банковских филиалов, как в целом по стране, так и по многим регионам (табл. 1.2).

Таблица 1.1

Количество и структура кредитных организаций РФ<sup>1</sup>

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
1. Зарегистрировано кредитных организаций Банком России, всего	1130	1126	1123	1112	1110	1104
В том числе:						
— банков	1068	1064	1061	1051	1047	1039
— небанковских кредитных организаций	62	62	62	61	63	65
1.1. Зарегистрировано кредитных организаций со 100%-ным иностранным участием в капитале	78	77	78	77	77	79
1.2. Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	—	1	—	—	1	1

<sup>1</sup> Бюллетень банковской статистики. 2012. № 6 (229).

Продолжение табл. 1.1

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
2. Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1000	993	988	978	974	970
В том числе:						
— банки	941	935	93	922	916	910
— небанковские кредитные организации	59	58	57	56	58	60
2.1. Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право:						
— на привлечение вкладов населения	812	808	804	797	794	790
— осуществление операций в иностранной валюте	673	669	668	661	657	655
— генеральные лицензии	277	274	274	273	273	272
— проведение операций с драгоценными металлами на основании лицензий <sup>1</sup>	209	207	207	207	208	210

<sup>1</sup> Выдаются с декабря 1996 г. в соответствии с письмом Банка России от 3 декабря 1996 г. № 367.

Продолжение табл. 1.1

Показатели	2011 г.				2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	На 1 января	на 1 марта	на 1 мая	
1	2	3	4	5	6	7	
2.2. Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	219	226	227	230	233	235	
В том числе:							
— со 100%-ным иностранным участием	78	77	78	77	77	79	
— с иностранным участием от 50 до 99%	31	32	34	36	36	36	
2.3. Кредитные организации, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	824	818	813	806	804	800	
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн руб.	1 195 694	1 187 265	1 206 393	1 214 343	1 241 393	1 263 652	

Продолжение табл. 1.1

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
4. Филиалы действующих кредитных организаций на территории России, всего	2855	2824	2818	2807	2791	2747
Из них:						
— Сбербанка России	530	530	530	524	523	523
— банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале	181	173	165	155	149	152
5. Филиалы действующих кредитных организаций за рубежом, всего	6	6	6	6	6	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории России	—	—	—	—	—	—

Продолжение табл. 1.1

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
7. Представительства действующих российских кредитных организаций, всего <sup>1</sup>	396	395	383	378	368	435
В том числе:						
— на территории России	351	349	340	335	325	393
— в дальнем зарубежье	33	34	31	31	31	30
— в ближнем зарубежье	12	12	12	12	12	12
8. Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций	130	132	135	134	135	133
9. Кредитные организации, по которым принято решение о ликвидации	128	128	131	130	130	127

<sup>1</sup> В число представительство российских кредитных организаций за рубежом включены представительства, по которым в Банк России поступили уведомления об их открытии за рубежом.

Продолжение табл. 1.1

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
10. Кредитные организации, в которые назначены конкурсные управляющие (согласован состав ликвидационной комиссии) <sup>1</sup>	122	123	124	123	122	121
11. Кредитные организации, по которым внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций об их ликвидации как юридического лица, всего	2008	2013	1017	1028	2031	2039
В том числе:						
— в связи с отзывом лицензии за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России	1565	1568	1570	1574	1576	1582
— в связи с реорганизацией	442	444	446	453	454	456

<sup>1</sup> Без учета конкурсных управляющих кредитных организаций, в которых завершено конкурсное производство.

Окончание табл. 1.1

Показатели	2011 г.			2012 г.		
	на 1 июля	на 1 сентября	на 1 ноября	на 1 января	на 1 марта	на 1 мая
1	2	3	4	5	6	7
Из них:						
— в форме слияния	2	2	2	2	2	2
— в форме присоединения	440	442	444	451	452	454
В том числе:						
— путем преобразования в филиалы других банков	364	366	368	372	373	375
— путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	76	76	76	79	79	79
— в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1	1	1	1	1	1

Таблица 1.2  
**Распределение действующих кредитных организаций и филиалов по субъектам РФ (на начало года)<sup>1</sup>**

Субъекты РФ	2001 г.		2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	Банки	Филиалы	Банки	Филиалы	Банки	Филиалы	Банки	Филиалы
Российская Федерация	1311	3793	1108	3470	1058	3183	1012	2926
Центральный федеральный округ	693	882	621	761	598	687	585	603
В том числе Москва	578	173	543	166	522	163	514	145
Северо-Западный федеральный округ	93	396	79	407	75	386	71	367
В том числе Санкт-Петербург	42	107	42	150	40	151	39	155
Южный федеральный округ	148	573	56	334	53	311	47	306
Северо-Кавказский федеральный округ	76	233	59	169	60	173	57	173
Приволжский федеральный округ	159	787	131	774	125	694	118	628
Уральский федеральный округ	82	444	58	399	54	366	51	336
Сибирский федеральный округ	90	449	68	431	62	394	56	366
Дальневосточный федеральный округ	46	262	36	195	31	172	27	147

<sup>1</sup> Регионы России. Социально-экономические показатели — 2011 : стат. сб. М. : Росстат, 2011.