



Банк России



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

МОСКВА



Банк России

Годовой отчет Банка России за 2020 год

Утвержден Советом директоров Банка России 29.04.2021

Электронная версия [Годового отчета Банка России](#) за 2020 год размещена на официальном сайте Банка России

Фото: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "Типография Возрождение"

Тираж 1000 экз. Заказ № 1640

Содержание

	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ	9
	РЕЗЮМЕ	11
1	СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	27
	1.1. Макроэкономическая ситуация.....	32
	1.1.1. Внешнеэкономические условия	32
	1.1.2. Инфляция и экономическая активность	37
	1.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг	42
	1.1.4. Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации	46
	1.2. Финансовый сектор	54
	1.2.1. Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков	54
	1.2.2. Участники финансового рынка	62
	1.2.3. Состояние конкурентной среды на финансовом рынке	79
2	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ	81
	Меры Банка России по поддержке экономики и граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции	88
	2.1. Обеспечение ценовой стабильности	91
	2.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики	91
	2.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики	95
	2.2. Обеспечение устойчивости финансового рынка.....	100
	2.2.1. Обеспечение финансовой стабильности	100
	2.2.1.1. Мониторинг рисков финансовой стабильности.....	100
	2.2.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности	109
	2.2.2. Управление активами в иностранных валютах и драгоценных металлах.....	111
	2.2.3. Допуск на финансовый рынок.....	116
	2.2.3.1. Допуск на финансовый рынок участников	116
	2.2.3.2. Допуск на финансовый рынок финансовых инструментов.....	120
	2.2.3.3. Деятельность комиссии Банка России по рассмотрению жалоб.....	124
	2.2.4. Регулирование.....	125

2.2.5. Надзор.....	139
2.2.5.1. Дистанционный надзор.....	139
2.2.5.2. Контактный надзор	154
2.2.6. Финансовое оздоровление финансовых организаций	157
2.2.7. Прекращение деятельности финансовых организаций	164
2.2.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке	167
2.2.9. Валютное регулирование и валютный контроль.....	172
2.2.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	174
2.2.11. Развитие конкуренции на финансовом рынке.....	178
2.2.12. Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и товарного рынков.....	180
2.2.13. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций.....	185
2.3. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.....	189
2.3.1. Обеспечение поддержки граждан и бизнеса в условиях пандемии и защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов	189
2.3.2. Повышение финансовой грамотности граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства.....	202
2.3.3. Повышение доступности финансовых продуктов и услуг.....	206
2.3.4. Совершенствование корпоративных отношений	212
2.3.5. Развитие рынка облигаций.....	215
2.3.6. Развитие рынка проектного финансирования долевого строительства	217
2.4. Развитие национальной платежной системы	218
2.4.1. Развитие рынка платежных услуг	218
2.4.2. Сервисы Банка России	220
2.4.3. Наличное денежное обращение	222
2.5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке	224
2.5.1. Развитие финансовых технологий.....	224
2.5.2. Развитие механизмов электронного взаимодействия.....	229
2.5.3. Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости	231
2.6. Другие направления деятельности	232
2.6.1. Информационная политика	232
2.6.2. Экономические исследования.....	235
2.6.3. Статистическая деятельность	238
2.6.4. Управление данными в Банке России.....	241
2.6.5. Совершенствование индикаторов денежного рынка	243
2.6.6. Работа Банка России в области финансирования устойчивого развития	246
2.6.7. Развитие информационных технологий в Банке России	249
2.6.8. Международное взаимодействие и сотрудничество.....	250
2.6.9. Участие Банка России в капиталах российских хозяйственных обществ.....	255

2.6.10. Участие Банка России в капиталах российских кредитных организаций, в отношении которых осуществляются (осуществлялись) мероприятия по финансовому оздоровлению.....	258
2.6.11. Участие Банка России в капиталах международных организаций	259
2.6.12. Совершенствование законодательства	260
2.6.13. Административно-правовая работа	264
2.6.14. Судебная работа	265

3 ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ 267

3.1. Обучение и развитие персонала Банка России и внешней аудитории.....	270
3.2. Развитие процессного управления.....	273
3.3. Развитие проектного управления	274
3.4. Изменения в организационной структуре	275
3.5. Закупки Банка России.....	276
3.6. Внутренний аудит	278

4 ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ 281

Введение.....	281
Годовой баланс за 31 декабря 2020 года	283
Отчет о финансовых результатах	284
Капитал, фонды и распределение прибыли	285
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2020 год	286
1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.....	286
2. Принципы Учетной политики, объекты бухгалтерского учета и способы их оценки	287
3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России.....	301
4. Драгоценные металлы.....	303
5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов.....	304
6. Кредиты и депозиты	306
7. Ценные бумаги.....	308
8. Требования к МВФ	310
9. Прочие активы	311
10. Наличные деньги в обращении.....	313
11. Средства на счетах в Банке России	314
12. Выпущенные ценные бумаги.....	316
13. Обязательства перед МВФ.....	316
14. Прочие пассивы.....	317
15. Капитал	317
16. Процентные доходы.....	318
17. Доходы от операций с ценными бумагами	319

18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций.....	320
19. Прочие доходы	320
20. Процентные расходы.....	321
21. Расходы по операциям с ценными бумагами.....	322
22. Расходы по организации наличного денежного обращения	322
23. Чистые РАСходы (ДОходы) по Формированию (от восстановления) провизий	323
24. Расходы по исполнению обязательств перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк.....	324
25. Прочие операционные расходы.....	324
26. Расходы на содержание служащих Банка России.....	325
27. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах.....	325
28. События, произошедшие после отчетной даты.....	329
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	330
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	331
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.....	334
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах	338
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России.....	339
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	340
Аудиторские заключения	342

5

ПРИЛОЖЕНИЯ

351

5.1. Перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики	352
5.2. Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования.....	354
5.3. Реализация основных направлений развития финансового рынка	356
5.4. Статистические таблицы	359
Список сокращений.....	405
Перечень рисунков.....	410
Перечень таблиц	411

Совет директоров Банка России



Э.С. Набиуллина
Председатель Банка России



О.Н. Скоробогатова
Первый заместитель Председателя



Д.В. Тулин
Первый заместитель Председателя



С.А. Швецов
Первый заместитель Председателя



К.В. Юдаева
Первый заместитель Председателя



Р.Н. Вестеровский
Заместитель Председателя



О.В. Полякова
Заместитель Председателя



Д.Г. Скобелкин
Заместитель Председателя



В.В. Чистюхин
Заместитель Председателя



А.Г. Гузнов
Директор Юридического департамента



М.В. Мамута
Руководитель Службы по защите прав потребителей
и обеспечению доступности финансовых услуг



Н.Ю. Иванова
Начальник Главного управления Банка России
по Центральному федеральному округу



С.М. Игнатьев
Советник Председателя



А.Ю. Симановский
Советник Председателя

Обращение Председателя Банка России к читателям

И в России, и в мире 2020 год прошел под знаком пандемии.

Правительства и финансовые регуляторы всех стран принимали активные меры по защите здоровья людей, социальной помощи и поддержке экономики. Ограничения, особенно жесткие в первой половине года, позволили замедлить распространение коронавируса и сохранить здоровье и жизнь людей, но создали серьезное давление на экономику: многие предприятия должны были приостановить деятельность, особенно пострадали транспорт и сфера услуг, ряд других отраслей.

Экономика нуждалась в поддержке, чтобы пройти период ограничительных мер. Правительство со своей стороны действовало через бюджетную и экономическую политику, а Банк России — через денежно-кредитную политику и финансовое регулирование.

Финансовая система, которая обычно первой принимает на себя удар кризиса, в этот раз, напротив, стала опорой для пострадавшего от пандемии реального сектора экономики. Уже в конце марта были приняты решения о кредитных каникулах для граждан и бизнеса. Эти реструктуризации позволили гражданам и компаниям отложить платежи по кредитам, пока их доходы не стабилизируются.

Одновременно Банк России с помощью инструментов макропруденциальной политики и регуляторных послаблений обеспечил высвобождение капитала банков для расширения кредитования, и

компании смогли обратиться за кредитными ресурсами, когда в этом нуждались.

Эти меры стали возможны благодаря накопленному запасу прочности финансового сектора: устойчивость банков, буферы ликвидности и капитала стали щитом от пандемического шока не только для самих финансовых институтов, но и для их клиентов.

Результаты нашей работы за последние годы также обеспечили возможность проводить стимулирующую денежно-кредитную политику. Банк России установил цель по инфляции 4% и впервые достиг ее в 2017 году. За все прошедшие с этого момента годы средняя инфляция составила 4,02%. Именно благодаря тому, что в пандемию мы вошли с достаточно низкой инфляцией, Банк России мог быстро снижать ставку. Летом 2020 года ключевая ставка достигла исторического минимума 4,25% годовых, что обеспечивало экономику более дешевыми кредитными ресурсами. А это, в свою очередь, позволило не только с меньшими потерями пройти кризисный период, но и быстрее начать восстановление деловой активности.

Борьба с последствиями пандемии заставила отложить ряд проектов, но по ключевым направлениям работа продолжалась. Активно развивалась цифровизация финансового сектора и расширялась доступность дистанционных финансовых услуг. Это стратегический приоритет нашей работы, но в пандемию он приобрел особое значение. В срок завершилась реформа ОСАГО, что стабилизировало тарифы, и даже в условиях роста цен на запчасти страховые премии не выросли, а наоборот, немного сократились. Состоялась реформа бюро кредитных историй — этот сервис стал более прозрачным и удобным для потребителей. Повышенное внимание Банк России уделял защите прав потребителей, особенно на фондовом рынке.

В 2021 году Банк России продолжит проводить политику, обеспечивающую ценовую и финансовую стабильность, развитие финансового рынка, активное участие финансовой системы в восстановлении экономики и возвращении ее на траекторию устойчивого роста.



Э.С. Набиуллина

Председатель Банка России

Резюме

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Годовой отчет Банка России за 2020 год отражает результаты его работы по основным направлениям деятельности, содержит анализ состояния экономики Российской Федерации и внешних условий, определивших особенности функционирования Банка России. В отчете также представлены годовая финансовая отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2020 году главным вызовом для Банка России стало **преодоление последствий пандемии коронавирусной инфекции**. Банк России разработал и реализовал комплекс мер для защиты интересов граждан, поддержки бизнеса, сохранения потенциала финансового сектора по кредитованию экономики, снижения регуляторной и надзорной нагрузки на банки и некредитные финансовые организации¹. Благодаря запуску программ кредитных каникул была оказана поддержка значительному числу граждан и предпринимателей, столкнувшихся с временным снижением доходов из-за введения ограничительных мер.

Банки провели реструктуризацию 1,8 млн кредитных договоров с физическими лицами на общую сумму порядка 860 млрд рублей. Начиная

¹ Комплекс принятых мер по основным направлениям поддержки экономики и граждан рассмотрен в главе 2 “Деятельность Банка России”, в [пункте “Меры Банка России по поддержке экономики и граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции”](#). Полное описание мер [представлено на официальном сайте Банка России](#).

с июня, после адаптации банков и граждан к новому механизму предоставления кредитных каникул, сформировалась устойчивая тенденция к снижению количества жалоб от потребителей финансовых услуг по проблемам, возникшим из-за пандемии.

Было реструктурировано 94,8 тыс. кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), на общую сумму 853,5 млрд рублей, что составляет 14,7% от их суммарного кредитного портфеля. Эта мера позволила поддержать платежеспособность субъектов МСП, в том числе из пострадавших отраслей экономики, и не допустить снижения качества кредитного портфеля МСП.

Быстрые и скоординированные действия Банка России и Правительства Российской Федерации **позволили существенно смягчить негативные последствия кризиса**. ВВП по итогам года снизился на 3,0%. Это меньше, чем ожидалось в начале пандемии и чем его падение во многих других странах с формирующимися рынками.

Вместе с тем условия пандемии, в том числе ограничения на передвижение, введенные для борьбы с ней, дали мощный импульс для ускорения процессов, которые постепенно развивались на финансовом рынке и в экономике в целом. Основным трендом стало **развитие и широкое проникновение дистанционных финансовых сервисов на основе цифровых технологий**. В ситуации повышения неопределенности в 2020 году существенно возросла роль коммуникации Банка России с общественностью, представителями бизнеса и профессиональным сообществом. Еще одним трендом 2020 года, вызванным значительным снижением ставок по депозитам банков на фоне смягчения денежно-кредитных условий, является **значительный приток средств розничных инвесторов на фондовый рынок**.

Беспрецедентные ограничительные меры, введенные для противодействия распространению коронавирусной инфекции, оказали глубокое негативное воздействие на экономику.

На фоне снижения экономической активности сократились реальные располагаемые доходы населения и существенно упала потребительская активность, уровень безработицы увеличился до 5,8% (с рекордного минимума 4,6% в 2019 году). Резкое сжатие экономической активности, доходов и спроса сформировало дезинфляционное влияние на динамику цен.

В целях создания условий для восстановления экономического роста и стабилизации годовой инфляции вблизи 4% **Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике**. В 2020 году ключевая ставка была снижена в общей сложности на 200 базисных пунктов – до исторического минимума 4,25% годовых.

Смягчение ограничений во втором полугодии сопровождалось оживлением спроса и ускорением роста цен под влиянием краткосрочных проинфляционных факторов. Ускорился рост инфляционных ожиданий, а годовая инфляция к концу года увеличилась до 4,9% после 3% в 2019 году. В этих условиях Банк России не изменял уровень ключевой ставки, сохраняя стимулирующий характер денежно-кредитной политики. Для повышения предсказуемости своих действий и координации ожиданий рынка относительно динамики ключевой ставки Банк России сопровождал принимаемые решения сигналами о дальнейшей направленности денежно-кредитной политики.

Под влиянием решений о снижении ключевой ставки Банка России, регуляторных послаблений и реализации льготных кредитных программ Правительства Российской Федерации денежно-кредитные условия смягчились. Банковские ставки по кредитам и вкладам в течение года преимущественно снижались. За год средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась на 1,5 процентного пункта, до 6,8% годовых, по рублевым потребительским кредитам¹ той же срочности ставка уменьшилась с 14,3 до 13,1% годовых. Заметнее других снизились ставки по ипотечным кредитам и по кредитам под залог прав по договорам долевого участия, которые в значительной мере выдавались в рамках льготных программ государственной поддержки.

Благодаря принятым мерам удалось сохранить потенциал банков по кредитованию экономики. Прирост требований банковского сектора к экономике² составил 13,1% (или 10,9% с исключением валютной переоценки). В числе самых быстрорастущих сегментов кредитования были жилищное строительство, а также кредитование субъектов МСП. В то же время рост необеспеченных потребительских ссуд замедлился более чем вдвое в результате снижения спроса и уровня одобрения этих кредитов банками.

На фоне снижения процентных ставок по вкладам прирост вкладов населения был в два раза меньше, чем в 2019 году. Ускорение роста рублевой денежной массы (M2) произошло за счет повышения спроса на наличные деньги и замедления их оборота. За год ее объем увеличился на 13,5% (за 2019 год – на 9,7%).

¹ Потребительские кредиты – кредиты физическим лицам, за исключением ипотечных жилищных кредитов.

² Под требованиями к экономике со стороны банковской системы подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевыми ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Для обеспечения финансовой стабильности в условиях роста рыночной волатильности и продаж российских активов со стороны нерезидентов, происходивших в первой фазе пандемии, **Банк России реализовал комплекс мер по стабилизации валютного рынка**, проводя упреждающие продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках механизма бюджетного правила и другие операции. В целом за 2020 год объем международных резервов Российской Федерации увеличился на 41,4 млрд долларов США, до 595,8 млрд долларов США, что было связано в основном с изменением курсов иностранных валют к доллару США и удорожанием золота. Доля золота в международных резервах выросла за год с 19,9 до 23,3%. По состоянию на 01.01.2021 объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 23 месяцев.

Поддержанию макроэкономической стабильности способствовали **регуляторные и макропруденциальные меры Банка России** по предотвращению кредитного сжатия. Кредитные организации получили возможность не увеличивать резервы по реструктурированным ссудам. К оценке кредитного риска применялись льготные подходы. Кроме того, системно значимым кредитным организациям временно была предоставлена возможность гибкого подхода к соблюдению норматива ликвидности и расширены возможности по получению безотзывных кредитных линий Банка России. Дополнительной мерой поддержки кредитования был роспуск макропруденциальных буферов банков по ипотечным кредитам весной и по необеспеченным потребительским ссудам осенью. Временные регуляторные послабления и макропруденциальные меры позволили высвободить более 1 трлн рублей накопленного банками капитала и увеличить возможности кредитования экономики.

В надзорной практике Банк России принял временные меры по снижению административной нагрузки на банки и некредитные финансовые организации. Были приняты решения по минимизации количества проверок (а с конца марта по июнь инспекционная деятельность была приостановлена), количество регулярных запросов было значительно сокращено, увеличены сроки представления ответов, продлены сроки направления в Банк России пруденциальной отчетности, перенесен срок предоставления информации о внутренних процедурах оценки достаточности капитала. Также Банк России осуществил ежегодное стресс-тестирование банковского сектора без привлечения банков. При этом методика стресс-тестирования была адаптирована для учета особенностей коронавирусного кризиса. Банк России также взял на себя расчеты по стресс-тестированию банков, адаптировал методику стресс-тестирования для условий повышенного риска.

Для поддержки кредитования экономики Банком России были **временно введены несколько специализированных механизмов рефинансирования** на льготных условиях с общим лимитом 500 млрд рублей. Эти инструменты были направлены на поддержку занятости и кредитования субъектов МСП. На 01.01.2021 требования Банка России к кредитным организациям по данным инструментам составили 454,3 млрд рублей. В 2020 году благодаря согласованным антикризисным мерам Банка России и Правительства Российской Федерации удалось не только не допустить сокращения кредитного портфеля МСП, но и обеспечить его рост, превосходящий по темпам рост 2019 года. Так, в 2020 году кредитный портфель МСП увеличился на 22,6%, количество кредитов, выданных субъектам МСП, выросло на 67,7%, а средняя процентная ставка по кредитам снизилась на 2,0–2,3 процентного пункта. В январе–феврале 2021 года рост кредитного портфеля МСП продолжился и составил 26,4% к аналогичному периоду 2020 года.

Несмотря на сложную ситуацию, **сохранилась высокая доля прибыльных кредитных организаций** – 98% в активах сектора на 01.01.2021. По отчетным данным, чистая прибыль банков снизилась незначительно¹ (с 1,7 до 1,6 трлн рублей), что является высоким результатом в сложившихся макроэкономических условиях и дает возможность банкам наращивать кредитование. Банковский сектор сформировал достаточный запас капитала² в размере 5,8 трлн рублей, который за год увеличился на 9,4%. Расчетный потенциал расширения кредитования³ банковским сектором составил 23,6 трлн рублей.

Устойчиво работали и некредитные финансовые организации. Совокупные активы страховщиков увеличились за год на 14,5%, до 3,8 трлн рублей. Прибыль после налогообложения составила 201,3 млрд рублей. Совокупная величина страховых премий за 2020 год выросла на 3,9%, до 1,5 трлн рублей, а страховых выплат – на 7,8%, до 658,5 млрд рублей.

Суммарный объем активов негосударственных пенсионных фондов (НПФ) на конец 2020 года увеличился на 4,8%, до 4,7 трлн рублей. Чистая прибыль в 2020 году составила 38,0 млрд рублей. Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ за 2020 год увеличился с 4,3 до 4,5 трлн рублей.

¹ С исключением результата отдельных крупных банков и банков, у которых были существенные разовые расходы, чистая прибыль сектора сократилась почти на треть, что, по оценке Банка России, в большей степени отражает ситуацию.

² Расчет сделан на 01.01.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

³ Потенциал расширения кредитования – величина, на которую банки могут нарастить активы, взвешенные по риску, продолжая соблюдать нормативы достаточности капитала и требования по надбавкам. Рассчитывается как минимальный потенциал расширения кредитования, определенный по трем нормативам, с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал. При этом реальный потенциал все же ниже, так как кредитные организации обычно поддерживают запас капитала над уровнем надбавок.

Чистая прибыль микрофинансовых организаций (МФО) в 2020 году выросла на 11,8% и составила 18,4 млрд рублей. Профильные активы¹ МФО увеличились до 249,0 млрд рублей, или на 17,5% (в 2019 году – на 29%). Рост займов в сегменте МСП был значительно выше, чем в сегменте потребительского микрофинансирования.

За 2020 год количество клиентов на брокерском обслуживании и доверительном управлении увеличилось на 5,6 млн лиц (+131,8%) и 221,1 тыс. лиц (+64,9%), составив 9,9 млн лиц и 561,9 тыс. лиц соответственно. Совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, на конец 2020 года превысил 14,3 трлн рублей, увеличившись за год на 26,1%. Стоимость инвестиционных портфелей клиентов в рамках доверительного управления за тот же период увеличилась на 33,4% и превысила 1,5 трлн рублей.

В 2020 году количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) выросло более чем вдвое и составило 3456,8 тыс. счетов (+110,5% за год). Стоимость активов на ИИС за год возросла на 90,4% и составила 375,6 млрд рублей.

Несмотря на значительный объем работы, связанной с принимаемыми мерами по преодолению последствий пандемии, Банк России не прекращал **плановую работу по развитию регулирования и надзора на финансовом рынке.**

Продолжилось развитие стимулирующего банковского регулирования. Банк России реализовал ряд мер, направленных на поддержку и развитие таких приоритетных направлений, как жилищное строительство, ипотечное кредитование и кредитование субъектов МСП. Для стимулирования кредитования операционной деятельности заемщиков в нормативную базу внесены изменения, которые позволят банкам формировать резервы с учетом конечной цели использования кредитов. Кроме того, осуществлено внедрение стандартов Базеля III по управлению операционным риском и по расчету размера операционного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала кредитных организаций.

Значимые результаты были достигнуты в сфере оптимизации регуляторной нагрузки. Экономический эффект от 22 реализованных Банком России инициатив составил более 13 млрд рублей в год². Инициативы были направлены на устранение избыточных норм, арбитража и снижение издержек бизнеса.

Банковский надзор развивался на основе пропорционального и риск-ориентированного подходов. За деятельностью крупнейших фи-

¹ Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам.

² По экспертным оценкам Некоммерческого фонда «Аналитический центр «Форум», подготовленным совместно с инициаторами предложений.

нансовых объединений Банк России осуществлял консолидированный надзор с участием сотрудников территориальных подразделений Банка России. В сложных условиях отчетного года широко применялся консультативный надзор с ориентацией на предупреждение негативных явлений и тенденций в деятельности кредитных организаций.

Важным направлением работы было совершенствование российской системы страхования вкладов в банках. При участии Банка России внесены изменения в законодательство¹, предусматривающие, в частности, повышенное страховое возмещение (до 10 млн рублей) в случае получения физическими лицами наследства, возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, исполнения решений суда, получения грантов в форме субсидий, получения пособий и компенсаций, выплаченных при увольнении с работы, а также реализации жилого помещения или земельного участка, на котором находится жилое помещение, и в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Кроме того, с 01.10.2020 защита, предоставляемая системой страхования вкладов, действует в отношении средств на счетах отдельных категорий некоммерческих организаций и объединений граждан социальной направленности (до 1,4 млн рублей), а также на специальных счетах, предназначенных для формирования и использования средств капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (до 10 млн рублей).

В 2020 году были усилены полномочия Банка России в части надзора за деятельностью субъектов страхового дела и продолжена подготовка законодательных основ для внедрения риск-ориентированного регулирования и надзора за страховым рынком. В ходе этой работы внедрены новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, расчету капитала и его достаточности. Эти решения повысят надежность страхового рынка.

Важнейшими событиями стали введение индивидуализации тарифов ОСАГО, а также разработка решений для создания системы гарантирования на рынке страхования жизни. Подготовленные Банком России предложения по совершенствованию законодательства позволят гарантировать денежные права клиентов страховщиков по договорам добровольного страхования жизни в случае отзыва лицензии у страховой организации в пределах 1,4 млн рублей (10 млн рублей – в случае смерти

¹ Федеральный закон от 25.05.2020 № 163-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации) (вступил в силу 25.05.2020, за исключением отдельных положений, которые вступили в силу 01.10.2020).

застрахованного). Разработанные Банком России новые требования к расчету страховых резервов позволят более точно рассчитывать величину страховых обязательств и оценивать финансовую устойчивость страховщиков.

В рамках создания риск-ориентированной системы надзора за НПФ сформирован композитный риск-профиль для оценки рисков в их деятельности по различным направлениям. Банк России участвовал в подготовке законодательных основ гарантирования прав участников НПФ в системе негосударственного пенсионного обеспечения. Для управляющих компаний был нормативно закреплен запрет на совершение сделок в ущерб клиентам, а также обновлен стандарт определения стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и стоимости инвестиционного пая.

Банк России продолжил работу по совершенствованию законодательных и нормативных основ регулирования деятельности субъектов рынка микрофинансирования: были разделены полномочия надзора за их деятельностью в зависимости от характерных рисков, усовершенствованы принципы объединения пайщиков кредитных потребительских кооперативов (КПК). При участии Банка России подготовлены законопроекты, предусматривающие усиление административной и введение уголовной ответственности за нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов.

На постоянной основе проводится **работа по противодействию недобросовестному поведению на финансовом рынке**, выявляются факты манипулирования рынком и незаконного оказания финансовых услуг. Одним из итогов этой работы стало внедрение ПАО Московская Биржа механизма ограничения агрессивности рыночных заявок, разработанного Банком России. При участии Банка России подготовлены изменения в законодательство, направленные на совершенствование требований к рекламе кредита (займа).

Банк России участвовал в подготовке законов, предусматривающих распространение законодательства **в области ПОД/ФТ** на новых участников финансового рынка и регулирующих вопросы идентификации участников операций с денежными средствами и ценными бумагами. Системная работа по предотвращению противозаконной деятельности способствовала дальнейшему снижению объема сомнительных операций. В 2020 году по сравнению с предыдущим годом объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 21%, обналичивания денежных средств в банковском секторе – на 29%, сомнительных транзитных операций – на 17%. Банк России уделял особое внимание предотвращению вывода в теневую сферу средств,

направляемых на поддержку экономики в связи с пандемией коронавирусной инфекции.

Динамичный рост продемонстрировал **рынок платежных услуг**. Доля безналичных платежей в розничном обороте¹ в 2020 году достигла 70,3% против 64,7% в 2019 году.

Ограничения, связанные с пандемией, стимулировали рост спроса на дистанционное получение платежных услуг и его удовлетворение на основе развития цифровых сервисов. Переводы физических лиц, совершенные дистанционно, выросли на 22,0% по количеству и на 24,2% по объему по сравнению с 2019 годом. Использование бесконтактных способов оплаты увеличилось на 50% по количеству и на 70% по объему. При этом функцию бесконтактной оплаты поддерживали почти 70% выпущенных платежных карт. В целом тенденция роста использования карт как основного платежного инструмента была характерна для большинства субъектов Российской Федерации.

Важным результатом стал достигнутый уровень использования платежных карт “Мир”. На 01.01.2021 выпущено порядка 95 млн карт “Мир” (на 30% больше, чем на 01.01.2020), что составило 30,6% от общей эмиссии платежных карт. Доля карт “Мир” в общем объеме внутрироссийских операций с картами составила 24%.

В 2020 году было организовано подключение новых пользователей к Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) через “сервис-бюро”. Данная схема позволяет упростить и ускорить процесс подключения как российских, так и иностранных юридических лиц, включая кредитные организации. Количество переданных через СПФС сообщений за год удвоилось и составило 20,6% от внутрироссийского трафика в SWIFT.

В целях развития конкуренции и повышения доступности платежных услуг Банк России продолжил развитие сервисов Системы быстрых платежей (СБП), в рамках которой осуществляются онлайн-платежи между счетами клиентов кредитных организаций – участников СБП в режиме 24/7. Основными задачами развития СБП являются также снижение стоимости переводов для граждан и сокращение издержек бизнеса. На конец 2020 года к СБП подключено 210 кредитных организаций, включая все системно значимые. По сравнению с 2019 годом количество операций через СБП выросло в 16 раз, их объем – в 13 раз.

Продолжилось **развитие механизма удаленной идентификации**. По состоянию на конец 2020 года регистрация в Единой биометрической системе была доступна более чем в 13,3 тыс. точек банковского обслужи-

¹ Розничный оборот – совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

живания в 231 банке и вне офисов во всех регионах (курьерская модель). Приняты законодательные изменения, которые предусматривают использование Единой биометрической системы для получения любых финансовых, государственных и иных услуг и наделение ее статусом государственной информационной системы.

В целях организации простого и быстрого обмена данными между потребителями и поставщиками информации Банк России продолжил реализацию эксперимента по созданию и использованию Цифрового профиля. К концу 2020 года 22 финансовые организации обеспечили возможность дистанционного предоставления гражданами данных для получения финансовых услуг. В 2020 году граждане дали свое согласие на предоставление данных через Цифровой профиль более 1,5 млн раз.

В 2020 году приняты регуляторные решения, предусматривающие возможность установления экспериментальных правовых режимов, позволяющих пилотировать цифровые инновационные сервисы и продукты, в том числе на финансовом рынке.

В рамках развития технологии электронного взаимодействия с участниками рынка через личный кабинет Банк России не только расширил его функциональные возможности, но и усилил информирование и методологическую поддержку организаций при использовании функционала личного кабинета.

Развитию конкуренции способствует появление на финансовом рынке **новых участников**, предоставляющих финансовые услуги дистанционно, – операторов финансовых платформ¹ и операторов инвестиционных платформ². Федеральные законы от 20.07.2020 № 211-ФЗ и № 212-ФЗ, разработанные при участии Банка России в рамках плана мероприятий по развитию конкуренции³, создали правовые основы для функционирования финансовых платформ (проект “Маркетплейс”), на которых потребители могут круглосуточно заключать сделки для получения банковских и иных финансовых услуг вне зависимости от места нахождения.

Банк России участвовал в разработке федерального закона⁴, регулирующего выпуск и обращение цифровых финансовых активов и формирующего правовые основы деятельности еще двух новых субъектов

¹ В 2020 году были приняты и вступили в силу Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” и Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

² 1 января 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ План мероприятий (“дорожная карта”) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018—2020 годы.

⁴ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

на финансовом рынке – операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов. Банк России также подготовил необходимую нормативную базу, обеспечивающую деятельность указанных субъектов.

В рамках плана мероприятий по развитию конкуренции при участии Банка России были подготовлены проекты нормативных актов по переходу на отбор банков на основе кредитного рейтинга в рамках доступа к публичным финансовым ресурсам; вступил в силу закон об отмене “банковского роуминга”; приняты иные меры по снижению барьеров и созданию равных условий на финансовом рынке.

Развитие дистанционных каналов предоставления финансовых услуг стало важным направлением реализации Плана мероприятий (“дорожной карты”) по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2020–2021 годы, что, в частности, нашло отражение в рекомендациях финансовым организациям, разработанных Банком России в соответствии с этим планом. По результатам опроса, проведенного в 2020 году по заказу Банка России, 81,3% людей с инвалидностью полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях (рост на 4,4 процентного пункта по сравнению с 2018 годом).

Процесс цифровизации ускорился в части социально значимых видов страхования. Около 40% продаж страховых продуктов осуществлено в дистанционном формате.

В 2020 году продолжен анализ **перспектив выпуска национальной цифровой валюты – цифрового рубля**. Осенью 2020 года Банк России представил для общественных консультаций доклад о введении цифрового рубля, в котором предложил модели его реализации. Документ, показывающий перспективы применения дополнительной формы российской валюты с целью снижения стоимости платежных услуг, повышения устойчивости финансовой системы страны и поддержки развития цифровой экономики, вызвал большой интерес у всех участников экономических отношений и стал предметом активной дискуссии, результаты которой будут учтены в дальнейшей работе по данному направлению.

Банк России принимал **меры, направленные на ограничение и снижение рисков информационной безопасности и киберустойчивости**, возросших в связи с расширением использования дистанционных каналов взаимодействия финансовых организаций и потребителей их услуг. Банк России установил и контролировал соблюдение требований к информационной безопасности при переводе денежных средств, взаимодейство-

вал с операторами связи и регистраторами доменов для противодействия мошенникам, а также проводил обучающие мероприятия в области кибербезопасности, в том числе для работников правоохранительных органов.

В рамках нового проекта по проведению киберучений сформированы риск-профили поднадзорных организаций в части информационной безопасности и киберустойчивости и определены режимы последующего надзора.

В условиях снижения ставок по банковским вкладам происходила перестройка предпочтений и сберегательных моделей населения. Граждане стали активнее переводить свои средства с банковских вкладов в альтернативные инструменты финансового рынка, в том числе акции и облигации. В 2020 году количество розничных инвесторов более чем удвоилось и к концу года составило почти 10 млн человек. Соответственно, на рынке увеличилась доля инвесторов, не имеющих достаточного опыта и знаний в размещении средств в инвестиционные продукты. В связи с этим Банк России уделял пристальное внимание вопросам реализации неквалифицированным инвесторам сложных инвестиционных продуктов, в том числе структурных продуктов. Учитывая высокие инвестиционные риски граждан, Банк России рекомендовал профессиональным участникам рынка ценных бумаг и кредитным организациям до введения тестирования клиентов на предмет понимания предлагаемых инструментов и рисков, связанных с ними, воздерживаться от предложения неквалифицированным инвесторам сложных финансовых инструментов – как напрямую, так и через посредников.

Банк России продолжил работу по созданию новых возможностей для привлечения финансирования на рынке ценных бумаг. Новая редакция стандартов эмиссии ценных бумаг, подготовленная Банком России в 2020 году, и публикация на официальном сайте Банка России стандартизированных форм для подготовки отдельных документов упростили и сделали более привлекательной для эмитентов процедуру регистрации выпусков ценных бумаг. Завершающим этапом работы по введению электронной регистрации выпусков ценных бумаг, продолжавшейся в Банке России с 2015 года, стало нормативное закрепление способов подтверждения регистрации. В 2020 году общий объем размещенных на финансовом рынке рублевых ценных бумаг составил 9,7 трлн рублей, в том числе акций – 1,7 трлн рублей, облигаций – 8,1 трлн рублей (в 2019 году – 10,9; 1,8 и 9,1 трлн рублей соответственно).

Большое внимание Банк России уделял вопросам финансирования устойчивого развития, внедрения принципов ответственного инвестирования и интеграции экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG-факторов) в деятельность участников

рынка. С этой целью была подготовлена нормативная база, необходимая для выпуска и обращения “зеленых” и социальных облигаций. В 2020 году первые выпуски “зеленых” облигаций¹ были успешно размещены на российском финансовом рынке.

Банк России оказывал поддержку субъектам МСП по выходу на фондовый рынок, проводил семинары о возможностях привлечения финансирования с помощью инструментов фондового рынка. Объем облигаций эмитентов – субъектов МСП, размещенных в Секторе Роста ПАО Московская Биржа, по сравнению с 2019 годом увеличился более чем вдвое (с 3,1 до 6,4 млрд рублей)².

Важным инструментом достижения целей деятельности Банка России было **развитие коммуникации с общественностью, представителями бизнеса и профессиональным сообществом.** В острой фазе кризиса этот инструмент стал критически значимым. Банк России оперативно информировал широкую общественность об антикризисных мерах поддержки граждан и бизнеса, о перспективах развития экономической ситуации, чтобы снизить степень неопределенности на финансовом рынке.

В течение года актуальными темами информационных кампаний, проводимых Банком России в том числе с использованием социальных сетей, стали риски инвестиций, телефонное мошенничество, долговая нагрузка. Был запущен ряд новых публикаций, включая региональные материалы. Публикация докладов для общественных консультаций и обсуждение с профессиональным и экспертным сообществом актуальных предложений Банка России повышали понимание принимаемых решений.

В 2020 году к имеющимся каналам взаимодействия граждан и Банка России (почта, Интернет-приемная, колл-центр) добавилось **мобильное приложение “ЦБ онлайн”**, включающее в том числе чат, в котором сотрудники Банка России в режиме 24/7 консультируют потребителей. Чат дополнил функционал Единого коммуникационного центра Банка России.

В 2020 году Банк России получил 278,0 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг, что на 12,7% больше, чем в 2019 году. Однако значительная часть жалоб была связана с новыми темами, возникшими во время пандемии коронавирусной инфекции, без их учета общее число поступивших жалоб было бы на 0,8% меньше показателя 2019 года. При этом количество жалоб по “кризисной” тематике к концу года существенно сократилось.

Банк России придает большое значение **повышению финансовой грамотности населения и бизнеса.** Эта работа предусматривает внедрение

¹ Облигации, отвечающие условиям, предусмотренным главой 65 стандартов эмиссии ценных бумаг, титульный лист решения о выпуске которых содержит указание на то, что облигации являются “зелеными”.

² По данным ПАО Московская Биржа.

финансовой грамотности в образовательный процесс на всех уровнях образования, финансовое просвещение широкой аудитории, в том числе наиболее уязвимых категорий граждан, а также повышение финансовой и предпринимательской грамотности субъектов МСП, взаимодействие с органами власти и общественными организациями. Банк России активизировал использование онлайн-форматов и социальных сетей для продвижения просветительских материалов. Различные материалы Банка России по финансовой грамотности в течение года демонстрировались в публичных местах по всей стране более чем в 6,5 тыс. точек – в МФЦ, почтовых отделениях, транспорте, на городских мониторах и так далее. За 2020 год увеличилось число школ, включивших финансовую грамотность в образовательный процесс. Онлайн-уроки по финансовой грамотности для школьников набрали почти 2,9 млн просмотров.

В 2020 году Банк России расширил тематику экономических публикаций, в том числе весной приступил к регулярной публикации «Мониторинга отраслевых финансовых потоков», содержащего оперативную комплексную оценку экономической динамики в отраслевом и региональном разрезе. Начались публикации ежемесячных статистических бюллетеней о рынке ипотечного жилищного кредитования, о кредитовании субъектов МСП. В 2020 году вышел первый выпуск регулярного доклада «Региональная экономика: комментарии ГУ Банка России», посвященного текущей экономической ситуации в семи макрорегионах России, границы которых определены регионами присутствия главных управлений Банка России. Были опубликованы результаты проведенных в Банке России исследований по вопросам оценки состояния банковского сектора и рисков финансовой стабильности, региональной неоднородности экономических тенденций, совершенствования модельного аппарата для сценарных прогнозов и так далее.

Приоритетными направлениями **развития международного сотрудничества** были работа по формированию общего финансового рынка стран ЕАЭС, участие в деятельности международных организаций, а также двустороннее сотрудничество. Банк России принял участие в разработке Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка и Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года, утвержденных в 2020 году. Банк России реализовал ряд проектов в рамках БРИКС в год председательства России в этой организации, расширил сотрудничество с Банком международных расчетов, подписал новое двустороннее кредитное соглашение с Международным валютным фондом (МВФ), впервые вошел в состав Правления Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Банк России уделял большое внимание взаимодействию с иностранными регуляторами в рамках работы международных организаций и форумов, участвовал в обсуждении актуальных проблем мировой экономики, в том числе возникших в условиях пандемии коронавирусной инфекции и роста угрозы влияния климатических рисков на финансовый сектор и экономику в целом. При содействии Банка России в апреле 2020 года “Группой двадцати” был одобрен План действий (G20 Action Plan), который включает ключевые принципы и обязательства по реализации мер поддержки реальной экономики и финансового сектора и регулярно обновляется с учетом развития ситуации.

В кризисных условиях отчетного года Банк России полностью обеспечивал непрерывность исполнения стоящих перед ним задач благодаря оперативной перестройке бизнес-процессов с соблюдением требований информационной безопасности, а также решению организационных вопросов. Согласованные действия по организации работы и управлению ресурсами позволили Банку России адаптировать свою деятельность к переводу на дистанционную работу значительной части своих сотрудников.

Достоверность годовой финансовой отчетности Банка России подтверждена аудиторским заключением независимых аудиторов и заключением Счетной палаты Российской Федерации.



Состояние экономики Российской Федерации

В главе “Состояние экономики Российской Федерации” представлен анализ ключевых тенденций в российской экономике в 2020 году и факторов, которые их формировали. Банк России реализует свои функции с учетом внутренних и внешних условий развития российской экономики, в том числе финансового сектора. В свою очередь, решения, принимаемые Банком России по различным направлениям его деятельности, оказывают влияние на внутренние экономические условия. Пандемия коронавирусной инфекции стала главным вызовом прошедшего года и привела к масштабным изменениям условий проведения экономической политики. Ухудшение внутренних условий во многом удалось смягчить с помощью реализации комплекса мер, принятых Правительством Российской Федерации и Банком России.

В части внешних условий в 2020 году существенное влияние на российскую экономику оказали резкое замедление внешнего спроса, спад мировой экономики и продолжившееся смягчение денежно-кредитной политики крупнейшими центральными банками. Связанные с пандемией шоки предложения и спроса привели к более существенному сокращению мирового ВВП (–3,3%, по оценке МВФ), чем во время глобального финансового кризиса 2007–2009 годов. Сократился объем международной торговли; вследствие ограничений на передвижения мировое потребление нефти и цены на нее снизились до многолетних минимумов (цена на нефть марки Urals в 2020 году упала более чем на треть). Инфляция

в мире существенно замедлилась (несмотря на ускорение роста цен на продовольствие) из-за падения цен на энергоносители и уменьшения глобального спроса. Сжатие экономической активности и замедление инфляции ниже целевых значений побудили центральные банки многих стран снизить ключевые ставки и запустить или расширить уже действовавшие программы покупки активов. Неопределенность на рынке привела к оттоку капитала из стран с формирующимися рынками (СФР).

Российская экономика также оказалась под воздействием факторов, связанных с распространением пандемии коронавирусной инфекции. Курс рубля, как и других валют СФР, снизился относительно доллара США. Масштабный отток капитала отразился на динамике показателей фондового рынка. Снижение интереса иностранных инвесторов к российским ценным бумагам по сравнению с предыдущим годом сказалось на объемах торгов и доходностях различных инструментов. Начиная с апреля финансовые рынки в большинстве стран, в том числе и в России, стали постепенно восстанавливаться. Этому способствовали действия правительств и центральных банков по поддержке экономики.

Введение беспрецедентных по масштабам временных противоэпидемических мер в России, как и в других странах, привело к сжатию экономической активности, доходов и спроса. Объем ВВП снизился на 3,0% после роста на 2,0% годом ранее. Основной вклад в сокращение ВВП в 2020 году внесло снижение добавленной стоимости в добыче полезных ископаемых (-1,2 процентного пункта). Оно стало результатом ослабления мирового спроса на энергоносители в первой половине года и действия ограничений на добычу нефти в странах ОПЕК+ во второй половине года. Падение внутреннего спроса было обусловлено сокращением потребления домохозяйств и валового накопления основного капитала. Вследствие снижения экономической активности повысился уровень безработицы – с рекордного минимума 4,6% в 2019 году до 5,8%.

В 2020 году годовая инфляция составила 4,9% (в 2019 году – 3,0%). Значимое влияние на ее траекторию оказывали экономические последствия распространения коронавирусной инфекции, такие как ослабление рубля, рост мировых цен на продовольствие, нарушение производственных и логистических цепочек, рост издержек. Основным вкладом в повышение инфляции внесло ускорение роста цен на продукты питания, дополнительное влияние на которое оказало снижение урожая отдельных культур. Увеличился также темп роста цен на непродовольственные товары. На рынке услуг, где действовали наиболее строгие противоэпидемические ограничения, отмечалось снижение годового темпа роста цен. В регионах России в 2020 году инфляция складывалась в целом под действием общероссийских факторов, а региональные

различия во многом определялись особенностями противозидемических режимов.

Повышение инфляции ухудшило инфляционные ожидания домохозяйств, ценовые ожидания предприятий. В конце года они существенно превышали уровень конца 2019 года. При этом долгосрочные прогнозы инфляции профессиональных аналитиков сохранялись заякоренными на цели Банка России (вблизи 4%).

С учетом преобладавших с начала года дезинфляционных факторов со стороны спроса и пандемии коронавирусной инфекции Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике. В 2020 году ключевая ставка снижалась четыре раза – в общей сложности на 200 базисных пунктов, до 4,25% годовых. Для преодоления последствий пандемии коронавирусной инфекции и поддержки экономики Банк России принял комплекс мер, включая регуляторные послабления и введение специальных механизмов рефинансирования.

Существенную помощь экономике оказали принятые Правительством Российской Федерации меры по поддержке доходов населения и занятости, включая предоставление субсидий, льготных кредитов, снижение или отсрочку платежей в бюджет, адресную финансовую помощь наиболее уязвимым категориям населения. Действовали специальные программы отраслевой поддержки. Совокупный объем расходов федерального бюджета на антикризисные меры в 2020 году оценивается в 3,5–4,0% ВВП. В результате расходы федерального бюджета превысили уровень, соответствующий бюджетному правилу. Профицит бюджетной системы в размере 1,9% ВВП, наблюдавшийся в 2019 году, сменился дефицитом в размере 4,0% ВВП.

Мягкая денежно-кредитная политика, а также другие меры, принятые Банком России и Правительством Российской Федерации, поддержали кредитование экономики. Процентные ставки снизились во всех сегментах финансового рынка. Денежно-кредитные условия под влиянием снижения ключевой ставки смягчились и оставались мягкими до конца года. В 2020 году средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше года снизилась на 1,5 процентного пункта, до 6,8% годовых. Рост кредитования организаций банками по сравнению с 2019 годом ускорился, а кредитования населения – напротив, замедлился. Однако замедление кредитования населения было связано исключительно с сегментом потребительского кредитования, в ипотечном кредитовании продолжился заметный рост. За 2020 год ипотечный портфель банков увеличился более чем на 20%.

Несмотря на снижение экономической активности, в 2020 году произошло ускорение роста денежной массы (темп ее прироста по сравнению

с 2019 годом увеличился с 9,7 до 13,5%) – в основном за счет наиболее ликвидных форм денег (наличных рублей и текущих счетов). При этом население по-прежнему сохраняло заинтересованность в увеличении сбережений в национальной валюте: за год рублевые депозиты возросли на 7,0%, а валютные депозиты в долларовом эквиваленте сократились на 4,6%.

Состояние финансового сектора оставалось стабильным в том числе благодаря мерам государственной поддержки и комплексным мерам Банка России, направленным на снижение регуляторной и надзорной нагрузки в целях адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с распространением коронавирусной инфекции. Важную роль сыграла также макропруденциальная политика Банка России в период до пандемии, направленная на создание буферов капитала. Основным вызовом для финансового рынка стало увеличение спроса на получение финансовых услуг через дистанционные каналы обслуживания. Это создало стимулы для развития финансовых технологий и бизнес-моделей, но, с другой стороны, способствовало усилению рыночной власти крупнейших участников рынка с более развитой технологической инфраструктурой.

В структуре российского финансового сектора в 2020 году по-прежнему преобладали кредитные организации (по объему активов). Количество кредитных организаций сократилось за счет ухода с рынка ряда мелких банков. На банки, входящие в первую сотню по активам, включая системно значимые банки, приходилось 92,2% активов банковского сектора. Доля прибыльных банков в активах сектора оставалась стабильно высокой (98%). Достаточность капитала банковского сектора выросла. Банковский сектор показал относительно высокий финансовый результат с учетом сложившихся макроэкономических условий – прибыль банковского сектора в 2020 году (1,6 трлн рублей) была сопоставима с результатом предыдущего года (1,7 трлн рублей). С исключением результата отдельных крупных банков и тех банков, у которых были существенные разовые расходы в 2019–2020 годах, прибыль сектора сократилась почти на треть, что в большей степени отражает фактическую ситуацию.

Продолжилось активное развитие других секторов финансового рынка. По большинству сегментов финансовых организаций наблюдался рост активов, при этом прибыль преимущественно сократилась (за исключением сектора субъектов микрофинансового рынка). Переток средств населения на финансовый рынок отразился в стремительном росте некоторых показателей его динамики. Так, совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, увеличился за год более чем на четверть и превысил 14,3 трлн рублей.

Стоимость инвестиционных портфелей клиентов в рамках доверительно-го управления за 2020 год увеличилась на треть, а количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) – более чем вдвое. Активность использования многих видов услуг небанковских финансовых организаций возросла, что связано также с расширением финансовой доступности и повышением финансовой грамотности пользователей финансовых услуг. В то же время количество небанковских финансовых организаций в 2020 году сократилось вследствие действий Банка России по очищению рынка от слабых и недобросовестных участников.

1.1. Макроэкономическая ситуация

1.1.1. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Экономический рост в мире. В 2020 году мировая экономика столкнулась с глубоким спадом вследствие пандемии коронавирусной инфекции. Снижение мирового ВВП (–3,3%, по оценке МВФ) оказалось более сильным, чем в ходе кризиса 2007–2009 годов, при этом беспрецедентные меры, принимаемые экономическими властями по всему миру с целью смягчения последствий пандемии для населения и бизнеса, по-видимому, позволили уменьшить масштаб этого спада.

Большинство стран столкнулись как с шоком предложения, вызванным ограничениями экономической активности вследствие мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, так и с шоком спроса из-за нахождения значительной части населения на карантине и существенного сокращения потребительской активности.

В мае–июне мировая экономика восстанавливалась по мере снятия ограничений. Промышленное производство достаточно быстро восстановилось в Китае и других странах Азии на фоне повышенного внешнего спроса, прежде всего за счет экспорта медицинских изделий и электронного оборудования для удаленной работы. В сфере услуг ограничения снимались постепенно, некоторые из них (связанные с социальным дистанцированием) сохранялись. В конце года восстановление мировой экономики замедлилось в результате второй волны пандемии и ужесточения ограничительных мер как в развитых странах, так и в СФР. Учитывая общее снижение спроса на перемещения, в 2020 году характер развития мировой экономики с точки зрения структу-

ры потребления существенно изменился по сравнению с ситуацией до пандемии.

Международная торговля. Вследствие сжатия спроса в условиях глубокой рецессии в мировой экономике и нарушения цепочек поставок физический объем международной торговли, по данным МВФ, в 2020 году сократился на 10%, почти как в кризисном 2009 году (в 2019 году – рост на 1%). Наиболее сильно пострадала торговля услугами из-за ограничений в сфере транспорта и туризма, введенных для сдерживания распространения коронавирусной инфекции. По мнению Всемирной туристской организации ООН (UNWTO), 2020 год был худшим для международного туризма за всю историю наблюдений. Число международных прибытий упало на 74% (в 2009 году – на 4%). В условиях уменьшения количества поездок потери экспортной выручки, по оценкам UNWTO, составили 1,3 трлн долларов США, более чем в 11 раз превысив потери 2009 года. В результате падения турпотока и снижения поставок товаров сократился объем международной торговли транспортными услугами. В то же время сжатие торговли туристическими и транспортными услугами отчасти компенсировалось расширением международной торговли компьютерными услугами из-за перевода сотрудников на дистанционную работу и увеличения мирового спроса на облачные вычисления, платформы и виртуальные рабочие места.

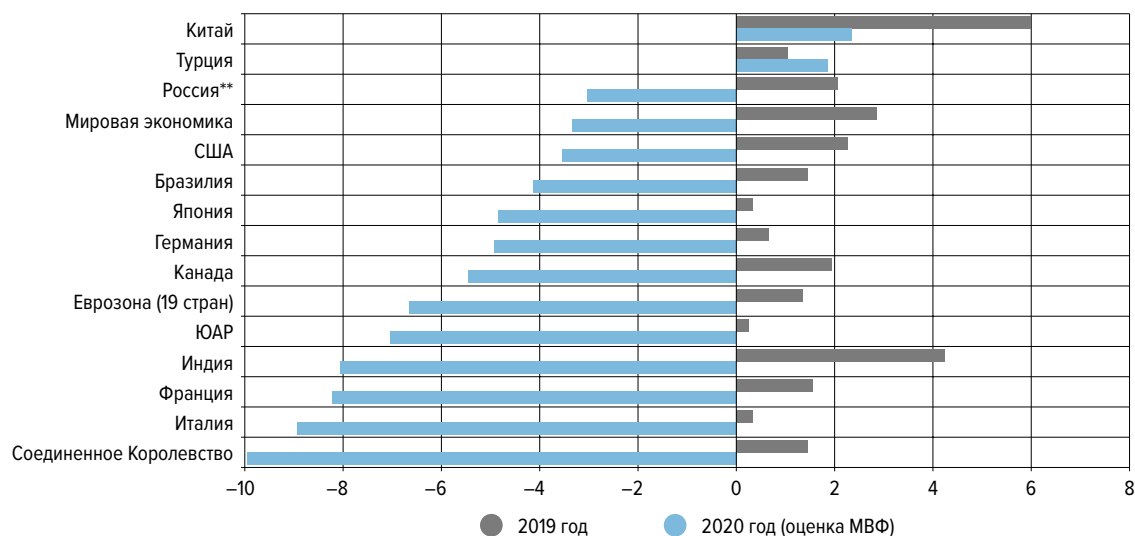
Мировые товарные рынки. Пандемия коронавирусной инфекции и сопутствующие ограничения на передвижение людей привели к рекордному сжатию мирового потребления нефти и падению ее цены до



Шоки предложения и спроса, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, привели к более существенному снижению мирового ВВП, чем во время глобального финансового кризиса 2007–2009 годов

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

Рисунок 1

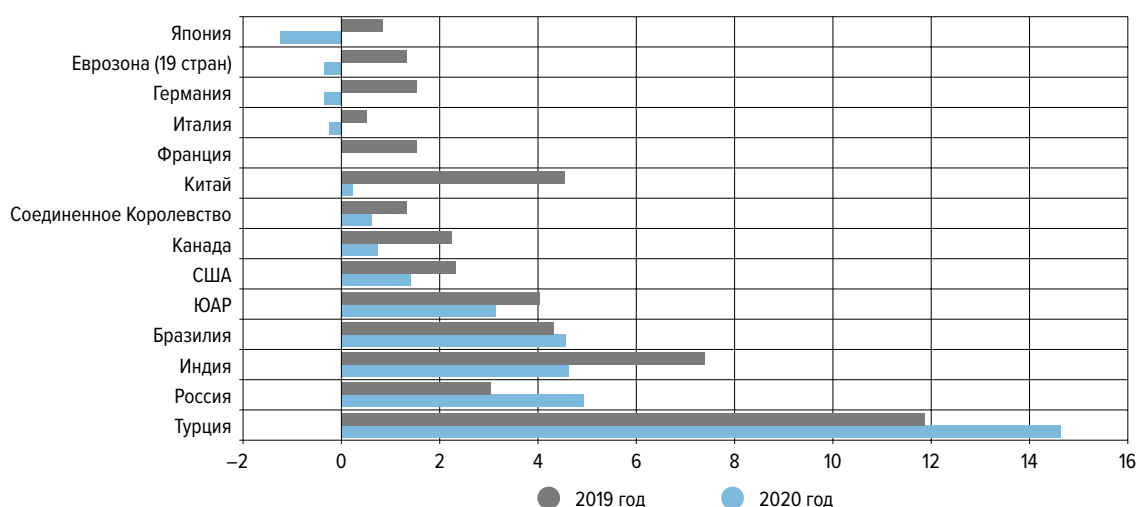


* По данным МВФ (WEO, Database, April 2021).

** Для России – оценка Росстата.

**ИНФЛЯЦИЯ В ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ МИРА*
(В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)**

Рисунок 2



* По данным Bloomberg.

Цели по инфляции: США, Соединенное Королевство, еврозона, Канада, Япония – 2%; Россия, Индия – 4%; Бразилия, ЮАР – 4,5%.

многолетних минимумов весной 2020 года. Вместе с тем постепенное восстановление спроса в сочетании со значительным сокращением добычи в рамках новых договоренностей ОПЕК+ (на 9,7 млн баррелей в сутки в мае—июле и на 7,7 млн баррелей в сутки в августе—декабре¹) способствовало росту цен на нефть. Осенью они снова снизились

из-за второй волны пандемии. Однако информация о программах массовой вакцинации внушила оптимизм и оказала поддержку ценам на нефть в конце года. В целом за 2020 год цена на нефть марки Urals составила в среднем 42 доллара США за баррель, снизившись на 35% по сравнению с 2019 годом (64 доллара США за баррель).

¹ Каждая страна осуществляла сокращение относительно зафиксированного для нее базового уровня добычи (для России и Саудовской Аравии этот уровень составлял 11 млн баррелей в сутки, для остальных стран-участников – уровень октября 2018 года).



Цена на нефть марки Urals в 2020 году снизилась более чем на треть

В то же время динамика мировых цен на продовольствие носила проинфляционный характер. В условиях ограничения предложения и ослабления доллара США сводный индекс ФАО¹ в декабре 2020 года достиг максимума с 2014 года, увеличившись по сравнению с декабрем предыдущего года на 7% (в декабре 2019 года — на 9%). Сильнее всего повысились цены на растительные масла и зерновые (в том числе на кукурузу и пшеницу).

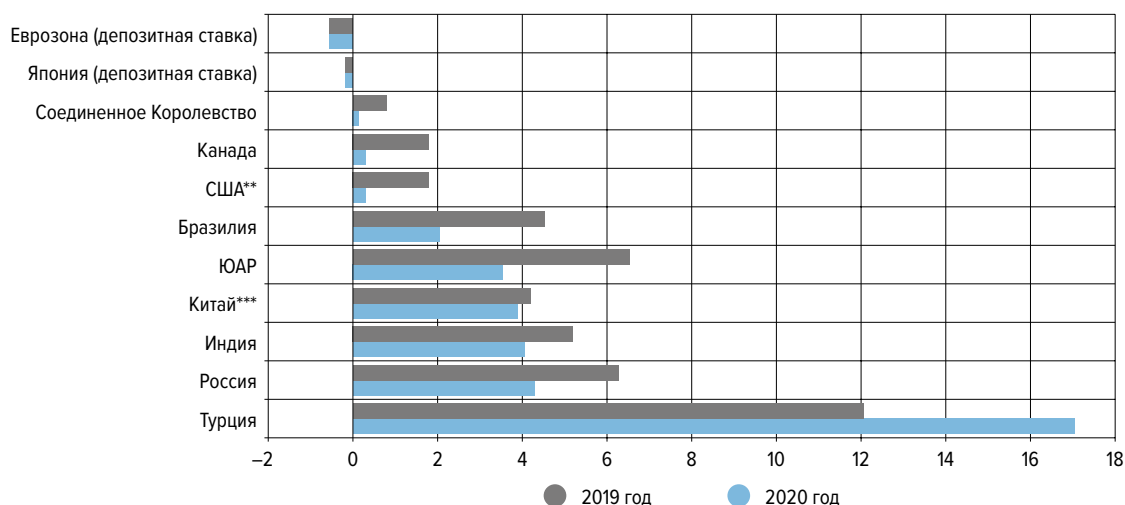
Инфляция в мире. В феврале—марте инфляция в мире существенно замедлилась из-за падения цен на энергоносители и уменьшения спроса. В США годовая инфляция вернулась к минимумам 2018 года, в еврозоне — к значениям конца 2016 года. Долгосрочные инфляционные ожидания существенно снизились. В апреле—мае инфляция в основных экономиках продолжила замедляться из-за низкого спроса.

Во второй половине года по мере открытия экономик, восстановления цен на энергоносители и повышения спроса, в том числе в секторе услуг, как в развитых странах, так и в СФР наблюдалось некоторое ускорение инфляции. При этом в ряде развитых стран, прежде всего в еврозоне, инфляция оставалась пониженной на фоне продления розничных распродаж после снятия ограничений, разового снижения НДС и иных временных факторов. Ускорение инфляции в ряде СФР в ноябре—декабре было также связано с временными факторами, в частности с ростом мировых цен на продовольствие, а также с ослаблением национальных валют.

Денежно-кредитная политика зарубежных стран. На фоне пандемии коронавирусной инфекции, закрытия экономик, роста спроса на ликвидность и увеличения волатильности на рынках центральные банки

КЛЮЧЕВЫЕ СТАВКИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ* (% ГОДОВЫХ, НА КОНЕЦ ГОДА)

Рисунок 3



* По данным Bloomberg.

** Верхняя граница коридора ключевой ставки.

*** Ориентир ставки по новым кредитам на 1 год (Loan prime rate).

¹ Индекс, рассчитываемый Продовольственной и сельскохозяйственной организацией ООН (Food and Agriculture Organization of the United Nations, FAO).



В условиях снижения экономической активности и роста спроса на ликвидность центральные банки стран “Группы двадцати” проводили политику низких ставок и пошли на беспрецедентные меры с точки зрения масштаба выкупа активов и перечня выкупаемых инструментов

большинства стран “Группы двадцати” в марте—апреле пошли на быстрое снижение ставок и (или) беспрецедентное расширение масштабов операций и круга финансовых инструментов, на которые они распространяются.

Федеральная резервная система США (ФРС) снизила целевой диапазон ключевой ставки до 0—0,25% и значительно увеличила размер баланса за счет покупки государственных и ипотечных облигаций, а также дополнительных программ выкупа активов, которые осуществляются совместно с Минфином США (корпоративные облигации, в том числе потерявшие инвестиционный рейтинг, муниципальные облигации). Баланс ФРС увеличился с 4,3 трлн долларов США на 10.03.2020 (начало реагирования ФРС на шок пандемии) до 7,2 трлн долларов США на конец года.

Европейский центральный банк (ЕЦБ) представил программу выкупа активов в чрезвычайных условиях пандемии (Pandemic Emergency Purchase Programme) объемом 750 млрд евро, которая затем была увеличена еще на 500 млрд евро. Действие данной программы было распространено на коммерческие бумаги нефинансовых организаций, а также греческий долг, который до этого ЕЦБ не покупал из-за низкого кредитного рейтинга. Также были понижены требования к кредитным рейтингам инструментов, используемых в качестве обеспечения в рамках операций рефинансирования.

Смягчение денежно-кредитной политики происходило и в других крупных экономиках. Центральные банки стран “Группы двадцати”

снизили ключевые ставки на 30—250 базисных пунктов (кроме тех, у которых ставки уже были в отрицательной зоне). При этом некоторые центральные банки пошли на неординарные меры: Банк Австралии начал таргетировать доходность государственных облигаций, Банк Индонезии — напрямую покупать государственные облигации при первичном размещении.

В дальнейшем крупнейшие центральные банки преимущественно сохраняли ключевые ставки и действующие программы количественного смягчения неизменными, допуская временный переход реальных ставок в отрицательную область на фоне некоторого восстановления инфляции. При этом большая часть центральных банков подчеркивали важность поддержания мягких денежно-кредитных условий.

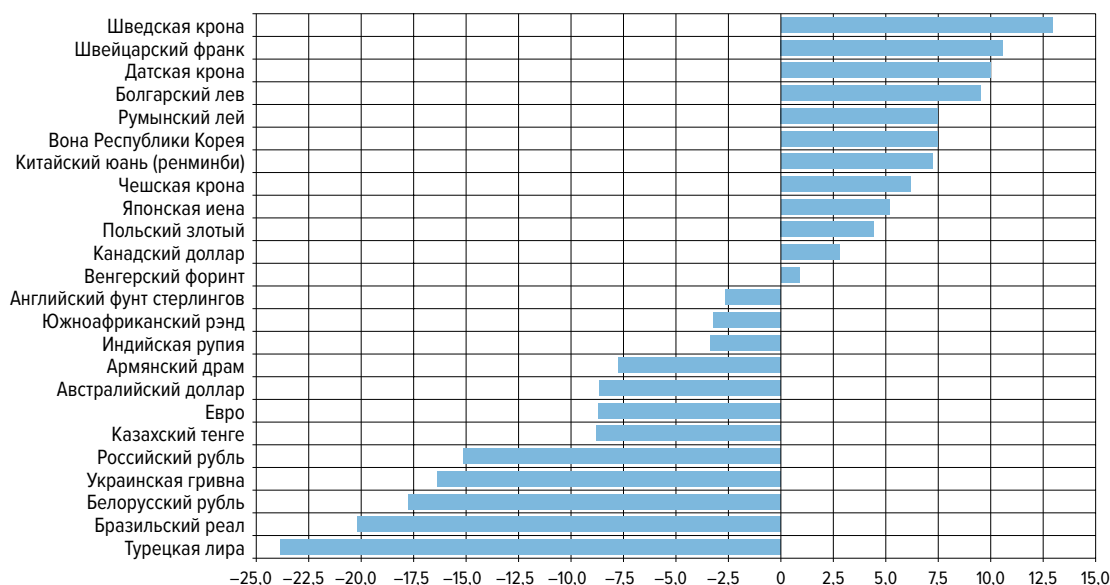
Валютные курсы и движение капитала. Пандемия коронавирусной инфекции оказала значительное влияние на динамику валютных курсов и потоки капитала в 2020 году. В феврале—апреле валюты большинства СФР ослаблялись относительно доллара США¹ в условиях распространения коронавирусной инфекции и роста неопределенности на рынке, приведших к существенному сокращению спроса на рискованные активы. Отток капитала из СФР, наблюдавшийся в марте², был одним из крупнейших за последние годы. В общей сложности отток в феврале—апреле, по оценкам МВФ, превысил 100 млрд долларов США и оказался больше, чем за весь кризисный 2008 год. В мае—августе приток капитала на рынки СФР возобновился,

¹ Индекс валют СФР FXJPEMCI к апрелю снизился до 53,0 по сравнению с 60,9 в январе. К июню индекс вырос до 55,3 и стабилизировался вблизи данного уровня до октября. В ноябре рост возобновился, и в декабре значение индекса составило 57,5. Индекс FXJPEMCI (J.P. Morgan Emerging Market Currency Index) рассчитывается J.P. Morgan для 10 основных валют СФР (бразильский реал, чилийское песо, китайский юань, венгерский форинт, индийская рупия, мексиканское песо, российский рубль, сингапурский доллар, турецкая лира, южноафриканский рэнд) относительно доллара США.

² По данным IIF (Института международных финансов), отток капитала из СФР в марте 2020 года составил более 80 млрд долларов США.

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США В 2020 ГОДУ*
(В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Рисунок 4



* Укрепление доллара США — “-”, ослабление доллара США — “+”.
Источник: Bloomberg.

и курсы многих валют скорректировались, стабилизовавшись впоследствии на более низких уровнях по сравнению с началом года. В ноябре укрепление валют развивающихся стран относительно доллара США возобновилось на фоне ожиданий скорого начала вакцинации и постепенного восстановления мировой экономики. Динамика курса рубля в реальном выражении в целом соответствовала динамике курсов валют других СФР: снижение, начавшееся в феврале, достигло максимума в марте—апреле, как и падение цен на нефть, после чего в мае—июне, в условиях сокращения числа новых случаев заболевания коронавирусной

инфекцией, наступила частичная коррекция. В июле—октябре умеренное ослабление рубля возобновилось из-за опасений, связанных с риском второй волны заражений, а в ноябре—декабре его курс вновь начал расти после успешного завершения клинических испытаний вакцины “Спутник V” и возобновления роста мировых цен на нефть. В результате в 2020 году (декабрь к декабрю предыдущего года) реальный эффективный курс рубля снизился на 14,4%.

Приток капитала в СФР, по данным Института международных финансов, в 2020 году по сравнению с 2019 годом сократился на 13%, составив около 313 млрд долларов США.

1.1.2. ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ АКТИВНОСТЬ

В 2020 году объем ВВП России снизился на 3,0% после роста на 2,0% годом ранее. Это произошло под влиянием значительного внешнего шока, связанного с распространением коронавирусной инфекции. Для борьбы с ростом заболеваемости в российской экономике, как и во многих других странах мира, в 2020 году были введены временные, но беспрецедентные по масштабам ограничения активности. Они коснулись всех отраслей экономики, однако в разной степени, в зависимости от продолжительности действия.

Основной вклад в сокращение ВВП в 2020 году внесло снижение добавленной стоимости в добыче полезных ископаемых (–1,2 процентного пункта). Оно стало результатом ослабления мирового спроса на энергоносители в первом полугодии и действия ограничений на добычу нефти в странах ОПЕК+ во втором полугодии. В целом за 2020 год объем добычи полезных ископаемых снизился на 6,9%, преимущественно за счет нефти. Существенно (на 9,4%) сократилась добыча угля, что связано с уменьшением спроса на него со стороны Китая уже в I квартале 2020 года. Доля добычи полезных ископаемых в структуре валовой добавленной стоимости в 2020 году снизилась до 9,8% (в 2019 году – 12,9%).

Заметный вклад в сокращение ВВП в 2020 году внесли транспортировка (–0,7 процентного пункта), торговля (–0,4 процентного пункта), а также сфера гостиничного и ресторанного бизнеса (–0,2 процентного пункта). На них в наибольшей степени отразилось действие мер по социальному дистанцированию, в том числе ограничений на поездки.

Вклад ряда отраслей в снижение добавленной стоимости в 2020 году был околонулевым. В **обрабатывающей промышленности** выпуск в 2020 году сложился в среднем на 0,6% выше, чем в 2019 году, при этом выпуск потребительских товаров возрос до рекорд-

ного уровня за последние пять лет (на 4,3% выше, чем в 2019 году), а инвестиционных товаров – остался вблизи уровня 2019 года. Тенденции к восстановлению выпуска в III–IV кварталах 2020 года, а также реализация антикризисных мер Правительства Российской Федерации и сохранение мягких денежно-кредитных условий поддерживали инвестиционную активность. В целом за год объем инвестиций в основной капитал снизился на 1,4%, что во многом связано с заметным пересмотром инвестиционных планов компаний в условиях сокращения спроса в 2020 году. В связи с высокой волатильностью мировых цен, а также сохранением в ряде стран ограничений на производственную активность и перевозки существенное негативное влияние пандемии ощутили на себе отрасли, связанные с производством промежуточных товаров, ориентированных на экспорт.

Выпуск в **сельском хозяйстве** в 2020 году возрос на 1,5% к уровню 2019 года. В целом за год валовой сбор урожая зерна составил 133 млн тонн (+9,8% к урожаю 2019 года). Урожай 2020 года стал вторым по величине после рекорда 2017 года. В животноводстве сохранялись высокие темпы роста выпуска.

Объем **строительных работ** в 2020 году остался на уровне 2019 года. Поддержку отрасли продолжали оказывать реализация национальных проектов, в том числе проекта “Жилье и городская среда”. Действие противоэпидемических ограничений наиболее заметно отразилось в снижении жилищного строительства, однако этот эффект был временным. Во втором полугодии 2020 года поддержку жилищному строительству оказывало действие программ льготной ипотеки.

Поддержку валовой добавленной стоимости в российской экономике оказало ее увеличение в финансовой деятельности (на 7,3%), а также в деятельности органов государственного управления (на 2,3%), что во многом связано с реализацией антикризисных мер Правительства Российской Федерации и Банка России в 2020 году.

ВНУТРЕННИЙ СПРОС И РЫНОК ТРУДА

Внутренний спрос¹ в 2020 году упал на 4,4%, что в основном обусловлено сокращением конечного потребления домохозяйств (-8,6%) и валового накопления основного капитала (-4,3%). Существенное падение потребления домохозяйств вызвано сокращением реальных располагаемых доходов, ростом склонности к сбережению и ограничительными мерами по сдерживанию пандемии коронавирусной инфекции. Рост неопределенности и снижение курса рубля привели к сокращению валового накопления основного капитала. Реализация мер поддержки населения и бизнеса, а также расходы на борьбу с распространением коронавирусной инфекции вызвали рост расходов на конечное потребление органов государственного управления (+4,0%). Слабый спрос и невозможность сбыта продукции в условиях ограничений привели к накоплению запасов (вклад в ВВП: +0,5 процентного пункта). Численность занятых в 2020 году по сравнению с предыдущим годом снизилась с 71,9 до 70,6 млн человек. При этом часть из

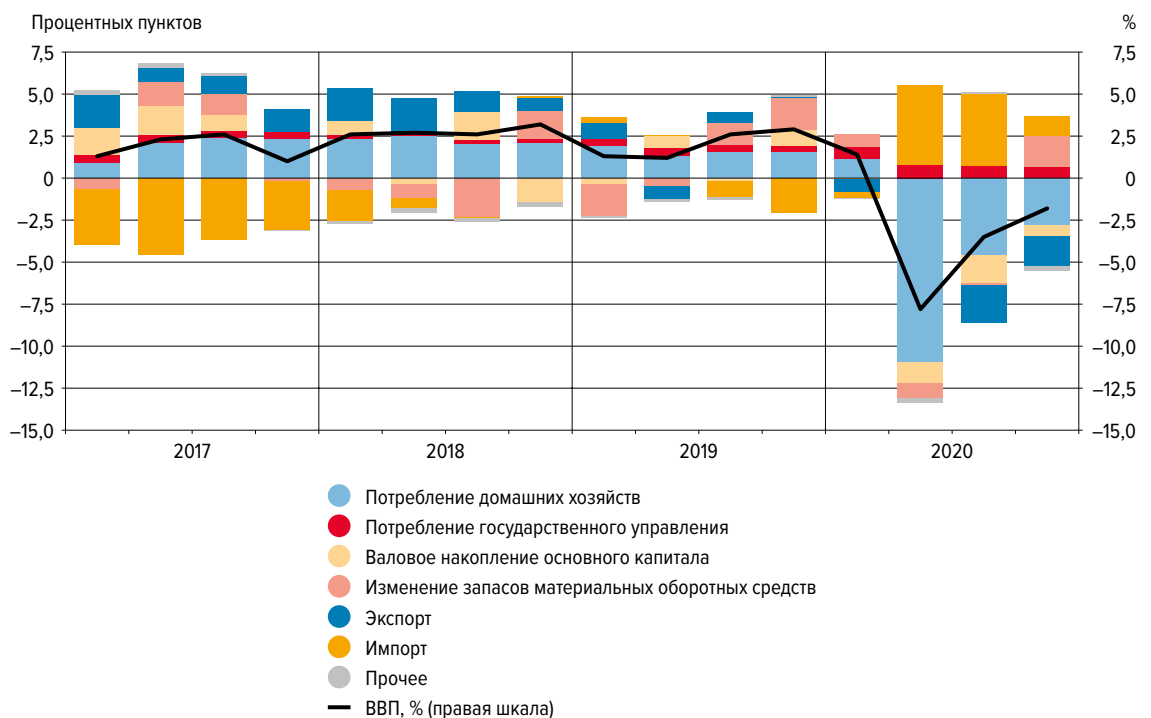
них ушла с рынка труда, что способствовало росту числа безработных лишь на 0,8 млн (+24,7%), до 4,3 млн человек. Уровень безработицы по методологии МОТ² повысился с 4,6% (рекордный минимум 2019 года) до 5,8% (в предыдущие периоды снижения экономической активности: 2015 год — 5,6%; 2009 год — 8,2%). Наблюдаемый рост безработицы в ответ на снижение экономической активности связан с ограниченной подстройкой рынка труда через зарплатный канал, что в основном было обусловлено низким инфляционным давлением в экономике, отличающим 2020 год от 2014—2015 годов.

Динамика экономической активности в течение года была неоднородной: стабильный рост в I квартале, провал в II квартале, активное восстановление в III квартале и его замедление в IV квартале 2020 года.

В I квартале 2020 года по сравнению с соответствующим кварталом предыдущего года внутреннее потребление увеличилось на 2,9% на фоне роста потребительской активности, в том числе за счет ажиотажного спроса в марте. Однако в апреле ситуация

ВВП ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ (ВКЛАД В ГОДОВОЙ ПРИРОСТ)

Рисунок 5



¹ Под внутренним спросом понимаются расходы на конечное потребление и валовое накопление.

² Международная организация труда.

кардинально изменилась. Ограничительные меры негативно отразились на производственной и потребительской активности. В наибольшей степени пострадали виды деятельности, связанные с предоставлением услуг населению и реализацией непродовольственных товаров. Исключение составили отдельные сегменты: торговля лекарствами, предоставление услуг по доставке, интернет-торговля. В II квартале 2020 года снижение внутреннего спроса составило 13,4%. Неопределенность развития экономической ситуации в мире и в России, а также нехватка импортных комплектующих привели к падению валового накопления основного капитала. Значительную часть потерь для населения, бизнеса и экономики в целом удалось компенсировать при помощи мер Правительства Российской Федерации и Банка России.

В начале III квартала в условиях смягчения ограничений как в зарубежных странах, так и в России деловая активность в российской экономике восстанавливалась преимущественно за счет внутреннего потребления. Наибольший вклад в этот процесс в III квартале внесло конечное потребление домашних хозяйств, в том числе за счет реализации отложенного спроса.

Произошедшее в IV квартале ухудшение эпидемической ситуации и частичный возврат ограничений замедлили восстановление внутреннего спроса. Однако масштаб воздействия ограничительных мер на экономическую активность был существенно меньше, чем в II квартале, что связано с точечным характером ограничительных мер и адаптацией населения и предприятий к новым условиям.

ИНФЛЯЦИЯ

В 2020 году существенное влияние на инфляцию оказывали факторы, связанные с распространением коронавирусной инфекции. Прежде всего противоэпидемические требования обусловили сжатие экономической активности, доходов и спроса, что стало главным дезинфляционным фактором. Во втором полугодии смягчение ограниче-

ний сопровождалось оживлением спроса и ускорением роста цен. Тем не менее на **рынке услуг**, где ограничения были наиболее жесткими, в целом за год **повышение цен было сдержанным; в декабре 2020 года их годовой прирост составил 2,7%, что на 1,1 процентного пункта меньше, чем годом ранее.**

Пандемия отразилась на усилении волатильности на мировых финансовых рынках. Следствием этого стало ослабление рубля, которое создавало давление на затраты и цены. Факторами роста издержек производителей и ретейлеров были также расходы на противоэпидемические мероприятия; в отдельных секторах — на повышение оплаты труда, обусловленное локальным дефицитом рабочей силы. Перенос затрат в цены усилился во второй половине года, когда ему способствовала активизация спроса. Ускорился рост цен на автомобили, строительные материалы, мебель. В декабре 2020 года годовой прирост цен на **непродовольственные товары** составил 4,8%, что на 1,8 процентного пункта выше, чем в декабре 2019 года.

Противоэпидемические ограничения отразились также на усилении волатильности цен на продовольствие. Так, в марте—апреле произошел скачок цен на продукты питания, которые население запасало впрок на период самоизоляции (крупа, куры, лимоны). В течение года на ценах на некоторые виды фруктов и овощей сказывались перебои с импортными поставками.

На рынках отдельных продуктов питания действовали дополнительные проинфляционные факторы. Так, повышение цен экспортного паритета на зерно и подсолнечник, обусловленное ростом мировых цен и ослаблением рубля, привело к ускорению удорожания продуктов их переработки (хлеб, макароны, крупы, подсолнечное масло, майонез). Увеличение цен на фуражное зерно вместе с ослаблением рубля обусловило повышение затрат животноводов и, как следствие, потребительских цен на мясную, молочную продукцию, яйца. Другим фактором роста цен было снижение урожая отдельных культур (сахарной свеклы, под-

солнечника, картофеля). В значительной мере удорожание сахара и подсолнечного масла носило восстановительный характер после снижения цен в предыдущие годы. Однако в октябре—ноябре оно было слишком резким, что заставило Правительство Российской Федерации в декабре прибегнуть к введению предельных цен, а также к мерам налогово-тарифного регулирования.

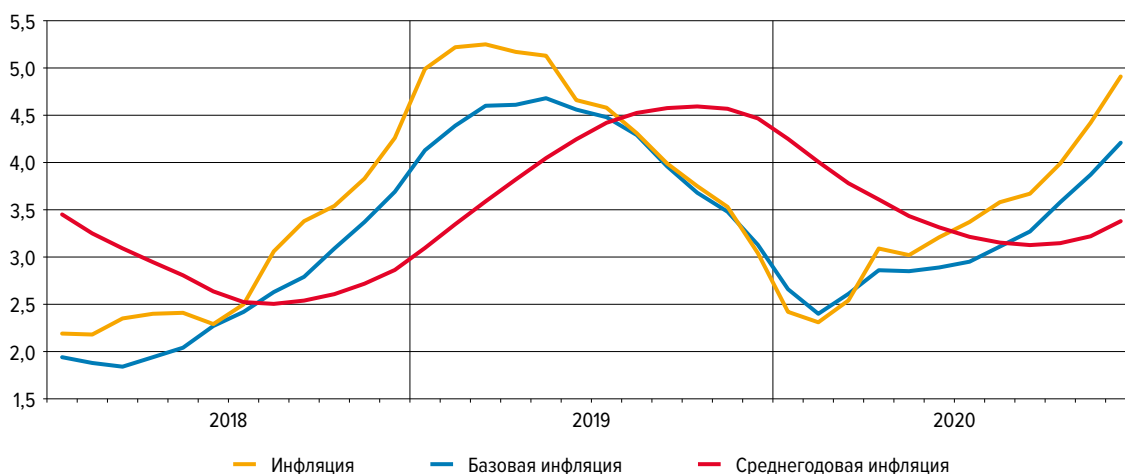
В декабре 2020 года годовой прирост **потребительских цен** составил 4,9% (в декабре 2019 года — 3,0%). Базовая инфляция увеличилась до 4,2% (+1,1 процентного пункта). Годовой прирост цен на **продовольственные товары** составил 6,7% (+4,1 процентного

пункта). Ускорение их роста внесло основной вклад в увеличение инфляции.

Рост инфляции и особенно скачки цен на отдельные продукты питания привели к повышению инфляционных ожиданий домохозяйств. В конце 2020 года медианные оценки инфляции, наблюдаемой ими в последние 12 месяцев, а также ожидаемой в предстоящий год, были заметно выше, чем годом ранее. Нарастание давления со стороны затрат, ослабление рубля формировали тенденцию к возрастанию ценовых ожиданий предприятий на три месяца вперед. В конце года они существенно превышали уровень конца 2019 года. При этом долгосрочные прогнозы

ИНФЛЯЦИЯ, БАЗОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ, СРЕДНЕГОДОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ*
(ПРИРОСТ В % К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ МЕСЯЦУ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

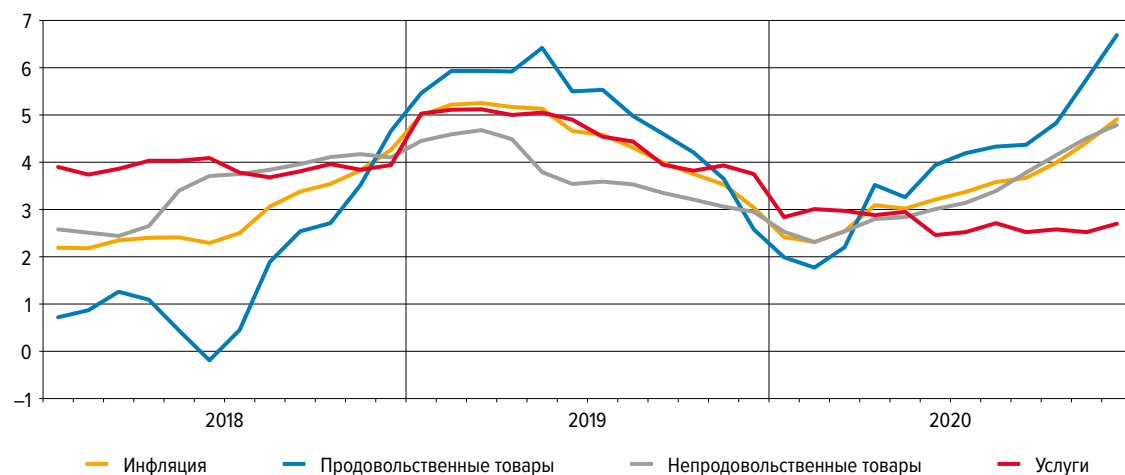
Рисунок 6



* Отражает изменение среднего уровня цен за 12 месяцев к среднему уровню цен за предыдущие 12 месяцев.

ДИНАМИКА ЦЕН НА ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ, НЕПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ
И ТАРИФОВ НА ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ
(ПРИРОСТ В % К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ МЕСЯЦУ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Рисунок 7



инфляции профессиональных аналитиков сохранялись заякоренными на цели Банка России (вблизи 4%).

Инфляция в регионах России в 2020 году складывалась в основном под действием общероссийских факторов, главными из

которых были экономические последствия распространения коронавирусной инфекции. Региональные различия в ценовой динамике во многом определялись особенностями влияния противоэпидемических режимов.

1.1.3. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ

Спад экономической активности в 2020 году потребовал перехода к стимулирующей бюджетной политике. Опираясь на созданный в предыдущие годы запас прочности государственных финансов¹, Правительство Российской Федерации осуществило антикризисные меры с целью минимизации негативных последствий пандемии коронавирусной инфекции для российской экономики и граждан. Принятые решения привели к превышению расходов федерального бюджета над предельным уровнем, соответствующим бюджетному правилу. Расходы федерального бюджета в 2020 году выросли относительно предыдущего года на 25,3%, бюджетной системы — на 12,8%. Необходимость осуществления возросшего государственного финансирования в условиях сокращения бюджетных доходов, связанного в первую очередь со снижением мировых цен на нефть и ограничением ее добычи, потребовала перехода в 2020 году к отрицательному сальдо бюджетной системы — исполнению бюджета с дефицитом, уровень которого составил 4,0% ВВП.

Совокупный объем расходов на антикризисные меры Правительства Российской Федерации в 2020 году соответствовал 3,5—4,0% ВВП. Значительная часть мер Правительства Российской Федерации была направлена на обеспечение поддержки до-

ходов населения и занятости, что стало фактором, сдерживающим снижение конечного потребления и экономической активности. Предприятия получали помощь как напрямую (субсидии, льготные кредиты), так и косвенно — через временное снижение, списание или отсрочку обязательных платежей в бюджет. Прямая поддержка бизнеса осуществлялась посредством программы сохранения занятости в отраслях, наиболее пострадавших от пандемии². Также были приняты дополнительные меры поддержки компаний в отдельных отраслях: строительстве (включая расширение программ льготной ипотеки), авиаперевозках, туризме.

Меры поддержки населения были связаны в первую очередь с адресными трансфертами наиболее уязвимым категориям населения, пострадавшим от противоэпидемических ограничений: выплаты по больничным листам лицам пожилого возраста, пособия семьям с детьми и безработным в пострадавших отраслях, стимулирующие выплаты работникам здравоохранения, социальным работникам и сотрудникам силовых ведомств за работу в условиях распространения коронавирусной инфекции. Кроме того, отдельные меры поддержки бизнеса позволили частично компенсировать снижение заработной платы на предприятиях пострадавших отраслей.



Совокупный объем расходов на антикризисные меры Правительства Российской Федерации в 2020 году оценивается в 3,5—4,0% ВВП

¹ Действие бюджетного правила позволило к концу 2019 года накопить объем Фонда национального благосостояния (ФНБ) в размере 7,1% ВВП и еще 2,7% ВВП дополнительных нефтегазовых доходов 2019 года на валютном счете федерального бюджета в Банке России. Большой объем ликвидных финансовых активов и низкий уровень государственного долга способствовали сохранению инвестиционной категории кредитного рейтинга Российской Федерации (уровни “BBB” по шкале Fitch, “BBB-” по шкале Standard & Poor’s). Эти факторы позволили значительно увеличить размещение ОФЗ в 2020 году для финансирования антикризисных мер Правительства Российской Федерации.

² Перечень отраслей был утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 “Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции” (с изменениями и дополнениями).



Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета увеличился с 5,4% ВВП в 2019 году до 9,7% ВВП в 2020 году

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

Основная нагрузка в финансировании значительно возросших государственных расходов легла на федеральный бюджет. По итогам 2020 года дефицит федерального бюджета составил 4099 млрд рублей (3,8% ВВП) по сравнению с его профицитом в размере 1974 млрд рублей (1,8% ВВП) годом ранее. Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета (без учета разовых доходов от реализации пакета акций ПАО Сбербанк) увеличился до 9,7% ВВП¹ (после 5,4% ВВП в 2019 году). Финансирование бюджетного дефицита осуществлялось преимущественно за счет размещения ОФЗ (5,2 трлн рублей — валовые размещения; 4,6 трлн рублей — чистые размещения).

При этом доходы федерального бюджета в 2020 году составили 18 722 млрд рублей (17,5% ВВП), что на 7,3% ниже уровня 2019 года. Это было обусловлено в первую очередь падением на 33,9% его нефтегазовых доходов по сравнению с предыдущим годом вследствие снижения цен на сырьевых рынках и последующего ограничения добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+. Ненефтегазовые доходы федерального бюджета увеличились на 10,0% по сравнению с предыдущим годом благодаря сделке по продаже акций ПАО Сбербанк, в результате которой в бюджет было перечислено 1,1 трлн рублей. Без учета указанной сделки ненефтегазовые доходы федерального бюджета выросли на 1,3%, а бюджетной системы — снизились всего на 0,1%, несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию и налоговые послабления². Годовые поступления по НДС увеличились на 1,5%, по налогу на прибыль — сократились на 7,9%.

Расходы федерального бюджета возросли на 25,3% в годовом выражении и составили 22 822 млрд рублей (21,3% ВВП). Высокими темпами росли расходы по направлениям “Здравоохранение” (+87,2%), “Социальная политика” (+43,2%), “Национальная экономика” (+23,2%).

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

В 2020 году дефицит бюджетной системы составил 4294 млрд рублей (4,0% ВВП), тогда как в 2019 году он был исполнен с профицитом 2115 млрд рублей (1,9% ВВП). Ненефтегазовый дефицит бюджетной системы (без учета разовых доходов от реализации пакета акций ПАО Сбербанк) увеличился до 9,9% ВВП (после 5,3% ВВП в 2019 году).

Доходы бюджетной системы Российской Федерации в 2020 году составили 37 857 млрд рублей (35,4% ВВП), что на 4,2% ниже уровня 2019 года ([таблица 5 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#)). Объем ненефтегазовых доходов бюджетной системы вырос на 3,3% по сравнению с предыдущим годом и составил 32 621 млрд рублей (30,5% ВВП). Без учета сделки с акциями ПАО Сбербанк ненефтегазовые доходы бюджетной системы сократились на 0,1% к уровню 2019 года. По итогам 2020 года возросли поступления по налогу на доходы физических лиц (+7,5%), снизились сборы по налогу на прибыль (-11,6%).

Расходы бюджетной системы в 2020 году составили 42 151 млрд рублей (39,4% ВВП), что на 12,8% больше, чем в предыдущем году. Основными по величине статьями расходов были “Социальная политика” и “Национальная экономика”. Самые высокие темпы роста наблюдались по направлению “Здравоохранение”.

¹ Без учета разовых доходов от реализации пакета акций ПАО Сбербанк в размере 1,1 трлн рублей.

² В том числе снижение ставки социальных страховых взносов для малого и среднего предпринимательства (МСП) (с 30 до 15%) и ИТ-отрасли (с 14 до 7,6%).

Доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации увеличились на 9,8% и составили 14 901 млрд рублей (13,9% ВВП); расходы выросли на 14,8% и составили 15 578 млрд рублей (14,6% ВВП). Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации были сведены с дефицитом 677 млрд рублей (в 2019 году — профицит 5 млрд рублей). Доходы государственных внебюджетных фондов выросли на 13,5% и составили 13 247 млрд рублей (12,4% ВВП); расходы увеличились на 10,6% и составили 12 775 млрд рублей (11,9% ВВП). Таким образом, государственные внебюджетные фонды были исполнены с профицитом 473 млрд рублей (0,4% ВВП).

ФОНД НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Объем средств ФНБ за 2020 год вырос на 5773 млрд рублей (в 1,7 раза) и на 01.01.2021 составил 13 546 млрд рублей (12,7% ВВП), из них объем ликвидных активов фонда (средства на банковских счетах в Банке России) соответствовал эквиваленту 8658 млрд рублей (8,1% ВВП). Увеличение ФНБ, выраженного в национальной валюте, произошло за счет перечисления в марте 2020 года дополнительных нефтегазовых доходов, полученных за 2019 год (3350 млрд рублей), курсовой переоценки из-за ослабления рубля (1774 млрд рублей), доходов, полученных от размещения средств ФНБ в разрешенные финансовые активы и зачисленных в федеральный бюджет (264 млрд рублей). Негативный вклад в изменение объема средств фонда в 2020 году внесли изъятия из ФНБ (293 млрд рублей), в том числе для компенсации выпадающих нефтегазовых доходов федерального бюджета.

В 2020 году Правительство Российской Федерации приняло решение об инвестировании части средств ФНБ в акции ПАО Сбербанк¹ (на сумму 2139 млрд рублей) и акции ПАО “Аэрофлот” (50 млрд рублей).

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

По данным Минфина России, объем совокупного государственного и муниципального долга Российской Федерации на 01.01.2021 составил 21 824 млрд рублей (20,4% ВВП), что в номинальном выражении на 35,9% выше уровня на конец 2019 года, а по отношению к ВВП — выше на 5,7 процентного пункта. Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности составила 80,8%, что на 2,1 процентного пункта больше аналогичного показателя на 01.01.2020.

Объем федерального внутреннего долга на 01.01.2021 составил 14 751 млрд рублей (13,8% ВВП), увеличившись по сравнению с предыдущим годом почти в 1,5 раза. Большая часть (95,3%) федерального внутреннего долга приходилась на государственные ценные бумаги (объем которых составил 14 056 млрд рублей), оставшаяся часть — на государственные гарантии объемом 695 млрд рублей ([таблица 6 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#)). В 2020 году чистое размещение ОФЗ выросло более чем в три раза по сравнению с 2019 годом (до 4,6 трлн рублей). Портфель нерезидентов на рынке ОФЗ в 2020 году увеличился на 11,2%, до 3191 млрд рублей, однако его доля на рынке ОФЗ на 01.01.2021 снизилась до 23,3% (в начале 2020 года — 32,2%).

Объем федерального внешнего долга на 01.01.2021 составил 4189 млрд рублей (3,9%



Совокупный государственный долг в 2020 году вырос до 20,4% ВВП, однако остается на приемлемо низком уровне

¹ Федеральный закон от 18.03.2020 № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

ВВП), увеличившись в рублевом выражении на 22,4%. Его рост был обусловлен ослаблением курса рубля и размещением в ноябре 2020 года еврооблигаций на 2 млрд евро. Портфель нерезидентов на рынке государственных еврооблигаций за 2020 год уменьшился на 5,5%, с 22,3 до 21,1 млрд долларов США, но его доля за этот год увеличилась с 54,8 до 55,1% рынка.

Задолженность Правительства Российской Федерации перед Банком России по государственным ценным бумагам за 2020 год снизилась на 6,6% — с 304 млрд рублей на 01.01.2020 до 284 млрд рублей на 01.01.2021 (в том числе по еврооблигациям — 71 млрд рублей и по облигациям в российской валюте — 213 млрд рублей) ([таблица 7 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#)).

1.1.4. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС, МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ И ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В 2020 году платежный баланс Российской Федерации формировался в условиях неблагоприятной международной ценовой конъюнктуры основных сырьевых товаров, а также ограничительных мер, введенных из-за пандемии коронавирусной инфекции. Профицит счета текущих операций в результате сокращения товарного экспорта уменьшился наполовину относительно сопоставимого периода предыдущего года.

Чистое кредитование остального мира было сформировано в основном снижением внешних обязательств экономики. Этот фактор, усиленный отрицательными переоценками финансовых инструментов, номинированных в национальной валюте, и прочими изменениями, а также увеличение внешних активов в результате положительной переоценки определили рост чистой международной инвестиционной позиции страны.

Внешний долг Российской Федерации в течение 2020 года уменьшился главным образом вследствие обесценения российского рубля.

Международные резервы выросли под воздействием значительной положительной переоценки.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Профицит **счета текущих операций** по итогам 2020 года уменьшился почти в два раза, до 33,9 млрд долларов США, вследствие сжатия торгового баланса, которое было частично нивелировано уменьшением дефицита других компонентов счета текущих операций.

Сокращение стоимостных объемов товарного экспорта обусловило изменение положительного сальдо **внешней торговли товарами** с 165,3 млрд долларов США в 2019 году до 91,8 млрд долларов США в отчетном году.

Экспорт товаров уменьшился до 332,2 млрд долларов США, или на 87,6 млрд долларов США, по сравнению с показателем 2019 года вследствие сокращения стоимостных объемов поставок основных топливно-энергетических товаров под влиянием как негативного воздействия ценового фактора, так и сжатия объемов поставок в натуральном выражении. В то же время экспорт прочих товаров сложился чуть выше уровня предыдущего года. Сводный индекс-дефлятор экспорта составил 0,80, при этом для основных топливно-энергетических товаров¹ он равнялся 0,68. Совокупный экспорт товаров в натуральном выражении уменьшился на 1,6%, в том числе физические объемы поставок углеводородного сырья сократились на 7,6%.

Отрицательная динамика экспорта наблюдалась по большинству основных товарных групп. Наибольшее снижение отмечалось в поставках минеральных продуктов — на 35,9%, до 172,2 млрд долларов США, в результате чего доля группы уменьшилась на 12,1 процентного пункта, составив 51,2%. Сокращение вывоза по другим товарным группам было не столь существенным. Экспорт черных и цветных металлов, включая изделия из них, стал меньше на 7,2% и составил 34,9 млрд долларов США, удельный вес вырос на 1,5 процентного пункта, до 10,4%. Производства химической промышлен-

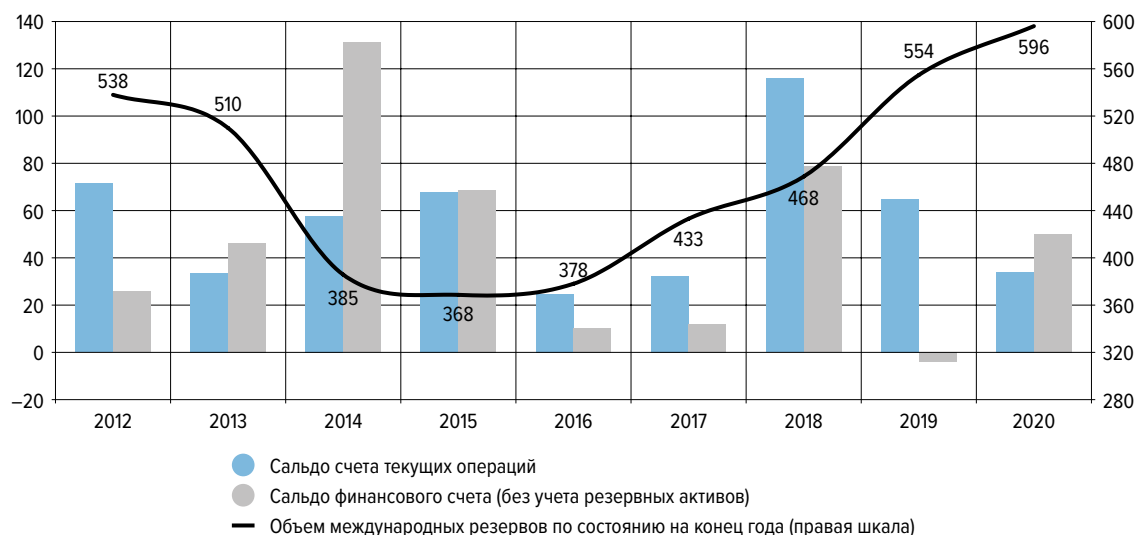


Сальдо внешней торговли товарами снизилось в 1,8 раза за счет опережающего уменьшения экспорта по сравнению с импортом

¹ Сырая нефть, нефтепродукты, природный газ, сжиженный природный газ.

**ДИНАМИКА ВАЖНЕЙШИХ КОМПОНЕНТОВ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА
И МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЗЕРВОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Рисунок 8



ности было поставлено в стоимостном выражении на 11,9% меньше, чем в 2019 году, ее экспорт сложился в размере 23,9 млрд долларов США, доля группы выросла до 7,1% против 6,4% годом ранее. Вывоз продукции машиностроения в сумме 25,0 млрд долларов США стал меньше на 10,2%, удельный вес группы — 7,4% против 6,6% годом ранее. Вместе с тем в отчетном периоде заметно — на 19,2%, до 29,6 млрд долларов США, — возросли поставки продовольственных товаров и сырья для их производства, доля товарной группы увеличилась на 3,0 процентного пункта, до 8,8%.

В географической структуре экспорта доля стран Европейского союза (ЕС) снизилась на 10,6 процентного пункта, до 34,1%, в результате как изменения состава ЕС (выход из него Соединенного Королевства), так и сокращения экспорта углеводородного сырья в страны ЕС. Удельный вес поставок в государства Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), напротив, вырос до 27,9% (в 2019 году — 26,3%); доля экспорта в страны Евразийского экономического союза (ЕАЭС) расширилась до 9,8% (9,0%); удельный вес поставок в прочие страны увеличился до 28,2% (20,0%). Наибольшие объемы экспорта в 2020 году приходились на Китай (14,6%), Нидерланды

(7,4%), Соединенное Королевство (6,9%), Германию (5,5%), Турцию и Беларусь (по 4,7%).

Импорт товаров в 2020 году уменьшился до 240,4 млрд долларов США, или на 5,6%, по сравнению с показателем 2019 года. Поставки в натуральном выражении сократились на 3,4%, цены снизились на 2,3%.

Стоимостный объем ввоза наиболее значимой товарной группы — машин, оборудования и транспортных средств — снизился на 2,2%, до 110,2 млрд долларов США, при этом удельный вес этих товаров в структуре импорта увеличился на 1,5 процентного пункта, до 47,6%. Поставки продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей сократились на 11,4%, до 42,4 млрд долларов США, удельный вес группы составил 18,3% (в 2019 году — 19,6%). Продовольственных товаров, включая сырье для их производства, было импортировано на 29,7 млрд долларов США, что практически соответствует данным 2019 года, доля группы выросла до 12,9 с 12,3% годом ранее.

В географической структуре импорта товаров удельный вес стран ЕС снизился до 34,1% против 36,3% годом ранее (в том числе из-за выхода Соединенного Королевства из состава ЕС). Доля стран АТЭС выросла до 42,5% (41,3%), удельный вес стран ЕАЭС со-



Сальдо внешней торговли услугами сократилось более чем в два раза за счет опережающего снижения их импорта. В условиях пандемии резко уменьшилась численность выехавших за рубеж российских граждан

ставил 8,0% (8,2%) совокупного импорта. На прочие страны приходилось 15,4% (14,2%). Крупнейшими контрагентами России являлись Китай (23,7%), Германия (10,1%), США (5,6%), Беларусь (5,4%) и Италия (4,4%).

Дефицит баланса **внешней торговли услугами** сократился более чем в два раза, до 17,4 млрд долларов США, за счет опережающего снижения импорта услуг.

Экспорт услуг уменьшился на 15,0 млрд долларов США, до 46,9 млрд долларов США. Преимущественно в результате сокращения международного пассажиропотока объем предоставленных нерезидентам транспортных услуг снизился на 22,9%, до 15,9 млрд долларов США. Под влиянием ограничительных мер, введенных Правительством Российской Федерации на въезд иностранных граждан на территорию Российской Федерации вследствие пандемии, экспорт услуг по статье “Поездки” упал до 2,9 млрд долларов США (годом ранее — 11,0 млрд долларов США). Показатель оказанных нерезидентам прочих услуг изменился не столь существенно: его величина сложилась в размере 28,2 млрд долларов США против 30,3 млрд долларов США в 2019 году. Более значимо уменьшился объем предоставленных нерезидентам технических, торгово-посреднических и прочих деловых услуг, а также услуг по переработке товаров, принадлежащих другим сторонам.

Импорт услуг снизился до 64,3 млрд долларов США, или на 34,8%. Наиболее существенное влияние на динамику показателя оказало падение стоимости полученных услуг по статье “Поездки” до 9,1 с 36,2 млрд долларов США годом ранее, обусловленное резким сокращением численности выехавших за рубеж российских граждан в условиях пандемии. Объем предоставленных иностранными компаниями транспортных услуг снизился до 11,5 с 15,4 млрд долла-

ров США. Импорт прочих услуг сложился в размере 43,7 млрд долларов США против 47,1 млрд долларов США в 2019 году — сказалось уменьшение объема оказанных нерезидентами технических, торгово-посреднических и прочих деловых услуг.

Дефицит **баланса оплаты труда** сократился до 1,1 млрд долларов США (в 2019 году — 3,6 млрд долларов США). Показатель оплаты труда, выплаченной нерезидентам, изменился с 7,6 до 4,7 млрд долларов США в результате снижения как численности временно занятых в экономике иностранных работников, так и долларового эквивалента оплаты их труда. Величина оплаты труда к получению работающими за рубежом российскими гражданами также уменьшилась до 3,6 с 4,0 млрд долларов США.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** уменьшился до 33,8 млрд долларов США в 2020 году с 50,0 млрд долларов США в 2019 году. Отрицательное сальдо инвестиционных доходов частного сектора составило 33,0 млрд долларов США против 50,9 млрд долларов США годом ранее. Динамика показателя обусловлена сокращением доходов, выплаченных в пользу нерезидентов. Суммарный баланс инвестиционных доходов органов государственного управления и центрального банка сведен с дефицитом в сумме 0,8 млрд долларов США (в 2019 году — профицит в размере 0,9 млрд долларов США).

Отрицательное сальдо **баланса вторичных доходов** в сумме 5,6 млрд долларов США стало почти вдвое меньше, чем в 2019 году, из-за сокращения исходящих личных переводов.

Счет операций с капиталом сведен с дефицитом в сумме 0,5 млрд долларов США (в 2019 году — 0,7 млрд долларов США).

Чистое кредитование остального мира (совокупное сальдо счета текущих опе-



Чистое кредитование остального мира в сумме 50,0 млрд долларов США было осуществлено в форме сокращения иностранных обязательств перед нерезидентами

раций и счета операций с капиталом) в 2020 году снизилось до 33,4 млрд долларов США (в 2019 году — 64,1 млрд долларов США). Отношение чистого кредитования к ВВП уменьшилось с 3,8% в 2019 году до 2,3% в 2020 году.

Положительное сальдо финансового счета (без учета резервных активов) сложилось в сумме 50,0 млрд долларов США (в 2019 году дефицит составил 3,9 млрд долларов США). Основной формой чистого кредитования остального мира было сокращение иностранных обязательств перед нерезидентами.

Внешние обязательства снизились на 40,0 млрд долларов США (в 2019 году их рост составил 28,7 млрд долларов США).

Иностранные обязательства органов государственного управления увеличились на 3,7 млрд долларов США (в 2019 году — на 22,0 млрд долларов США) в результате приобретения нерезидентами суверенных ценных бумаг.

Сокращение иностранных пассивов частного сектора в 2020 году составило 42,9 млрд долларов США (в 2019 году — увеличение на 5,3 млрд долларов США).

Обязательства банков перед нерезидентами снизились на 26,2 млрд долларов США (в 2019 году — на 19,8 млрд долларов США). В отличие от 2019 года динамика внешних пассивов сектора складывалась под влиянием операций с производными финансовыми инструментами.

Иностранная задолженность прочих секторов стала меньше на 16,7 млрд долларов США (в 2019 году — рост на 25,2 млрд долларов США). Обязательства перед нерезидентами в форме прямых инвестиций увеличились на 7,2 млрд долларов США (в 2019 году — на 28,9 млрд долларов США),

а в форме портфельных инвестиций и кредитов сократились на 15,3 и 9,0 млрд долларов США соответственно (на 4,2 и 6,2 млрд долларов США).

Финансовые активы (за исключением резервных) в 2020 году увеличились на 9,9 млрд долларов США (в 2019 году — на 24,8 млрд долларов США).

Совокупные иностранные требования органов государственного управления и центрального банка выросли на 1,5 млрд долларов США (годом ранее — на 0,5 млрд долларов США) в основном в результате предоставления новых ссуд по линии государственного сектора.

Внешние активы частного сектора¹ в 2020 году стали больше на 8,3 млрд долларов США (в 2019 году — на 25,9 млрд долларов США).

Иностранные активы банков сократились на 4,5 млрд долларов США против 2,1 млрд долларов США в 2019 году. Как и в случае с обязательствами, значимую роль сыграли операции с производными финансовыми инструментами.

Внешние требования прочих секторов¹ увеличились на 12,8 млрд долларов США, годом ранее прирост показателя составил 28,0 млрд долларов США. В отличие от ситуации 2019 года, когда определяющую роль играли прямые инвестиции, в 2020 году ключевым фактором стал рост вложений в иностранные ценные бумаги в составе портфелей российских инвесторов. За счет операций с нерезидентами объем портфельных инвестиций в 2020 году увеличился на 11,9 млрд долларов США (годом ранее — на 2,3 млрд долларов США), в то время как прямых инвестиций стало больше на 5,1 млрд долларов США (на 22,6 млрд долларов США). Вследствие падения количества зарубеж-

¹ Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.



Рост чистой международной инвестиционной позиции стал результатом существенного сокращения внешних обязательств и роста активов, в основном за счет переоценок

ных выездов россиян в условиях пандемии сокращение объема наличной иностранной валюты в результате операций прочих секторов с нерезидентами составило 1,9 млрд долларов США против 7,7 млрд долларов США в предыдущем году.

Резервные активы снизились на 13,8 млрд долларов США (в 2019 году — рост на 66,5 млрд долларов США), что обусловлено главным образом продажей иностранной валюты на внутреннем рынке, осуществляемой Банком России в рамках бюджетного правила, а также погашением суверенных долговых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Сальдо финансовых операций частного сектора в 2020 году сложилось в размере 48,4 млрд долларов США против 22,1 млрд долларов США в 2019 году. Основной формой чистого кредитования остального мира частным сектором выступало сокращение внешних обязательств, сформированное как банками, так и прочими секторами.

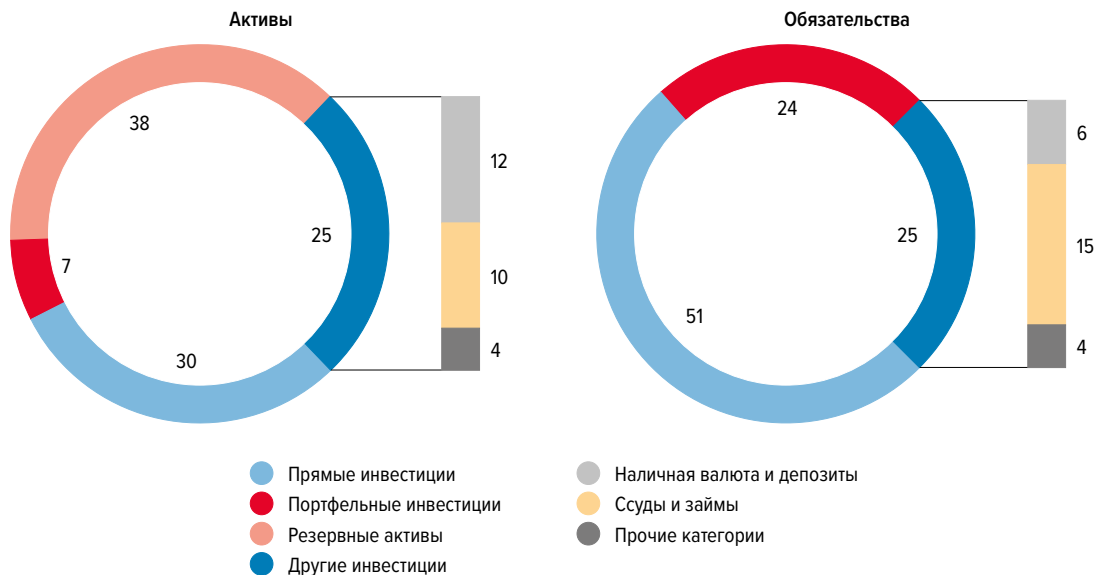
МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Объем иностранных активов Российской Федерации на 1 января 2021 года составил 1555,1 млрд долларов США, увеличившись по сравнению с показателем на начало 2020 года на 2,8%, или на 41,6 млрд долларов США.

Положительная переоценка внешних требований сложилась в размере 65,1 млрд долларов США и была обусловлена удорожанием резервных активов и производных финансовых инструментов, в совокупности значительно превысившим обесценение иностранных активов в форме прямых инвестиций. Требования к нерезидентам за счет операций, отраженных в платежном балансе, стали меньше на 3,8 млрд долларов США. На отрицательную величину прочих изменений, равную 19,6 млрд долларов США, оказала влияние преимущественно реклассификация прямых инвестиций редомицилированных компаний.

СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЗИЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021 (%)

Рисунок 9



Прямые инвестиции сократились на 31,1 млрд долларов США, до 470,1 млрд долларов США. Вместе с тем портфельные инвестиции стали больше на 21,1 млрд долларов США и равнялись 101,4 млрд долларов США, объем прочих инвестиций вырос на 8,8 млрд долларов США, до 381,1 млрд долларов США, а международных резервов — на 41,4 млрд долларов США, до 595,8 млрд долларов США.

Внешние обязательства Российской Федерации сократились на 104,2 млрд долларов США, до 1050,6 млрд долларов США, при близком вкладе отрицательных переоценок (47,8 млрд долларов США) и операций, учтенных в платежном балансе (40,0 млрд долларов США). Отрицательная величина прочих изменений в размере 16,3 млрд долларов США обусловлена, как и в случае активов, процессом редомициляции.

Вследствие главным образом отрицательной переоценки объем прямых инвестиций в Российскую Федерацию уменьшился на 49,9 млрд долларов США, до 537,1 млрд долларов США, а портфельных инвестиций — на 46,3 млрд долларов США, до 255,9 млрд долларов США. Снижение задолженности в результате операций платежного баланса стало основной причиной сокращения объема прочих инвестиций нерезидентов на 10,5 млрд долларов США, до 249,3 млрд долларов США.

Существенное снижение иностранных обязательств в сочетании с ростом внешних активов обусловило изменение чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации с 358,7 млрд долларов США на начало 2020 года до 504,5 млрд долларов США на 1 января 2021 года.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Объем международных резервов Российской Федерации за 2020 год увеличился

на 41,4 млрд долларов США, до 595,8 млрд долларов США.

Положительные переоценки на сумму 52,2 млрд долларов США, обусловленные удорожанием золота и ослаблением доллара США к другим иностранным валютам, а также прочие изменения резервных активов в размере 3,0 млрд долларов США превысили снижение международных резервов в результате операций, учтенных в платежном балансе.

Стоимость монетарного золота на 1 января 2021 года равнялась 138,8 млрд долларов США. Увеличение золотого запаса на 28,4 млрд долларов США, или более чем на четверть, определялось в основном положительной переоценкой в сумме 27,0 млрд долларов США. В результате доля золота в международных резервах выросла за год с 19,9 до 23,3%.

По состоянию на 1 января 2021 года объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 23 месяцев.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Внешний долг Российской Федерации на 1 января 2021 года составил 467,9 млрд долларов США, снизившись в течение года на 23,6 млрд долларов США, или на 4,8%; определяющим фактором стала отрицательная переоценка обязательств, связанная с обесценением российского рубля.

Обязательства частного сектора перед нерезидентами составили 83,2% совокупного внешнего долга Российской Федерации (389,4 млрд долларов США по состоянию на 1 января 2021 года). На иностранную задолженность органов государственного управления и центрального банка приходилось 16,8% (78,5 млрд долларов США).

Внешняя задолженность федеральных органов управления сократилась незна-



Положительная переоценка международных резервов превысила их сокращение в результате операций платежного баланса

**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Рисунок 10

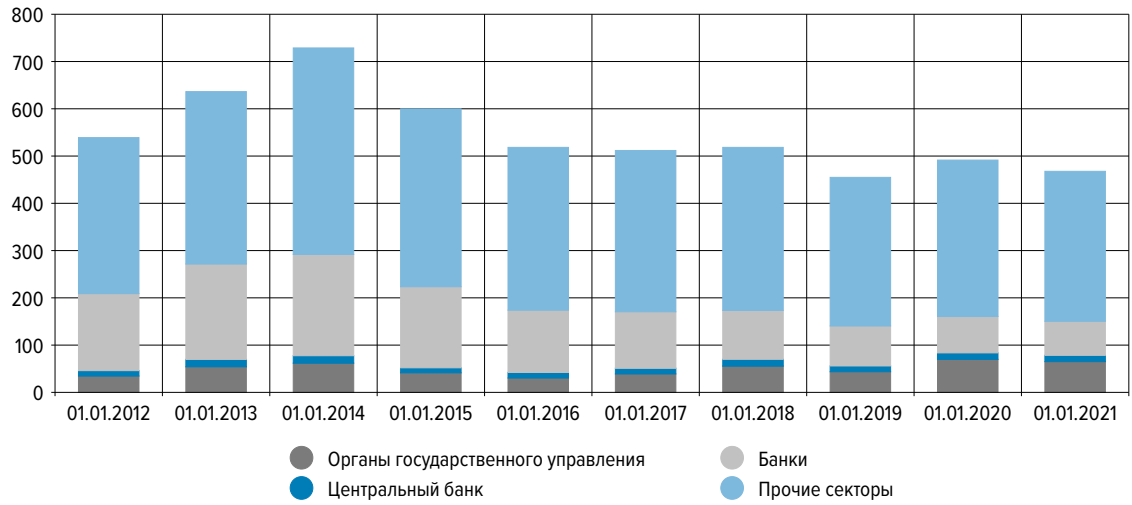
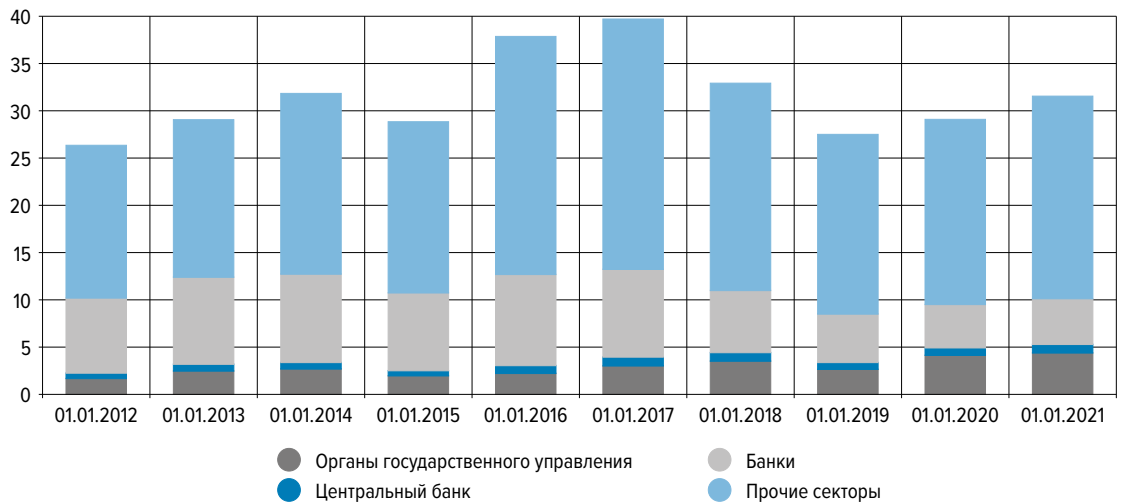
**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(В % К ВВП)**

Рисунок 11



чительно — с 69,8 до 65,2 млрд долларов США на конец 2020 года; снижение зафиксировано по суверенным ценным бумагам, номинированным как в российских рублях (на 3,2 млрд долларов США), так и в иностранной валюте (на 1,2 млрд долларов США). Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2021 года составили 0,1 млрд долларов США.

Внешний долг банков в 2020 году сократился на 4,8 млрд долларов США, до 72,1 млрд долларов США; прочих секторов — на 13,4 млрд долларов США, до 317,3 млрд долларов США.

В течение 2020 года доля краткосрочной задолженности в общем объеме внешнего долга снизилась с 13,9 до 13,3%, составив на конец 2020 года 62,2 млрд долларов США, а удельный вес долгосрочных обязательств, соответственно, вырос до 86,7% (405,7 млрд долларов США). За счет опережающего сокращения задолженности по инструментам, номинированным в российских рублях, доля внешних обязательств в национальной валюте сократилась с 30,5 до 27,4%, их величина равнялась 128,2 млрд долларов США. На долг в иностранной валюте пришлось 72,6% внешних обязательств, или 339,7 млрд долларов США.

На 1 января 2021 года, согласно международным критериям, долговая нагрузка на российскую экономику оставалась умеренной: отношение внешнего долга к ВВП со-

ставляло 31,5% (на начало 2020 года – 29,1%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП – 4,4% (4,1%).

1.2. Финансовый сектор

1.2.1. ДЕНЕЖНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ АГРЕГАТЫ, КОНЪЮНКТУРА ФИНАНСОВЫХ И ТОВАРНЫХ РЫНКОВ

В 2020 году рост денежной массы ускорился. Денежная масса в национальном определении (агрегат М2) за 2020 год увеличилась на 13,5% (за 2019 год — на 9,7%). Темп прироста широкой денежной массы в 2020 году составил 16,7% (в 2019 году — 5,1%); с исключением фактора валютной переоценки прирост составил 12,6% (по итогам 2019 года — 7,6%).

Ускорение роста денежной массы, наблюдавшееся несмотря на замедление экономической активности, в значительной степени определялось факторами, связанными с пандемией коронавирусной инфекции. Возросшая неопределенность экономических перспектив способствовала росту спроса на наиболее ликвидные финансовые активы, а замедление оборота наличных денег формировало дополнительный спрос на средства, необходимые для обслуживания потребительской активности. Удовлетворению возросшего спроса на деньги содействовали смягчение денежно-кредитной политики

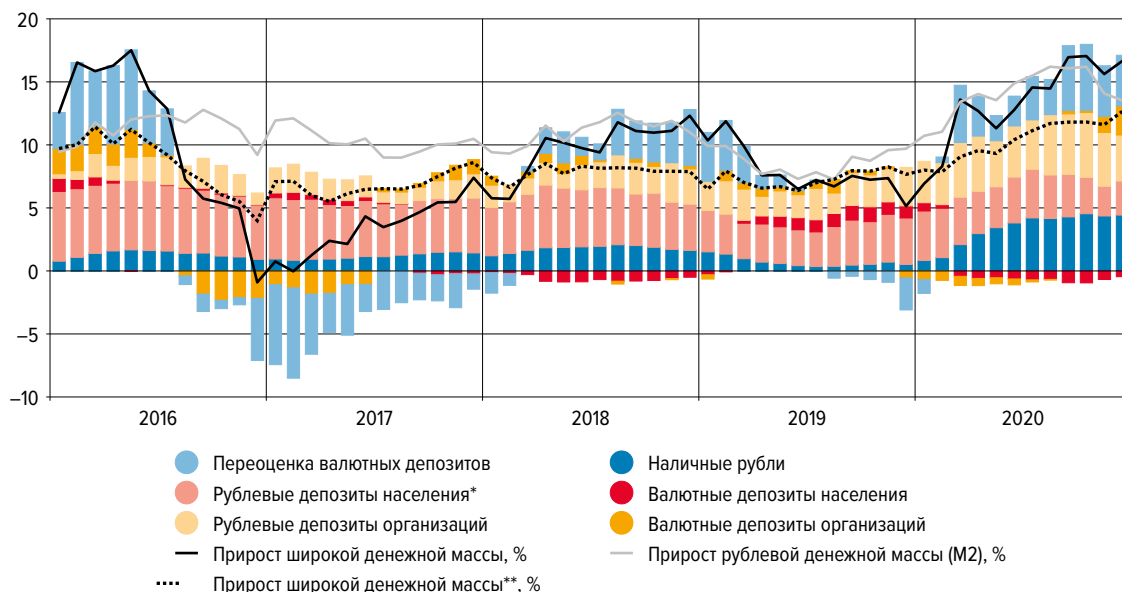
и программы льготного кредитования, повысившие доступность заемных средств, а также бюджетные операции в условиях пандемии (см. [подраздел 1.1.3 “Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг”](#)).

Основной вклад в прирост денежной массы в 2020 году вносили наиболее ликвидные формы денег: наличные рубли и текущие счета, на которые приходилось свыше 90% ее прироста. В условиях пандемии резко увеличился темп прироста наличных денег в обращении (агрегат М0), который в 2020 году составил 29,7% (в 2019 году — 3,4%). Текущие рублевые счета организаций и населения, входящие в денежную массу, за 2020 год увеличились на 35,6% (за 2019 год — на 15,6%).

В 2020 году население по-прежнему сохраняло заинтересованность в росте сбережений в национальной валюте: за год рублевые депозиты увеличились на 7,0%, а

ДИНАМИКА ШИРОКОЙ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ
(ВКЛАД ОТДЕЛЬНЫХ КОМПОНЕНТОВ В ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА, ПРОЦЕНТНЫХ ПУНКТОВ)

Рисунок 12



* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

** С исключением валютной переоценки.

валютные депозиты в долларовом эквиваленте сократились на 4,6%. Организации наращивали валютные депозиты опережающими темпами: за 2020 год валютные депозиты в долларовом выражении возросли на 19,3%, тогда как рублевые депозиты — на 14,1%.

В результате снижения номинального курса рубля по итогам года и, соответственно, роста рублевой стоимости валютных депозитов (в сочетании с опережающим ростом валютных депозитов организаций) в 2020 году валютизация депозитов увеличилась. На 01.01.2021 доля валютных депозитов в общем объеме депозитов, входящих в широкую денежную массу, составила 26,5%, тогда как на 01.01.2020 этот показатель был равен 23,4%. Валютизация депозитов населения¹ за 2020 год повысилась с 18,7 до 19,7%. В сегменте депозитов организаций

валютизация увеличилась более существенно: с 29,6 до 34,4%.

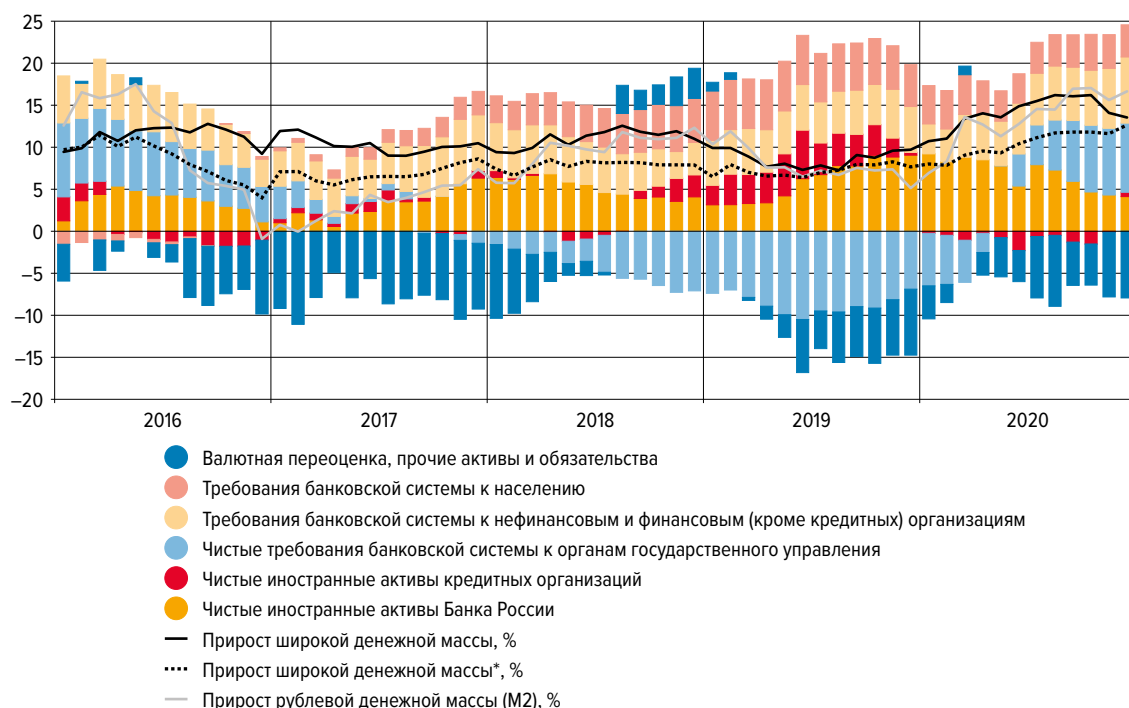
Основным источником роста широкой денежной массы в 2020 году, как и в предыдущие годы, оставались требования к экономике со стороны банковской системы² — их прирост составил 13,1% (или 10,9% с исключением валютной переоценки).

Этому способствовало смягчение условий банковского кредитования, проявлявшееся прежде всего в снижении процентных ставок по кредитам населению и компаниям.

Рублевые требования российской банковской системы к организациям в 2020 году возросли на 11,4% (в 2019 году — на 8,9%). Прирост рублевых требований к населению составил 13,2% (за 2019 год — 19,3%). Замедление кредитования населения происходило исключительно в сегменте потребительского кредитования. Активность участников ипотеч-

**ДИНАМИКА ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ШИРОКОЙ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ
(ВКЛАД В ГОДОВЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА ШИРОКОЙ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ, ПРОЦЕНТНЫХ ПУНКТОВ)**

Рисунок 13



* С исключением валютной переоценки.

¹ Показатель рассчитывается в соответствии с методологией, описанной в методологическом комментарии к [таблице 1.16 Статистического бюллетеня Банка России](#).

² Под требованиями к экономике со стороны банковской системы подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.



Ослабление рубля в 2020 году было сопоставимо с 2018 годом и существенно меньше, чем в худшие периоды кризисов 2007–2009 и 2014 годов

ного рынка в 2020 году несколько возросла по сравнению с 2019 годом благодаря масштабной программе льготного кредитования.

Суммарные валютные требования к организациям и населению в долларовом эквиваленте за 2020 год возросли на 2,2% (в 2019 году – сократились на 1,6%). Низкие темпы роста валютных требований связаны с тем, что экономические агенты по-прежнему стремятся избегать чрезмерного накопления валютных рисков по своим обязательствам.

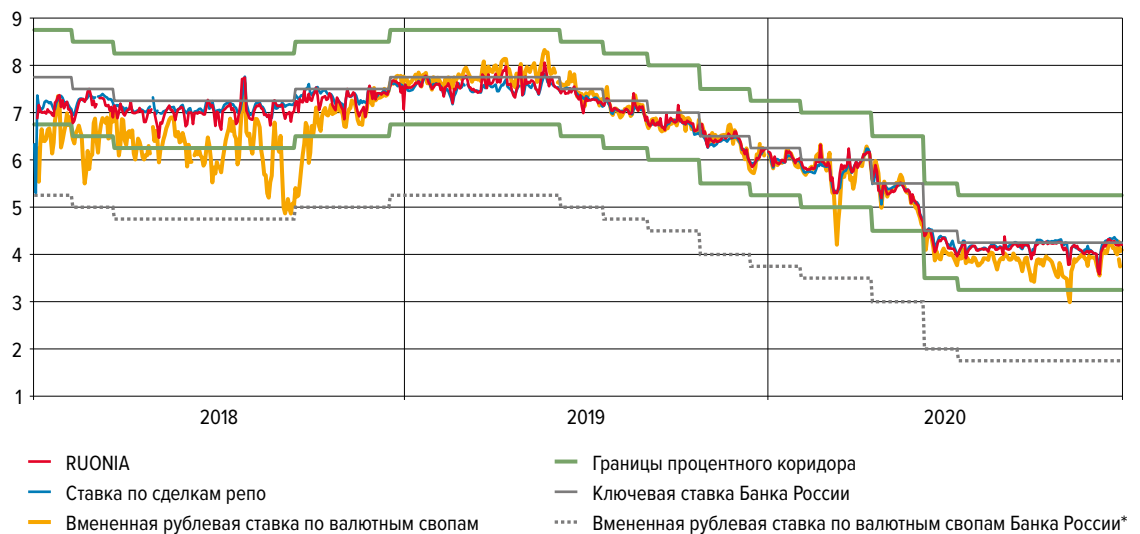
Существенный вклад в рост денежной массы вносило также наращивание чистых требований банковской системы к органам государственного управления. Это отражало активную бюджетную политику, направленную на поддержку экономики в условиях пандемии (см. [подраздел 1.1.3 “Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг”](#)).

На денежном рынке ставки по однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) формировались вблизи ключевой ставки Банка России. В среднем за 2020 год отклонение ставки МБК от ключевой ставки не изменилось относительно 2019 года и составило –15 базисных пунктов. Спред колебался в интервале от –81 до 39 базисных пунктов (в 2019 году – от –55 до 31 базисного пункта) (см. [подраздел 2.1.2 “Применение инструментов денежно-кредитной политики”](#)).

На валютном рынке в 2020 году произошло ослабление рубля относительно доллара США и евро (курсы рубля по отношению к указанным валютам снизились на 16,2 и 23,5% соответственно). Официальные курсы по состоянию на 31.12.2020 составили 73,88 рубля за доллар США и 90,68 рубля за евро¹.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В ОТДЕЛЬНЫХ СЕГМЕНТАХ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА
(% ГОДОВЫХ)

Рисунок 14



* *Вмененная ставка по обратному валютному свопу Банка России = ставка размещения рублей – ставка заимствования валюты + LIBOR (с 19.12.2016: ключевая ставка – 1 процентный пункт – (LIBOR + 1,5 процентного пункта) + LIBOR = ключевая ставка – 2,5 процентного пункта).*
Источник: расчеты Банка России.

¹ Здесь и далее официальные курсы приведены в прямой котировке, показывающей стоимость иностранных валют в единицах национальной валюты, а изменение курсов рубля по отношению к иностранным валютам рассчитано исходя из его обратных котировок.

Рубль начал ослабевать с первых дней 2020 года, и во второй декаде марта курс достиг 80 рублей за доллар США. Это произошло из-за начала пандемии коронавирусной инфекции, вызвавшей закрытие большинства стран и бегство инвесторов в защитные активы. За этот период курс рубля к доллару США снизился на 22,8% (курсы валют других СФР¹ — в среднем на 13,6%). Более выраженная реакция рубля объяснялась падением мировых цен на нефть из-за сниженного спроса на энергоресурсы в условиях пандемии, а также прекращением сделки ОПЕК+. Поддержку рублю в этой ситуации оказывали продажи валюты Банком России в рамках бюджетного правила и конвертации валютных средств ФНБ в рамках сделки по продаже пакета акций ПАО Сбербанк. В апреле—июне ситуация стала нормализовываться, и рубль за этот период укрепился (курс приблизился к 68 рублям за доллар США).

С конца июня и до начала октября рубль вновь преимущественно ослабевал: в конце сентября официальный курс достиг 79 рублей за доллар США. В этот период снижение курса рубля объяснялось преимущественно внутренними факторами, так как другие валюты СФР практически не изменились. К основным факторам можно отнести снижение продаж валюты со стороны экспортеров из-за уменьшения экспортной выручки, постепенное восстановление импорта и рост геополитических рисков. В конце года рубль отыграл часть потерь благодаря росту спроса на риск на мировых рынках после завершения президентских выборов в США.

Ослабление рубля в 2020 году было сопоставимо с 2018 годом, когда на фоне ужесточения санкционной риторики курс рубля снизился по отношению к доллару США на 17%. Но это существенно меньше, чем в худший период кризиса 2007—2009 годов (с марта 2008 года по февраль 2009 года курс рубля снизился на 33%) или кризиса 2014 года (когда курс рубля упал в два раза).

Эластичность рубля по ценам на нефть оставалась на низком уровне благодаря

действию бюджетного правила. Кратковременный рост эластичности наблюдался в марте, в пик кризиса на финансовых рынках, однако затем эластичность вернулась к прежним значениям. Волатильность курса рубля в 2020 году возросла, оставаясь на повышенных уровнях в течение всего года, и была сопоставима с 2016 годом, когда нефтяные котировки падали ниже 30 долларов США за баррель.

Средний дневной торговый оборот в кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по парам доллар США / рубль и евро / рубль в 2020 году вырос на 23,7% и составил 4,6 млрд долларов США.

В 2020 году на ситуацию на **фондовом рынке**, как и на другие сегменты экономики, значительное влияние оказала пандемия коронавирусной инфекции. Пик кризиса пришелся на март 2020 года, когда страны начали вводить карантин и не было определенности относительно масштабов пандемии. Дополнительное негативное влияние на российский рынок оказало падение мировых цен на нефть до минимумов с начала 2000-х годов, связанное в том числе с прекращением сделки ОПЕК+. Начиная с апреля мировые фондовые рынки, в том числе и российский, стали постепенно восстанавливаться. Этому способствовали меры по поддержке экономики, принимаемые правительствами и центральными банками, постепенная адаптация стран к жизни в условиях пандемии и разработка вакцин от коронавирусной инфекции. При этом в разных сегментах рынка восстановление было неоднородным и происходило под влиянием большого числа локальных факторов.

На рынке **государственных облигаций** в январе—феврале доходности ОФЗ продолжали снижаться благодаря смягчению Банком России денежно-кредитной политики. Однако усиление в марте волатильности на финансовых рынках привело к росту доходности по всей кривой на 200—250 базисных пунктов при сохранении Банком России ключевой ставки на прежнем уровне.

¹ Согласно индексу JP Morgan Emerging Market Currency Index.



В 2020 году Минфин России разместил рекордный объем ОФЗ — более 5 трлн рублей

Финансовые рынки достаточно быстро стабилизировались, и доходности вернулись к прежним значениям уже в конце апреля, а в мае—июне достигли исторических минимумов благодаря снижению ключевой ставки до 4,5% годовых. Затем до конца года доходность коротких выпусков оставалась вблизи достигнутых уровней, а доходность длинных выпусков постепенно росла на фоне ускорения инфляции и роста геополитических рисков. В целом за год доходность ОФЗ (индекс Cbonds-GBI¹) снизилась на 45 базисных пунктов, до 5,76% годовых.

В 2020 году Минфин России на первичном рынке государственных ценных бумаг разместил рекордный объем ОФЗ — 5279,2 млрд рублей по номиналу, что в 2,5 раза больше, чем годом ранее. Из них 59,7% было размещено в сентябре—ноябре. Рекордному размещению ОФЗ способствовало использование ОФЗ-ПК, с помощью которых было

привлечено 3245,4 млрд рублей. Основными покупателями ОФЗ были локальные инвесторы, в частности российские банки. Интерес иностранных инвесторов к российским бумагам снизился по сравнению с предыдущим годом. Их вложения в ОФЗ за отчетный год выросли на 321 млрд рублей (за 2019 год — на 1080 млрд рублей).

За 2020 год объем ОФЗ в обращении (включая ОФЗ для физических лиц) увеличился на 52,8%, до 13,7 трлн рублей по номиналу.

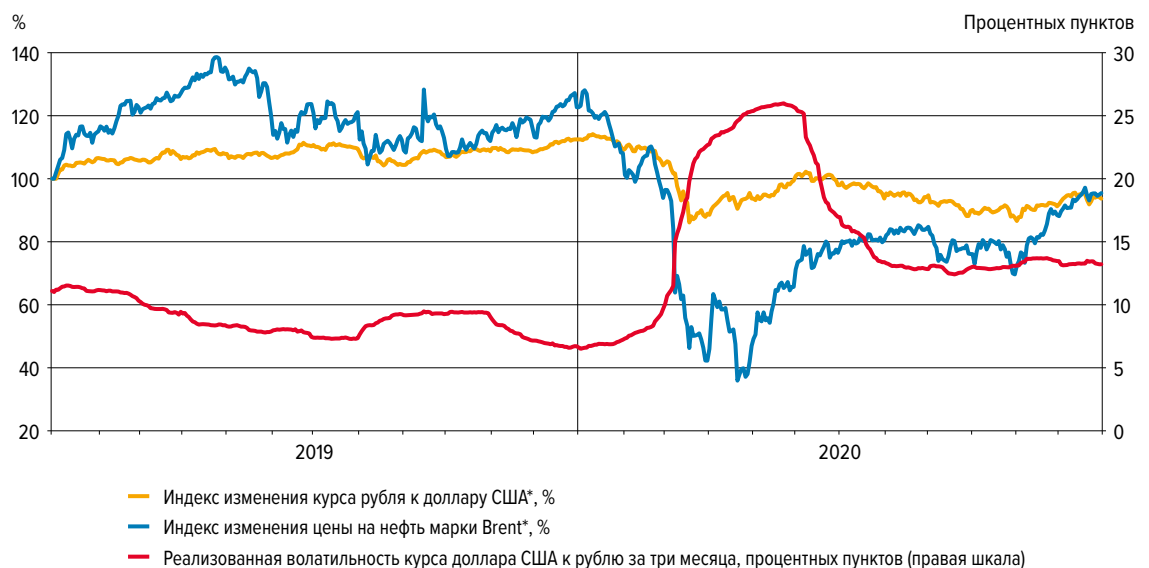
Рост объемов размещений наблюдался и на рынке корпоративных облигаций, где портфель обращающихся бумаг вырос на 19,6%, до 16,3 трлн рублей. Доходность корпоративных облигаций в течение года повторяла динамику доходности ОФЗ и за год в целом снизилась (индекс IFX-Cbonds²) на 62 базисных пункта, до 6,11% годовых.

Объем вторичных торгов ОФЗ на ПАО Московская Биржа увеличился на 11,1%, до 7,5 трлн рублей, корпоративными облигациями — снизился на 6,5%, до 2,9 трлн рублей.

По облигационным займам органов государственного управления, номинированным в иностранной валюте, Минфин России

ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ И ЕГО ВОЛАТИЛЬНОСТЬ

Рисунок 15



* За 100% приняты значения показателей на 31.12.2018.
Источник: Thomson Reuters.

¹ Индикатор эффективной доходности государственных облигаций, рассчитываемый информационным агентством "Сбондс.ру".

² Индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами "Интерфакс" и "Сбондс.ру").

в 2020 году привлек 2 млрд евро. Объем погашений за аналогичный период составил 5,1 млрд долларов США. В результате портфель обращающихся российских суверенных еврооблигаций по сравнению с концом 2019 года снизился на 5,9%, до 38,3 млрд долларов США.

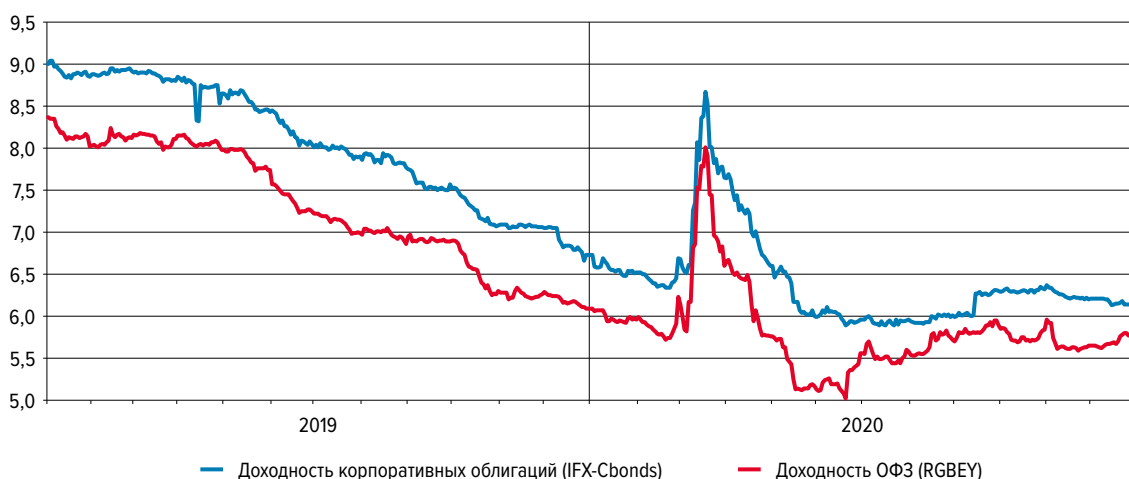
По итогам 2020 года индекс МосБиржи (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях) повысился на 8,0%, а индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) снизился на 10,4% на фоне ослабления рубля. Индексы российских акций под влиянием пандемии в марте опустились до многолетних

минимумов, а в течение оставшейся части года постепенно восстанавливались. Исключение составил период с сентября по октябрь, когда из-за второй волны коронавирусной инфекции и возросших геополитических рисков цены акций вновь стали снижаться.

Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении за 2020 год увеличилась на 4,9%, до 51,4 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и депозитарными расписками на ПАО Московская Биржа в 2020 году вырос на 95,5% по сравнению с 2019 годом, составив 23,5 трлн рублей.

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ОБЛИГАЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ (% ГОДОВЫХ)

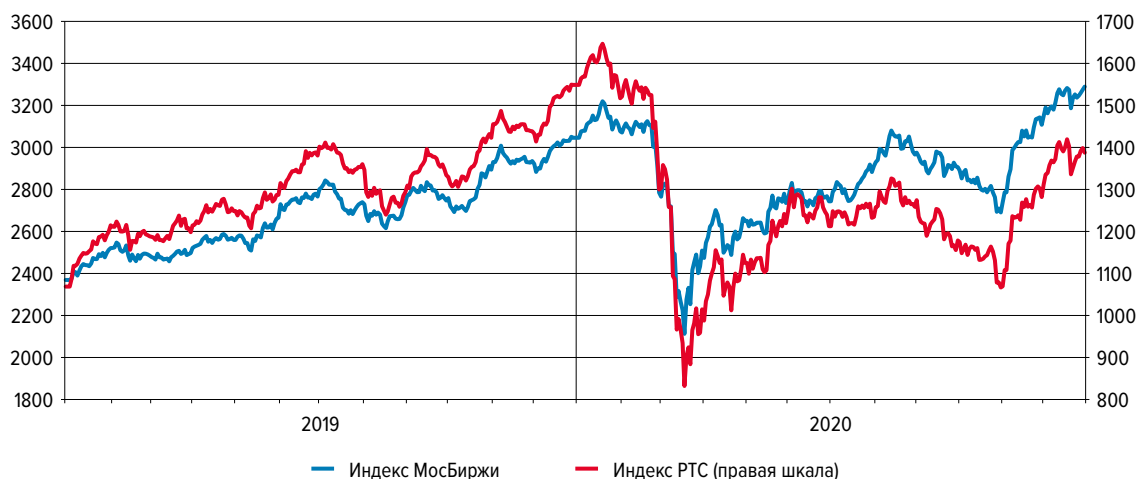
Рисунок 16



Источники: ПАО Московская Биржа, информационное агентство "Сбондс.ру".

ДИНАМИКА ЦЕНОВЫХ ИНДЕКСОВ АКЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ (ПУНКТОВ)

Рисунок 17



Источник: Bloomberg.

В 2020 году **организованные спот-торги товарами** проводились на четырех биржах. Общий объем спот-торгов товарами в 2020 году (в денежном выражении) увеличился более чем на 12% относительно аналогичного показателя 2019 года, несмотря на ограничения, связанные с распространением коронавирусной инфекции, и составил 1076 млрд рублей, что

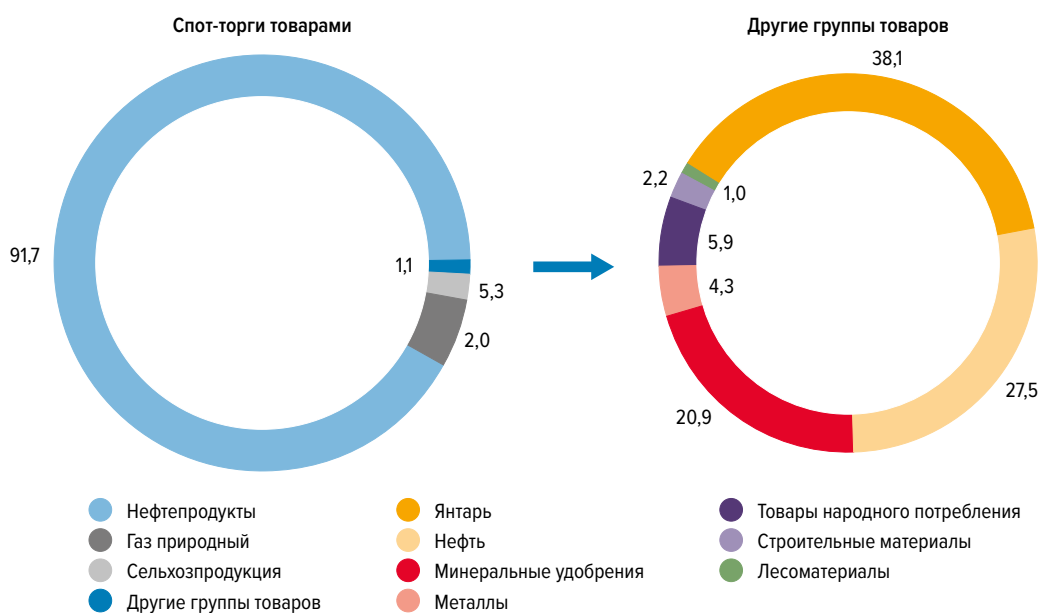
соответствует чуть более 1% ВВП России за 2020 год.

Структура организованного товарного рынка не претерпела значительных изменений по сравнению с 2019 годом.

Основной объем торгов в 2020 году приходился на сегмент нефтепродуктов, который в отчетном периоде увеличился на 10% и составил 987,2 млрд рублей, что соответствует

СТРУКТУРА ОРГАНИЗОВАННЫХ СПОТ-ТОРГОВ ТОВАРАМИ ЗА 2020 ГОД
(В % К ОБЪЕМУ СПОТ-ТОРГОВ ТОВАРАМИ)

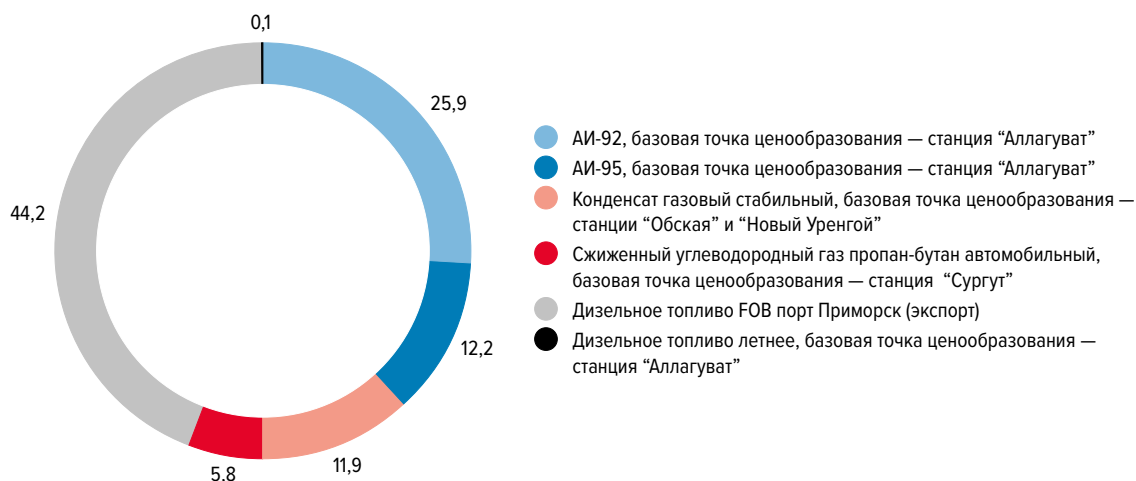
Рисунок 18



Источники: Банк России, АО "СПбМТСБ", АО НТБ, АО "БСП", ПАО "СПб".

СТРУКТУРА ПОСТАВОЧНЫХ ФЬЮЧЕРСНЫХ КОНТРАКТОВ
НА ТОВАРЫ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА
(В % ОТ ОБЩЕГО ОБЪЕМА ТОРГОВ ПОСТАВОЧНЫМИ ФЬЮЧЕРСНЫМИ КОНТРАКТАМИ)

Рисунок 19



Источники: Банк России, АО "СПбМТСБ", АО НТБ, АО "БСП", ПАО "СПб".



Биржевой товарный рынок в России показывает уверенный рост шестой год подряд. В 2020 году прирост составил 12%

91,7% общего объема торгов (в 2019 году данный показатель равнялся 79,8%). При этом в натуральном выражении объем торгов вырос почти на 15% и составил 23,64 млн тонн светлых нефтепродуктов.

Еще одним драйвером роста организованных торгов товарами в 2020 году являлся **биржевой рынок природного газа**, объем торгов на котором увеличился почти на 27% и к концу 2020 года составил 56,58 млрд рублей. При этом большая часть заключенных договоров приходилась на инструменты с поставкой приобретенной продукции в следующем месяце.

Кроме того, в 2020 году на торгах АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» был запущен механизм коммерческой балансировки природного газа с участием инфраструктурной организации – ООО «ОТП ТЭК» (оператор товарных поставок). Два новых проекта на товарном рынке также были реализованы Группой Московская Биржа¹: запуск спот-торгов сахаром на площадке

АО НТБ (входит в состав Группы Московская Биржа), которые проводятся в режиме двустороннего анонимного аукциона с использованием простого клиринга, и запуск торгов поставочными фьючерсами на пшеницу в секции срочного рынка ПАО Московская Биржа.

В 2020 году развивались **торги поставочными фьючерсными контрактами** на товары топливно-энергетического комплекса (ТЭК). Совокупный объем торгов составил более 28,4 млрд рублей, что на 30% больше аналогичного показателя 2019 года. Наиболее востребованными инструментами среди участников торгов являлись: поставочные фьючерсы на дизельное топливо с поставкой на условиях FOB² порт Приморск (экспорт), объем торгов которыми составил более 12,5 млрд рублей, или 44% от общего объема торгов поставочными фьючерсными контрактами в 2020 году, а также поставочные фьючерсы на бензин марок АИ-92 и АИ-95, совокупный объем торгов которыми составил более 10,8 млрд рублей, или 38%.

¹ ПАО Московская Биржа является материнской компанией Группы (биржевого холдинга) Московская Биржа, в которую входят: 1) Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (акционерное общество), Акционерное общество «Национальная товарная биржа» (поднадзорны Банку России); 2) ООО «ММВБ-Финанс», ООО «МБ Инновации», ООО «МБ Защита информации» (не поднадзорны Банку России).

² FOB – free on board (бесплатно на борт судна).

1.2.2. УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В российском финансовом секторе, несмотря на присутствие значительного количества некредитных финансовых организаций (НФО), по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации (КО). За 2020 год их количество снизилось с 442 до 406¹, отношение активов кредитных организаций к ВВП увеличилось с 80,7² до 97,4%. Подробная информация о количестве кредитных и некредитных финансовых организаций на финансовом рынке приведена в [таблице 9 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#).

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ³

Активы кредитных организаций (без учета валютной переоценки) в 2020 году увеличились на 12,5% (в 2019 году — на 5,9%), до 103,8 трлн рублей. В структуре активов банковского сектора доля банков, входящих в топ-100, за 2020 год не изменилась.

В условиях пандемии коронавирусной инфекции банки оказали значительную поддержку экономике, предоставив кредитные ресурсы тогда, когда она больше всего в этом нуждалась.

Задолженность по корпоративным кредитам в целом по банковскому сектору за 2020 год выросла на 9,9%, что почти в два раза больше, чем в 2019 году (+5,8%), а их объем достиг 44,8 трлн рублей (43,1% активов сектора). Наибольший прирост произошел в марте—апреле, когда на фоне ввода ограничительных мер у многих компаний сократились денежные потоки. Кроме того, поддержку кредитованию оказало активное развитие проектного финансирования строительства жилья — одного из самых быстрорастущих сегментов кредитования в 2020 году (рост в 3,5 раза, или на 0,7 трлн рублей) в значительной степени из-за перехода отрасли на использование счетов эскроу.

В 2020 году объем задолженности по банковским кредитам субъектам МСП увеличился на 22,6%⁴ без исключения валютной переоценки и на 01.01.2021 составил 5,8 трлн рублей. При этом за год существенно (в 1,7 раза) увеличилось количество заемщиков — субъектов МСП, с 275 до 465 тысяч⁵.

Портфель розничных кредитов за 2020 год вырос на 13,5% (за 2019 год — на

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ГРУППАМ (ДОЛЯ В АКТИВАХ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА, %)

	На 01.01.2020	На 01.01.2021
СЗКО	73,1	75,9
Прочие банки, входящие в топ-100*	19,1	16,3
Банки, не входящие в топ-100	3,1	2,6
Небанковские кредитные организации	4,7	5,2
Итого	100,0	100,0

* Банки, входящие в топ-100, определены как 100 крупнейших банков по величине активов.

¹ При этом влияние на сектор отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций по сути отсутствовало, так как на банки с отзыванной лицензией приходилось менее 0,1% активов сектора.

² В связи с актуализацией данных по ВВП, а также использованием активов за вычетом резервов на возможные потери здесь и далее значение показателя на начало 2020 года отличается от значения, приведенного в [Годовом отчете Банка России за 2019 год](#).

³ Активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано иное. Показатель корпоративного кредитования включает в себя кредиты нефинансовым и финансовым (кроме кредитных) организациям в соответствии с показателем, используемым в информационно-аналитических материалах [“О развитии банковского сектора Российской Федерации”](#). Портфель кредитов МСП приводится с учетом ВЭБ.РФ. Показатели прироста в подразделах по кредитным организациям приведены с исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим в отчетном периоде (включая реорганизованные банки).

⁴ Прирост объема портфеля кредитов МСП без учета ВЭБ.РФ и с исключением влияния валютной переоценки составил 19,7%.

⁵ На основе данных формы отчетности 0409303.



В условиях пандемии коронавирусной инфекции ускорился рост корпоративного кредитования. Задолженность по корпоративным кредитам увеличилась на 9,9%, в том числе по кредитам субъектам МСП – на 22,6%

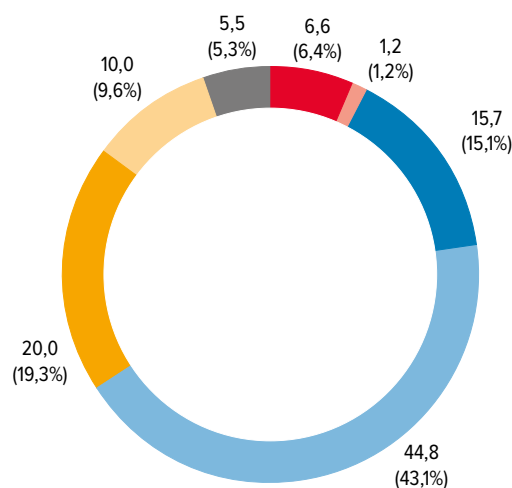
18,6%), до 20 трлн рублей (19,3% активов сектора). Основным драйвером роста розничного кредитования были ипотечные жилищные кредиты в значительной степени за счет действующих государственных программ.

По итогам 2020 года *ипотечный портфель*¹ вырос на 21%, превысив результат

2019 года (около 20%), и на 01.01.2021 составил 9,5 трлн рублей². За 2020 год было предоставлено 1713 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 4,3 трлн рублей, что больше, чем в 2019 году, как в количественном (+35%), так и в денежном (+51%) выражении. Существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказали масштабные про-

СТРУКТУРА АКТИВОВ*
НА 01.01.2021 (ТРЛН РУБЛЕЙ)
(% В АКТИВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

Рисунок 20



- Денежные средства и эквиваленты
- Депозиты в Банке России
- Ценные бумаги
- Корпоративные кредиты**
- Розничные кредиты**
- Средства в банках
- Прочие активы

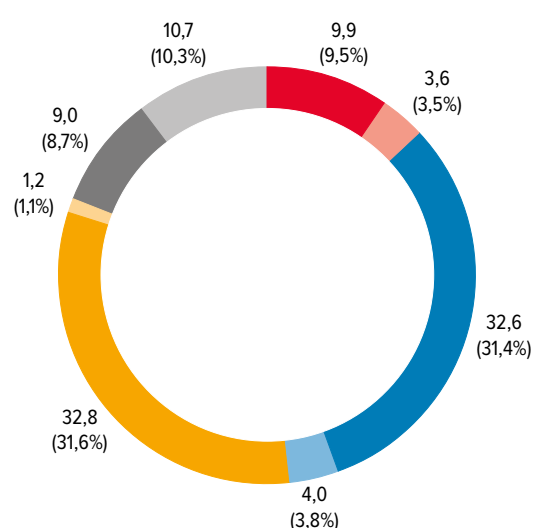
* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг.

** Данные по корпоративным и розничным кредитам приведены до вычета резервов.

Источник: форма отчетности 0409101.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА
НА 01.01.2021 (ТРЛН РУБЛЕЙ)
(% В ПАССИВАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

Рисунок 21



- Средства банков
- Средства Банка России
- Средства компаний
- Средства государственных органов
- Средства физических лиц
- Счета эскроу
- Прочие пассивы
- Балансовый капитал

Источник: форма отчетности 0409101.

¹ С корректировкой на секьюритизацию.

² Включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 "Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам" в части объема задолженности, а также данные подраздела "Справочно" раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Всего объем ипотечных жилищных кредитов с учетом секьюритизированных, которые находятся в обращении, на 01.01.2021 составил около 10 трлн рублей.



В 2020 году банки реструктурировали кредитные договоры с физическими лицами на сумму порядка 860 млрд рублей, а с субъектами МСП — на сумму более 850 млрд рублей. Объем реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц превысил 5,4 трлн рублей

граммы господдержки, в рамках которых в течение 2020 года было выдано около 1,4 трлн рублей¹.

Повышенный спрос на ипотеку привел к росту цен на недвижимость — в 2020 году цены выросли существенно выше инфляции: на первичном рынке — на 12%, на вторичном — на 9,5%².

В 2020 году рост *необеспеченных потребительских ссуд* значительно замедлился (до 8,8% против 21% в 2019 году). Из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки снизили уровень одобрения кредитов, и спрос на потребительские кредиты также уменьшился по причине неуверенности заемщиков относительно

своих будущих доходов и возможности обслуживать долг.

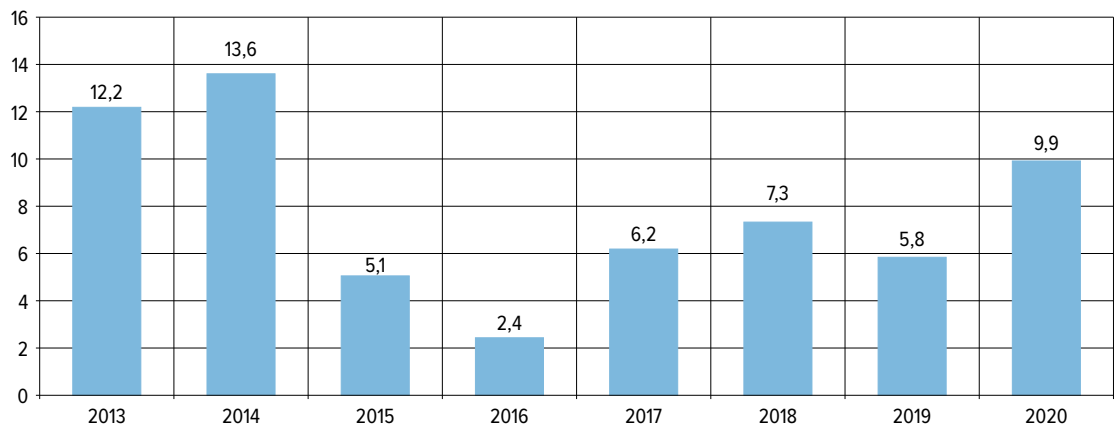
Банками проведена *реструктуризация 1,8 млн кредитных договоров с физическими лицами на общую сумму порядка 860 млрд рублей*³. Всего в адрес кредитных организаций от заемщиков получено 3203,5 тыс. обращений об изменении условий кредитного договора, из которых 60% по состоянию на конец декабря 2020 года было одобрено.

*Кредитные каникулы*⁴ предоставлены примерно по 160 тыс. требований на сумму свыше 82 млрд рублей.

*Ипотечные каникулы*⁵ предоставлены по 15 тыс. заявлений (91% от общего количе-

ТЕМПЫ ПРИРОСТА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ (%)

Рисунок 22



Источник: форма отчетности 0409101.

¹ По результатам анализа четырех наибольших по объему поддержки программ — “Льготная ипотека 6,5%”, “Семейная ипотека”, “Дальневосточная ипотека”, “Сельская ипотека”. Прочие льготные ипотечные программы (для молодых семей, для военнослужащих, для многодетных семей и других) не анализировались.

² По данным Росстата.

³ Согласно проведенному Банком России опросу 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 29 декабря 2020 года.

⁴ В порядке, предусмотренном Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения кредитного договора, договора займа”. Начиная с 01.10.2020 требования кредитных каникул банки рассматривали в рамках собственных программ, следуя рекомендациям Банка России.

⁵ В соответствии с Федеральным законом от 01.05.2019 № 76-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком — физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика”.

ства одобренных заявок) на сумму 40 млрд рублей.

Объем реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц превысил 5,4 трлн рублей, или 15,2% от совокупного портфеля обследуемых банков (кроме субъектов МСП).

Общее количество проведенных реструктуризаций кредитных договоров субъектов МСП² достигло 94,8 тыс. (90% от количества одобренных заявок) на сумму 853,5 млрд рублей.

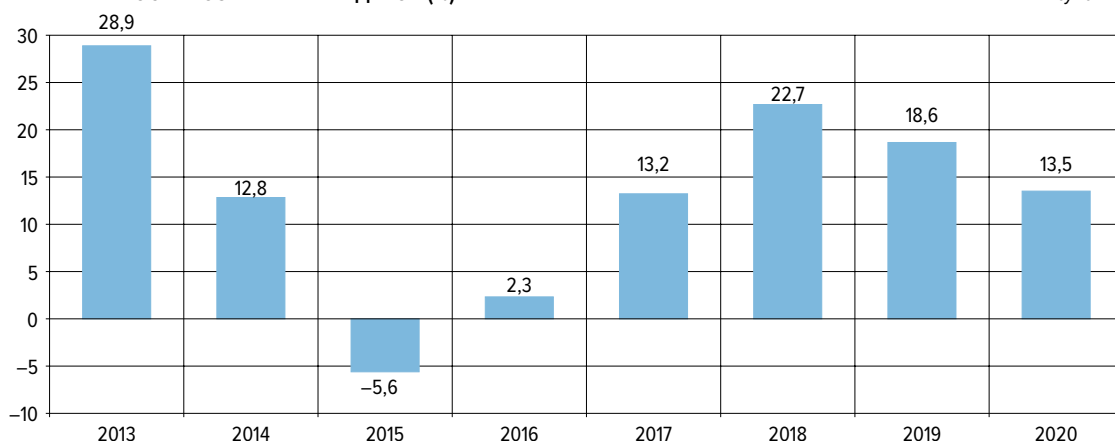
Согласно данным шести банков, формирующих свыше 60% суммарного портфеля кредитов субъектам МСП, около половины

от общего количества реструктурированных ими кредитов пришлось на кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли. Наибольший объем ссудной задолженности пришелся на кредиты предприятиям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом (более 45%), затем следуют предприятия торговли (17,4%), гостиничный бизнес и предприятия общественного питания (7,6%).

Договоры о предоставлении субъектам МСП кредитных каникул были заключены по 61,8 тыс. обращений на сумму 141,3 млрд рублей (порядка 28% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из

ТЕМПЫ ПРИРОСТА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ (%)

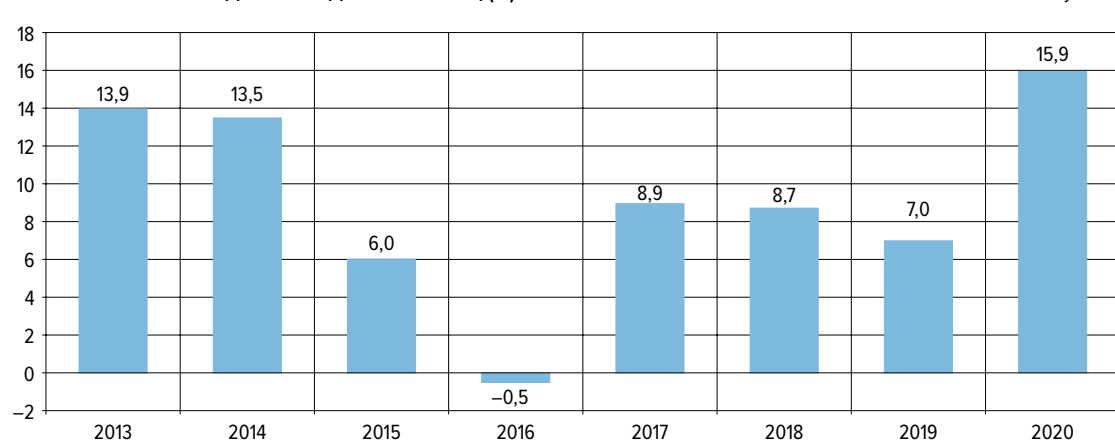
Рисунок 23



Источник: форма отчетности 0409101.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (%)

Рисунок 24



Источник: форма отчетности 0409101.

¹ Согласно информации, полученной от 33 крупнейших банков, включая 12 СЗКО, в период с 20 марта 2020 года по 1 января 2021 года.

² Согласно информации, полученной от 66 банков, включая 12 СЗКО, в период с 20 марта по 29 декабря 2020 года.

отраслей, вошедших в перечень наиболее пострадавших¹).

Портфель ценных бумаг на балансах банков за 2020 год увеличился на 28%, до 15,7 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ на фоне высокой эмиссионной активности Минфина России. Всего за 2020 год Минфин России разместил ОФЗ на 5,3 трлн рублей², из которых более 80% было выкуплено банками (в основном системно значимыми кредитными организациями (СЗКО)).

Рост активов кредитных организаций был обеспечен существенным притоком в банковский сектор *средств юридических лиц* (за 2020 год — 4,5 трлн рублей, или 16%³; за 2019 год — 1,8 трлн рублей, или 7%), объем которых достиг 32,6 млрд рублей на 01.01.2021. Доля валютных средств организаций выросла с 30,5 до 34,5%, но с исключением эффекта валютной переоценки ее рост был незначительным — до 30,6%.

Объем *вкладов населения* (без счетов эскроу) увеличился на 1,4 трлн рублей (или на 4,2%), на 01.01.2021 общий объем средств населения без счетов эскроу составил

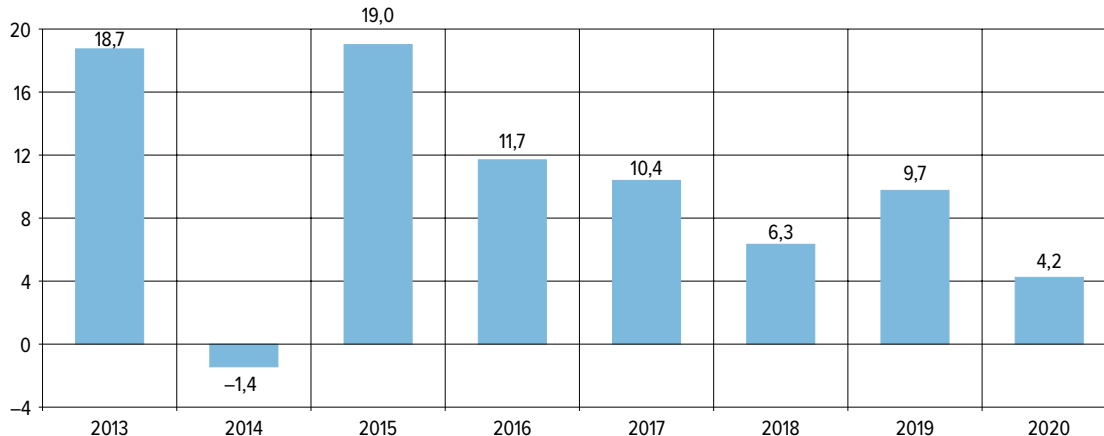
32,8 трлн рублей, их прирост был меньше, чем в 2019 году (2,7 трлн рублей, или 9,7%). Это связано с возросшим спросом на наличные деньги в период ограничений, а также с увеличением вложений в альтернативные инструменты (акции, облигации, недвижимость) на фоне снижения процентных ставок по вкладам. При этом доля средств на текущих счетах в общем объеме за 2020 год выросла более чем на 10 процентных пунктов, до 35,4%.

За 2020 год доля *вкладов физических лиц* в иностранной валюте возросла в номинальном выражении с 19,6 до 20,7%⁴, однако без учета валютной переоценки она снизилась до 18,5%⁵, что говорит о продолжающемся процессе девальютизации, в том числе в связи с рекордно низкими ставками.

В отдельные месяцы 2020 года значительно увеличивался приток средств в банковский сектор по государственному каналу (в виде депозитов и сделок репо Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации). Доля государственных средств в обязательствах

ТЕМПЫ ПРИРОСТА ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ (%)

Рисунок 25



Источник: форма отчетности 0409101.

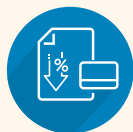
¹ Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 “Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции”.

² См. информационно-аналитический комментарий “[Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки](#)”. 2020. № 12 (58). Декабрь.

³ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

⁴ Показатель рассчитывается как доля валютных средств в общем объеме вкладов населения (без учета счетов эскроу). Перечень счетов, включаемых в показатель объема вкладов, приведен на листе “Алгоритмы” сборника “[Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации](#)”.

⁵ Пересчет валютной составляющей в рубли произведен по курсу на начало анализируемого периода.



В декабре 2020 года средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась до 6,8% годовых, по потребительским кредитам той же срочности — до 13,1% годовых. Ставка по ипотеке достигла 7,4% годовых

банков в ноябре достигла почти 7%, однако в декабре ввиду сезонности бюджетных расходов произошел их существенный отток. На 01.01.2021 объем государственных средств составил 4,0 трлн рублей (доля в обязательствах кредитных организаций — 4,3%).

Объем средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России, за 2020 год увеличился на 47%, до 3,6 трлн рублей, что позволило им компенсировать дисбалансы ликвидности.

Стоимость кредитно-депозитных операций. В 2020 году на фоне смягчения денежно-кредитной политики тенденция к снижению процентных ставок по основным банковским операциям продолжилась.

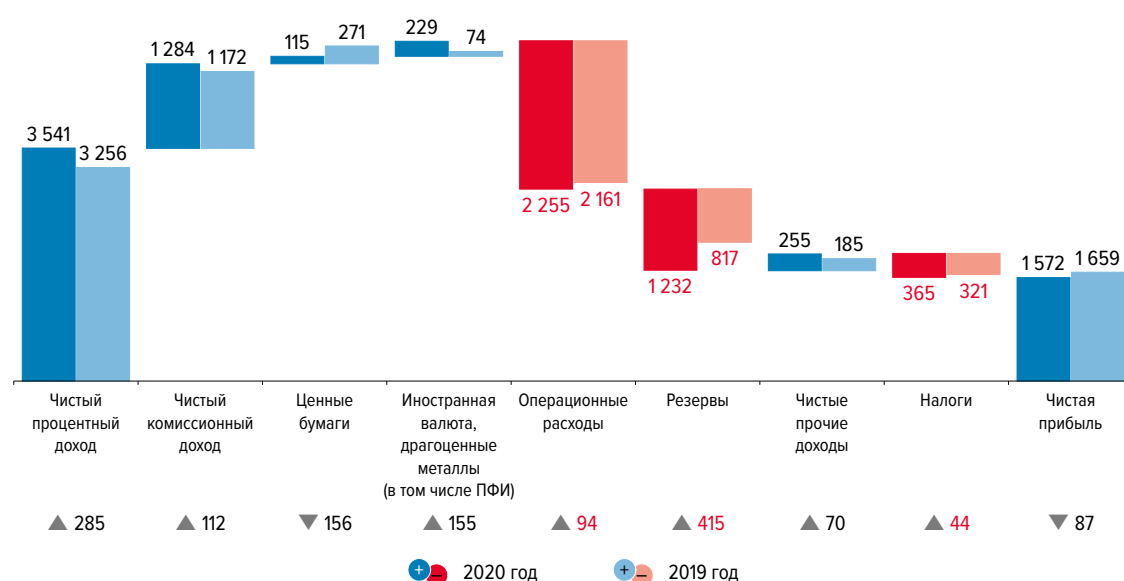
Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше одного года в декабре 2020 года снизилась на 1,5 процентного

пункта, до 6,8% годовых, по сравнению с декабрем 2019 года. Помимо общего снижения ставок, на это повлияли льготные программы господдержки корпоративных заемщиков, в том числе субъектов МСП, а также активный рост проектного финансирования, где ставки гораздо ниже средних за счет “бесплатных” счетов эскроу.

По рублевым потребительским кредитам той же срочности ставка за год уменьшилась до 13,1% годовых (в декабре 2019 года она составляла 14,3% годовых)¹. В условиях реализации государственных программ средневзвешенная процентная ставка по ипотеке за отчетный год снизилась на 1,6 процентного пункта — до 7,4% в декабре 2020 года с 9,0% в декабре 2019 года. Наиболее заметно снизились ставки по кредитам под залог прав по договорам долевого участия (на 2,5 процентного пункта, до 5,8%), которые

ИЗМЕНЕНИЕ КОМПОНЕНТОВ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (БЕЗ БАНКА НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ) В 2019—2020 ГОДАХ (МЛРД РУБЛЕЙ)

Рисунок 26



Источники: формы отчетности 0409102, 0409303.

¹ Банки могут предлагать ставки ниже 6,5%, так как условия субсидирования дают им возможность снизить за счет программы процентный риск. В рамках программы субсидируется разница между ставкой ипотечного кредита (но не менее 6,5%) и ключевой ставкой плюс 3 процентных пункта.

в значительной мере выдавались в рамках государственных программ.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше года за отчетный год снизилась на 1,1 процентного пункта и в декабре 2020 года составила 4,7% годовых. Ставка по рублевым вкладам населения также снижалась, достигнув 4,2% годовых в декабре 2020 года (-1,4 процентного пункта к декабрю 2019 года).

Финансовый результат. Чистая прибыль банковского сектора в 2020 году составила 1,6 трлн рублей (рентабельность капитала — 16%), что лишь на 6% меньше прибыли, заработанной банками в 2019 году, — 1,7 трлн рублей (19%). С исключением результата отдельных крупных банков и тех банков, у которых были существенные разовые расходы, прибыль сектора сократилась почти на треть, что, по оценке Банка России, в большей степени отражает ситуацию. Тем не менее это достаточно высокий результат с учетом сложившихся макроэкономических условий, что дает банкам возможность продолжать наращивать кредитование.

Доля прибыльных банков в активах сектора¹ оставалась стабильно высокой (98%), убытки показали в основном мелкие банки.

Уровень прибыли в 2020 году сформировался в значительной степени за счет роста чистых процентных доходов (на 9%², или на 0,3 трлн рублей относительно 2019 года) и комиссионных доходов (на 10%, или на 0,1 трлн рублей). Кроме того, более чем в два

раза выросли чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (в том числе производные финансовые инструменты (ПФИ)³ — до 229 с 74 млрд рублей на фоне ослабления рубля.

Рост прибыли сдерживали возросшие расходы на резервы (до 1,2 трлн рублей в 2020 году с 0,8 трлн рублей в 2019 году). В дальнейшем вероятно постепенное продолжение роста расходов на резервы (из зарабатываемой прибыли без снижения капитала) с учетом того, что не все заемщики с реструктурированной задолженностью сумеют восстановить свое финансовое положение. В то же время отрицательное влияние на динамику прибыли оказало снижение доходов от операций с ценными бумагами (в том числе ПФИ) на 58% (-156 млрд рублей), что связано в том числе с техническими факторами (реклассификация ценных бумаг крупным банком).

Динамика достаточности капитала. Достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора⁴ за 2020 год выросла до 12,5 с 12,2% в основном за счет опережающего роста капитала (+3,9%) по сравнению с ростом активов, взвешенных по уровню риска (+2,1%).

Капитал банковского сектора увеличился на 3,9%, до 11,4 трлн рублей, что обусловлено в основном заработанной прибылью. Сдерживающее влияние на рост капитала оказала выплата дивидендов (0,6 трлн рублей, преимущественно крупнейшим банком). Изменение остальных составляющих капитала оценивается как незначительное.

Активы, взвешенные по уровню риска, выросли всего на 2,1%, то есть существенно ниже номинального роста кредитного портфеля (11%), что связано с переходом банков на финализированный подход для оценки кредитных рисков⁵, введением антикри-



Достаточность капитала
банковского сектора выросла
за 2020 год до 12,5%

¹ В совокупных активах банков без учета небанковских кредитных организаций, на которые приходится около 5% активов сектора.

² Компоненты финансового результата здесь и далее представлены без учета Банка непрофильных активов.

³ С учетом валютной переоценки по корпоративным кредитам.

⁴ Показатель рассчитывается по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

⁵ В рамках Инструкции Банка России № 199-И, вступившей в силу 01.01.2020, банки начали использовать новый финализированный подход к расчету нормативов в соответствии с Базелем 3,5. Данный подход включает в том числе выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска (например, по части требований к субъектам МСП, заемщикам инвестиционного класса, ипотечным кредитам) и позволил банкам высвободить капитал и обеспечить дополнительные возможности для кредитования. На 01.01.2021 на финализированный подход перешли 43 банка с долей 77% в активах сектора, с учетом которых оценочное влияние на норматив Н1.0 сектора составляет около 1 процентного пункта.

зисных мер в части роспуска надбавок по ипотечным и необеспеченным потребительским кредитам, а также с отменой повышающего коэффициента к кредитному риску для банков, применяющих подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР).

В целом запас капитала банковского сектора¹ (до надбавок) в 2020 году увеличился на 9,4%, до 5,8 трлн рублей (10% объема кредитного портфеля²). Расчетный потенциал расширения кредитования³ по сектору на начало 2021 года составил 23,6 трлн рублей. При этом запас капитала и потенциал кредитования распределены среди банков неравномерно.

Участие нерезидентов в совокупном уставном капитале. За 2020 год количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось на 6,8% — с 133 до 124 единиц. При этом количество действующих кредитных организаций с долей нерезидентов в уставном капитале более 50% уменьшилось на 2,7% — с 74 до 72 единиц, из указанных 72 кредитных организаций в девяти акционеры (участники) — нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Совокупный уставный капитал⁴ действующих кредитных организаций за 2020 год уменьшился до 2813,8 млрд рублей, или на 2,5%⁵.

В 2020 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций увеличились до 404,4 млрд рублей, или на 0,86%. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций увели-

чилась с 13,90% по состоянию на 01.01.2020 до 14,37% по состоянию на 01.01.2021.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона № 395-1⁶, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций по данным на 01.01.2021 составил 10,96% (на 01.01.2020 — 11,79%).

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

За 2020 год количество действующих негосударственных пенсионных фондов (НПФ) сократилось на четыре единицы (в результате реорганизации в форме присоединения к другим НПФ) и по состоянию на конец 2020 года составило 43 фонда, из которых 29 являются участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц и осуществляют деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ⁷ на конец 2020 года составил 4466,4 млрд рублей, портфель пенсионных накоплений НПФ — 2973,4 млрд рублей, портфель пенсионных резервов — 1493,0 млрд рублей.

На конец 2020 года количество участников добровольной пенсионной системы составило 6,2 млн человек. По итогам 2020 года объем пенсионных выплат по негосударственному пенсионному обеспечению был равен 74,0 млрд рублей. Получателями добровольной пенсии на конец 2020 года были 1571,0 тыс. человек (на 0,5% меньше, чем годом ранее).

¹ Расчет сделан на 01.01.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

² Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

³ Потенциал расширения кредитования — это величина, на которую банки могут нарастить активы, взвешенные по риску, соблюдая нормы достаточности капитала и требования по надбавкам. Рассчитывается как минимальный потенциал расширения кредитования, определенный по трем нормативам, с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал. При этом реальный потенциал все же ниже, так как КО обычно поддерживают запас капитала над уровнем надбавок.

⁴ Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершающихся по состоянию на 01.01.2021 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

⁵ Доля уставного капитала в объеме собственных средств за 2020 год снизилась на 1,5 процентного пункта, до 24%.

⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

⁷ Данные на основе отчетности специализированных депозитариев (по информации на 04.03.2021).

Количество застрахованных лиц, формирующих свои накопления в фондах, снизилось за год на 0,4%, до 37,1 млн человек. По итогам 2020 года объем пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию возрос на 12,4%, до 16,2 млрд рублей.

Суммарный объем активов НПФ¹ на конец 2020 года увеличился на 4,8% и составил 4668,8 млрд рублей. Капитал НПФ вырос на 3,8%, до 478,8 млрд рублей. Чистая прибыль² по итогам 2020 года составила 38,0 млрд рублей.

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА³

По состоянию на 01.01.2021 количество зарегистрированных на территории Российской Федерации субъектов страхового дела за год уменьшилось на 9,0%, до 232, в том числе количество страховых организаций сократилось на 10,1%, до 160, количество страховых брокеров снизилось на 10,6%, до 59, количество обществ взаимного страхования увеличилось на 18,2%, достигнув 13 единиц.

Страховой рынок вырос в 2020 году, несмотря на снижение экономической активности, вызванное пандемией. Совокупная величина страховых премий за 2020 год возросла на 3,9%, до 1538,7 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования сократилось на 15,9%, до 175,1 млн единиц. Совокупная величина выплат выросла на 7,8%, до 658,5 млрд рублей.

Страховые премии по *страхованию жизни* за 2020 год показали рост на 5,2% и составили 430,5 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования увеличилось на 3,3%, до 5,4 млн единиц. Выплаты выросли на 53,3%, до 204,5 млрд рублей.

Ситуация на рынке ОСАГО в 2020 году была достаточно стабильной. Страховые премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) за 2020 год

увеличились на 2,4%, до 220,0 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования сократилось на 0,1%, до 39,7 млн единиц. Объем выплат снизился на 3,5%, до 137,4 млрд рублей.

Страховые премии по *страхованию от несчастных случаев и болезней* за 2020 год составили 202,3 млрд рублей, показав за год рост на 8,0%. Количество заключенных договоров страхования снизилось на 27,7%, до 39,9 млн единиц. Выплаты выросли на 11,2%, до 19,2 млрд рублей.

Наиболее негативное влияние среди ключевых сегментов страхового рынка пандемия оказала на рынок *добровольного медицинского страхования*. Страховые премии по добровольному медицинскому страхованию за 2020 год сократились на 2,0%, до 177,0 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования снизилось на 37,0%, до 10,7 млн единиц. Выплаты сократились на 6,6% и составили 118,2 млрд рублей.

Страховые премии по страхованию средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (*автокаско*), за 2020 год увеличились за счет роста числа заключенных договоров — на 2,9%, до 175,4 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования выросло на 6,3%, до 5,2 млн единиц. Выплаты выросли на 0,8% и составили 98,0 млрд рублей.

Страховые премии по *страхованию прочего имущества юридических лиц* за 2020 год выросли на 9,5%, до 113,1 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования снизилось на 7,0%, до 0,4 млн единиц. Выплаты сократились на 22,8%, до 22,3 млрд рублей.

Доля страховых премий по договорам страхования, заключенным при участии посредников, за 2020 год составила 74,6%, посредством сети Интернет — 4,7%.

Страховые премии по входящему перестрахованию за 2020 год составили

¹ Здесь и далее — данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, утвержденной Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов".

² Указана прибыль (убыток) после налогообложения.

³ Статистические данные на основе отчетности страховщиков за 2020 год представлены по информации на 15.02.2021; данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31.12.2020 — по информации на 22.03.2021.

62,5 млрд рублей, увеличившись за год на 21,3%. Страховые премии, переданные в перестрахование, выросли на 20,0%, до 148,8 млрд рублей.

Убыточность страховщиков в 2020 году осталась стабильной. Скользящий комбинированный коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2020 год равнялся 88,0%, увеличившись за год на 0,1 процентного пункта. Скользящий коэффициент убыточности сократился на 1,0 процентного пункта, до 47,6%. Скользящий коэффициент расходов увеличился на 1,1 процентного пункта, до 40,4%.

Прибыль после налогообложения за 2020 год снизилась на 3,0%, до 201,3 млрд рублей. Капитал увеличился на 8,5% и составил 879,0 млрд рублей. Рентабельность капитала сократилась на 4,5 процентного пункта, до 28,6%.

Совокупная величина активов на конец 2020 года была равна 3820,3 млрд рублей, увеличившись за год на 14,5%. Рентабельность активов снизилась на 1,1 процентного пункта, до 6,8%.

Совокупный уставный капитал действующих страховых организаций за 2020 год уменьшился до 219,799 млрд рублей, или на 0,4%.

В 2020 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих страховых организаций уменьшились до 25,245 млрд рублей, или на 3,43%. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих страховых организаций уменьшилась с 11,94% по состоянию на 01.01.2020 до 11,49% по состоянию на 01.01.2021.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Указанием Банка России

№ 3386-У¹, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности, по данным на 01.01.2021 составил 10,40% (на 01.01.2020 — 10,83%).

УЧАСТНИКИ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Количество микрофинансовых организаций (МФО) за 2020 год сократилось на 21,9%, до 1385 единиц, из них 37 организаций являются микрофинансовыми компаниями (МФК) и 1348 — микрокредитными компаниями (МКК).

Пандемия, эпидемические ограничения и ужесточение риск-политики компаний существенным образом повлияли на рынок: за 2020 год в сегменте потребительских микрозаймов было выдано микрозаймов на 365 млрд рублей, что на 2% меньше по сравнению с 2019 годом. Сокращение в сегменте PDL за указанный период составило 10%, в сегменте IL произошел рост на 5%.

МСП — единственный сегмент рынка МФО, в котором объем выданных займов увеличился на протяжении 2020 года: за 2020 год в сегменте было выдано займов на 52,5 млрд рублей (+22% по сравнению с 2019 годом). Рост происходил в том числе за счет средств докапитализации государственных МФО в рамках государственных программ поддержки в период пандемии².

Общее количество договоров микрозайма по рынку, заключенных за 2020 год, составило 31,6 млн единиц, что на 6,6% меньше, чем в 2019 году.

Профильные активы МФО (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам) на конец отчетного периода составили 249,0 млрд рублей (+17,5% за год), из них на потребительские микрозаймы при-

¹ Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У "О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ".

² Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 1192-р "О распределении в 2020 году субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на оказание неотложных мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции"; распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 1297-р "О выделении в 2020 году Минэкономразвития России из резервного фонда Правительства Российской Федерации бюджетных ассигнований на увеличение в 2020 году финансового обеспечения проекта "Малое и среднее предпринимательство" и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы".

ходится 188,2 млрд рублей. При этом рост в сегменте МСП за рассматриваемый период был значительно выше, чем в сегменте потребительского микрофинансирования, — на 50,4%, портфели займов PDL и IL за 2020 год выросли на 6 и 11% соответственно.

Более осторожное поведение компаний в рассматриваемом периоде позволило не допустить существенного увеличения уровня просроченной задолженности: на конец 2020 года доля NPL90+ в портфеле составила 28,9% — на 0,96 процентного пункта больше, чем на аналогичную дату 2019 года. Сегмент МСП-займов показал существенное снижение уровня просроченной задолженности NPL90+: до 5,7% на конец 2020 года.

Чистая прибыль МФО за 2020 год по сравнению с 2019 годом выросла на 11,8% и составила 18,4 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2021 количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) уменьшилось на 4,2%, до 1971, количество ломбардов — на 12,0%, до 3167, количество сельскохозяйственных КПК (СКПК) — на 13,3%, до 748, количество жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) — на 14%, до 43.

Профильные активы КПК за 2020 год уменьшились на 13% и на конец 2020 года составили 46,5 млрд рублей, профильные активы СКПК увеличились на 10%, до 16 млрд рублей. При этом величина профильных активов ломбардов выросла до 40,8 млрд рублей¹, что на 7% больше, чем аналогичный показатель 2019 года.

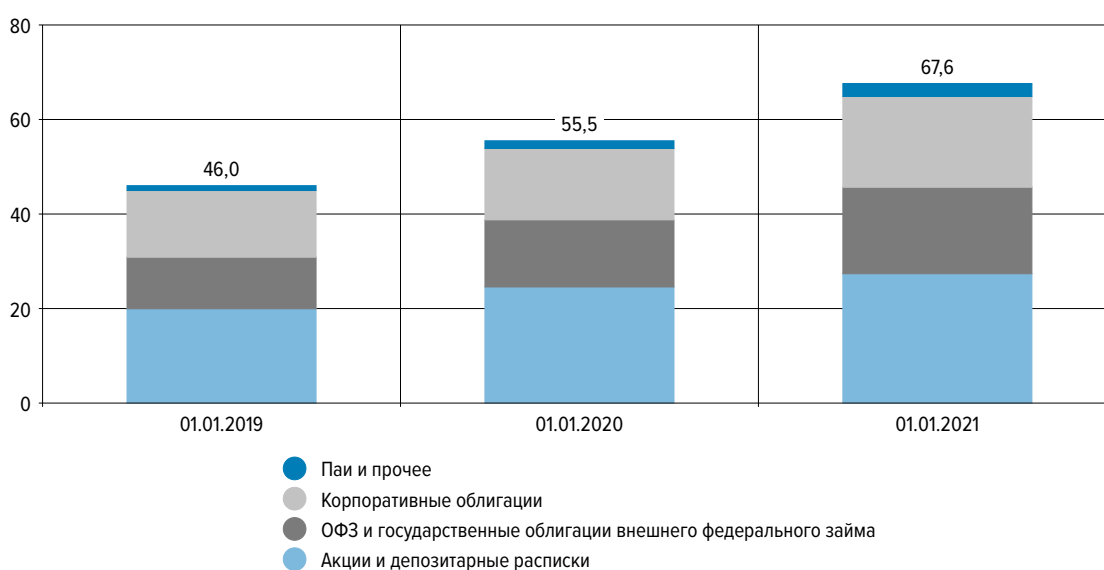
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

За 2020 год количество кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), уменьшилось на 3,7% и составило 466 единиц. Из них 260 являются ПУРЦБ-НФО и инвестиционными советниками, 206 — ПУРЦБ-КО. При этом количество ПУРЦБ, занимающихся деятельностью инвестиционного советника, за 2020 год увеличилось на 37,7% и по состоянию на 01.01.2021 составило 95.

Чистая прибыль ПУРЦБ-НФО² за 2020 год составила 33,3 млрд рублей, снизившись за год на 6,3%. Совокупная валюта

ОБЪЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ, УЧИТЫВАЕМЫХ ЦЕНТРАЛЬНЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ (ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рисунок 27



Источники: Банк России, ПАО Московская Биржа, ПАО "Санкт-Петербургская биржа", Bloomberg.

¹ По данным предварительной отчетности ломбардов на 31.12.2020.

² Здесь и далее при расчете всех показателей не учитывались данные ООО "УК ФКБС" и АО "ДОМ.РФ" в силу специфики деятельности указанных организаций.

баланса по отрасли на конец 2020 года превысила 1,4 трлн рублей, капитал и резервы — 0,3 трлн рублей, обязательства — 1,1 трлн рублей.

По итогам IV квартала 2020 года количество клиентов на брокерском обслуживании и доверительном управлении составило 9,9 млн и 561,9 тыс. лиц соответственно. В целом за отчетный год количество клиентов на брокерском обслуживании и доверительном управлении увеличилось на 5,6 млн лиц (+131,8%) и 221,1 тыс. лиц (+64,9%).

Совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, на конец 2020 года превысил 14,3 трлн рублей, увеличившись за год на 26,1%.

Стоимость инвестиционных портфелей клиентов в рамках доверительного управления за год увеличилась на 33,4% и превысила 1,5 трлн рублей. По состоянию на конец 2020 года количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) составило 3456,8 тыс. счетов (+110,5% за год), из которых 3055,2 тыс. счетов было открыто в рамках договора о брокерском обслуживании. При этом значительная часть открытых ИИС приходится на кредитные организации — 2673,2 тыс. счетов на конец года (+132,7% за год).

Стоимость активов на ИИС за год возросла на 90,4% и составила 375,6 млрд рублей. Стоимость портфелей ИИС, открытых в кредитных организациях, за год увеличилась на 105,9% и достигла 270,0 млрд рублей.

ПАЕВЫЕ И АКЦИОНЕРНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

За 2020 год количество управляющих компаний, осуществляющих деятельность на рынке коллективных инвестиций, уменьшилось с 269 до 268, количество организаций, осуществляющих деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, — с 26 до 25 единиц.

За 2020 год стоимость чистых активов (СЧА) ПИФ увеличилась более чем на 12% и превысила 5 трлн рублей. Крупнейшим типом ПИФ являются закрытые фонды, ориентированные на работу с юридическими лицами и крупными частными клиентами (83,7% от общей величины СЧА ПИФ). С точки зрения категорий ПИФ, по итогам 2020 года крупнейшими были закрытые комбинированные и открытые фонды рыночных финансовых инструментов (68,3 и 13,2% от общей величины СЧА соответственно).

Наибольшее количество инвесторов в 2020 году пришло в сегмент биржевых ПИФ. Количество владельцев инвестиционных паев биржевых ПИФ за год выросло до 1358,5 тыс. единиц (+1287,9 тыс.), большая часть из которых — розничные инвесторы. В результате общее число владельцев инвестиционных паев ПИФ возросло на 92%, до 3637,9 тыс. владельцев.

ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2020 году на финансовом рынке осуществляли деятельность инфраструктурные организации (биржи, центральный депозитарий, репозитарии, клиринговые организации, в том числе центральный контрагент, юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, но выполняющие функции центрального контрагента¹, операторы товарных поставок, операторы платежных систем, бюро кредитных историй и информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых участниках) и другие участники финансового рынка (саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, саморегулируемые организации актуариев, ответственные актуарии, кредитные рейтинговые агентства, филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств)².

¹ Банк России присвоил статус небанковской кредитной организации — центрального контрагента двум финансовым организациям в рамках переходных положений Федерального закона от 29.12.2015 № 403-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² Подробная информация о количестве инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка приведена в [таблицах 9–10 раздела 5.4 "Статистические таблицы"](#).

Биржи

Подводя итоги основной деятельности бирж в 2020 году, стоит отметить, что ПАО Московская Биржа продолжает оставаться лидирующей платформой по организации торгов на российском финансовом рынке и предоставлять своим клиентам широкий спектр услуг в различных его сегментах.

На ПАО “Санкт-Петербургская Биржа”, которое специализируется на организации торгов иностранными ценными бумагами, объем торгов в 2020 году вырос по сравнению с 2019 годом более чем в 11 раз и составил 16 трлн рублей.

Объем торгов на организованном (биржевом) товарном рынке в 2020 году оценивается в 1076 млрд рублей. Основная доля торгов приходилась на организованные торги нефтепродуктами АО “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа” (бензины, дизельное топливо, сжиженный углеводородный газ, топочный мазут и другое).

Центральный депозитарий, центральные контрагенты

В 2020 году произошел рост основных показателей деятельности системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (ИОФР), к которым относятся Небанковская кредитная организация — центральный контрагент “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), являющаяся центральным контрагентом (ЦК), и Небанковская кредитная организация акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием (ЦД), репозитарием, клиринговой организацией, расчетным депозитарием и оператором платежной системы.

Стоимость активов на хранении в ЦД за 2020 год увеличилась на 22% и на 01.01.2021 составила 67,6 трлн рублей¹, что обусловлено прежде всего ростом стоимости акций

и облигаций на хранении и притоком на обслуживание новых выпусков облигаций. При этом количество выпусков ценных бумаг увеличилось за год на 13,7% и составило 26,6 тыс. выпусков. По данным показателям ЦД превосходит все другие депозитарии вместе взятые, что соответствует его статусу, а также предоставляемому сервису в части учета иностранных ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2021 в Российской Федерации действовало три ЦК, два из которых получили лицензию небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов в отчетном году. НКО НКЦ (АО) остается единственным квалифицированным центральным контрагентом, что позволяет профессиональным участникам рынка ценных бумаг минимизировать свои риски при осуществлении сделок на финансовых рынках.

Объем принятого индивидуального клирингового обеспечения (ИКО) НКО НКЦ (АО) в 2020 году увеличился на 1,08 трлн рублей, или на 8%, и достиг 14,3 трлн рублей. В первую очередь это связано с ростом цен активов, принятых в обеспечение. При этом объем требуемого ИКО составляет 2,2 трлн рублей, что более чем в шесть раз меньше значения фактически имеющегося объема обеспечения.

Структура индивидуального клирингового обеспечения НКО НКЦ (АО) и НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО) схожая: 94 и 97% соответственно приходится на ценные бумаги (акции, облигации, клиринговые сертификаты участия). В структуре индивидуального клирингового обеспечения НКО ЦК РДК (АО) в качестве обеспечения преобладают денежные средства в рублях, на долю которых приходится 77% всего фактически имеющегося ИКО.

Национальная платежная система

В отчетном году в соответствии с изменениями законодательства был расширен

¹ В указанную величину не включены ценные бумаги, которые на отчетную дату не находились в обращении, и ценные бумаги, учитываемые на счетах клиентов иных депозитариев, для которых НКО АО НРД является вышестоящей, либо на счетах неустановленных лиц. Кроме того, оценка ценных бумаг, по которым отсутствует рыночная цена или информация о стоимости платы за хранение в НКО АО НРД, производилась на основе их номинальной стоимости.

состав субъектов национальной платежной системы (НПС). На 01.01.2021 деятельность в качестве субъектов НПС осуществляли 407 операторов по переводу денежных средств (из них 80 операторов электронных денежных средств), 28 операторов платежных систем¹, 36 операторов услуг платежной инфраструктуры, две организации федеральной почтовой связи, платежные агенты, 5,4 тыс. банковских платежных агентов (субагентов), в том числе 31 банковский платежный агент, осуществляющий операции платежных агрегаторов, 62 поставщика платежных приложений, 162 оператора услуг информационного обмена, один оператор иностранной платежной системы, 26 иностранных поставщиков платежных услуг.

На территории Российской Федерации на начало 2021 года функционировали 28 платежных систем.

Динамика показателей системно значимых платежных систем — платежной системы Банка России (ПС БР) и «Платежной системы НРД» (ПС НРД) — характеризовалась позитивными трендами, отражая востребованность предлагаемых платежных сервисов и рост финансовой активности клиентов.

Количество и объем переводов денежных средств² через ПС БР, несмотря на сокращение числа ее участников (с 1779 до 1638), выросли на 7,5 и 5,8% соответственно и составили 1,8 млрд на сумму 1657,6 трлн рублей. Объем переводов через ПС БР превысил объем ВВП в 15,5 раза (в 2019 году — в 14,3 раза).

Объем переводов денежных средств в рамках ПС НРД в 2020 году составил 120,0 трлн рублей (рост на 2,0%). В структуре переводов денежных средств ПС НРД, как и в предыдущие годы, преобладали переводы, совершенные по сделкам на организованных торгах (58,1%). Доля переводов денежных

средств, осуществленных на внебиржевом рынке, составила 34,4%.

В 2020 году в условиях пандемии банки расширяли предложение платежных услуг населению и хозяйствующим субъектам, уделяя большое внимание развитию цифровых технологий.

Безналичные операции, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов³, а также собственные операции в отчетном году составили 56,0 млрд на сумму 914,2 трлн рублей. По сравнению с предыдущим годом произошло увеличение их количества на 20,0%, объема — на 9,2%.

В условиях массовой самоизоляции, социального дистанцирования, ограничений, связанных с пандемией коронавирусной инфекции, для клиентов кредитных организаций еще более востребованными стали счета с дистанционным доступом. Темп их прироста (11,0%) почти удвоился по сравнению с предыдущим годом, а количество достигло 290,0 млн счетов на 01.01.2021. Доля таких счетов в составе активных счетов⁴ клиентов кредитных организаций была равна почти 90%.

Основным платежным инструментом, который население использовало для совершения розничных операций, оставались платежные карты. На территории страны и за ее пределами с использованием платежных карт было совершено 50,6 млрд операций на сумму 106,7 трлн рублей (рост на 19,5 и 15,2% соответственно). В их составе стабильно продолжали увеличиваться безналичные операции (почти на 23% как по количеству, так и по объему), в то время как операции по снятию наличных денег сократились на 17,9% по количеству и 1,5% по объему. В структуре операций с платежными картами доля безналичных операций возросла до 95,0% по количеству и до 73,4% по объему.

¹ Включая Банк России, Акционерное общество «Национальная система платежных карт».

² Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

³ Здесь и далее — физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей).

⁴ Под активными счетами понимаются счета клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями, по которым в течение года была проведена хотя бы одна безналичная операция.

Массовый переход населения на безналичные формы оплаты обусловил дальнейшее увеличение доли безналичных платежей в розничном обороте¹, которая в 2020 году достигла 70,3% против 64,7% в 2019 году².

Кредитные организации развивали платежную инфраструктуру по приему платежных карт, уделяя внимание наращиванию сети устройств для осуществления безналичных платежей. На 01.01.2021 в стране насчитывалось 3,6 млн электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (POS-терминалов³), 194,0 тыс. банкоматов⁴, 121,2 тыс. терминалов безналичной оплаты⁵. Количество банкоматов в течение года почти не изменилось, в то время как количество устройств, используемых для безналичной оплаты, продолжало быстро расти: за год количество POS-терминалов увеличилось на 23,5%, терминалов безналичной оплаты — на 30,8%.

В условиях сокращения количества операторов по переводу электронных денеж-

ных средств (ЭДС) (с 86 до 80)⁶ в отчетном году клиентами операторов по переводу ЭДС было совершено 3,1 млрд указанных операций⁷ на сумму 1,8 трлн рублей (рост на 11,8% по количеству и снижение на 7,0% по объему).

Бюро кредитных историй

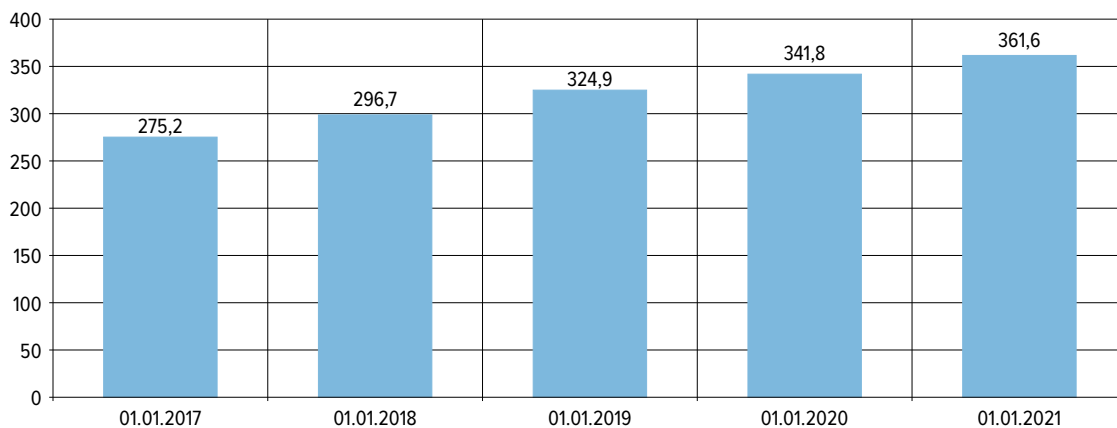
По состоянию на конец отчетного года в государственном реестре бюро кредитных историй (БКИ) содержались сведения о девяти организациях (за год из реестра исключены две организации).

В 2020 году сохранилась тенденция роста накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ) и увеличения количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Количество титульных частей кредитных историй в ЦККИ на конец 2020 года составило 361,6 млн единиц⁸ (+5,8% за год).

ЧИСЛО ТИТУЛЬНЫХ ЧАСТЕЙ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, ХРАНЯЩИХСЯ В ЦККИ (МЛН ЕДИНИЦ)

Рисунок 28



¹ Розничный оборот — совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

² Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

³ POS (point of sale) — точка продажи.

⁴ Банкоматы кредитных организаций и Банка России.

⁵ Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт и конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег.

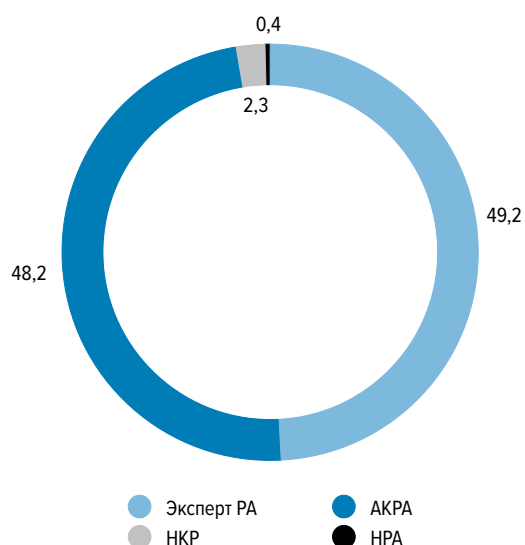
⁶ Обусловлено решениями Банка России, связанными с проведением мероприятий по финансовому оздоровлению и отзывом лицензии кредитных организаций, прекращением кредитными организациями деятельности, связанной с ЭДС.

⁷ Включены операции по переводу ЭДС, переводу остатка ЭДС, в том числе выданного наличными деньгами.

⁸ Количество титульных частей кредитных историй определяется как сумма титульных частей кредитных историй, переданных в ЦККИ бюро кредитных историй, сведения о которых содержатся в государственном реестре бюро кредитных историй по состоянию на конец отчетного года (информация об одном заемщике может находиться в нескольких бюро кредитных историй). В годовых отчетах Банка России за предыдущие годы приводилась информация о количестве титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ и полученных от всех бюро кредитных историй, в том числе исключенных из государственного реестра бюро кредитных историй по состоянию на соответствующую дату расчета.

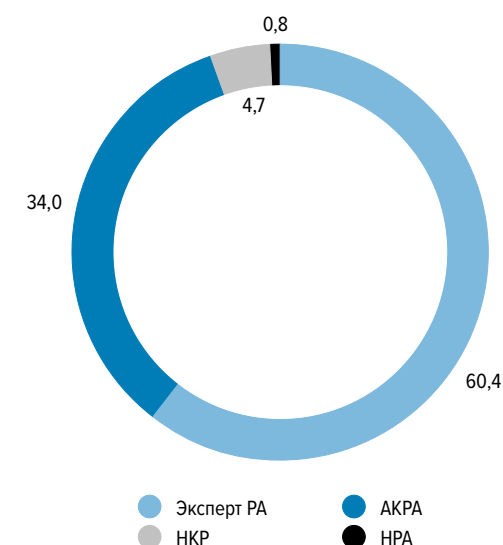
ДОЛИ ПО КОЛИЧЕСТВУ
КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ (%)

Рисунок 29



ДОЛИ ПО КОЛИЧЕСТВУ
РЕЙТИНГУЕМЫХ ЛИЦ (%)

Рисунок 30



Из них количество титульных частей кредитных историй физических лиц составило 360,6 млн единиц, а количество титульных частей кредитных историй юридических лиц — 1,6 млн единиц. На четыре крупнейших бюро кредитных историй¹ в 2020 году приходилось 98,1% титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и подразделений Федеральной службы судебных приставов, о бюро кредитных историй, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, запросов на формирование, аннулирование, изменение кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории за 2020 год увеличилось на 4,2 млн единиц и составило 39,6 млн запросов с начала функционирования ЦККИ.

Наиболее востребованным каналом направления запросов в ЦККИ в 2020 году являлся Единый портал государственных услуг (ЕПГУ). Услуга по представлению информации из ЦККИ по запросам ЕПГУ оказывается Банком России на постоянной основе с 31.01.2019 и за это время стала гораздо более востребованной, чем иные

каналы (например, за 2020 год через ЕПГУ было направлено запросов почти в 20 раз больше, чем через кредитные организации, и в 7,5 раза больше, чем через бюро кредитных историй). Число запросов, направленных через ЕПГУ, за 2020 год составило около 3,2 млн единиц.

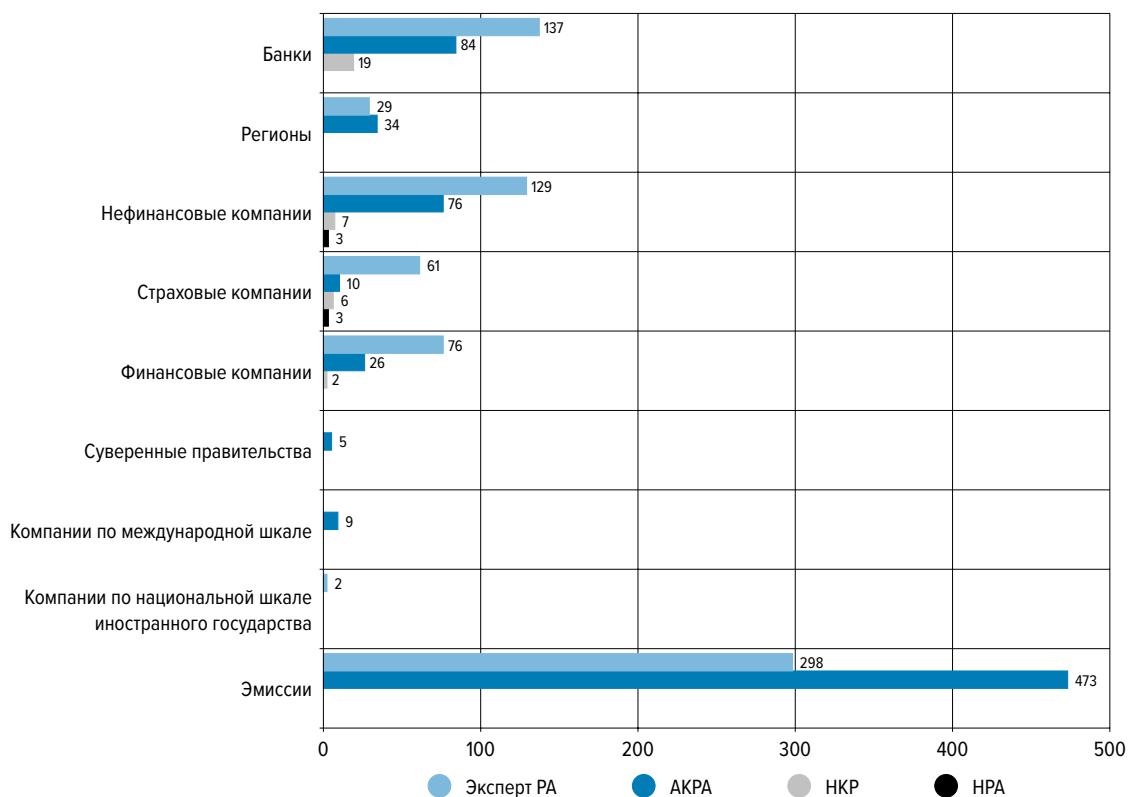
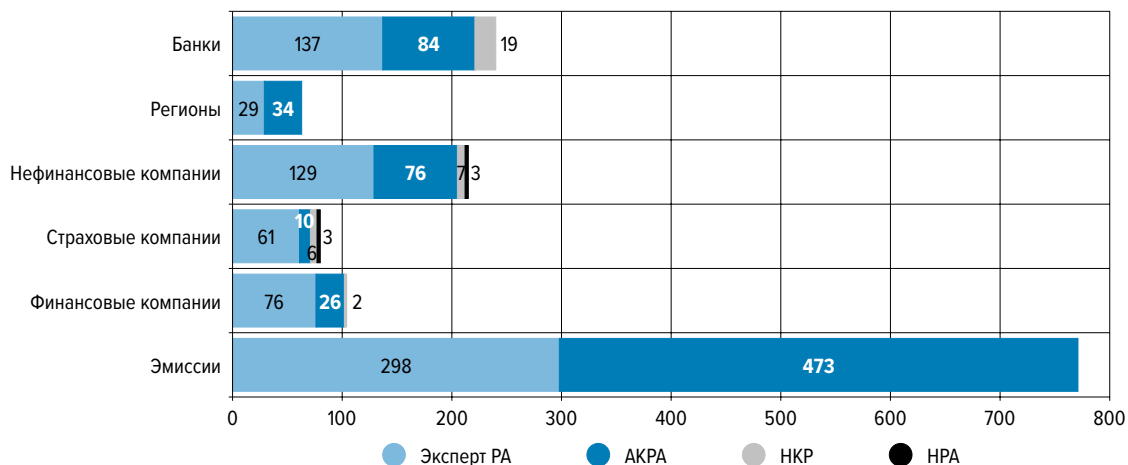
Кредитные рейтинговые агентства

Банк России ведет реестр российских кредитных рейтинговых агентств, а также филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств.

По состоянию на 01.01.2021 российские кредитные рейтинговые агентства АО “Эксперт РА”, АКРА (АО), ООО “НКР” и ООО “НРА” присвоили 1489 кредитных рейтингов, из них 1473 — по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2021 общее количество рейтингуемых лиц АО “Эксперт РА”, АКРА (АО), ООО “НКР” и ООО “НРА” составило 641, при этом восьми рейтингуемым лицам присвоены кредитные рейтинги одновременно тремя кредитными рейтинговыми агентствами и 61 рейтингуемому лицу — одновременно двумя кредитными рейтинговыми агентствами.

¹ ООО “Бюро кредитных историй Эквифакс” (ранее — ООО “Эквифакс Кредит Сервисиз”), АО “Национальное бюро кредитных историй”, ЗАО “Объединенное Кредитное Бюро”, ООО “Кредитное бюро Русский Стандарт”.

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021 (ЕДИНИЦ) *Рисунок 31***КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021 (ЕДИНИЦ)** *Рисунок 32*

1.2.3. СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Основным вызовом для финансового рынка в 2020 году, как и для других секторов экономики, стали последствия пандемии коронавирусной инфекции, в первую очередь связанные с увеличением спроса на финансовые услуги, получаемые через дистанционные каналы обслуживания. Это создало дополнительные стимулы для развития финансовых технологий, что, с одной стороны, повысило доступность и скорость оказания финансовых услуг, а с другой стороны, способствовало усилению рыночной власти крупнейших участников рынка с более развитой технологической инфраструктурой и их переходу к новым бизнес-моделям (экосистемам).

В 2020 году, согласно расчетам показателей конкуренции, проведенным Банком России по основным продуктовым сегментам финансового рынка¹, состояние конкурентной среды в целом ухудшилось. Но данное ухудшение не носило критического характера, в том числе благодаря комплексу временных антикризисных мер, принятых Банком России и Правительством Российской Федерации для поддержки финансового рынка и экономики в целом, что позволило частично нивелировать возникшую неопределенность как на стороне спроса, так и на стороне предложения.

Ухудшение показателей состояния конкуренции в 2020 году прежде всего связано с дальнейшим усилением рыночной власти двух крупнейших кредитных организаций в сегментах “Кредитование” и “Привлечение средств”. Наибольшее негативное влияние на общий уровень конкуренции оказали изменения в сфере услуг физическим лицам,

что может быть связано как с опережающим развитием лидерами рынка своих дистанционных каналов обслуживания, так и с естественным усилением в период кризиса патерналистских настроений граждан.

Стремительно растущий, в том числе на фоне пандемии, сегмент “Платежи и переводы” является, согласно расчетам, наиболее монополизированным среди проанализированных сегментов. На уровне конкуренции между платежными системами (межсетевой уровень) в 2020 году сохранялась тенденция выравнивания долей трех олигополистов, что создает условия для усиления конкуренции в будущем; однако на уровне конкуренции между кредитными организациями (внутри-сетевой уровень) по-прежнему наблюдается выраженное доминирование одного лидера как в сфере платежей, так и в сфере переводов (по банковским картам).

В сегменте “Страховые услуги”, традиционно характеризующемся как более конкурентный, анализ данных за 2020 год не показал существенных изменений. В то же время сегмент “Инвестиционные услуги” продемонстрировал ухудшение показателей конкуренции, что связано с продолжением активной политики банковских групп по наращиванию количества клиентов в сфере профессиональных услуг на рынке ценных бумаг, которому способствуют в том числе имеющиеся у них значительные базы банковских клиентов, а также развитие дистанционных каналов обслуживания.

Подробная информация о мерах по развитию конкуренции приведена в [подразделе 2.2.11 “Развитие конкуренции на финансовом рынке”](#).

¹ По типам финансовых услуг: “Кредитование”, “Привлечение средств”, “Платежи и переводы”, “Инвестиционные услуги” и “Страховые услуги”.

2



Деятельность Банка России

Глава “Деятельность Банка России” посвящена мерам и решениям, которые принимал Банк России для достижения своих стратегических целей: обеспечение ценовой стабильности, обеспечение устойчивости финансового рынка, повышение доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса, развитие национальной платежной системы, развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. В 2020 году значительные усилия Банка России были направлены на преодоление негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции на экономику.

Обеспечение ценовой стабильности. Резкое и масштабное распространение новой инфекции в России и мире, повсеместное введение ограничений на передвижение людей, запреты на ведение целого ряда видов деятельности в сфере услуг привели к глубокому снижению спроса. Вследствие этого усилились среднесрочные риски отклонения инфляции вниз от цели 4%. Для поддержки экономики и возвращения инфляции к цели Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике и в апреле–июле снизил ключевую ставку в общей сложности на 175 базисных пунктов, до 4,25% годовых.

Во второй половине года в связи с активным восстановлением потребительского спроса после периода самоизоляции, ростом волатильности на глобальных рынках и ослаблением рубля усилились краткосрочные проинфляционные риски. С учетом этого в сентябре–декабре Банк

России не снижал ключевую ставку, сохраняя стимулирующий характер денежно-кредитной политики.

На фоне принятия антикризисных мер годовая инфляция постепенно возвращалась от уровня 2,3–2,4% к целевому значению 4%. В конце года темп прироста потребительских цен ускорился до 4,9%, при этом средний уровень инфляции в 2020 году составил 3,4%.

Несмотря на кризисную ситуацию, операционная процедура денежно-кредитной политики оставалась эффективной, и краткосрочные ставки денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки, преимущественно в нижней половине процентного коридора. Для сглаживания временных дисбалансов Банк России проводил аукционы репо “тонкой настройки”, а также аукционы репо на длинные сроки.

Обеспечение устойчивости финансового рынка. Для предотвращения развития негативных последствий пандемии Банк России реализовал широкий спектр антикризисных мер. Они носили временный характер и предполагали постепенную отмену при стабилизации ситуации в экономике. Эти меры были направлены на защиту интересов граждан, поддержку корпоративных заемщиков, сохранение потенциала финансового сектора по кредитованию экономики и снижение регуляторной и надзорной нагрузки. Для стабилизации ситуации на валютном рынке в период повышенной волатильности в марте–апреле Банк России проводил упреждающие продажи валюты в рамках бюджетного правила.

Банк России оперативно информировал бизнес и граждан о принятых антикризисных мерах. В апреле–июне, в период наибольшего обострения ситуации с пандемией, проводились еженедельные брифинги Председателя Банка России, которые транслировались в сети Интернет.

Наиболее значимыми и эффективными решениями для смягчения последствий пандемии стали кредитные каникулы и реструктуризация кредитов. Банк России содействовал их реализации с помощью регуляторных послаблений: дал банкам возможность временно не увеличивать резервы, частично распустил накопленные макропруденциальные буферы и снизил надбавки по новым кредитам. Для поддержки кредитования малых и средних предприятий и сохранения занятости Банк России также использовал временные специализированные инструменты рефинансирования.

Принятые меры поддержали кредитную активность. Корпоративное кредитование выросло на 9,9%, это почти в два раза выше, чем в 2019 году (5,8%). Наиболее динамично развивающимся сегментом корпоративного кредитования было проектное финансирование строительства жилья. Быстрыми темпами увеличивался объем средств, размещенных участниками долевого строительства на счетах эскроу.

Несмотря на кризисные явления, происходило развитие финансового рынка. В банковском секторе продолжалось внедрение стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. В целях выравнивания конкурентной среды применялось пропорциональное регулирование. Кроме того, Банк России внес в банковское регулирование изменения, направленные на расширение возможностей кредитования экономики. Эти меры призваны поддержать жилищное строительство, ипотечное кредитование и кредитование малого и среднего предпринимательства.

Успешному прохождению банками кризиса и поддержке кредитования способствовала проведенная ранее работа по оздоровлению банковского сектора. В 2020 году этот процесс уже находился в завершающей стадии. Лицензии на осуществление банковских операций были отозваны у 16 кредитных организаций, при этом их доля в общем объеме активов банковского сектора незначительна.

В условиях снижения депозитных процентных ставок наблюдался приток неквалифицированных инвесторов на фондовый рынок. В результате выросли риски злоупотребления доверием потребителей. Для ограничения этих рисков Банк России рекомендовал профессиональным участникам рынка ценных бумаг не продавать сложные инвестиционные продукты неквалифицированным инвесторам. Кроме того, Банк России проводил анализ, оценку рисков и мониторинг продаж сложных инвестиционных продуктов.

После вступления в силу новой редакции стандартов эмиссии процедура регистрации выпусков ценных бумаг стала для эмитентов более простой, появилась возможность выпуска новых видов облигаций. Впервые на ПАО Московская Биржа были успешно размещены “зеленые” облигации¹. Банк России активно поддерживал развитие ответственного инвестирования. Его принципы предполагают, что инвесторы учитывают в своей деятельности экологические и социальные факторы.

Площадка фондового рынка также стала более удобной для привлечения финансирования малыми и средними предприятиями. За 2020 год в Секторе Роста ПАО Московская Биржа состоялось 14 размещений облигаций 12 эмитентов – субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) на сумму 6425 млн рублей, что более чем вдвое превысило значение предыдущего года.

С мая 2020 года Банк России стал администратором процентной ставки RUONIA. Эта ставка играет важную роль на финансовом рынке. Кроме того, она используется при мониторинге и анализе эффективности достижения операционной цели денежно-кредитной политики Банка

¹ Облигации, отвечающие условиям, предусмотренным главой 65 стандартов эмиссии ценных бумаг, титульный лист решения о выпуске которых содержит указание на то, что облигации являются “зелеными”.

России. Организационная структура администрирования была выстроена в соответствии со стандартами Международной организации комиссий по ценным бумагам (см. [подраздел 2.6.5 “Совершенствование индикаторов денежного рынка”](#)).

Благодаря оптимизации регуляторной нагрузки удалось сократить избыточные требования к организации деятельности участников финансового рынка и подготовке их отчетности. Снижению регуляторной и административной нагрузки на участников рынка также способствовало введение нового порядка осуществления контактного надзора. В соответствии с принципами консолидированного надзора были унифицированы подходы к проведению единой управленческой политики Банка России как мегарегулятора в отношении всех поднадзорных лиц.

При участии Банка России была разработана и утверждена новая редакция Стандарта Национальной ассоциации участников фондового рынка порядка определения стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и стоимости инвестиционного пая¹. Внесенные изменения позволили участникам рынка оптимизировать свои затраты на определение стоимости дебиторской задолженности. Также была уточнена методика расчета кредитного риска.

В направлении развития корпоративных отношений Банк России провел работу по оптимизации требований к содержанию уставов акционерных обществ, раскрытию информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.

В условиях распространения коронавирусной инфекции Банк России временно уменьшил надзорную нагрузку на банки. Была приостановлена инспекционная деятельность Банка России², максимально сокращалось количество регулярных запросов и были значительно увеличены сроки предоставления ответов по ним, продлены сроки составления и представления регулярной пруденциальной отчетности.

Система надзора за участниками финансового рынка выстраивалась на основе риск-ориентированных подходов. В страховое законодательство были внесены изменения, предусматривающие расширение полномочий Банка России. Впервые были подготовлены и исполнены индивидуальные надзорные планы в отношении крупнейших негосударственных пенсионных фондов. Для всех рейтинговых агентств назначены кураторы. Продолжена работа по введению пруденциальных нормативов для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Многие вопросы развития финансового рынка решались на международном уровне в контексте создания общего финансового рынка ЕАЭС

¹ Начало действия — 01.01.2021.

² По решению Совета директоров Банка России с конца марта по июнь 2020 года.

совместно с другими органами власти и регуляторами стран-партнеров. Банк России готовил соглашение, которое позволит упростить учреждение дочерних организаций банков и страховых организаций в рамках ЕАЭС. Также проводилась работа по развитию общего платежного пространства, обеспечению информационной безопасности и противодействию компьютерным атакам на финансовом рынке.

Банк России принимал участие в разработке инициатив, направленных на развитие внешнеэкономической деятельности: создание в этой сфере информационной системы “Одно окно” и упрощение процедур валютного контроля в соответствии с изменениями, внесенными в законодательство.

Повышение доступности финансовых продуктов и услуг для населения и бизнеса. Значимые результаты были достигнуты по многим направлениям повышения доступности финансовых услуг: зафиксирован рост предоставления финансовых услуг в отделениях почтовой связи и точках с сервисом cash-out, увеличилось количество кредитных организаций, выполняющих рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды для маломобильных групп населения. Благодаря мероприятиям по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на Дальнем Востоке, в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах динамика по ряду показателей в этих регионах превысила среднероссийские значения.

Одновременно с ростом разнообразия и доступности финансовых услуг увеличивается потребность граждан в информации для повышения уровня финансовой грамотности. В 2020 году количество подписчиков на официальные страницы Банка России в социальных сетях превысило 67,5 тысячи. Аудитория сайта Банка России “Финансовая культура” (fincult.info)¹ за год возросла в 1,7 раза и в декабре 2020 года приблизилась к 0,5 млн пользователей.

Для субъектов малого и среднего бизнеса проводились вебинары и лекции. Продолжилось введение курсов по финансовой грамотности в учебные программы на всех образовательных уровнях. Граждане имели возможность ознакомиться с образовательной информацией по вопросам финансов в просветительских видеороликах, транслируемых в Московском метрополитене, отделениях АО “Почта России”, поездах дальнего следования и информационных системах РЖД, в аэропортах.

Большое внимание уделялось работе по противодействию угрозе кибермошенничества. В 2020 году Банк России инициировал блокировку 7680 сайтов. Для пресечения телефонного мошенничества Банк России сообщил операторам связи для блокировки информацию о 26 397 но-

¹ Сайт “Финансовая культура” (fincult.info) – информационно-просветительский ресурс Банка России.

мерах телефонов, с которых мошенниками осуществлялись звонки и передавались СМС-сообщения.

Нестандартная ситуация с пандемией привела к росту жалоб клиентов финансовых организаций. Для оперативного консультирования потребителей финансовых услуг Банк России выпустил мобильное приложение “ЦБ онлайн”. В приложении стал работать чат, в котором сотрудники Банка России отвечали на вопросы в режиме 24/7. В ноябре поток обращений, связанных с кризисными темами, практически прекратился.

Развитие национальной платежной системы. Новые возможности были реализованы в Системе быстрых платежей (СБП), позволяющей осуществлять онлайн-платежи в режиме 24/7. Теперь клиенты кредитных организаций – участников СБП могут осуществлять переводы денежных средств не только между физическими лицами (С2С) и в пользу юридических лиц за товары, работы и услуги (С2В), но и от юридических лиц физическим лицам (В2С), а также между счетами одного физического лица в разных банках по инициативе получателя (операции С2С-pull).

Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. В ходе реализации проекта “Маркетплейс” на финансовом рынке появились операторы финансовых платформ (ОФП), благодаря которым потребители могут выбирать подходящих продавцов и приобретать их услуги дистанционно в круглосуточном режиме. ОФП предоставляют услуги по содействию в заключении договоров банковского вклада, оформлении полисов ОСАГО, заключении сделок по покупке облигаций и паев паевых инвестиционных фондов. Значимость ОФП возросла в связи с ограничениями, введенными для борьбы с пандемией. Банк России активно проводил работу по выстраиванию системы контроля за этими организациями и осуществлял мониторинг их развития.

Стремительный рост цифровизации в финансовом секторе, в том числе расширение перечня услуг, предоставляемых дистанционно, перевод многих бизнес-процессов на удаленный режим работы сделали чрезвычайно значимыми задачи по обеспечению информационной безопасности и повышению киберустойчивости. Для оперативного выявления недостатков в процессах обеспечения информационной безопасности поднадзорных организаций в рамках дистанционного надзора Банк России впервые в 2020 году провел киберучения с 22 крупнейшими финансовыми организациями.

Другие направления деятельности Банка России. Вследствие масштабного изменения экономической ситуации из-за распространения коронавирусной инфекции возникла потребность в развитии проводимых экономических исследований. Банк России сосредоточил усилия на оперативном мониторинге финансовых потоков, в том числе в отрасле-

вом и региональном разрезе, анализе ситуации в банковском секторе и рисков финансовой стабильности, изучении отраслевой и региональной неоднородности и учете ее последствий в денежно-кредитной политике. Доклады сотрудников Банка России, посвященные актуальным темам, были опубликованы на официальном сайте Банка России в разделе “Исследования”.

В целях повышения прозрачности и доступности статистической информации Банк России приступил к публикации новых информационных бюллетеней “Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России” и “Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства”, а также ежегодного сборника “Финансовые счета системы национальных счетов Российской Федерации”.

Меры Банка России по поддержке экономики и граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции

В целях преодоления экономических последствий пандемии Банк России принял и реализовал комплекс мер для поддержки экономики и граждан по шести основным направлениям.

Защита интересов граждан. Банк России содействовал реструктуризации кредитов граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, и отсрочке платежей по ним, а также рекомендовал кредитным организациям не учитывать реструктуризацию в качестве фактора, негативно влияющего на кредитную историю граждан, и приостановить процедуры обращения взыскания на заложенное жилое помещение и принудительного выселения. Страховым организациям были даны рекомендации по продлению срока урегулирования страховых случаев, отсрочке платежа по договорам добровольного страхования и начислению неустойки (штрафов, пени) в период временной нетрудоспособности страхователя.

Кроме того, для ограничения распространения пандемии и минимизации контактов между людьми Банк России рекомендовал перевести обслуживание клиентов в дистанционный формат, а также принял ряд мер для увеличения доступности платежей по банковским картам и онлайн. Страховщикам была предоставлена возможность заключения договора ОСАГО без представления страхователем диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра.

В 2020 году банки провели реструктуризацию 1,8 млн кредитных договоров с

физическими лицами на общую сумму порядка 860 млрд рублей¹. Начиная с июня, после адаптации банков и граждан к новому механизму предоставления кредитных каникул, сформировалась устойчивая тенденция к снижению количества жалоб от потребителей финансовых услуг по проблемам, возникшим из-за пандемии.

Поддержка корпоративных заемщиков.

Банк России содействовал реструктуризации кредитов компаний, в том числе отсрочке и пролонгации. Кредитным организациям были предоставлены регуляторные послабления для упрощения этого процесса. В частности, при классификации кредитов им было разрешено временно не ухудшать оценку финансового положения компаний из уязвимых отраслей, качества обслуживания долга или категории качества ссуд. Кроме того, Банк России запустил аукционы репо на длительные сроки как источник фондирования банков, предоставляющих своим клиентам возможности реструктуризации кредитов.

Общий объем реструктурированной ссудной задолженности юридических лиц в 2020 году превысил 5,4 трлн рублей², или 15,2% от совокупного портфеля обследуемых банков (кроме субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)).

Поддержка кредитования субъектов МСП и содействие реализации государственных программ.

Банк России расширил программу рефинансирования банков для поддержки и стимулирования кредитования ими субъектов МСП. В рамках действующего специализированного механизма рефинан-

¹ Согласно проведенному Банком России опросу 75 кредитных организаций о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 29 декабря 2020 года.

² Согласно информации, полученной от 33 крупнейших банков, включая 12 СЗКО, в период с 20 марта 2020 года по 1 января 2021 года.

сирования была снижена процентная ставка и сняты отраслевые ограничения. Наряду с этим были дополнительно созданы временные льготные механизмы рефинансирования с общим лимитом 500 млрд рублей. В значительной части новые механизмы были ориентированы на поддержку кредитования субъектов МСП, но в то же время в их рамках было предусмотрено стимулирование кредитов на поддержку занятости (в том числе и для крупных предприятий) в увязке с правительственной программой по субсидированию банкам процентов по таким кредитам. Для поддержки кредитования субъектов МСП также были предоставлены регуляторные послабления банкам. Кроме того, Банк России рекомендовал кредитным организациям не учитывать реструктуризацию в качестве фактора, негативно влияющего на кредитную историю субъектов МСП. Было реструктурировано 94,8 тыс. кредитов, выданных субъектам МСП, на общую сумму 853,5 млрд рублей, что составляет 14,7% от их суммарного кредитного портфеля. Эта мера позволила поддержать платежеспособность субъектов МСП, в том числе из пострадавших отраслей экономики, и не допустить снижения качества кредитного портфеля МСП.

Требования Банка России к кредитным организациям по дополнительным механизмам рефинансирования на 01.01.2021 составили 454,3 млрд рублей. Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСП, на конец 2020 года составил 5,8 трлн рублей и за год увеличился на 22,6%¹, что почти в два раза больше, чем в 2019 году (+12,4%).

Поддержка ипотечного кредитования. Банк России принял ряд регуляторных мер для поддержки ипотеки и компенсации банкам снижения нормативов достаточности капитала, связанного с признанием убытков по ипотечным кредитам. Для разви-

тия ипотечного кредитования Банк России принял решение об ускоренном внедрении новой методики оценки кредитного риска по ипотеке. Макропруденциальные требования к капиталу по ипотечным кредитам, предоставленным до 01.04.2020, были отменены, а по предоставляемым после указанной даты — снижены.

Роспуск макропруденциальных буферов капитала по ипотечным кредитам позволил высвободить накопленный банками запас капитала на 126 млрд рублей.

Благодаря принятым решениям, наряду с мерами Правительства Российской Федерации, удалось поддержать развитие кредитной активности в этом сегменте рынка: за 2020 год ипотечный портфель² вырос на 21% (за 2019 год — приблизительно на 20%) и на 01.01.2021 составил 9,5 трлн рублей³. За 2020 год было предоставлено 1713 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 4,3 трлн рублей, что больше, чем в 2019 году, как в количественном (+35%), так и в денежном (+51%) выражении.

Поддержка потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике. Банк России реализовал ряд решений по регулированию, преимущественно связанных со смягчением требований по достаточности капитала банков, которые были направлены на создание дополнительных возможностей по кредитованию экономики. Так, банкам была предоставлена возможность использовать надзорные буферы достаточности капитала, а также были смягчены отдельные макропруденциальные требования к достаточности капитала. В частности, Банк России распустил макропруденциальные буферы капитала по необеспеченным потребительским кредитам, выданным не позднее 31.08.2019, а также снизил макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска в нормативах доста-

¹ Без исключения валютной переоценки.

² С корректировкой на секьюритизацию.

³ Включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 "Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам" в части объема задолженности, а также данные подраздела "Справочно" раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Всего объем ипотечных жилищных кредитов с учетом секьюритизированных, которые находятся в обращении, на 01.01.2021 составил около 10 трлн рублей.

точности капитала кредитных организаций по необеспеченным потребительским кредитам, выданным после 01.09.2020. Роспуск макропруденциальных буферов капитала по необеспеченным потребительским кредитам позволил высвободить запас капитала на 168 млрд рублей.

Отдельные макропруденциальные меры были приняты для поддержки кредитования в иностранной валюте производителей лекарственных препаратов и медицинской техники.

Системно значимым кредитным организациям были предоставлены регуляторные послабления по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности, а также смягчены условия предоставления безотзывных кредитных линий.

Для поддержки кредитной активности банков были приняты временные решения в части порядка оценки активов, на состояние которых особенно существенно повлияла пандемия, включая реструктурированные кредиты и ценные бумаги. Дополнительно Банк России отложил введение ряда регулятивных требований.

Принятые Банком России меры позволили сохранить потенциал банковского сектора по кредитованию экономики. В частности, задолженность по корпоративным кредитам за 2020 год выросла на 9,9%, что почти в два раза больше, чем в 2019 году (+5,8%), а их объем достиг 44,8 трлн рублей.

Снижение регуляторной и административной нагрузки на финансовый сектор. В целях адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с пандемией и обеспечения непрерывности деятельности финансовых организаций Банк

России приостановил свою инспекционную деятельность¹, увеличил сроки представления отдельных форм отчетности и раскрытия информации, установил отложенные сроки вступления в силу нормативных актов Банка России, предусматривающих введение новых регуляторных требований, влияющих на операционную деятельность поднадзорных Банку России субъектов, в том числе требующих от них доработки информационных систем, а также влияющих на реализацию их бизнес-процессов. Банк России также не применял в 2020 году меры к финансовым организациям за нарушения требований федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, в случае если нарушения были вызваны влиянием пандемии. Все эти меры позволили финансовым организациям продолжить работу в условиях сокращения численности персонала в офисах и перевода части сотрудников на дистанционную работу.

Комплекс мер, реализованный Банком России, в сочетании с мерами, принятыми Правительством Российской Федерации, оказали разностороннюю и оперативную поддержку населению и бизнесу в наиболее сложный период кризиса и позволили ограничить его влияние на финансовый сектор и экономику в целом. Большая часть мер Банка России в связи с пандемией принималась на период с 1 марта до 30 сентября 2020 года. Отдельные регуляторные послабления были продлены до 31 марта 2021 года.

Более подробно меры по поддержке экономики и граждан в условиях пандемии рассмотрены в следующих подразделах Годового отчета по направлениям деятельности Банка России.

¹ По решению Совета директоров Банка России с конца марта по июнь 2020 года.

2.1. Обеспечение ценовой стабильности

2.1.1. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является ценовая стабильность, то есть поддержание годовой инфляции вблизи 4% постоянно.

Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики в рамках стратегии таргетирования инфляции является ключевая ставка. Изменяя ключевую ставку, Банк России воздействует на динамику процентных ставок в экономике, которая, в свою очередь, влияет на внутренний спрос и инфляцию. Изменения ключевой ставки влияют на динамику цен не сразу, а со временем, через длинную цепочку взаимосвязей, поэтому Банк России принимает решения по ключевой ставке на основе макроэкономического прогноза. При его подготовке Банк России проводит детальный анализ широкого круга информации. Учитывая наличие факторов неопределенности прогноза, Банк России уделяет особое внимание обеспечению взвешенности решений в области денежно-кредитной политики в условиях изменяющейся экономической ситуации.

Разъяснение Банком России логики и причин принятых решений и сигналы о дальнейших действиях по денежно-кредитной политике помогают формировать инфляционные ожидания, которые воздействуют как на динамику инфляции, так и на процентные ставки в экономике. В связи с этим коммуникация является одним из основных инструментов, а информационная открытость — необходимым принципом денежно-кредитной политики.

Банк России придерживается режима свободно плавающего валютного курса. Это рыночный механизм, которому не препятствует проведение операций с иностранной валютой на внутреннем рынке в связи с

применением Минфином России бюджетного правила. Применение бюджетного правила направлено на сглаживание влияния внешнеэкономической конъюнктуры на внутренние условия.

В 2020 году в ответ на негативные события, связанные с пандемией коронавирусной инфекции, Банк России начал проведение контрциклической мягкой денежно-кредитной политики. Это стало возможным благодаря последовательному применению принципов таргетирования инфляции в предыдущие годы наряду со взвешенной макроэкономической политикой.

РЕШЕНИЯ ПО КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ БАНКА РОССИИ

Снижение ключевой ставки в начале 2020 года

В феврале Совет директоров Банка России, продолжив цикл смягчения денежно-кредитной политики, снизил ключевую ставку на 25 базисных пунктов, до 6,00% годовых. Инфляция замедлялась быстрее, чем прогнозировалось. Годовой темп прироста потребительских цен в январе 2020 года снизился до 2,4%. Показатели инфляции, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находились вблизи или ниже 3%. Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий в целом оставались стабильными. Уровень ключевой ставки находился в пределах диапазона значений нейтральной ставки. Банк России видел пространство для дальнейшего снижения ключевой ставки в первом полугодии 2020 года при условии развития ситуации в соответствии с базовым прогнозом. Этот сигнал учитывался участниками финансового рынка при формировании ожиданий.

Пауза в снижении ключевой ставки в марте 2020 года

В марте 2020 года ситуация в мировой и российской экономике кардинально и резко изменилась — как в части распространения пандемии коронавирусной инфекции и изменения показателей мировых финансовых и товарных рынков, так и в части реакции правительств и центральных банков на происходящие события. Резкое замедление роста внутреннего и внешнего спроса стало значимым дезинфляционным фактором, оказывающим сдерживающее влияние на инфляцию в среднесрочной перспективе. Однако в феврале—марте, в условиях крайне высокой волатильности финансовых рынков в России и в мире, снижения спроса на активы СФР, произошли ослабление рубля и усиление краткосрочных проинфляционных рисков: ускорились темпы роста потребительских цен, повысились инфляционные ожидания населения и бизнеса, возросли риски для финансовой стабильности. В этой ситуации на заседании 20 марта Совет директоров Банка России взял паузу в снижении ключевой ставки и сохранил ее на уровне 6% годовых. Банк России прогнозировал временное превышение целевого уровня инфляции в 2020 году и последующее ее возвращение к 4% в 2021 году. Наряду с решением по ключевой ставке, Банк России принял ряд мер, направленных на поддержку экономики и финансового сектора в условиях пандемии.

Снижение ставки и переход к мягкой денежно-кредитной политике с апреля 2020 года

К решению в апреле Банк России существенно пересмотрел макроэкономический прогноз и оценку рисков и перешел к мягкой денежно-кредитной политике. С апреля по июль 2020 года ключевая ставка была снижена в совокупности на 175 базисных

пунктов, до 4,25% годовых (в том числе в апреле — на 50 базисных пунктов, в июне — на 100 базисных пунктов, в июле — на 25 базисных пунктов).

В апреле Банк России прогнозировал годовую инфляцию в 2020 году в интервале 3,8—4,8%, в 2021 году и далее — 4% с учетом проводимой денежно-кредитной политики. В июне прогноз по инфляции был уточнен: в 2020 году — в интервале 3,7—4,2%, в 2021 году — 3,5—4,0% и вблизи 4% в дальнейшем.

Снижение ключевой ставки происходило в условиях существенного сокращения внутреннего и внешнего спроса, что создавало риски отклонения инфляции вниз от цели на среднесрочном горизонте. Факторы замедления инфляции действовали сильнее, чем ожидалось ранее, в связи с большей длительностью ограничительных мер в России и в мире. При этом и на прогнозном горизонте дезинфляционные риски преобладали над проинфляционными. Глубокое падение спроса негативно воздействовало на экономическую активность и оказывало значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен. Этот фактор компенсировал эффекты временных проинфляционных факторов. Среднесрочную динамику совокупного спроса и цен Банк России оценивал с учетом эффектов бюджетной политики и скорости бюджетной консолидации в 2021—2022 годах. Влияние проинфляционных факторов, в том числе ослабления рубля и эпизодов повышенного спроса на отдельные товары при подготовке граждан к периоду самоизоляции, по оценке Банка России, ожидалось ограниченным как по времени, так и по масштабу. Инфляционные ожидания населения и бизнеса к июлю снизились после роста в марте—апреле и в целом стабилизировались вблизи достигнутых уровней.



Для стабилизации инфляции и поддержки экономики Банк России в апреле 2020 года перешел к мягкой денежно-кредитной политике



С учетом баланса рисков Банк России с сентября 2020 года не изменял ключевую ставку и сохранял мягкую денежно-кредитную политику

В июле Банк России пересмотрел оцениваемый диапазон значений реальной нейтральной ключевой ставки с 2—3% до 1—2% годовых. Это соответствует номинальной нейтральной процентной ставке 5—6% годовых с учетом цели по инфляции вблизи 4%. Уточнение диапазона нейтральной ставки было связано как с более низкими процентными ставками в мировой экономике, так и со снижением страновой премии за риск для России.

Сохранение ключевой ставки неизменной с сентября 2020 года

В сентябре—декабре 2020 года Банк России не изменял уровень ключевой ставки, сохраняя стимулирующий характер денежно-кредитной политики. Сопровождая решения сигналом, Банк России сообщал о наличии потенциала дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом.

Оценивая баланс рисков при принятии решений по ключевой ставке в этот период, Банк России учитывал усиление влияния краткосрочных проинфляционных факторов и риски их более продолжительного действия. При этом Банк России прогнозировал сохранение сдерживающего влияния внутреннего спроса на динамику цен в среднесрочной перспективе.

Начиная с сентября инфляция складывалась выше ожиданий Банка России. По итогам 2020 года она составила 4,9%. Показатели текущего темпа роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, также выросли и находились вблизи или несколько выше 4% в годовом выражении.

Ускорение инфляции было прежде всего обусловлено активным восстановлением спроса после периода самоизоляции, а так-

же ослаблением рубля из-за общего повышения волатильности на мировых рынках и усиления геополитических рисков. Действие временных проинфляционных факторов на отдельных рынках, связанных с факторами со стороны предложения, и перенос в цены ослабления рубля, произошедшего в 2020 году, были достаточно продолжительными, что сказалось на росте инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

Продолжавшееся смягчение денежно-кредитных условий, связанное со снижением ключевой ставки во второй половине 2019 — первой половине 2020 года, по-прежнему оказывало поддержку экономике. Кредит экономике продолжал расширяться при стабилизации кредитных и депозитных ставок, а также с учетом влияния льготных программ Правительства Российской Федерации и регуляторных послаблений.

В своих базовых сценарных расчетах Банк России ожидал устойчивого возобновления роста российской экономики весной 2021 года по мере нормализации ситуации с заболеваемостью. Неопределенность относительно долгосрочных структурных последствий пандемии коронавирусной инфекции для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики и отклонения ее от потенциала, по-прежнему будет определяющим фактором для среднесрочной динамики инфляции. В декабре Банк России прогнозировал, что годовая инфляция преодолет пиковые значения в феврале—марте 2021 года и далее начнет снижаться по мере исчерпания действия проинфляционных факторов, а также в силу эффекта базы 2020 года. При этом учитывалось, что мягкая денежно-кредитная политика продолжит оказывать поддержку экономике в 2021 году. Предусматривалось, что на среднесрочном горизонте, по мере нормализации экономических условий

и стабилизации инфляции вблизи 4%, Банк России будет оценивать возможные сроки и скорость возвращения от мягкой к нейтральной денежно-кредитной политике, при которой ключевая ставка будет находиться в

нейтральном диапазоне 5—6% годовых. При этом на всем прогнозном горизонте Банк России будет проводить денежно-кредитную политику таким образом, чтобы обеспечить закрепление инфляции вблизи 4%.

2.1.2. ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк России на протяжении 2020 года с помощью своих инструментов эффективно достигал поставленной операционной цели денежно-кредитной политики: как в условиях значительного избытка ликвидности в начале года, так и в условиях переходного состояния к структурному дефициту в конце года ставки овернайт денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки. При этом на фоне распространения коронавирусной инфекции основными факторами снижения профицита ликвидности стали повышенный спрос на наличные деньги и значительная заинтересованность банков во вложении средств в ОФЗ в условиях наращивания Минфином России заимствований на внутреннем долговом рынке. Вместе с тем с учетом преобладания на протяжении большей части года профицита ликвидности рыночные ставки формировались с небольшим отрицательным спредом к ключевой ставке Банка России.

АВТОНОМНЫЕ ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ

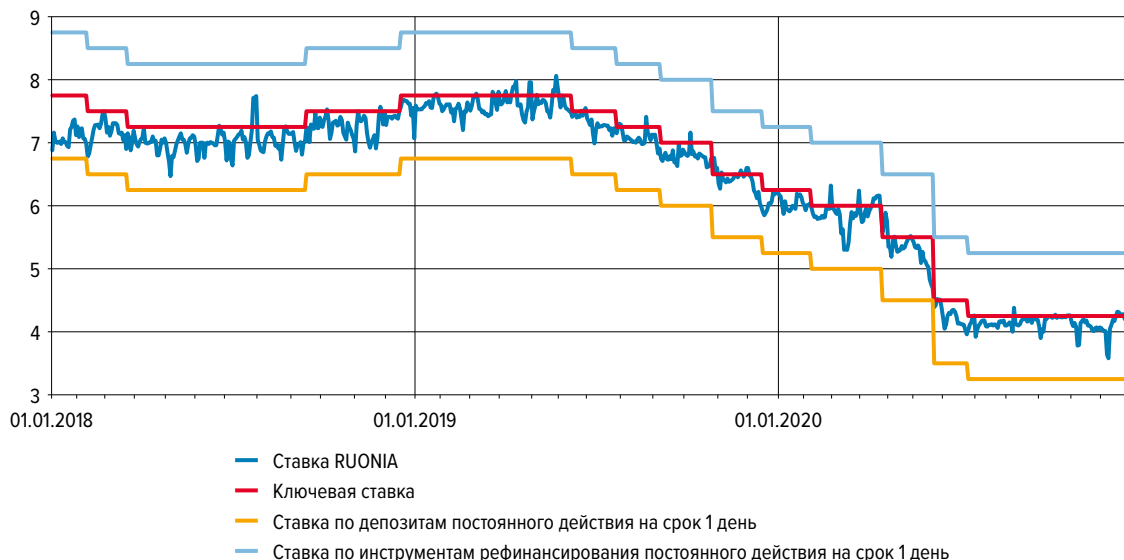
Сезонный возврат наличных денег в банки после новогодних праздников и на-

ращивание Федеральным казначейством объемов размещаемых в банках свободных бюджетных средств в значительной степени обусловили увеличение структурного профицита ликвидности в первые два периода усреднения обязательных резервов (до 3,7—3,8 трлн рублей).

Распространение коронавирусной инфекции и последующие события стали определяющими как для динамики основных групп автономных факторов формирования ликвидности, так и для структурной позиции банковского сектора. Повышенный спрос на наличные деньги практически на протяжении всей оставшейся части года обуславливал отток ликвидности. Чистый отток ликвидности по бюджетному каналу в марте, когда доходы еще оставались на относительно высоком уровне, несмотря на снижение мировых цен на нефть, к лету постепенно сменился ее чистым притоком, когда расходы бюджета существенно возросли с учетом дополнительно выделенных средств на медицину, поддержку населения и восстановление экономики. Однако осенью бюджетные факторы в совокупности вновь привели к чистому оттоку ликвидности, так

ПРОЦЕНТНЫЙ КОРИДОР БАНКА РОССИИ И СТАВКА RUONIA
(% ГОДОВЫХ)

Рисунок 33



как Минфин России в сентябре увеличил объемы размещения ОФЗ, доходы бюджетной системы восстановились, а Федеральное казначейство размещало временно свободные бюджетные средства в банках с некоторым лагом.

В результате весной структурный профицит снижался, но в течение следующих четырех периодов усреднения сохранялся примерно на уровне 1,7–1,9 трлн рублей. В октябре он снизился приблизительно до 1,0 трлн рублей и далее в ноябре — до 0,5 трлн рублей.

В декабре из-за роста объема наличных денег в обращении отток ликвидности был вполне ожидаемым, хотя и оказался выше прогноза Банка России. Приток ликвидности по бюджетному каналу, напротив, несмотря на крупные бюджетные расходы, был меньше ожидаемого. При этом не произошло предполагаемого пропорционального роста объемов операций Федерального казначейства по размещению временно свободных средств в банках. По итогам 2020 года остатки средств бюджетной системы в Банке России увеличились, а состояние ликвидно-

сти в последнем периоде усреднения было переходным от структурного профицита к структурному дефициту.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В 2020 году подход Банка России к управлению банковской ликвидностью и система применяемых им инструментов не претерпели значительных изменений.

В условиях структурного профицита по-прежнему требовалось абсорбирование избыточной ликвидности для формирования равновесия в сегменте овернайт денежного рынка и достижения операционной цели. Поэтому основным инструментом оставались проводимые по вторникам депозитные аукционы на срок 1 неделя, с помощью которых Банк России в 2020 году в среднем абсорбировал 1,3 трлн рублей (в 2019 году — 1,6 трлн рублей).

Банк России также продолжал размещать купонные облигации Банка России (КОБР) для абсорбирования устойчивой части избыточной ликвидности. В ответ на резкое снижение профицита несколько раз

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рисунок 34

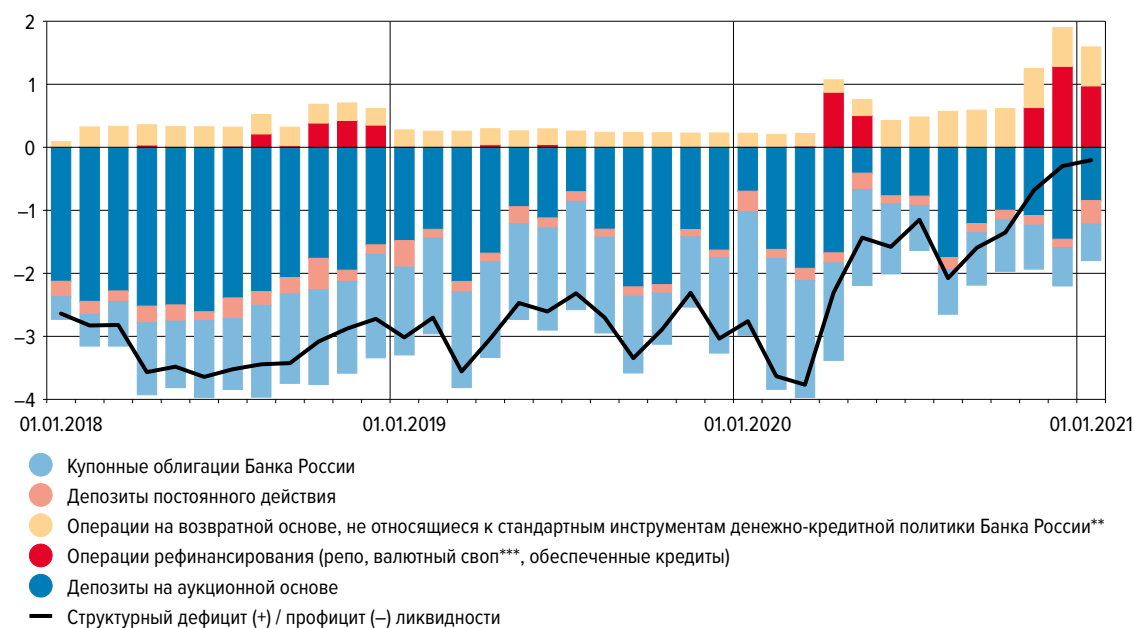


* Без учета операций по депозитам и репо Федерального казначейства и операций Минфина России с ОФЗ, включая операции Минфина России по покупке (продаже) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, расчеты по операциям Банка России "валютный своп" по продаже долларов США за рубли, операции Банка России по покупке монетарного золота и прочие операции.

** С учетом купонных выплат.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ*
(ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рисунок 35



* Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам рефинансирования / обязательства Банка России перед кредитными организациями по инструментам абсорбирования избыточной ликвидности на начало операционного дня.

** Специализированные инструменты рефинансирования Банка России, кредиты, предоставленные Банком России в рамках безотзывных кредитных линий, операции "валютный своп" по продаже Банком России долларов США и евро за рубли.

*** Валютный своп по покупке Банком России долларов США и евро за рубли.

принимались решения о приостановлении проведения аукционов или их переносе на более поздние даты. Так, КОБР 33-го и 34-го выпусков поступили в обращение примерно через два месяца после их эмиссии, а КОБР 35-го выпуска — примерно через месяц; аукционы по размещению КОБР 40-го выпуска были перенесены на 2021 год. В результате средний объем абсорбированной ликвидности с помощью КОБР снизился с 1,4 трлн рублей в 2019 году до 1,1 трлн рублей в 2020 году.

В 2020 году Банк России в конце периодов усреднения, как правило, проводил депозитные аукционы "тонкой настройки". Однако в мартовском и апрельском периодах усреднения Банк России также провел несколько аукционов репо "тонкой настройки". Такое решение было направлено на предотвращение нежелательного напряжения на денежном рынке в условиях неравномерного распределения ликвидности между банками после введения ограничительных мер.

В мае 2020 года Банк России начал проведение аукционов репо на срок 1 месяц по

фиксированной ставке и на срок 1 год по плавающей ставке. Крупные банки, осуществившие значительные вложения в новые выпуски ОФЗ, проявили повышенный интерес к аукционам репо на срок 1 месяц в IV квартале. Банк России, со своей стороны, для предотвращения нежелательного напряжения на денежном рынке увеличил лимит на указанных аукционах сначала с 0,4 до 1,0 трлн рублей, а затем и до 1,5 трлн рублей.

**ДОСТИЖЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ЦЕЛИ
ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Банк России обладает широким набором инструментов, позволяющих компенсировать воздействие автономных факторов на ликвидность при помощи операций, различающихся по направлению (предоставление или абсорбирование ликвидности), регулярности и срочности, а также для операций по предоставлению ликвидности — по типу обеспечения. Все эти операции направлены на сближение ставок денежного рынка с ключевой ставкой. Посредством основных операций — еженедельных аукционов на

срок 1 неделя по предоставлению или абсорбированию ликвидности — Банк России компенсирует дефицит или избыток ликвидности, так чтобы в среднем на срок действия операции в банковском секторе сохранялась нейтральная ситуация с ликвидностью. В дополнение к этому, если в банковском секторе в отдельные дни формируется краткосрочный дефицит или избыток ликвидности, Банк России компенсирует его с помощью аукционов “тонкой настройки” на сроки 1–6 дней. Наконец, если структурный профицит или дефицит достигает значительного уровня, Банк России частично компенсирует его за счет среднесрочных операций по предоставлению или абсорбированию ликвидности, чтобы снизить операционную нагрузку на кредитные организации и риски ролловера по недельным аукционам. Таким образом, система инструментов денежно-кредитной политики позволяет Банку России достигать операционной цели денежно-кредитной политики — сближения ставок межбанковского денежного рынка с ключевой ставкой — при любой ситуации с ликвидностью банковского сектора¹.

В 2020 году ставки в сегменте овернайт денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки с небольшим отрицательным спредом. В среднем за 2020 год абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки составило 17 базисных пунктов, что на 1 базисный пункт меньше данного показателя за 2019 год. Спред между ставкой RUONIA и ключевой ставкой находился в интервале от –81 до 39 базисных пунктов (в 2019 году — в интервале от –55 до 31 базисного пункта). Несмотря на незначительное сужение среднего спреда, его волатильность выросла и в 2020 году составила 18 базисных пунктов (в 2019 году – 15 базисных пунктов).

Но даже в условиях усиления волатильности на финансовых рынках и роста неопределенности, в том числе у кредитных организаций относительно входящих и исходящих платежей, применяемые в отчетном

году инструменты обеспечивали сближение ставок денежного рынка с ключевой ставкой Банка России.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ

В течение отчетного года Банк России стремился повысить эффективность своей операционной процедуры, модернизируя инструменты денежно-кредитной политики и повышая их доступность.

С начала 2020 года кредитным организациям была предоставлена возможность пользоваться внутрисуточными кредитами Банка России фактически в режиме 24/7 для обеспечения расчетов в сервисе быстрых платежей. Также в 2020 году обмен рядом документов в рамках стандартных инструментов и специализированных механизмов рефинансирования между Банком России и кредитными организациями (их филиалами) был переведен в электронный формат через личные кабинеты. Введение аукционов репо на длительные сроки в мае 2020 года потребовало технических доработок, благодаря которым стало возможно совершать операции репо с плавающей ставкой.

Кроме того, в 2020 году была проведена подготовительная работа по обновлению механизма обязательного резервирования. Банк России разместил для общественных консультаций проект нового положения “Об обязательных резервах кредитных организаций” и в октябре запустил пилотирование целевого процесса регулирования размера обязательных резервов.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ

С 1 января 2020 года требования к минимальному кредитному рейтингу для активов, принимаемых в обеспечение операций, были повышены на одну ступень. В Ломбардный список Банка России включаются облигации юридических лиц — резидентов Российской

¹ Подробнее о структурном профиците (дефиците), а также о том, как Банк России управляет ликвидностью банковского сектора, можно узнать в материале [“Управление ликвидностью банковского сектора и процентными ставками денежного рынка”](#).

Федерации, облигации субъектов Российской Федерации и облигации муниципальных образований, если их выпуски (эмитенты) имеют кредитные рейтинги на уровне не ниже “А+(RU)” по классификации АКРА (АО) или “ruA+” по классификации АО “Эксперт РА”, при условии соответствия указанных ценных бумаг иным требованиям Банка России. Аналогичные требования к уровню кредитного рейтинга предъявляются к экономическим субъектам при формировании списка¹ и перечня². Долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами — нерезидентами Российской Федерации, включаются в Ломбардный список, если уровень присвоенного выпуску

кредитного рейтинга не ниже “BB”/ “Ba2” по классификации рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings / Moody’s Investors Service.

В 2020 году Банк России не принимал решений об изменении требований к обеспечению.

Объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования в 2020 году увеличился с 8,3 до 11 трлн рублей³, в основном за счет ОФЗ. Объем нерыночных активов, включенных в пул обеспечения по стандартным кредитным операциям, по состоянию на конец 2020 года составил 4,9 трлн рублей (на конец 2019 года — 4,2 трлн рублей).

¹ Список субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, которые могут являться лицами, обязанными по кредитным договорам, права требования по которым могут быть включены в пул обеспечения кредитов Банка России.

² Перечень юридических лиц, обязанных по кредитным договорам, права требования по которым включаются в пул обеспечения без проверки Банком России показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации об указанных лицах.

³ С учетом ценных бумаг, использованных кредитными организациями в операциях репо.

2.2. Обеспечение устойчивости финансового рынка

2.2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

2.2.1.1. МОНИТОРИНГ РИСКОВ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

ВНЕШНИЕ РИСКИ

В 2020 году мир столкнулся с беспрецедентными вызовами на фоне распространения коронавирусной инфекции. Страны были вынуждены ввести жесткие ограничения (локдауны). В результате произошел широкомасштабный экономический кризис, ухудшилась ситуация с ликвидностью и платежеспособностью компаний, произошло резкое падение глобальных финансовых рынков. По оценке Международного валютного фонда (МВФ) на апрель 2021 года, падение мирового ВВП в 2020 году составило 3,3%, что стало самым значительным снижением со времени Великой депрессии.

Вместе с тем беспрецедентные меры поддержки со стороны правительств и центральных банков позволили ограничить тяжесть последствий. На мировых финансовых рынках уже к маю—июню 2020 года произошла стабилизация. Летом по мере снятия ограничений началось восстановление экономической активности. Ухудшение эпидемической ситуации осенью не оказало столь значимого влияния на рынки и экономику, как весной. При этом дополнительными факторами волатильности рынков во второй половине года являлись специфические риски в отдельных странах СФР, а также выборы в США. К концу года перспективы глобального роста улучшились благодаря успехам в разработке вакцин и ожиданиям массовой вакцинации. В результате в конце года наблюдалось усиление глобального риск-аппетита, фондовые индексы в США и СФР достигли новых рекордных уровней за всю историю наблюдений.

По оценке МВФ на апрель 2021 года, совокупный объем фискальных стимулов составил 15,3% мирового ВВП. Центральные

банки отреагировали на кризис снижением ключевых ставок, расширением доступа банков к имеющимся механизмам рефинансирования и запуском новых программ поддержки кредитования (малого и среднего предпринимательства, потребителей). Ведущие центральные банки существенно расширили объемы программ покупки активов. ФРС США активировала своп-линии с более широким перечнем стран для поддержки долларовой ликвидности на глобальном рынке. Ряд СФР весной 2020 года проводили валютные интервенции для поддержки национальных валют, а также стали интервенировать на рынках государственных облигаций. Многие центральные банки ввели временные регуляторные послабления, в том числе в некоторых странах были распущены контрциклические буферы капитала.

Масштабные меры помогли в значительной степени смягчить последствия пандемии, но одновременно привели к возникновению новых вызовов. Во-первых, стимулирующая денежно-кредитная политика в ведущих странах чревата образованием “пузырей” на рынках. Во-вторых, меры поддержки способствуют росту долговой нагрузки в реальном секторе, а их слишком длительное сохранение может привести к появлению хронически несостоятельных компаний в среднесрочном периоде. В-третьих, некоторые страны могут столкнуться с проблемами выпуска и обслуживания суверенного долга, который увеличивается из-за необходимости финансирования фискальных стимулов. В-четвертых, длительное использование центральными банками СФР программ покупки гособлигаций может вызывать сомнения относительно их независимости, что усилит рыночную волатильность.



Банк России принимал меры по стабилизации валютного рынка, осуществляя упреждающие продажи иностранной валюты в рамках бюджетного правила и продажи иностранной валюты, полученной в рамках сделки по продаже акций ПАО Сбербанк

РИСКИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Распространение коронавирусной инфекции оказывало негативное влияние на российские финансовые рынки в 2020 году. Это выразилось прежде всего в росте волатильности и продаж российских активов со стороны иностранных участников в первой фазе пандемии. Аналогично предыдущим периодам волатильности на российском рынке наблюдался повышенный спрос на валюту со стороны иностранных участников. В совокупности нерезиденты и дочерние иностранные банки в марте приобрели валюты в эквиваленте на сумму 390 млрд рублей. В марте доля вложений нерезидентов в ОФЗ снизилась с 34,9 до 31,7% (сокращение вложений на 293 млрд рублей в абсолютном выражении). Продажи со стороны иностранных инвесторов стимулировали резкий рост доходностей облигаций, пик пришелся на 18 марта — доходности 10-летних ОФЗ с 20 февраля выросли на 242 базисных пункта и достигли 8,42%, прирост доходностей корпоративных облигаций достигал 3 процентных пунктов.

Банк России реализовал комплекс мер по стабилизации валютного рынка. После прекращения с 9 марта покупки иностранной валюты на внутреннем рынке Банк России со следующего дня в рамках бюджетного правила начал проведение упреждающих продаж иностранной валюты, которые осуществлялись до начала регулярных продаж валюты из средств ФНБ. Но поскольку в условиях обвала нефтяных котировок курс рубля продолжал снижаться, Банк России с 19 марта начал продажу иностранной валюты, полученной в рамках сделки по продаже пакета акций ПАО Сбербанк, принадлежавшего Банку России. Эти операции проводились, когда цена на нефть была ниже 25 долларов США за баррель, и осуществлялись до 12 мая.

Действия Банка России в координации с Правительством Российской Федерации позволили стабилизировать ситуацию на валютном рынке. Достигнув пика во второй декаде марта, рубль почти до конца июня преимущественно укреплялся, а вмененная трехмесячная волатильность рубля снизилась с 27 до 13 пунктов.

Общий объем валюты, реализованной в рамках продажи пакета акций ПАО Сбербанк и упреждающих продаж в марте—мае 2020 года, в рублевом эквиваленте составил 504,2 млрд рублей. Оставшийся объем валюты от сделки с акциями ПАО Сбербанк (1635,2 млрд рублей) был использован для взаимозачета с отложенными покупками валюты в рамках бюджетного правила в 2018 году и марте—апреле 2020 года. Остаток в сумме 185,4 млрд рублей Банк России продал на внутреннем валютном рынке в IV квартале 2020 года.

Предоставление банкам ликвидности посредством проведения аукционов репо, в том числе на длительные сроки, позволило кредитным организациям быстро адаптироваться к изменившейся ситуации с ликвидностью. Кроме того, банкам и НФО была дана возможность не переоценивать ценные бумаги по справедливой стоимости. Кредитным организациям было также предоставлено право использовать при расчете нормативов курсы валют на 01.03.2020.

После марта 2020 года активного выхода иностранных инвесторов с российского рынка не наблюдалось. Дальнейшее снижение доходности ОФЗ ограничивалось влиянием геополитических факторов.

В целом за 2020 год доля нерезидентов на рынке ОФЗ снизилась с 32,2 до 23,3%. Доходности ОФЗ уменьшились за год в среднем на 47 базисных пунктов, до 5,77%¹. Таким

¹ Индекс RGBITR МосБиржи для наиболее ликвидных ОФЗ.

образом, несмотря на временные колебания, рынок ОФЗ сохранял свою устойчивость ввиду низкого уровня государственного долга (даже с учетом новых размещений уровень долга по-прежнему ниже, чем у всех стран “Группы двадцати”) и высокого спроса со стороны локальных инвесторов.

Банк России проводил мониторинг рисков финансовой стабильности в отношении системно значимых ИОФР, в том числе НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД. По его итогам большей части рисков присвоена оценка “низкий”. Риски финансовой устойчивости (риск ликвидности, кредитный и рыночные риски), присущие НКО НКЦ (АО), были оценены также как “низкие”, в том числе по результатам регулярного стресс-тестирования (прямого и обратного). Отдельные виды финансовых и нефинансовых рисков получили оценку “средний”, в частности:

- 1) риск центрального контрагента — ключевой риск, находящийся в постоянном фокусе внимания;
- 2) операционный риск — один из основных рисков, присущих как НКО НКЦ (АО), так и НКО АО НРД. Фиксируемые события операционного риска были связаны со сложностью используемого программного обеспечения, а также с тематикой информационной безопасности в связи с необходимостью обеспечения дистанционной работы компаний в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Банковский сектор в 2020 году оказал существенную кредитную поддержку реальному сектору экономики.

Рост кредитования в 2020 году стал возможным благодаря нескольким факторам: существенному запасу капитала банковского сектора, который был сформирован благодаря проводимой Банком России политике, переходу к мягкой денежно-кредитной политике, а также действию государственных

льготных программ кредитования компаний и населения.

Кредитный риск оставался для банков преобладающим. Вследствие пандемии коронавирусной инфекции ощутимо снизились доходы населения (за 2020 год реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5%¹), а многие компании столкнулись со значительным [сжатием своих денежных потоков](#). В результате увеличились кредитные риски для банков, что отразилось в росте расходов на резервы по кредитам и прочим активам на 52% (до 1,2 трлн рублей в 2020 году с 0,8 трлн рублей в 2019 году²). Однако рост доходов от основной деятельности позволил банковскому сектору абсорбировать рост кредитных потерь без существенного ущерба для прибыльности и стабильности. Совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в течение 2020 года даже снизилась (с 9,6 до 9,0%), в основном из-за опережающего роста кредитного портфеля, принятых Банком России временных регуляторных послаблений, а также списаний и продажи банками проблемных кредитов. В основном это касалось корпоративных кредитов, по которым произошло снижение доли проблемных кредитов (с 11,0 до 9,9%). В потребительском кредитовании было отмечено ухудшение этого показателя (с 7,7 до 8,7%³) с учетом более высоких рисков, присущих данному сегменту, и дополнительного влияния пандемии. Доля неработающих кредитов в ипотечном кредитовании практически не менялась, оставаясь на низком уровне (1,3% на 01.01.2021).

Риск от обесценения проблемных кредитов был несущественным, поскольку такие кредиты достаточно хорошо покрыты резервами (на 78% на 01.01.2021, рост на 3 процентных пункта за год). А если учитывать все сформированные резервы, в том числе по работающим кредитам, то уровень покрытия был еще выше (101%, рост на 6,8 процентного пункта).

¹ По данным Росстата.

² Без учета Банка непрофильных активов.

³ Автокредиты и необеспеченные потребительские кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней.



Банки активно реструктурировали задолженность заемщиков, которые пострадали от пандемии, что позволило сдержать ухудшение качества кредитного портфеля в целом

Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, а также активная реструктуризация задолженности банками (с начала пандемии на сумму около 7,2 трлн рублей, или 11% кредитного портфеля).

По части таких кредитов может потребоваться досоздание резервов, по предварительным оценкам, в объеме до 1,4 трлн рублей (около 2% кредитного портфеля, или 12% регулятивного капитала банков). Однако кредитные потери будут признаваться постепенно, что ограничит давление на прибыль и капитал банков.

С начала действия ограничительных мер банки ужесточили стандарты розничного кредитования, но уже к концу 2020 года требования к заемщикам вернулись к значениям до начала пандемии. Среднее значение показателя долговой нагрузки физического лица по вновь выданным необеспеченным потребительским кредитам в IV квартале 2020 года составило 62%, по ипотечным кредитам — 56% (снизившись на 4 процентных пункта с начала года). Несколько увеличилась доля предоставляемых банками ипотечных кредитов с первоначальным взносом от 10 до 20% (с 29% в I квартале 2020 года до 32% в IV квартале 2020 года). Рост доли кредитов с небольшим первоначальным взносом обусловлен в том числе действием государственной программы льготного ипотечного кредитования, в рамках которой минимальный первоначальный взнос может составлять 15%.

Качество ипотечного кредитного портфеля также в значительной мере зависит от сбалансированного роста цен на недвижи-

мость. В IV квартале годовой рост цен на недвижимость на первичном рынке составил 12%¹. Если рост цен на недвижимость продолжит ускоряться, это может усилить амплитуду кредитного цикла, привести к повышенному спросу на ипотечные кредиты и последующему более глубокому кредитному сжатию.

В IV квартале 2020 года Банк России провел серию надзорных стресс-тестов банковского сектора с учетом негативного сценария развития экономики, опубликованного в [Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов](#). В периметр расчетов на индивидуальном уровне вошли 29 банков, доля которых составляет более 80% активов банковского сектора. Результаты стресс-тестов показали, что в большинстве случаев накопленного запаса капитала достаточно для покрытия стрессовых потерь. На 01.01.2021 банковский сектор обладал запасом капитала до нормативов в размере 5,8 трлн рублей² (около 10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо). Значительная часть запаса капитала сектора обусловлена надбавками, накопленными в период благоприятной макроэкономической среды, которые служат хорошим механизмом защиты в случае стресса. Кроме того, на 01.01.2021 банки располагали накопленным макропруденциальным буфером капитала в размере 0,6 трлн рублей, который может быть использован при отмене регуляторных послаблений Банка России и признании банками потерь по кредитам. В 2020 году Банк России в рамках контрциклической политики для поддержания

¹ По данным Росстата.

² Запас капитала рассчитан как минимальный из запасов по трем нормативам достаточности капитала, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

розничного кредитования и для покрытия банками потерь по кредитам уже частично распустил накопленный банками макропруденциальный запас капитала по ипотечным и необеспеченным потребительским кредитам (см. [подраздел 2.2.1.2 “Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности”](#)).

Процентный риск. Фондирование российских банков в основном более кратко-срочно по сравнению с их активами. Это создает для банков риск сокращения чистой процентной маржи и, соответственно, прибыли в случае роста рыночных ставок, так как обязательства переоцениваются в более короткие сроки. При этом риск ограничен, так как примерно по 40% долгосрочных корпоративных кредитов установлены плавающие ставки.

По оценкам Банка России, в случае роста процентных ставок в рублях на 2 процентных пункта сокращение маржи крупнейших банков в среднем не превысит 1 процентного пункта на горизонте одного года, что не несет существенной угрозы для финансовой стабильности, так как банки сохраняют в целом высокий уровень чистой процентной маржи (4,4% по результатам 2020 года). Вместе с тем процентная маржа преимущественно корпоративных банков заметно ниже среднего уровня по сектору, и ее сокращение на 1 процентный пункт будет иметь весомый негативный эффект для прибыльности этих банков.

Риск ликвидности. Несмотря на сокращение структурного профицита ликвидности до 0,2 трлн рублей на 01.01.2021 с 2,8 трлн рублей на 01.01.2020, в целом ситуация с ликвидностью банковского сектора оставалась достаточно стабильной. Общий объем рублевых ликвидных активов банковского сектора на конец 2020 года составил около 15 трлн рублей, увеличившись за год более чем на 1 трлн рублей за счет роста вложений

в ценные бумаги (в основном ОФЗ). Это на треть покрывает совокупный объем средств клиентов в рублях, и такой уровень оставался стабильным в течение 2020 года.

Также банки могли привлечь ликвидность в Банке России под залог нерыночных активов, находящихся в пуле обеспечения по стандартным операциям предоставления ликвидности (их объем на конец 2020 года составлял около 5 трлн рублей).

Объем валютных ликвидных активов за 2020 год вырос с 43 до 47 млрд долларов США, оставаясь на уровне, достаточном для покрытия около 20% валютных средств клиентов. Кроме того, кредитные организации имели возможность получить дополнительную валютную ликвидность в рамках постоянно действующего инструмента “валютный своп” Банка России (лимит по которому составлял от 3 до 5 млрд долларов США¹), а также на валютном рынке.

Однако, несмотря на в целом стабильную ситуацию с ликвидностью в 2020 году, на фоне пандемии и низкого уровня ставок по депозитам произошел переток средств клиентов из долгосрочных в более короткие депозиты, на текущие счета и в альтернативные инструменты инвестирования. В этих условиях по итогам I квартала 2020 года фактические значения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27) (НКЛ) у многих системно значимых кредитных организаций (СЗКО) снизились. Отдельные СЗКО выполняли нормативные требования с учетом действующих механизмов соблюдения норматива² и временных послаблений, введенных Банком России (см. [подраздел 2.2.1.2 “Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности”](#)). В течение 2020 года Банк России для восьми СЗКО установил отличные от нуля максимально возможные лимиты безотзывной кредитной линии (БКЛ) (по состоянию на 01.01.2021 — для семи СЗКО).

¹ На период с 10.03.2020 по 16.07.2020 Банк России повысил лимит по операциям “валютный своп” с 3 до 5 млрд долларов США.

² При внедрении НКЛ по причине недостатка в российском финансовом секторе номинированных в российских рублях высоколиквидных активов (ВЛА), соответствующих критериям Базеля III, Банк России в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) принял решение о возможности включения в расчет числителя НКЛ величины лимита открываемой Банком России БКЛ и ВЛА в отдельных иностранных валютах в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в этой валюте.

Сумма максимально возможных лимитов по открытым БКЛ по состоянию на 01.01.2021 составила 2770 млрд рублей, из которых в расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) на указанную дату было включено 1368 млрд рублей. Кредиты в рамках этого механизма в 2020 году кредитным организациям не предоставлялись.

Конкуренция и снижение маржи.

В 2020 году чистая процентная маржа сократилась незначительно (на 20 базисных пунктов). Снижение маржинальности традиционного банковского бизнеса подталкивало банки к развитию дополнительных сервисов и услуг (в том числе на базе экосистем).

Банк России предпринимал шаги для выравнивания конкурентной среды. Продолжало развиваться пропорциональное регулирование — СЗКО применяли дополнительные надбавки к капиталу, при этом они были обязаны соблюдать базельские нормативы ликвидности.

В 2020 году был принят федеральный закон¹, создающий правовые основы функционирования финансовой платформы — информационной системы маркетплейс, которая позволит в том числе средним и небольшим банкам получить доступ к платформе дистанционных продаж и предлагать свои услуги широкому кругу клиентов по всей стране.

Развивалась Система быстрых платежей (СБП), позволяющая гражданам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета отправителя или получателя средств. На конец 2020 года более 200 кредитных организаций были подключены к СБП.

Вместе с тем на фоне развития экосистем существует риск монополизации рынка, так как рост популярности отдельных участников может привести к чрезмерному усилению их конкурентной позиции даже на новых для них направлениях деятельности. Пока

объем таких инвестиций относительно небольшой и риски ограничены. В то же время с учетом возможного роста рисков Банк России прорабатывает вопрос регулирования экосистем, сохраняющего баланс между развитием финансовых инноваций, развитием отечественных экосистем в условиях глобальной конкуренции и ограничением рисков для клиентов банков и финансовой системы в целом.

РИСКИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Страховые организации. Сложная экономическая ситуация, вызванная пандемией коронавирусной инфекции, не привела к существенному росту рисков на страховом рынке.

Комбинированный коэффициент убыточности² составил 88,0%³, практически не изменившись по сравнению с 2019 годом. Скользящий коэффициент убыточности сократился за год на 1,0 процентного пункта, до 47,6%, в том числе за счет снижения количества страховых случаев в период режима самоизоляции, при этом скользящий коэффициент расходов, напротив, вырос на сопоставимую величину, до 40,4%, что является следствием роста вознаграждений страховых посредников.

Высокая волатильность на фондовом рынке в начале пандемии коронавирусной инфекции способствовала росту риска отрицательной переоценки финансовых активов, который был смягчен регуляторными и надзорными послаблениями Банка России. Влияние валютного риска на страховой рынок нивелировалось бизнес-моделью некоторых страховщиков, в рамках которой валютные активы приобретаются для хеджирования валютных обязательств.

В период пандемии стали развиваться удаленные способы взаимодействия страховщиков и страховых посредников с кли-

¹ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

² Показатели убыточности рассчитаны по страхованию иному, чем страхование жизни.

³ При подготовке информации использованы данные, представленные Департаментом управления данными; информация может отличаться от данных, представленных в информационно-аналитическом материале "[Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за 2020 год](#)", опубликованном на официальном сайте Банка России, по причине формирования данных по состоянию на различные даты.

ентами, что, способствуя росту доступности услуг, повысило актуальность контроля операционных рисков.

Негосударственные пенсионные фонды.

Значительные колебания цен на фондовом рынке и негативные эффекты от пандемии коронавирусной инфекции не привели к реализации системных рисков в отрасли. При этом период высокой волатильности на фондовом рынке в I квартале 2020 года не вызвал значительного снижения стоимости инвестиционных портфелей негосударственных пенсионных фондов (НПФ) ввиду преобладающей доли долговых инструментов в структуре активов фондов, в том числе оцениваемых по амортизированной стоимости. На фоне положительной динамики фондового рынка в II–IV кварталах 2020 года стоимость портфелей пенсионных средств НПФ выросла на 6,1%, что нивелировало незначительное снижение стоимости в I квартале 2020 года. При этом НПФ демонстрировали сдержанный интерес к рисковому активам.

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений (ПН) НПФ и размещения средств пенсионных резервов (ПР) НПФ по итогам 2020 года были ниже (средневзвешенная доходность инвестирования по итогам 2020 года составила 7,2 и 5,8% годовых соответственно), чем в 2019 году, что во многом связано с падением на фондовых рынках из-за пандемии, произошедшим в I квартале 2020 года. Тем не менее НПФ в условиях пандемии продемонстрировали устойчивость портфелей и сумели показать доходность, превышающую инфляцию, которая за 2020 год составила 4,9%.

Кроме того, Банк России обновил сценарии обязательного стресс-тестирования НПФ, учитывающие изменение ситуации в экономике. Также были проведены дополнительные расчеты стресс-тестов с учетом индивидуальных предпосылок, учитывающих специфические риски фондов. Результаты проведения стресс-тестирования по обновленным сценариям в целом показали высокую финансовую устойчивость НПФ.

Брокеры – некредитные финансовые организации.

Ключевым фактором роста рынка брокерских услуг в 2020 году являлся переток клиентских средств с банковских депозитов в инструменты фондового рынка, что было связано со снижающимися процентными ставками, а также волатильностью на рынке ценных бумаг в период пандемии. К концу года количество клиентов брокерских организаций – НФО увеличилось на 33%, до 1,5 млн клиентов; объем клиентских активов увеличился на 26%, до 6,4 трлн рублей. Основной приток клиентских средств наблюдался у крупнейших участников рынка.

С увеличением объема клиентских активов у брокеров выросли риски оттока денежных средств. Тем не менее по состоянию на конец 2020 года средний показатель краткосрочной ликвидности брокеров находился на уровне выше будущего норматива. Таким образом, на текущий момент объема ликвидных активов у брокеров достаточно для покрытия ожидаемых оттоков денежных средств клиентов.

В то же время деятельность брокерских компаний подвержена рыночным рискам, что связано с существенной долей ценных бумаг в активах брокеров (за год портфель ценных бумаг вырос в полтора раза). Вместе с тем капитала брокеров было достаточно для покрытия как рыночных, так и кредитных рисков¹.

Потребительское микрофинансирование.

В 2020 году объем рынка потребительского микрофинансирования достиг 188,2 млрд рублей, а его годовой темп прироста замедлился по сравнению с 2019 годом с 27,9 до 9,8%, что во многом было связано с введенными ограничениями на фоне распространения коронавирусной инфекции. При этом в отчетном году, несмотря на увеличение доли задолженности по микрозаймам с просроченными платежами на срок более 90 дней (NPL90+) на 4,2 процентного пункта, до 34,1%, нормативы достаточности капитала сохранились на высоком уровне (27,5% по НМФК1 и 58,2% по НМКК1). Это

¹ В рамках методологии расчета показателя достаточности капитала.

может быть связано в том числе с введенными регуляторными послаблениями для микрофинансовых организаций (МФО) в части резервов и применения корректирующего коэффициента в отношении займов с повышенным значением показателя долговой нагрузки (ПДН)¹. В то же время, согласно данным обследования Банка России², МФО сохранили прежнюю долю микрозаймов с ПДН более 50% в выдачах (58,0% в IV квартале 2020 года против 57,9% в I квартале 2020 года).

РИСКИ ЛИЗИНГОВОГО СЕКТОРА

Лизинговая отрасль напрямую не входит в периметр регулирования и надзора Банка России, вместе с тем она представляет значимую долю финансовой системы. Так, по данным обследования Банка России, проведенного в отношении крупнейших лизинговых компаний³ (82% от объема совокупного лизингового портфеля), за 9 месяцев 2020 года объем задолженности по лизинговым платежам данных компаний достиг 4,1 трлн рублей, увеличившись на 13,6% за год⁴. Несмотря на негативные последствия введенных ограничительных мер в первом полугодии 2020 года, в III квартале наблюдался рост объемов нового бизнеса на 43,3% (скользящим годом). Указанное обстоятельство по большей части было связано с отложенным спросом предыдущих периодов и обесценением национальной валюты. На этом фоне отмечается рост доли проблемного портфеля финансового лизинга с 3,9 до 10,1% за 9 месяцев 2020 года за счет увеличения реструктуризаций и договоров, просроченных на срок более 90 дней. При этом показатели рентабельности и маржи-

нальности обследуемых лизинговых компаний остаются высокими: 17,6 и 6,8% соответственно. Такая разнонаправленность может быть обусловлена незначительным увеличением резервов под ожидаемые кредитные убытки.

РИСКИ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ

В 2020 году Банк России продолжил осуществлять мониторинг финансового положения ВЭБ.РФ, АО «ДОМ.РФ» и АО «Корпорация «МСП», которые приняли активное участие в антикризисных программах, направленных на поддержку экономики и граждан, и сохранили при этом высокую финансовую устойчивость.

ВЭБ.РФ за 2020 год выдал кредитов на сумму 243 млрд рублей и предоставил поручительств банкам в объеме 500 млрд рублей. На этом фоне отмечается рост коэффициента достаточности капитала⁵ с 13,6 до 17,0%, который во многом связан с увеличением уставного капитала ВЭБ.РФ⁶. В конце 2020 года была начата процедура реформы институтов развития, в рамках которой под управление ВЭБ.РФ будут переданы крупнейшие институты развития⁷. Это способствует увеличению системной значимости ВЭБ.РФ и его взаимосвязанности с финансовым сектором Российской Федерации.

В рамках стимулирования ипотечного кредитования АО «ДОМ.РФ» существенно увеличило выпуск ипотечных ценных бумаг, номинальный объем которых на конец 2020 года составил 917 млрд рублей. Указанная тенденция стала одним из факторов снижения доли ссуд, просроченных на срок более 90 дней (NPL90+), до 0,7% на конец 2020 года (-0,1 процентного пункта за

¹ Информационное письмо Банка России от 30.09.2020 № ИН-06-59/140 «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)».

² Обследование проводилось по 18 крупнейшим МФО (65% рынка потребительского микрофинансирования).

³ Анкетирование лизинговых компаний проводится в соответствии с Программой обследований Банка России по теме «Мониторинг рынка лизинга и оценка его ключевых рисков». Процесс сбора и обработки информации за 2020 год будет завершен в мае 2021 года.

⁴ По данным АО «Эксперт РА», объем лизингового рынка на 30.09.2020 составил 5,1 трлн рублей.

⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 23.07.2018 № 1510-р «Об утверждении Меморандума о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

⁶ Имущественный взнос в размере 350 млрд рублей согласно Федеральному закону от 25.05.2020 № 160-ФЗ «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России».

⁷ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 3710-р «Об институтах развития».

2020 год). Таким образом, качество ипотечного портфеля АО «ДОМ.РФ» остается на высоком уровне. С учетом существенного роста объемов деятельности и системной значимости института развития установленные нормативы и требования по проведению стресс-тестирования собственных средств и ликвидной позиции¹ способствуют ограничению рисков финансовой устойчивости в будущем.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ РИСКОВ

В соответствии с [Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов](#) в рамках мероприятий по развитию инфраструктуры и совершенствованию инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка Банк России подготовил и опубликовал в декабре 2020 года [аналитическую записку «Анализ системных рисков в рамках макропруденциального стресс-тестирования»](#) по вопросам развития макропру-

денциального стресс-тестирования. В этом документе Банк России отразил актуальные направления развития модельного аппарата макропруденциального стресс-тестирования в России и мире, проанализировал подходы к оценке рисков на рынках с центральным контрагентом, к оценке эффектов заражения, описал модели для оценки эффектов взаимовлияния реального и финансового секторов, а также для оценки антикризисных мер по поддержке финансового сектора.

В условиях пандемии коронавирусной инфекции Банк России обеспечил непрерывный мониторинг рисков финансового сектора, в частности с использованием инструментария Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов, в рамках которого реализуются мониторинг организованных торгов ПАО Московская Биржа и работа с корпоративными новостями и макроэкономическими показателями, в том числе для принятия Банком России решений, направленных на обеспечение устойчивости организованных торгов к развитию шоковых дисбалансов.

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 13.10.2020 № 1680 «О вопросах, связанных с обеспечением финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере».

2.2.1.2. МЕРЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

В целях минимизации рисков финансовой стабильности и поддержания рынка кредитования Банк России в 2020 году принял следующие решения в области макропруденциального регулирования.

Меры в сегменте кредитования юридических лиц в иностранной валюте

Для поддержки в условиях пандемии кредитования организаций, производящих лекарственные препараты и материалы, применяемые в медицинских целях, и организаций, производящих изделия медицинской техники, в марте 2020 года Банк России принял решение не применять до 30.09.2020 надбавки к коэффициентам риска по предоставляемым валютным кредитам таким организациям, а также по осуществленным вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги. В дальнейшем данная мера была продлена до 31.12.2021.

Меры в сегменте ипотечного кредитования

Для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций, связанных с временным снижением процентных доходов, и поддержки ипотечного кредитования Банк России 03.04.2020 принял решение отменить надбавки к коэффициентам риска по выданным до 01.04.2020 в рублях ипотечным кредитам (займам) и кредитам (займам) на финансирование по договору долевого участия в строительстве. Указанное решение позволило высвободить накопленный банками макропруденциальный запас капитала

по ипотечным кредитам в размере 126 млрд рублей.

Кроме того, 20.03.2020 Банк России принял решение о снижении значения надбавок к коэффициентам риска¹ в отношении выданных с 01.04.2020 в рублях ипотечных кредитов (займов), а также кредитов (займов), предоставленных на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

Для стимулирования ипотечного кредитования Банк России внес изменения в нормативные акты², смягчающие требования в части применения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, первоначальный взнос и (или) погашение основного долга и уплата процентов по которым осуществляются за счет средств материнского капитала³.

Меры в сегменте необеспеченного потребительского кредитования

Для поддержки сегмента необеспеченного потребительского кредитования 07.08.2020 Банк России принял следующие решения⁴:

- отменить надбавки к коэффициентам риска по выданным по 31.08.2019 необеспеченным потребительским кредитам в рублях, что позволило распустить накопленный банками макропруденциальный запас капитала по необеспеченным потребительским кредитам в размере 168 млрд рублей;
- снизить значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 01.09.2020 в рублях.

¹ По ипотечным кредитам в рублях, по которым соотношение задолженности к стоимости предмета залога составляет от 80 до 85%, были снижены надбавки к коэффициентам риска с 100 до 20–80 процентных пунктов в зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика для кредитов, предоставленных после 01.04.2020. Аналогичная мера предусмотрена также относительно кредитов, предоставленных в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, по которым первоначальный взнос составляет от 15 до 20%.

² Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала".

³ Данные изменения касаются кредитов с ПДН заемщика более 60%. Для кредитов, к которым применяются меры государственной поддержки и по которым ПДН заемщика составляет менее 60%, надбавки к коэффициентам риска не применяются.

⁴ [Пресс-релиз Банка России от 10.08.2020.](#)

Меры по обеспечению непрерывности функционирования инфраструктуры финансового рынка

В целях обеспечения финансовой устойчивости и предупреждения банкротства центрального контрагента (ЦК) и центрального депозитария (ЦД) при участии Банка России и Минфина России разработан проект федерального закона, предусматривающий:

- право Банка России по ходатайству ЦК, ЦД предоставлять финансовую помощь путем участия в их капитале в случае возникновения угрозы для финансовой устойчивости или стабильности функционирования финансового рынка;
- введение дополнительных мер по предупреждению банкротства ЦК, ЦД с участием Банка России посредством распространения на них мер, аналогичных мерам по предупреждению банкротства банков, имеющих лицензию на открытие вкладов и ведение счетов физических лиц.

Меры по ограничению риска ликвидности

Банк России с учетом действующих механизмов соблюдения НКЛ принял следующие временные меры:

- 1) с 27.03.2020 по 30.09.2020 допускалось использование высоколиквидных активов

в связи с ростом величины ожидаемого оттока денежных средств в результате изменения срочной структуры пассивов. В этом случае снижение фактического значения НКЛ ниже 100% могло не рассматриваться как несоблюдение норматива¹ (информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/38);

- 2) были смягчены параметры предоставления безотзывной кредитной линии (БКЛ), и в период по 31.03.2021 СЗКО была предоставлена возможность получить БКЛ в величине запрашиваемого ими максимально возможного лимита (в соответствии с приказом Банка России № ОД-563²) (см. [раздел 5.2 “Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования”](#)).

Иные макропруденциальные меры

До 31.12.2020 также действовали отдельные послабления в части применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, заболевшим коронавирусной инфекцией³, и кредитов, реструктурированных после 01.03.2020⁴.

¹ При этом кредитные организации по-прежнему могут использовать ВЛА для покрытия фактических оттоков денежных средств с возможным снижением фактического значения НКЛ ниже 100% без применения к ним мер со стороны Банка России.

² Приказ Банка России от 01.04.2020 № ОД-563 “О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 3 декабря 2015 года № ОД-3439”.

³ Информационные письма Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-35/31 “О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)”, от 20.04.2020 № ИН-05-35/78 “О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)” и от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 “О применении надбавок к коэффициентам риска”.

⁴ Информационные письма Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 “О применении надбавок к коэффициентам риска по реструктурированным кредитам (займам)” и от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 “О применении надбавок к коэффициентам риска”.

2.2.2. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ¹

СТРУКТУРА АКТИВОВ

Активы Банка России в иностранных валютах включают:

- государственные и негосударственные долговые ценные бумаги;
- депозиты и остатки на счетах ностро;
- средства, инвестированные по сделкам обратного репо²;
- чистую позицию Российской Федерации в МВФ (нетто-требования к МВФ);
- еврооблигации Российской Федерации;
- иные права требования к контрагентам по заключенным сделкам.

Указанные инструменты номинированы в долларах США, евро, фунтах стерлингов,

канадских и австралийских долларах, швейцарских франках, иенах, юанях и специальных правах заимствования (СДР)³ (далее – иностранные валюты).

Активы Банка России в драгоценных металлах состоят из золота, хранящегося на территории Российской Федерации.

На конец 2020 года объем активов Банка России в иностранных валютах и золоте составил 588,0 млрд долларов США, из них 450,9 млрд долларов США – валютные активы и 137,1 млрд долларов США – золото.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой долговые обязатель-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ ПО ВИДАМ ИНСТРУМЕНТОВ (%)

Рисунок 36



* Ценные бумаги, выпущенные иностранным правительством или иностранными эмитентами, имеющими гарантию правительства.

** Требования к российским кредитным организациям, облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации и еврооблигации прочих российских эмитентов.

¹ Все распределения и показатели, приведенные в настоящем разделе, рассчитаны на основе данных управленческой отчетности.

² Сделки по покупке ценных бумаг с обязательством последующего выкупа (продажи) через определенный срок по заранее оговоренной цене. Ценные бумаги, приобретенные Банком России с обязательством обратной продажи по сделкам обратного репо, не включаются в валютные активы.

³ Расчетная единица, используемая в операциях МВФ. Курс СДР определяется на основе долларовой стоимости корзины из пяти валют: доллара США, евро, иены, фунта стерлингов и юаня.

ства, в основном выпущенные или гарантированные правительствами иностранных государств (Китая, Германии, Франции, Японии, Соединенного Королевства, Канады, США и других), а также государственными агентствами и фондами, международными организациями и банками.

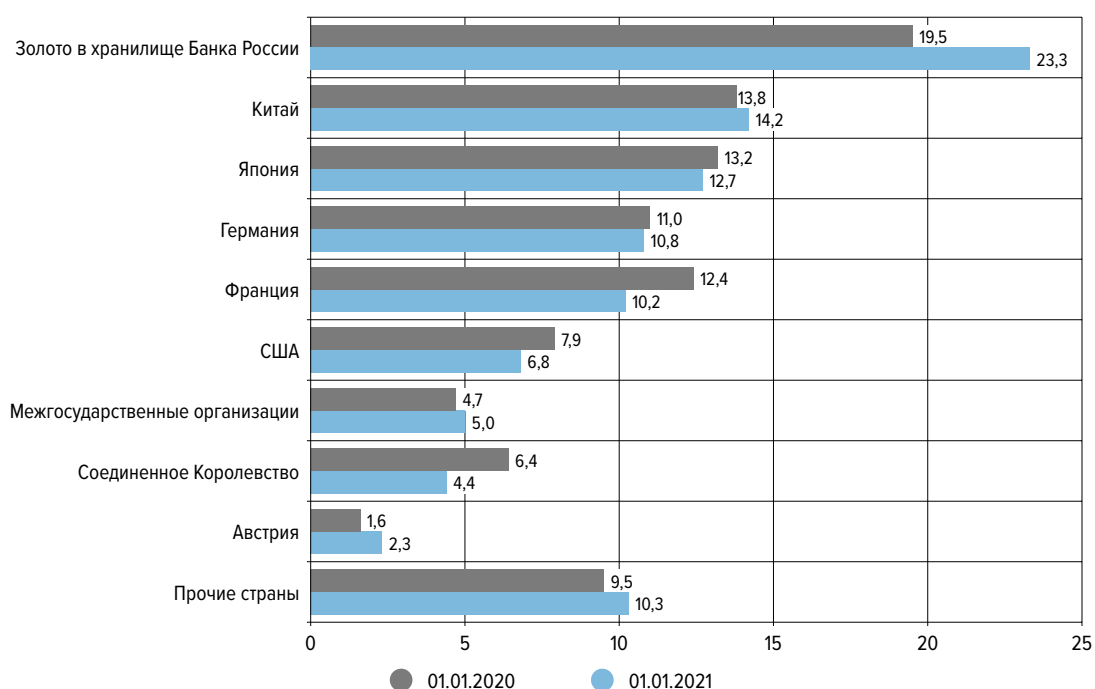
В рамках проведения операций по управлению активами в иностранных валютах

Банк России совершал сделки по покупке и продаже долговых обязательств иностранных эмитентов, сделки репо с указанными ценными бумагами, операции по предоставлению ценных бумаг иностранных эмитентов займа на возвратной основе.

Географическое распределение валютных активов построено по признаку местонахождения (регистрации) юридических лиц —

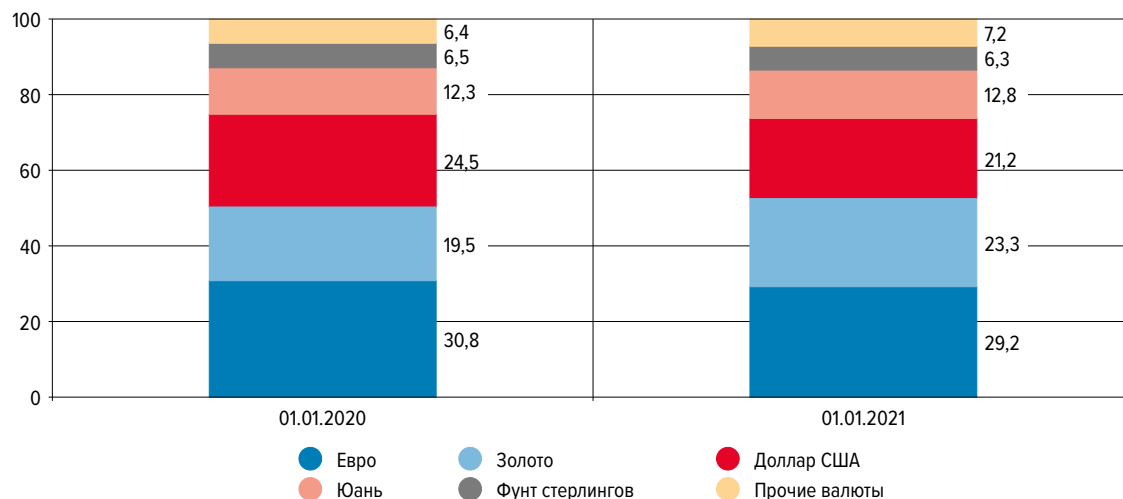
ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ (%)

Рисунок 37



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ* (В % ОТ ИХ РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ)

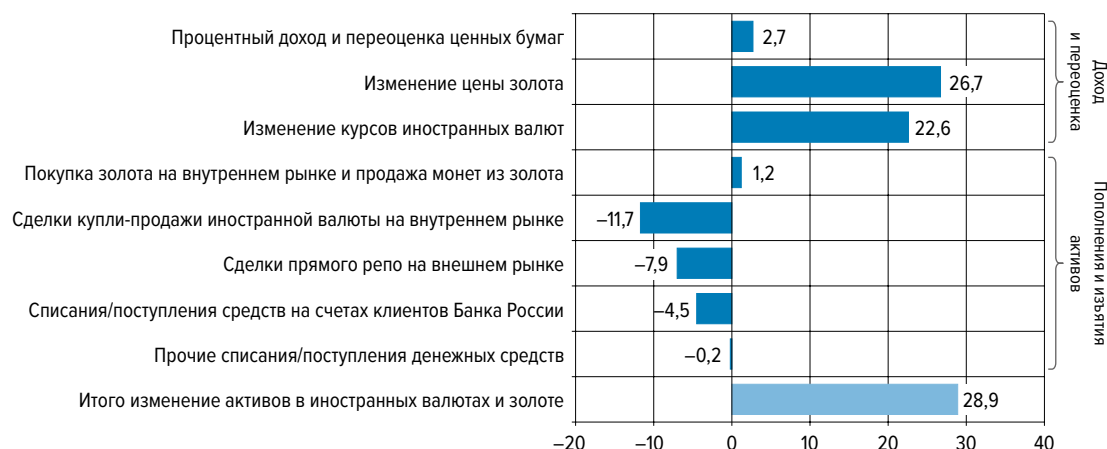
Рисунок 38



* Распределение активов Банка России приведено с учетом конверсионных сделок, расчеты по которым не были завершены.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ В 2020 ГОДУ (МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Рисунок 39



контрагентов Банка России или иностранных эмитентов ценных бумаг.

В структуре активов Банка России в иностранных валютах и золоте к категории “Прочие валюты” отнесены в том числе активы в иенах (3,9%), канадских (2,5%) и австралийских (0,8%) долларах. Остатки на счетах в швейцарских франках были незначительны. Нетто-требования Российской Федерации к МВФ, которые номинированы в СДР, учтены в распределении как активы во входящих в корзину СДР иностранных валютах в пропорциях, определяемых МВФ для расчета стоимости СДР¹.

За 2020 год величина активов Банка России в иностранных валютах и золоте выросла на 28,9 млрд долларов США. Основными факторами увеличения стоимости активов стали рост цены золота за период и изменение курсов иностранных валют к доллару США. Объем активов сократился в результате нетто-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, которая совершалась Банком России в связи с проведением Федеральным казначейством операций в рамках бюджетного правила, уменьшения объемов открытых сделок прямого репо Банка России с иностранными контрагентами на отчетную дату и оттока клиентских средств со счетов в Банке Рос-

сии. Указанные сделки репо в основном заключаются для привлечения Банком России денежных средств по сделке прямого репо и одновременного размещения у иностранных контрагентов денежных средств в соответствующем объеме под более высокую ставку в депозит, обратное репо или на счет ностро в банке-корреспонденте.

За 2020 год объем активов Банка России в золоте изменился в основном за счет покупки золота у российских кредитных организаций (29 тонн), а также вследствие реализации золота в виде монет из драгоценных металлов, и на конец 2020 года объем активов Банка России в золоте составил 2255 тонн.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Управление активами Банка России в иностранных валютах осуществляется с учетом имеющихся у Банка России обязательств в иностранной валюте — остатков на валютных счетах клиентов Банка России, состоящих в основном из средств Фонда национального благосостояния (ФНБ)² и средств Федерального казначейства, предназначенных для зачисления в ФНБ.

Управление активами в иностранных валютах связано с принятием Банком России финансовых рисков: кредитного, валютного,

¹ 0,58252 доллара США; 0,38671 евро; 0,085946 фунта стерлингов; 11,9 иены; 1,0174 юаня.

² Управление средствами ФНБ осуществляет Минфин России, в том числе путем их размещения на счета в иностранной валюте (в долларах США, евро, фунтах стерлингов) в Банке России.

процентного, риска ликвидности. Процесс управления рисками при проведении операций с активами в иностранных валютах Банка России включает выявление рисков, их оценку, установление лимитов и контроль за их соблюдением. При принятии указанных решений во внимание принимаются в том числе и риски неэкономического характера.

Под **валютным риском** понимается риск снижения стоимости чистых валютных активов в результате изменений курсов иностранных валют. Источником валютного риска являются чистые валютные активы, представляющие собой сумму активов в иностранных валютах за вычетом обязательств Банка России в иностранных валютах. Уровень принимаемого Банком России валютного риска устанавливается целевыми долями или объемами валют в чистых валютных активах и ограничивается величиной допустимых отклонений от них.

Под **кредитным риском** понимается риск неисполнения контрагентом или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Банком России. Кредитный риск ограничивается различными лимитами и требованиями, предъявляемыми к кредитному качеству иностранных контрагентов и эмитентов. Минимальный допустимый рейтинг долгосрочной кредитоспособности иностранных контрагентов Банка России по операциям с активами Банка России в иностранных валютах, выпусков ценных бумаг иностранных эмитентов (рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента в случае отсутствия рейтингов у выпуска ценных бумаг) установлен на уровне "А" по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и S&P Global Ratings и "A2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service.

Под **процентным риском** понимается риск снижения стоимости активов Банка России в иностранных валютах вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Уровень принимаемого Банком России процентного риска определяется дюра-

цией¹ активов в соответствующей иностранной валюте. Для управления процентным риском устанавливаются минимальное и максимальное значения дюрации активов в каждой из иностранных валют и ограничиваются сроки до погашения ценных бумаг, сроки депозитов и сделок репо.

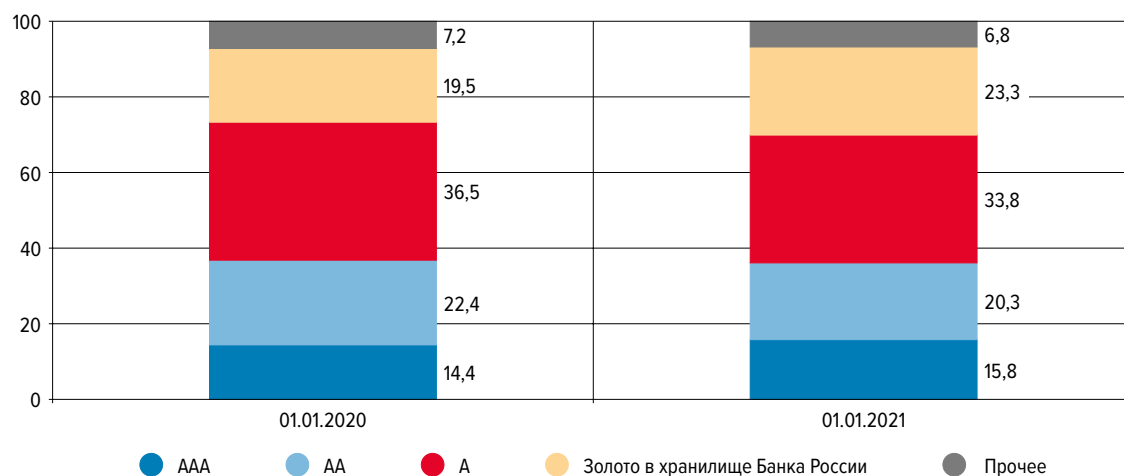
Под **риском ликвидности** понимается риск потерь вследствие недостаточности средств для исполнения Банком России текущих обязательств в иностранных валютах. Для снижения риска объем ликвидных активов в каждой из валют поддерживается на уровне, превышающем объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, которые составляют значительную долю активов Банка России в иностранных валютах. К источникам ликвидности относятся также остатки на счетахostro, кредитные линии, краткосрочные депозиты и сделки репо, приток денежных средств от купонных выплат и погашений ценных бумаг в иностранных валютах. Суммы средств, которые могут быть аккумулированы Банком России за счет использования ликвидных активов и дополнительных источников ликвидности, превышают суммы обязательств, на исполнение которых могут быть израсходованы указанные средства в течение определенного периода.

В соответствии с заключенными договорами банковского счета Банк России начисляет и уплачивает проценты на остатки денежных средств на валютных счетах ФНБ исходя из доходностей индексов, каждый из которых представляет собой совокупность номинированных в валюте счета ценных бумаг иностранных государств, имеющих определенные доли в данной совокупности. Набор ценных бумаг иностранных государств, входящих в индекс, определяется Федеральным казначейством и регулярно пересматривается в порядке, установленном указанными договорами. На остатки денежных средств на валютных счетах Федераль-

¹ Процентное изменение стоимости финансового инструмента либо класса инструментов к изменению соответствующих процентных ставок на 1 процентный пункт.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ
ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ* (%)**

Рисунок 40



* Для связанных с правительством финансовых институтов, которым не присвоены кредитные рейтинги (например, некоторые национальные банки, входящие в систему Европейского центрального банка), использовались рейтинги долгосрочной кредитоспособности соответствующих стран.

ного казначейства, предназначенных для зачисления в ФНБ, Банк России начисляет проценты исходя из ставок денежного рынка в соответствующей валюте. Обязательства по выплате процентов на остатки средств на счетах Федерального казначейства исполняются Банком России в российских рублях. Банк России — эмиссионный банк, поэтому указанные обязательства не создают для него процентного риска или риска ликвидности.

Активы Банка России в иностранных валютах, требования и обязательства в указанных валютах по заключенным сделкам группируются в портфели по валюте номинала. Для оценки эффективности управления указанными портфелями их доходность сравнивается с доходностью нормативных портфелей¹. Доходность указанных портфелей в иностранных валютах рассчитывалась как совокупный (реализованный и нереализованный) доход соответствующего портфеля на вложенные в него средства в

процентах годовых. Их показатели доходности за 2020 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в [таблице 23 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#).

В Банке России действует многоуровневая коллегиальная система принятия инвестиционных решений. Совет директоров Банка России определяет цели управления активами в иностранных валютах и драгоценных металлах, перечень допустимых инструментов для инвестирования и целевой уровень валютного риска. Подотчетный Совету директоров коллегиальный орган Банка России, ответственный за инвестиционную стратегию, принимает решения об уровне процентного и кредитного рисков и определяет перечень контрагентов и эмитентов. Реализация принятых инвестиционных решений осуществляется структурными подразделениями Банка России. Сторонние организации для управления активами в иностранных валютах и драгоценных металлах не привлекаются.

¹ Набор доступных для инвестирования инструментов в каждой из иностранных валют, взятых с определенными весами. Нормативные портфели отражают целевое распределение активов Банка России и структуру рынка в каждой из иностранных валют.

2.2.3. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

2.2.3.1. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК УЧАСТНИКОВ

Банк России в 2020 году опубликовал доклад для общественных консультаций [“Совершенствование допуска на финансовый рынок. Новые возможности для участников”](#), в котором рассматриваются в том числе инициативы по унификации требований и порядка допуска к различным видам финансовой деятельности, возможность допуска в уведомительном порядке при соответствии установленным требованиям, переход на единый реестр участников финансового рынка. Предлагаемые инициативы позволят снизить нагрузку на участников финансового рынка при допуске и представлении в Банк России сведений, необходимых для внесения в единый реестр, а также упростят поиск информации об участниках финансового рынка и проверку легитимности их деятельности.

В 2020 году установлен новый порядок раскрытия в сети Интернет информации о структуре собственности микрофинансовых организаций, страховых организаций, управляющих компаний инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов (Указание Банка России № 5432-У¹ и Указание Банка России № 5470-У²). При этом структура собственности указанных финансовых организаций, за исключением микрокредитных компаний, должна размещаться на официальном сайте Банка России.

Кредитные организации

Количество действующих кредитных организаций (КО) по состоянию на 01.01.2021

составило 406 единиц (из них 40 небанковских КО), что меньше на 36 единиц, или на 8,1%, чем аналогичный показатель на 01.01.2020.

В 2020 году:

- присвоен статус небанковской кредитной организации – центрального контрагента двум юридическим лицам³;
- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 13 КО;
- отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 16 КО и аннулированы лицензии у девяти КО.

По состоянию на 01.01.2021 структура КО по видам лицензий была следующей:

- 248 банков, или 61,1% от общего количества действующих КО, имеют универсальную лицензию;
- 118 банков, или 29,1% от общего количества действующих КО, имеют базовую лицензию.

Право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами имеют 183 КО, или 45,1% от общего количества действующих КО; на проведение операций в иностранной валюте – 399 КО, или 98,3%; на привлечение вкладов населения – 334 КО, или 82,3%.

В связи с оптимизацией региональных сетей, использованием новых финансовых инструментов и технологий количество филиалов КО сократилось на 14,2% и на 01.01.2021 составило 530, представительств

¹ Указание Банка России от 08.04.2020 № 5432-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П “О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся”.

² Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У “О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц”.

³ НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО) и НКО ЦК РДК (АО).

КО — на 19,7%, до 224, внутренних структурных подразделений КО (их филиалов) — на 4,0%, до 27 907, в том числе дополнительных офисов — на 2,7%, до 19 453, операционных касс вне кассового узла — на 17,2%, до 719, операционных офисов — на 4,3%, до 5479, кредитно-кассовых офисов — на 10,5%, до 1967, передвижных пунктов кассовых операций — на 0,3%, до 289.

В 2020 году:

- удовлетворено 824 заявления о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в КО (отказано в согласовании 16 кандидатам);
- рассмотрено 141 ходатайство о выдаче согласия Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) КО или установление контроля в отношении акционеров (участников) КО (удовлетворено 121, отказано по 20);
- рассмотрено 754 комплекта документов, содержащих информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся КО.

Для работы на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021 Банком России аккредитовано 40 представительств иностранных КО, в 2020 году аккредитовано одно представительство, продлен срок действия аккредитации 11 представительств, прекращено действие аккредитации одного представительства.

Негосударственные пенсионные фонды

По состоянию на 01.01.2021 на финансовом рынке осуществляли деятельность 43 негосударственных пенсионных фонда.

В 2020 году:

- согласовано проведение двух реорганизаций НПФ в форме присоединения¹;
- удовлетворено 109 заявлений о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в НПФ;

- удовлетворено 14 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) НПФ или установление контроля в отношении акционеров (участников) НПФ;
- рассмотрено 124 документа, содержащих информацию о структуре и составе акционеров, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся НПФ.

Субъекты страхового дела

Общее количество субъектов страхового дела (ССД) на 01.01.2021 составило 232 (160 страховых организаций (СО), 59 страховых брокеров, 13 обществ взаимного страхования).

В 2020 году в отношении ССД Банк России принял семь решений о выдаче лицензий на осуществление страховой деятельности (одна лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, одна лицензия на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, одна лицензия на осуществление перестрахования, четыре лицензии на осуществление взаимного страхования) и 29 решений о переоформлении лицензий ССД.

В 2020 году:

- удовлетворено 281 заявление о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в СО (отказано в согласовании шести кандидатам);
- рассмотрено 58 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) СО или установление контроля в отношении акционеров (участников) СО (удов-

¹ В течение 2020 года была осуществлена реорганизация Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» в форме присоединения к нему Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Роствертол» и Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» в форме присоединения к нему Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие», Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Образование», Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Социальное развитие».

летворено 53 ходатайства, отказано по пяти ходатайствам);

- рассмотрен 401 документ, содержащий информацию о структуре и составе акционеров (участников) СО, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся СО.

Субъекты рынка микрофинансирования

Количество микрофинансовых организаций в государственном реестре МФО по состоянию на 01.01.2021 составило 1385 (на 01.01.2020 – 1774).

В 2020 году в реестр были внесены сведения о 164 МФО, исключены сведения о 553 МФО.

В 2020 году:

- удовлетворено 53 заявления о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в МФО (отказано в согласовании четырем кандидатам);
- удовлетворено восемь ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) микрофинансовых компаний (МФК) или установление контроля в отношении акционеров (участников) МФК;
- рассмотрено 83 документа, содержащих информацию о структуре и составе акционеров (участников) МФО, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МФО.

Субъекты национальной платежной системы

Количество зарегистрированных и внесенных в реестр операторов платежных систем (ОПС) по состоянию на 01.01.2021 составило 26 (на 01.01.2020 – 30).

В 2020 году:

- принято одно решение о регистрации организации в качестве ОПС и пять решений об исключении сведений об орга-

низациях из реестра ОПС на основании заявлений организаций (четыре случая) и при отзыве лицензий на осуществление банковских операций у кредитной организации, являющейся ОПС (один случай);

- осуществлен допуск нового субъекта финансового рынка – одного оператора иностранной платежной системы.

Другие участники

Общее количество брокеров по состоянию на 01.01.2021 составило 268 (на 01.01.2020 – 290), депозитариев – 258 (на 01.01.2020 – 276), дилеров – 297 (на 01.01.2020 – 319), доверительных управляющих – 190 (на 01.01.2020 – 202), управляющих компаний (УК) – 268 (на 01.01.2020 – 269), инвестиционных советников – 95 (на 01.01.2020 – 69), ответственных актуариев – 93 (на 01.01.2020 – 97), кредитных рейтинговых агентств – четыре (не изменилось по сравнению с предыдущим годом), организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, – шесть (на 01.01.2020 – 11).

В 2020 году в единый реестр инвестиционных советников Банк России включил сведения о 28 инвестиционных советниках, выдал две лицензии на осуществление брокерской деятельности, две лицензии на осуществление депозитарной деятельности, две лицензии на осуществление дилерской деятельности, три лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, одну лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, 10 лицензий на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными паевыми фондами, две лицензии специализированных депозитариев.

В 2020 году вступили в силу Указание Банка России № 5342-У¹ и Указание Банка России № 5379-У², регламентирующие про-

¹ Указание Банка России от 04.12.2019 № 5342-У “О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ” (вступило в силу 31.01.2020).

² Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У “О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем” (вступило в силу 18.04.2020).

цедуры допуска новых субъектов финансового рынка — операторов инвестиционных платформ и операторов иностранных платежных систем. Банк России осуществил допуск трех операторов финансовых платформ и 20 операторов инвестиционных платформ.

В 2020 году:

- согласован 181 кандидат на должность руководителей и иных должностных лиц профессиональных участников рынка ценных бумаг (отказано одному кандидату);
- удовлетворено 562 заявления о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в УК (отказано в согласовании восьми кандидатам);
- рассмотрено 40 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на при-

обретение более 10% акций (долей) УК или установление контроля в отношении акционеров (участников) УК (удовлетворено 35 ходатайств, отказано по пяти);

- рассмотрено 482 документа, содержащих информацию о структуре и составе акционеров (участников) УК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся УК.

Внедрена новая процедура допуска на финансовый рынок для ломбардов (как для новых, так и для действующих)¹. Деятельность ломбардов по новым правилам будет способствовать дальнейшему формированию честной конкурентной среды на рынке потребительского кредитования, повышению уровня прозрачности ломбардной отрасли и защищенности интересов потребителей.

¹ Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У “О ведении Банком России государственного реестра ломбардов” (вступило в силу 11.01.2021).

2.2.3.2. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В 2020 году главным трендом в сфере допуска на финансовый рынок финансовых инструментов оставалось упрощение разрешительных процедур и создание новых возможностей для привлечения финансирования на рынке ценных бумаг.

Основным событием года стало вступление в силу новой редакции стандартов эмиссии ценных бумаг¹, которая установила более простую и привлекательную для эмитентов процедуру регистрации выпусков ценных бумаг.

Одним из важных положений новых стандартов эмиссии ценных бумаг является то, что они содержат способы подтверждения электронной регистрации выпусков ценных бумаг. Нормативное закрепление таких способов стало завершающим этапом работы по введению возможности электронной регистрации выпусков ценных бумаг, продолжавшейся в Банке России с 2015 года.

В результате эмитенты с мая 2020 года могут направлять и получать эмиссионные документы в электронном виде без подготовки их на бумаге, что позволяет уменьшить расходы на подготовку эмиссионных документов и сократить сроки взаимодействия с Банком России. Особенно востребована электронная регистрация оказалась среди эмитентов — финансовых организаций, которые уже взаимодействовали с Банком России в электронном виде и имели все необходимое техническое обеспечение. В результате во втором полугодии 2020 года более половины (84 из 163) всех регистрационных действий Банка России, связанных с эмиссией ценных бумаг финансовых организаций, было совершено в электронном виде.

Количество электронных регистрационных действий Банка России, связанных с эмиссией нефинансовых организаций, во втором полугодии 2020 года составило менее 2% (27 из 1603 действий). Однако Банк России ожидает, что востребованность электронной регистрации, в том числе среди эмитентов нефинансового сектора, будет расти.

Другим шагом, упрощающим подготовку и представление в Банк России эмиссионных документов как в электронном виде, так и на бумаге, стала публикация на официальном сайте Банка России стандартизированных форм для подготовки отдельных документов (с частичным автоматическим заполнением и форматно-логическим контролем, что позволяет избежать большого количества технических ошибок при подготовке эмиссионных документов).

Важные изменения коснулись процедуры создания акционерных обществ и роли регистраторов в этом процессе. С 01.01.2020 регистраторы фактически получили возможность предоставлять услуги по принципу одного окна: они осуществляют регистрацию выпусков акций при учреждении акционерных обществ, самостоятельно от имени акционерных обществ подают заявления о внесении сведений о них в ЕГРЮЛ, что избавляет представителей бизнеса от необходимости лично взаимодействовать с органами власти.

На протяжении всего 2020 года Банк России помогал регистраторам освоиться в новой роли: оказывал методологическую поддержку, проводил совещания по обмену опытом, подготовил рекомендации по рассмотрению эмиссионных документов, высту-



Вступила в силу новая редакция стандартов эмиссии ценных бумаг, предусматривающая упрощенную процедуру регистрации выпусков

¹ Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" (вступило в силу 11.05.2020).



Заработала электронная регистрация выпусков ценных бумаг

стал посредником при налаживании процесса взаимодействия регистраторов с Федеральной налоговой службой Российской Федерации. В результате, благодаря усилиям Банка России и готовности регистраторов к новым вызовам, около 75% всех выпусков акций при учреждении акционерных обществ (913 выпусков из 1220) в 2020 году было зарегистрировано именно регистраторами.

Помимо регистрации выпусков акций при учреждении акционерных обществ, регистраторы получили также полномочия по регистрации выпусков и дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ, и зарегистрировали в 2020 году 10 дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ, восемь из которых успешно размещены.

Аналогичные изменения, связанные с перераспределением полномочий, коснулись и допуска на финансовый рынок не-эмиссионных ценных бумаг — в 2020 году специализированные депозитарии получили полномочия по согласованию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, а также изменений и дополнений в такие правила¹.

В рамках реализации данной задачи в 2020 году в Минюсте России зарегистрированы и вступили в силу новые нормативные акты — Инструкция Банка России № 200-И²,

определяющая порядок регистрации Банком России паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, и Положение Банка России № 699-П³, устанавливающее порядок ведения реестра паевых инвестиционных фондов.

Банк России провел разъяснительную работу по передаче функций по допуску паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, на финансовый рынок, и оказал методологическую поддержку участникам рынка коллективных инвестиций.

Разработка Банком России рекомендаций по ключевым особенностям переходных положений, а также создание условий по представлению специализированными депозитариями согласованных документов в Банк России в электронной форме позволили плавно осуществить переход к новой процедуре допуска паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, на финансовый рынок.

По итогам 2020 года 19 из 25 действующих специализированных депозитариев начали работу по согласованию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, и изменений и дополнений в такие правила.

Банк России продолжал поиск новых возможностей повысить удобство финансового рынка как источника финансирования, в связи с чем в 2020 году он принял непосредственное участие в работе над законопроектом о конвертируемом займе⁴, предлагающим компаниям малого и среднего бизнеса новый инструмент привлечения инвестиций, в том числе на ранних стадиях развития.

¹ Изменения, внесенные Федеральным законом от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (вступили в силу 23.01.2020).

² Инструкция Банка России от 23.12.2019 № 200-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда».

³ Положение Банка России от 13.11.2019 № 699-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о направлении (представлении) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в Банк России уведомлений (отчетов)».

⁴ Проект федерального закона № 972589-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части конвертируемого займа» (принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее — Государственная Дума) в первом чтении).



Объем рублевых облигаций, допущенных на финансовый рынок в 2020 году, составил по номинальной стоимости около 7,6 трлн рублей, акций – около 2,8 трлн рублей. Объем рублевых облигаций, размещенных в 2020 году, составил по номинальной стоимости около 8,1 трлн рублей, акций – около 1,7 трлн рублей

Еще одним новым инструментом привлечения инвестиций, в разработке которого участвовал Банк России, стали цифровые финансовые активы¹. Допуск на финансовый рынок цифровых финансовых активов, к которым относятся в том числе акции в виде цифровых финансовых активов, будет осуществляться операторами информационных систем.

Процедура допуска на финансовый рынок финансовых инструментов, как и все остальные процессы в 2020 году, оказалась

подвергнута влиянию угроз, связанных с распространением коронавирусной инфекции. Банк России принял все необходимые меры и обеспечил непрерывность процедуры допуска на финансовый рынок эмиссионных ценных бумаг.

В 2020 году был принят разработанный при участии Банка России федеральный закон о предоставлении льготного периода заемщикам в связи с распространением коронавирусной инфекции². Согласно данному закону, в случае если требования, по

ОБЪЕМ ДОПУЩЕННЫХ И РАЗМЕЩЕННЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ*

АКЦИИ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	2 336	3 362,52 млрд	0,04 млн	—
	2020 год	2 214	2 820,41 млрд	—	0,006 млн
Размещено на финансовом рынке	2019 год	2 345	1 819,14 млрд	0,04 млн	—
	2020 год	2 037	1 666,11 млрд	—	0,005 млн
ОБЛИГАЦИИ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	1 115	22 986,48 млрд	0,87 млрд	0,15 млрд
	2020 год	943	7 599,55 млрд	1,15 млрд	0,80 млрд
Размещено на финансовом рынке	2019 год	923	9 128,76 млрд	0,06 млрд	0,15 млрд
	2020 год	974	8 074,55 млрд	0,50 млрд	—
ВСЕГО АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	3 451	26 349,00 млрд	0,87 млрд	0,15 млрд
	2020 год	3 157	10 419,96 млрд	1,15 млрд	0,80 млрд
Размещено на финансовом рынке	2019 год	3 268	10 947,91 млрд	0,06 млрд	0,15 млрд
	2020 год	3 011	9 740,66 млрд	0,50 млрд	0,005 млн

* Незначительные расхождения между показателями и их итоговой суммой связаны с округлением данных.

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (вступил в силу 01.01.2021).

² Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа”.

которым заемщикам предоставлен льготный период, входят в состав ипотечного покрытия облигаций и предоставление льготного периода влечет невозможность исполнения эмитентом надлежащим образом обязательств по таким облигациям, эмитент облигаций с ипотечным покрытием вправе в упрощенном порядке внести изменения в решение об их выпуске и перенести на соответствующий срок (не более чем на полгода) исполнение обязательств по таким облигациям.

Несмотря на созданные предпосылки для положительной динамики, вызовы 2020 года, прежде всего замедление экономической активности в связи с распространением коронавирусной инфекции, сдержали рост российского финансового рынка, и объемы допущенных¹ в 2020 году на финансовый рынок эмиссионных ценных бумаг, как и объемы размещенных ценных бумаг, снизились по сравнению с 2019 годом, что видно из представленных показателей.

Рынок коллективных инвестиций, напротив, стал более привлекательным для инвесторов, и их растущий интерес к данной форме инвестирования сопровождался проводимой Банком России либерализацией допуска на финансовый рынок таких финансовых инструментов. Так, во втором полугодии 2020 года количество представленных в Банк России согласованных документов в два раза превысило аналогичный показатель первого полугодия 2020 года (1257 против 627). Количество согласованных правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, и изменений и дополнений в правила в 2020 году составило 1884 (из них правил — 221, изменений и дополнений в правила — 1663).

В 2020 году Банк России продолжал осуществлять регистрацию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, в том числе обеспечивая допуск финансовых инструментов на финансовый рынок в период пандемии в штатном режиме. Количество зарегистрированных правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и изменений и дополнений в них в 2020 году составило 1040 (из них правил — 96, изменений и дополнений в них — 944).

Сохранился интерес участников финансового рынка к биржевым паевым инвестиционным фондам — в 2020 году количество зарегистрированных биржевых паевых инвестиционных фондов составило 21 (в 2019 году — 16).

В целом по итогам 2020 года количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами увеличилось более чем на 6% и составило 1631, из них 261 открытый паевой инвестиционный фонд, 41 биржевой паевой инвестиционный фонд, 35 интервальных паевых инвестиционных фондов и 1294 закрытых паевых инвестиционных фонда. Количество действующих правил доверительного управления ипотечным покрытием продолжало снижаться и по итогам 2020 года составило 21, что на семь правил меньше, чем в 2019 году.

Интерес кредитных организаций к депозитным и сберегательным сертификатам за отчетный период существенно снизился — в 2020 году зарегистрированы одни условия выдачи сберегательных сертификатов кредитной организации (в 2019 году — 14 условий выдачи сертификатов кредитных организаций, из них девять условий выдачи сберегательных сертификатов).

¹ Имеются в виду выпуски ценных бумаг, зарегистрированные Банком России, выпуски биржевых и коммерческих облигаций, зарегистрированные ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД, а также выпуски акций, зарегистрированные регистраторами.

2.2.3.3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИССИИ БАНКА РОССИИ ПО РАССМОТРЕНИЮ ЖАЛОБ

Комиссия Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России, о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами (далее – Комиссия), действует с 28.01.2018.

По состоянию на 01.01.2021 всего в Комиссию с начала ее деятельности поступило 732 жалобы; из рассмотренных 585 жалоб удовлетворено 326 (56%), в 259 случаях (44%) в удовлетворении жалобы отказано.

За 2020 год Комиссией всего рассмотрено (обработано) 190 жалоб. При этом в 2020 году в Комиссию поступило 177 жалоб, принято решение по 141 жалобе: 87 жалоб (62%) удовлетворено, в удовлетворении 54 жалоб (38%) отказано.

В общем количестве жалоб, поступивших в Комиссию в 2020 году, преобладают жа-

лобы членов совета директоров (29 жалоб), членов коллегиального исполнительного органа (26), специальных должностных лиц по ПОД/ФТ/ФРОМУ (25), руководителей филиалов (24), главных бухгалтеров финансовых организаций (21).

Несмотря на вводившиеся в 2020 году ограничения, направленные на уменьшение распространения коронавирусной инфекции, Комиссия осуществляла свою деятельность в штатном режиме, жалобы рассматривались в установленные законодательством сроки.

В целях расширения способов направления жалоб в Комиссию Указанием Банка России № 5595-У¹ предоставлена возможность направления жалоб не только на бумажном носителе, но и в форме электронного документа через личный кабинет участника информационного обмена в порядке, установленном Указанием Банка России № 5361-У².

СТАТИСТИКА ОБРАЩЕНИЙ В КОМИССИЮ БАНКА РОССИИ ПО РАССМОТРЕНИЮ ЖАЛОБ В 2020 ГОДУ
(ЕДИНИЦ)

Рисунок 41



¹ Указание Банка России от 16.10.2020 № 5595-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”.

² Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”.

2.2.4. РЕГУЛИРОВАНИЕ

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ, БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

В целях **ограничения негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции** на деятельность кредитных организаций, а также стимулирования кредитования реального сектора экономики Банк России в 2020 году реализовал следующие регуляторные послабления.

Банкам была предоставлена временная возможность в целях формирования резервов на возможные потери не ухудшать оценку финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера заемщиков (контрагентов) различных направлений деятельности, а также специфики ее реализации и особенностей программ (как собственных, так и актов Правительства Российской Федерации), в рамках которых банками осуществляется реструктуризация ссудной задолженности.

Действие указанных мер предусмотрено в отношении заемщиков (контрагентов) — нефинансовых организаций (за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) до 31.12.2020, в отношении заемщиков (контрагентов) — физических лиц и субъектов МСП — до 31.03.2021. По данным категориям заемщиков (контрагентов) банкам предоставлено право сформировать резервы на возможные потери в размере, соответствующем требованиям нормативных актов, в сроки до 01.04.2021 и 01.07.2021 соответственно.

Кроме того, в целях расчета обязательных нормативов Банк России установил до 31.12.2021 пониженный коэффициент риска в размере 70% по рублевым требованиям к организациям, производящим лекарственные

препараты, медицинскую технику и материалы, применяемые в медицинских целях.

В отношении системно значимых кредитных организаций, на которые распространяются нормативы ликвидности в соответствии с Базелем III, Банк России вводил временную возможность, в рамках которой снижение фактического значения норматива краткосрочной ликвидности ниже минимально допустимого числового значения не рассматривалось в качестве нарушения норматива не только в случае фактического оттока денежных средств (действующий порядок), но и в случае увеличения ожидаемых оттоков денежных средств из-за ограниченной возможности (невозможности) пролонгации договоров привлечения денежных средств на срок свыше 30 календарных дней с одновременным погашением ранее привлеченных долгосрочных обязательств (пассивов). Кроме того, в целях восполнения временного недостатка высоколиквидных активов по Базелю III, включаемых в числитель данного норматива, были предусмотрены послабления в части получения банками безотзывных кредитных линий Банка России.

Банкам, применяющим подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР), Банк России предоставил возможность временного исключения реструктуризации из перечня событий дефолта, если заемщик воспользовался условиями льготной реструктуризации в соответствии с действующим законодательством.

В целях совершенствования методологии оценки финансового положения банков и предоставления им дополнительного времени для устранения выявленных недостатков в системах управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в условиях действия ограничительных мер по борьбе с



В связи с пандемией коронавирусной инфекции Банк России временно разрешил банкам не ухудшать оценку финансового положения и качества обслуживания долга в целях формирования резервов на возможные потери по реструктурируемой задолженности

распространением коронавирусной инфекции, банки будут уплачивать повышенную дополнительную ставку страховых взносов¹ при сомнительной или неудовлетворительной оценке показателя системы управления рисками (ПУ4) и (или) показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) на дату оценки в течение двух последовательных отчетных кварталов (вместо одного квартала, как это было установлено ранее).

В рамках временных регуляторных послаблений, обусловленных пандемией, в случаях выявления в деятельности кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) несущественных нарушений², возникших в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции, Банк России не применял к ним меры³ в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ⁴. Кроме того, Банк России увеличил сроки раскрытия некоторых видов отчетности и представления информации головными организациями банковских холдингов⁵.

В целях поддержания потенциала банков для кредитования экономики в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции, советом директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) 20.04.2020 и 27.05.2020 были приняты решения о снижении начиная с I квартала 2020 года отчислений в фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ)⁶,

что позволило снизить нагрузку на банки в сложный период.

На заседании совета директоров АСВ 22.12.2020 было принято решение сохранить сниженный размер ставок страховых взносов для применения в I и II кварталах 2021 года.

В 2020 году Банк России реализовал ряд мер, направленных на **поддержку и развитие жилищного строительства и ипотечного кредитования**.

Так, введено уточнение, предусматривающее включение ссуд, предоставленных под залог прав требования участников долевого строительства, в портфели обеспеченных однородных ссуд, при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу.

В целях формирования резервов на возможные потери⁷ в перечень обеспечения II категории качества включен залог прав требования участников долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу.

Увеличен с 270 до 365 дней срок реализации залога со дня возникновения основания для обращения взыскания на соответствующий вид залога в целях возможности его учета для уменьшения размера резерва на возможные потери⁸.

Предоставлена возможность классифицировать выше чем в III категорию качества ипотечные жилищные ссуды, обеспеченные залогом⁹, в том числе прав требования участ-

¹ Указание Банка России от 27.04.2020 № 5451-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2015 года № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов». Начало действия документа – 26.05.2020.

² За исключением случаев, когда выявленные нарушения, совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создавали высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы Российской Федерации.

³ Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37 «[О неприменении мер к кредитным организациям](#)».

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵ Информационное письмо Банка России от 30.04.2020 № ИН-03-41/85 «[Об особенностях применения нормативных актов Банка России](#)».

⁶ Снижение базовой ставки страховых взносов банков в ФОСВ с 0,15 до 0,1% расчетной базы, дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов – с 50 до 25% и с 500 до 300% базовой ставки соответственно.

⁷ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁸ В соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁹ Согласно требованиям главы 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

ников долевого строительства (при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу), предоставленные заемщикам — физическим лицам со средним финансовым положением для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате отступного.

Одновременно в целях расчета нормативов достаточности капитала банков Банк России внедрил изменения¹ в части нового подхода к **оценке кредитного риска по ипотечным ссудам**. Новая методика предусматривает коэффициенты риска по ипотечным ссудам под залог жилой недвижимости с учетом значений показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (Loan-To-Value, LTV) и показателя долговой нагрузки. Установлены 15 различных коэффициентов риска по ипотечным ссудам — в диапазоне от 20 до 95%.

В рамках **развития стимулирующего регулирования** в целях расчета обязательных нормативов в 2020 году Банк России исключил остатки по счетам эскроу из состава обязательств до востребования при расчете норматива мгновенной ликвидности Н2 и частично при расчете норматива текущей ликвидности Н3, а также снизил с 20 до 0% коэффициент риска по рублевым требованиям, обеспеченным страховым покрытием АО “ЭКСаР”, по которым предоставлена гарантия Российской Федерации в рублях (или выплата по которой предусмотрена в рублях)².

Для **стимулирования кредитования операционной деятельности** заемщиков Банк России подготовил изменения³, реализующие дифференцированный подход к требованиям по формированию резервов на возможные потери при кредитовании бан-

ками юридических лиц с учетом конечной цели использования кредитов. Указанные регулятивные меры предусматривают более консервативный порядок формирования резервов по кредитованию сделок слияния и поглощения, направлены на переориентацию банков на кредитование хозяйственной операционной деятельности заемщиков и способствуют экономическому росту.

В 2020 году Банк России реализовывал меры по повышению доступности кредитов для субъектов МСП (см. [подраздел 2.3.3 “Повышение доступности финансовых продуктов и услуг”](#)).

Кроме того, в 2020 году Банк России ввел отдельные регуляторные послабления, применяемые при расчете обязательных нормативов⁴:

- для банков, перешедших на финализированный подход к расчету кредитного риска, предусмотрено продление на один год (с 2024 до 2025 года) переходного периода по поэтапному повышению коэффициентов риска с действующих значений 150% по вложениям в некотируемые акции (доли) и 200% по вложениям в указанные акции (доли), приобретенные для перепродажи в краткосрочной перспективе, до 250 и 400% соответственно;
- перенесен на один год (с 01.01.2021 до 01.01.2022) срок вступления в силу нормы о применении коэффициента риска 150% по требованиям, по которым произошел дефолт.

В рамках поэтапной реализации изменений в ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала, предусмотренных стандартом Базеля III, Банк России в 2020 году реализовал следующие основные изменения⁵.

¹ Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией” (вступило в силу 17.09.2020).

² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

³ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

⁵ Указание Банка России от 15.04.2020 № 5442-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”.

В части смягчения требований к оценке кредитного риска:

- при расчете итоговой величины кредитного риска отменен поправочный коэффициент в размере 1,06;
- снижены значение уровня потерь при дефолте для части корпоративных заемщиков в рамках базового ПВР и минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте для розничных кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения;
- расширен список лиц, чьи гарантии и поручительства могут применяться для снижения величины кредитного риска;
- для банков, перешедших на финализированный стандартизированный подход к расчету нормативов достаточности капитала¹, расчет величины кредитного риска по вложениям в доли участия в капитале будет осуществляться в соответствии с указанным подходом.

Иные изменения в части подходов к оценке кредитного риска:

- увеличено минимально допустимое значение вероятности дефолта для корпоративных и розничных кредитных требований;
- введены минимально допустимые значения уровня потерь при дефолте;
- уточнено определение дефолта в части введения отдельных количественных критериев дефолта.

В отчетном году для банков, уже перешедших на применение ПВР, Банк России предоставил возможность расчета резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц и субъектов МСП с использованием внутренних методик и моделей количественной оценки риска².

В 2020 году **Банк России продолжил работу по оценке методик и моделей оценки кредитного риска**, применяемых банками для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Так, в отчетном году была завершена оценка корпоративных моделей АО «АЛЬФА-БАНК». Была продолжена оценка методик и моделей ПАО Сбербанк и АО «Райффайзенбанк», уже применяющих ПВР в отношении части кредитного портфеля и реализующих планы последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся сегментов кредитных требований.

В 2020 году Банк России с целью внедрения стандарта Базеля III³ **в части совершенствования регулирования управления операционным риском** в кредитных организациях и банковских группах издал нормативный акт⁴, устанавливающий требования к системе управления операционным риском и к ведению базы событий операционного риска. Банк России также уточнил требования к организации процедур управления операционным риском⁵ в связи с изданием Положения Банка России № 716-П.



В рамках планомерной реализации стандартов Базельского комитета по банковскому надзору Банк России утвердил требования по управлению операционным риском

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

² Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка».

³ «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)».

⁴ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

⁵ Указание Банка России от 08.04.2020 № 5431-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Начало действия документа — 01.10.2020.

Одновременно Банк России утвердил порядок расчета размера операционного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации в соответствии с Базелем III¹.

В рамках внедрения стандарта² БКБН по оценке и управлению процентным риском Банк России разработал и опубликовал методические рекомендации Банка России № 8-МР³, описывающие стандартизированную методику расчета величины **процентного риска по банковскому портфелю** на основе влияния сценарных изменений процентных ставок на величину экономического капитала и процентные доходы кредитной организации.

Для совершенствования процедур **раскрытия кредитными организациями информации** в 2020 году в рамках реализации положений Компонента 3 “Рыночная дисциплина” стандарта “Базель II”⁴ (далее — Компонент 3 Базеля II) Банк России уточнил формы раскрытия информации об обремененных и необремененных активах кредитных организаций (банковских групп)⁵.

В рамках реализации положений Компонента 3 Базеля II также подготовлены требования к раскрытию информации об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами⁶, а также требования к раскрытию информации об оценке процентного риска по банковскому портфелю.

Кроме того, Банк России разработал унифицированный формат раскрытия кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) перед широким кругом пользователей информации об операциях со связанными с ними сторонами⁷.

В 2021 году Банк России продолжит работу по внедрению в банковское регулирование положений Компонента 3 Базеля II⁸.

В отчетном году Банк России далее совершенствовал регулирование деятельности кредитных организаций **на консолидированном уровне**, в том числе в части уточнения порядка расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы с учетом изменений, связанных с реализацией в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” (далее — МСФО 9) и вступлением в силу Инструкции Банка России № 199-И⁹.

ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА¹⁰

В течение 2020 года в рамках регулирования деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка был принят ряд нормативных актов.

Так, для повышения доступности финансовых услуг принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон

¹ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”.

² Стандарт БКБН “Interest rate risk in the banking book”.

³ Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 № 8-МР “О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)”.

⁴ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”.

⁵ Указание Банка России от 23.03.2020 № 5416-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”.

⁶ Документ БКБН “Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)”.

⁷ Вступление в силу указанных требований также запланировано на 2021 год.

⁸ Документ БКБН “Pillar 3 disclosure requirements — updated framework (December 2018)”.

⁹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

¹⁰ Под инфраструктурными организациями в настоящем подразделе понимаются клиринговые организации (в том числе выполняющие функции центрального контрагента), организаторы торговли, профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, депозитарии, специализированные депозитарии, центральный депозитарий, репозитарии, регистраторы финансовых транзакций, операторы товарных поставок, кредитные рейтинговые агентства, ценовые центры, операторы финансовых платформ, операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровыми финансовыми активами.

№ 116-ФЗ¹, предоставивший право держателям реестра проводить упрощенную идентификацию клиентов.

Принятый в отчетном году Федеральный закон № 253-ФЗ² создал условия для формирования клиринговой организацией имущественного пула товаров и выпуска клиринговых сертификатов участия, обеспеченных этим пулом.

В рамках комплекса мер поддержки в связи с распространением коронавирусной инфекции Федеральный закон № 259-ФЗ³ был дополнен поправкой⁴, которая продлевает до 01.07.2021 срок для приведения действующими операторами инвестиционных платформ своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства.

Изданы нормативные акты Банка России, направленные на совершенствование требований к раскрытию центральными контрагентами информации⁵, а также на создание условий, обеспечивающих наиболее эффективную реализацию процесса выявления операционных рисков, которые возникают в деятельности центрального депозитария, для чего был расширен перечень методов, применяемых в рамках проведения самооценки рисков⁶.

В соответствии с новыми требованиями законодательства, предусматривающими

правовые основы деятельности новых субъектов на финансовом рынке, в 2020 году изданы соответствующие нормативные акты Банка России. Они направлены на обеспечение возможности осуществления деятельности оператора обмена цифровых финансовых активов⁷, прекращение осуществления деятельности оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, связанное с исключением Банком России указанных субъектов (сведений о них) из соответствующих реестров⁸. Кроме того, был издан нормативный акт, предусматривающий правовые основы реализации прав депозитариев на учет цифровых финансовых активов⁹.

В период пандемии коронавирусной инфекции Банк России поддержал поднадзорные инфраструктурные организации **регуляторными и надзорными послаблениями**, которые носили комплексный характер и были направлены на обеспечение снижения надзорной нагрузки, ослабление ряда регуляторных требований в целях адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с распространением коронавирусной инфекции.

¹ Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг".

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 253-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания правовых условий для формирования товарных имущественных пулов".

³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

⁴ Статья 12 Федерального закона от 20.07.2020 № 212-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

⁵ Указание Банка России от 30.04.2020 № 5452-У "О требованиях к составу информации, подлежащей раскрытию центральным контрагентом, порядку и срокам раскрытия указанной информации, а также о правилах предоставления информации центральным контрагентом участникам клиринга".

⁶ Указание Банка России от 22.06.2020 № 5483-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У "О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария".

⁷ Указание Банка России от 03.12.2020 № 5647-У "О требованиях к расчету размера чистых активов хозяйственного общества для целей его включения Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов".

⁸ Указание Банка России от 11.12.2020 № 5661-У "О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ"; Указание Банка России от 16.12.2020 № 5664-У "О порядке исключения Банком России оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов"; Указание Банка России от 16.12.2020 № 5665-У "О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов".

⁹ Указание Банка России от 03.12.2020 № 5646-У "О случаях и порядке зачисления цифровых финансовых активов номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам".

*Меры регуляторного характера
для нивелирования негативного эффекта
отрицательных цен на срочном рынке*

20 и 21 апреля 2020 года в рамках торговли фьючерсным контрактом на нефть марки Light Sweet Crude Oil серии 04.20 была зафиксирована нештатная ситуация, связанная с экспирацией по отрицательным ценам.

Банк России дал разъяснения законодательства и действующих процедур организатора торговли и ЦК в ответ на более 350 обращений потребителей финансовых услуг. Кроме того, сделаны выводы о формальном отсутствии нарушений требований законодательства со стороны компаний Группы Московская Биржа (далее – Группа), но при этом выявлен ряд проблем методологического и организационного характера.

В результате оценки ситуации Банк России сформировал комплекс рекомендаций для компаний Группы и профессионального сообщества финансового рынка. В настоящее время большинство рекомендаций Группой выполнено, в частности модернизированы технические средства для проведения торгов в условиях отрицательных цен; обеспечено раскрытие информации об инструментах, которые могут уйти в отрицательную зону; разработаны ключевые информационные документы, содержащие подробную информацию о рисках и риск-параметрах ряда инструментов срочного рынка; обеспечен мониторинг информации о контрактах с внешним ценообразованием; стандартизированы принципы изменения риск-параметров и принципы принятия решений в случае чрезвычайных ситуаций.

**НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ
ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ**

В 2020 году Банк России участвовал в разработке законопроекта о гарантиро-

вании прав участников негосударственных пенсионных фондов в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) – по аналогии с существующей системой гарантирования пенсионных накоплений. Предложения Банка России по законопроекту направлены в Минфин России¹. Данный проект основывается на действующих механизмах гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования и направлен на защиту прав и законных интересов участников НПФ, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан за счет стимулирования их участия и участия работодателей в программах НПО, а также укрепление доверия к пенсионной системе Российской Федерации. Основными принципами построения предлагаемой системы являются обязательность участия в ней НПФ, осуществляющих деятельность по НПО, ограничение предельного размера гарантий, обеспечивающее сбалансированность и устойчивость системы гарантирования, покрытие гарантией большей части пенсионных сбережений в системе НПО.

**СУБЪЕКТЫ РЫНКА
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ**

В 2020 году была продолжена **работа по совершенствованию законодательства**, регулирующего деятельность субъектов рынка микрофинансирования:

- принят Федеральный закон № 196-ФЗ², разработанный Банком России совместно с Минфином России, предусматривающий введение процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, совершенствование принципов объединения членов кредитных потребительских кооперативов (КПК) по территориальному, профессиональному или социальному принципу и совершенствование информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов, а также Федераль-

¹ Проект федерального закона "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

- ный закон № 197-ФЗ¹, устанавливающий размер пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;
- принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 421-ФЗ², которым в целях реализации пропорционального подхода отменяется обязанность для сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) с числом членов менее 200 и СКПК последующего уровня по соблюдению финансовых нормативов концентрации риска на сберегателя и заемщика или их группу;
 - разработанные при участии Банка России законопроекты, предусматривающие усиление административной³ и введение уголовной⁴ ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, приняты Государственной Думой в первом чтении.

В течение 2020 года изданы следующие нормативные акты:

- Указание Банка России № 5391-У⁵, совершенствующее порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам;

- Указание Банка России № 5457-У⁶, уточняющее значения формируемых КПК резервов на возможные потери по займам и направленное на стимулирование кредитования субъектов МСП;
- Указание Банка России № 5612-У⁷, уточняющее порядок расчета отдельных финансовых нормативов КПК;
- Указание Банка России № 5472-У⁸, устанавливающее методику и форму определения собственных средств (капитала) микрокредитных компаний (МКК). При этом требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) введено Федеральным законом № 271-ФЗ⁹ — не менее 1 млн рублей с 01.07.2020, а к 2024 году — не менее 5 млн рублей (то есть с ежегодным увеличением на 1 млн рублей).

Во исполнение положений Федерального закона № 196-ФЗ¹⁰ нормативными актами Банка России установлены:

- критерии для разграничения полномочий Банка России и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка по надзору за МКК, а также КПК и СКПК с числом членов и ассоциированных членов менее 3 тыс. лиц¹¹;

¹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 197-ФЗ "О внесении изменений в статью 333.33 части второй Налогового кодекса Российской Федерации в части установления размера государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов".

² Федеральный закон от 08.12.2020 № 421-ФЗ "О внесении изменения в статью 40.1 Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации".

³ Проект федерального закона № 237560-7 "О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1.1 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях".

⁴ Проект федерального закона № 237666-7 "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации".

⁵ Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

⁶ Указание Банка России от 13.05.2020 № 5457-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".

⁷ Указание Банка России от 05.11.2020 № 5612-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У "О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов".

⁸ Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании".

⁹ Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

¹⁰ Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

¹¹ Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У "Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации"; Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У "Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации" и Указание Банка России от 09.12.2020 № 5656-У "Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности".

- порядок ведения Банком России государственного реестра ломбардов¹;
- форма и порядок подачи ломбардом заявления об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов².

В соответствии с [Базовым стандартом совершения кредитным потребителем ко-оперативом операций на финансовом рынке](#) изменен порядок определения максимального ограничения платы за использование КПК привлеченных денежных средств — компенсация не может превышать двукратное значение ключевой ставки, устанавливаемое Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2020 году Банк России продолжил работу, направленную на **совершенствование регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ)**, развитие финансового рынка и обеспечение финансовой устойчивости ПУРЦБ.

Для создания необходимых условий для построения и функционирования системы внутреннего контроля ПУРЦБ, в том числе установления требований к организации и осуществлению ПУРЦБ внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также с целью внедрения принципа пропорционального (соразмерного) регулирования, предусматривающего организацию системы внутреннего контроля с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, издано Указание Банка России № 5683-У³.

В рамках **построения системы риск-ориентированного надзора** продолжена

работа по введению пруденциальных нормативов для ПУРЦБ. В частности, в целях обеспечения надежного уровня ликвидности у брокера посредством создания запаса необремененных высоколиквидных активов для продолжения деятельности в условиях существенного оттока денежных средств в течение одного месяца (30 дней) издано Указание Банка России № 5436-У⁴, устанавливающее требования к минимально допустимому значению норматива краткосрочной ликвидности для брокеров, которым клиентами предоставлено право использования их денежных средств в интересах указанных брокеров.

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В 2020 году принят Федеральный закон № 442-ФЗ⁵, направленный на **усиление полномочий Банка России** в части осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела, в том числе в целях предотвращения незаконного воспрепятствования деятельности временных администраций страховых организаций, сопряженного с выводом средств страховых организаций.

В частности, федеральным законом Банку России предоставлено право приостанавливать операции по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), счетам депо (лицевым счетам) одновременно с выдачей предписания об ограничении и (или) запрете на совершение отдельных сделок, а также право приостановления исполнения исполнительных документов об имущественных взысканиях с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве всех лицензий и до момента прекращения деятельности временной администрации.

¹ Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У "О ведении Банком России государственного реестра ломбардов".

² Указание Банка России от 25.11.2020 № 5631-У "О форме и порядке подачи в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов".

³ Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг". Начало действия документа — 01.10.2021.

⁴ Указание Банка России от 13.04.2020 № 5436-У "Об установлении обязательного норматива краткосрочной ликвидности для брокера, которому клиентами предоставлено право использования их денежных средств в его интересах". Начало действия документа — 01.10.2021.

⁵ Федеральный закон от 22.12.2020 № 442-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств".

В соответствии с этим законом в 2020 году на один год **перенесены сроки увеличения уставных капиталов** страховых организаций.

В 2020 году Банк России продолжил работу по подготовке изменений в страховое законодательство в части расширения полномочий Банка России в связи с **внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору** за страховым рынком:

- издано Положение Банка России № 710-П¹, которое внедряет новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, устанавливает методику определения собственных средств (капитала) и учитывает риск изменения стоимости активов при определении достаточности капитала;
- 01.07.2021 вступят в силу требования к расчету величины собственных средств, предполагающие учет только концентрационного риска. Начиная с 01.07.2022 вступит в силу оценка влияния всех рисков на капитал, а с 01.07.2025 будут действовать все нормы Положения Банка России № 710-П.

Банк России в 2020 году разработал и опубликовал на своем сайте [Концепцию требований к расчету страховых резервов](#). Концепция предусматривает расчет страховых резервов только актуарием. Оценка величины страховых резервов представлена как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, связанных с договорами страхования (перестрахования), и рискованной надбавки, отражающей стоимость капитала, необходимую для формирования страховых резервов.

Новые требования позволят более точно рассчитывать величину страховых обязательств и, соответственно, более правильно оценивать финансовую устойчивость страховщиков.

¹ Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П “Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”.

² Проект федерального закона № 1056530-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования” (документ проходит межведомственное согласование).

³ Информационные письма Банка России от 31.03.2020 № ИН-04-45/43 “[О неприменении мер, действий и мер принуждения к операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам по переводу денежных средств](#)” и от 09.06.2020 № ИН-04-45/99 “[О неприменении мер к операторам по переводу денежных средств и операторам платежных систем](#)”.

В 2020 году Банк России разработал предложения по совершенствованию законодательства, которые предусматривают создание системы гарантирования на рынке страхования жизни (подробную [информацию см. на официальном сайте Банка России в разделе “Новости”](#)). В рамках этой системы будут гарантироваться денежные права страхователей и выгодоприобретателей по договорам добровольного страхования жизни в случае отзыва лицензии страховой организации (в пределах 1,4 млн рублей) и в случае смерти застрахованного лица (в пределах 10 млн рублей). Предполагается, что разрабатываемая система гарантирования будет способствовать повышению спроса со стороны потребителей на заключение долгосрочных договоров страхования жизни и, соответственно, увеличению объемов долгосрочных вложений страховщиков.

В 2020 году с участием Банка России подготовлен законопроект², направленный на поэтапную интеграцию информационных систем профессиональных объединений страховщиков, созданных в соответствии со страховым законодательством, в единую информационную систему страхования с передачей функций ее оператора специальному юридическому лицу, подконтрольному Банку России.

СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Для субъектов национальной платежной системы, являющихся операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств, Банк России ввел регуляторные послабления³ направленные на снижение последствий влияния коронавирусной инфекции, в частности:

- в период с 31.03.2020 по 01.07.2020 были приостановлены проверки выше-

указанных операторов, запланированные проверки перенесены на период после 01.07.2020;

- к операторам по переводу денежных средств не применялись меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, за прием электронных средств платежа иностранных поставщиков платежных услуг при несоответствии требованиям статьи 9.1 Федерального закона № 161-ФЗ¹.

В рамках реализации внесенных в 2019 году изменений в Федеральный закон № 161-ФЗ в 2020 году разработан нормативный акт, устанавливающий порядок ведения Банком России перечней поставщиков платежных приложений, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов услуг информационного обмена, платежных агрегаторов, а также порядок предоставления в Банк России сведений для ведения указанных перечней².

В целях расширения способов взаимодействия Банка России с организациями федеральной почтовой связи и получения информации об осуществлении почтовых переводов денежных средств с использованием личного кабинета были внесены изменения в Указание Банка России № 4973-У³.

ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

Субъекты рынка коллективных инвестиций (кроме НПФ)

В 2020 году вступили в силу изменения в законодательство, предусматривающие

замену регистрации Банком России правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов на их согласование специализированными депозитариями⁴, а также были подготовлены требования к таким правилам, которые с 1 февраля 2021 года заменили их типовую форму⁵.

В целях усиления защиты прав и законных интересов инвесторов, а также повышения доверия к рынку коллективных инвестиций издано Указание Банка России № 5511-У⁶, которым утверждены требования к выявлению конфликта интересов у управляющих компаний и специализированных депозитариев и управлению ими. Это указание определяет случаи, когда у финансовой организации может возникнуть конфликт интересов, и устанавливает, как его выявлять и какие виды конфликта интересов компания обязана предотвращать. Так, например, в любом случае необходимо исключить возможное совершение сделок с имуществом клиента не на наилучших доступных условиях, а также исполнение собственных сделок управляющих компаний с использованием информации о клиентских сделках. В отдельных случаях финансовая организация вправе совершить сделку с конфликтом интересов — например, сделку со связанным с компанией лицом. Но это возможно, только если финансовая организация убедилась, что такая сделка соответствует интересам клиента и ему раскрыта информация о конфликте интересов.

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (в редакции федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ, от 02.08.2019 № 264-ФЗ).

² Указание Банка России от 06.04.2020 № 5429-У “О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней”.

³ Указание Банка России от 22.06.2020 № 5484-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У “О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств”.

⁴ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

⁵ Указание Банка России от 02.12.2020 № 5642-У “О требованиях к правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов”.

⁶ Указание Банка России от 22.07.2020 № 5511-У “О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария”. Начало действия документа — 01.04.2021.

Бюро кредитных историй

В 2020 году при участии Банка России принят Федеральный закон № 302-ФЗ¹ в соответствии с которым предусмотрено:

- установление единых требований к порядку формирования кредитной истории, а также единый состав показателей;
- создание нового института квалифицированных бюро кредитных историй (БКИ), которые будут в режиме, близком к режиму реального времени, предоставлять кредиторам сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории для расчета показателя долговой (платежной) нагрузки заемщика;
- установление единого порядка и формы предоставления таких сведений;
- установление порядка определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета в целях ограничения стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах;
- установление требований к методике вычисления БКИ индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории – физического лица и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении такого рейтинга субъекту кредитной истории;
- определение форм, порядка и сроков составления и представления в Банк России отчетности БКИ.

В целях поддержки бизнеса и граждан в период распространения коронавирусной инфекции Банк России подготовил пакет разъяснений об организации работы БКИ, источников формирования кредитных историй и пользователей кредитных историй, в соответствии с которыми участникам рынка при разработке и использовании моделей оценки вероятности дефолта заемщика (скоринговых моделей, индивидуального

рейтинга субъекта кредитной истории) рекомендовано не учитывать события реструктуризации долговых обязательств, связанные с распространением коронавирусной инфекции (реструктуризации, проведенной как в рамках предусмотренных законами механизмов, так и в рамках собственных программ заимодавцев (кредиторов).

Саморегулируемые организации

В 2020 году Банк России подвел итоги публичного обсуждения состояния системы саморегулирования на финансовом рынке и принял решения о преждевременности проведения реформы действующей модели саморегулирования². В качестве основных задач по совершенствованию деятельности саморегулируемых организаций на финансовом рынке (СРО) Банк России определил:

- повышение эффективности контрольного и дисциплинарного механизмов СРО;
- исключение дублирующих функций СРО по контролю за соблюдением финансовыми организациями требований законодательства в сфере финансового рынка и нормативных актов Банка России (кроме отдельных сегментов, например микрофинансового рынка), что снизит нагрузку на СРО и ее членов по проведению проверок;
- включение в сферу деятельности СРО работы по продвижению принципов этического и добросовестного поведения.

В целях установления возможности электронного взаимодействия при представлении некоммерческой организацией документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о ней в единый реестр СРО и при направлении СРО сведений для внесения изменений в единый реестр Банк России принял Указание Банка России № 5561-У³.

В 2020 году при Банке России функционировали 14 комитетов по стандартам, к

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” в части модернизации системы формирования кредитных историй”.

² Доклад для общественных консультаций “Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели” опубликован 23.12.2019; [Отчет об итогах публичного обсуждения доклада](#) опубликован 18.08.2020.

³ Указание Банка России от 24.09.2020 № 5561-У “О ведении Банком России единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка”.

основным задачам которых относятся согласование базовых стандартов, разработанных СРО, а также подготовка предложений о направлениях развития деятельности финансовых организаций.

В 2020 году разработаны СРО и утверждены Банком России новые редакции двух базовых стандартов:

- Базового стандарта совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке¹;
- Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке².

Всего на конец года действует 19 базовых стандартов, утвержденных Банком России, которые определяют требования к деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, брокеров, депозитариев, управляющих, форекс-дилеров, страховых организаций, страховых брокеров, инвестиционных советников, специализированных депозитариев.

ОПТИМИЗАЦИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ НА УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В августе 2019 года начала свою деятельность Рабочая группа по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка (далее — Рабочая группа). В целом по итогам деятельности Рабочей группы за 2020 год можно выделить некоторые устойчивые тенденции.

Практика реализации инициативы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка полностью подтвердила актуальность поставленных задач и востребованность соответствующих мер. Между регулятором и участниками рынка установился продуктивный диалог. Постепенно возрастала мотивация участников финансового рынка — если в начале деятельности Рабочей группы основной пул инициатив поступал от саморегулируемых организаций, то по мере ее развития начали активно подклю-

чаться индивидуальные участники, а также представители иных направлений бизнеса финансовых групп, ранее представленных в подгруппах по другому профилю. Таким образом, кросс-секторальный подход к организации работы можно признать оправданным.

Несмотря на то что в целом в условиях пандемии коронавирусной инфекции активность участников финансового рынка и инфраструктуры значительно снизилась на фоне переоценки приоритетности различных бизнес-процессов, деятельность Рабочей группы оставалась высоковолевой, а работа продолжалась в дистанционном формате.

Характер инициатив также претерпел некоторые изменения — на начальном этапе большая часть инициатив была посвящена устранению юридических коллизий, устаревших и дублирующих требований, в дальнейшем предложения участников все чаще были направлены на существенное изменение регулирования, призванное снизить или оптимизировать издержки бизнеса.

В 2020 году Рабочая группа провела пять заседаний и поддержала 142 инициативы участников рынка из направленных профильными подгруппами (20 инициатив были возвращены в подгруппы на доработку). Данная работа позволила реализовать уже 74 инициативы. Наибольших успехов удалось достичь в оптимизации регулирования банковского сектора (22 инициативы) — устранить коллизии и избыточные требования к организации деятельности и снизить административную нагрузку в виде надзорных мероприятий. Кроме того, устранены дублирующие формы, оптимизированы процедуры и сроки передачи отчетности кредитных и некредитных организаций (10 и девять инициатив соответственно), а также избыточные или неактуальные требования в сфере ПОД/ФТ (восемь инициатив). Остальные 25 инициатив были направлены на усовершенствование регулирования корпоративных отношений, правил допуска,

¹ Утвержден Банком России, протокол от 13.10.2020 № КФНП-29.

² Утвержден Банком России, протокол от 24.12.2020 № КФНП-167.

страхового и микрофинансового рынков, рынка коллективных инвестиций и деятельности ПУРЦБ. По экспертным оценкам Некоммерческого фонда «Аналитический центр «Форум», подготовленным совместно с инициаторами предложений, экономический эффект от 22 реализованных Банком России инициатив составил более 13 млрд рублей в год.

По подавляющему числу инициатив в отношении нормативных актов Банка России срок исполнения не превышает конец 2021 года. Наибольшее число инициатив будет реализовано в части регулирования

деятельности профессиональных участников финансового рынка (28), вопросов в сфере допуска (21) и отчетности некредитных организаций (19). Большинство из этих инициатив призвано отменить устаревшие акты, унифицировать требования, снизить административную нагрузку и устранить юридические коллизии в соответствующей сфере регулирования. Остальные инициативы (19) предусматривают изменения, направленные на оптимизацию банковского регулирования, инфраструктуры финансового рынка, правил ПОД/ФТ и регулирования страхового рынка.

2.2.5. НАДЗОР

2.2.5.1. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

2.2.5.1.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги

В 2020 году функции надзора за кредитными организациями централизованно выполнялись Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями (ДНСЗКО) и Службой текущего банковского надзора (СТБН).

По состоянию на 01.01.2021 ДНСЗКО осуществлял надзор за деятельностью 12¹ СЗКО и 18 КО, входящих в состав банковских групп, головными организациями которых являются СЗКО, а также Банка «ТРАСТ» ПАО, выполняющего функцию Банка непрофильных активов. Поднадзорные ДНСЗКО кредитные организации являются участниками 13 банковских групп (в том числе банковской группы, в которую входит Банк «ТРАСТ» ПАО), трех холдингов.

СТБН осуществляла надзор за деятельностью 371 КО, в том числе за 221 банком с универсальной лицензией, 118 банками с базовой лицензией и 32 небанковскими кредитными организациями (НКО). Среди поднадзорных СТБН организаций часть являлись участниками 65 банковских групп, 22 банковских холдингов и 58 неформальных групп.

Надзор за четырьмя небанковскими кредитными организациями (центральным депозитарием и тремя центральными контрагентами) осуществлял Департамент инфраструктуры финансового рынка.

За всеми кредитными организациями контроль осуществляют кураторы. В 112 кредитных организаций назначены уполномоченные представители Банка России.

Надзор за КО **осуществлялся с учетом особенностей их деятельности, соответствующей виду выданной лицензии:**

- **банки с универсальной лицензией** в основном обладают достаточно широкой линейкой продуктов, что, в свою оче-

редь, несет большое количество рисков. Универсальная лицензия предполагает значительный объем операций, которые может осуществлять КО (например, в части операций с ценными бумагами, с нерезидентами и так далее). В связи с этим зачастую банки с универсальной лицензией в большей степени в сравнении с банками с базовой лицензией (ББЛ) подвержены рыночному и правовому рискам, а также риску потери деловой репутации. Учитывая возможное влияние на рынок проблем в деятельности банков с универсальной лицензией, осуществление надзора за ними предполагает оценку внутренних процедур оценки достаточности капитала, контроль за соблюдением большего количества по сравнению с ББЛ нормативов и выполнения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), раскрытия отчетности для инвесторов и так далее;

- в отношении **СЗКО**, ввиду их большей значимости для стабильности сектора, установлены повышенные регулятивные требования в части системы управления рисками, капиталом и внутреннего контроля, что требует углубленного анализа установленных в банке процедур и процессов;
- специфика надзора за **ББЛ** включает контроль за проводимыми КО операциями с целью недопущения нарушения ими статьи 5 Федерального закона № 395-1², ограничивающей список возможных к проведению операций ББЛ;
- надзор за деятельностью **НКО** осуществлялся с учетом наличия рисков в области платежных систем, поскольку бизнес-модель большинства НКО основана на осуществлении переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

¹ В 2020 году принято решение о включении в перечень системно значимых кредитных организаций ПАО «Совкомбанк».

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Консолидированный надзор за деятельностью крупнейших финансовых объединений КО и некредитных финансовых организаций (НФО) на конец 2020 года осуществляли 26 надзорных групп, в состав которых входили как сотрудники, осуществляющие банковский надзор, так и сотрудники других подразделений Банка России, осуществляющих надзор за НФО.

В рамках консолидированного надзора:

- осуществлялся оперативный информационный обмен между кураторами из подразделений, отвечающих за надзор за банками и НФО, входящими в состав банковских групп;
- информация по компаниям группы консолидировалась и регулярно обновлялась в электронном досье;
- идентифицированы ключевые риски финансовых объединений.

В составе надзорных групп, осуществляющих надзор за КО, расположенными вне пределов Московского региона, принимали участие или были назначены уполномоченными представителями Банка России **региональные сотрудники** надзорных подразделений.

Региональные сотрудники в рамках функциональных обязанностей посещали КО (филиалы) для получения оперативной информации о деятельности банков, участвовали в совещаниях и мониторинге деятельности КО, в том числе их корреспондентского счета; в осуществлении контроля за исполнением примененных к КО мер (требований, ограничений или запретов) и в рассмотрении обращений КО и их клиентов, иных юридических и физических лиц; а также в проверках КО (филиалов)¹.

В рамках **консультативного надзора** (подхода, направленного на тесное взаимодействие с органами управления КО в целях предупреждения возникновения негативных явлений и тенденций в их деятельности) регулярно проводились совещания и рабочие встречи с топ-менеджментом и бенефициа-

рами КО по обсуждению значимых рисков, текущих вопросов деятельности, реализуемых бизнес-планов поднадзорных КО и банковских групп, доработке внутренних документов и результатов инспекционных проверок. Одной из ключевых тематик надзорной повестки совещаний с представителями КО являлась их адаптация к влиянию пандемии коронавирусной инфекции, в том числе ее воздействие на финансовую устойчивость при выходе из режима регуляторных послаблений, и к волатильности на финансовых рынках.

В течение 2020 года надзорными подразделениями проведено 438 совещаний с поднадзорными КО, в том числе 75 совещаний с СЗКО. В условиях пандемии совещания проводились преимущественно посредством видео- и аудио-конференц-связи.

В связи с распространением коронавирусной инфекции Банк России принял меры, направленные на снижение регуляторной и надзорной нагрузки на банки. Количество регулярных запросов в адрес КО было значительно сокращено, сроки представления соответствующих ответов увеличены, как и сроки составления и представления в Банк России регулярной пруденциальной отчетности, в том числе был перенесен срок представления информации об организации **внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)** и их результатах по состоянию на 01.01.2020 на индивидуальной и консолидированной основе на 30.09.2020.

С учетом принятых руководством Банка России решений представленная КО информация об организации ВПОДК за 2019 год на индивидуальной и консолидированной основе будет учтена надзорными подразделениями при проведении оценки ВПОДК за 2020 год. При этом представленная КО информация учитывалась надзорными подразделениями при оценке показателя системы управления рисками (ПУ4) в ходе проведения классификации КО².

¹ В 2020 году региональные сотрудники приняли участие в проверках 28 КО.

² В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

В 2020 году была продолжена надзорная работа с КО и головными КО банковских групп по контролю за устранением нарушений и недостатков, выявленных по результатам проведенной оценки ВПОДК за 2018 год. В целом, а также с учетом выявленных недостатков в текущей деятельности банков, поднадзорных СТБН, в их адрес было направлено 2132 информационных письма с рекомендациями по управлению основными рисками.

Развитие надзорного стресс-тестирования в 2020 году было сфокусировано на совершенствовании методологии и инструментария расчетов. В рамках снижения регуляторной нагрузки в условиях распространения коронавирусной инфекции программа надзорного стресс-тестирования банков по методу bottom-up (когда банки сами делают расчеты на основании стресс-параметров, заданных Банком России) была отменена, и стресс-тесты проводились Банком России самостоятельно. При этом методология стресс-тестирования была адаптирована для учета повышенного риска в отдельных секторах экономики (уязвимых к условиям режима самоизоляции), программ кредитных каникул, регуляторных послаблений и прочих особенностей периода распространения коронавирусной инфекции в России.

Для проведения стресс-тестов в Банке России было разработано 29 индивидуальных моделей стресс-тестирования по крупнейшим банкам, на которые приходится более 80% активов банковского сектора. На основе этих моделей было рассчитано два стресс-теста по банковскому сектору — в марте и ноябре. Также в рамках поддержки надзорного процесса модели стресс-тестирования использовались для экспертизы планов восстановления финансовой устойчивости, представляемых банками в Банк России.

Во второй половине 2020 года была проведена подготовительная работа по возобновлению в 2021 году ежегодного надзорного стресс-тестирования по методу bottom-up — были актуализированы методология и

расчетные шаблоны, в частности с учетом опыта экспертизы планов восстановления финансовой устойчивости банков. В октябре банкам — участникам стресс-тестирования по методу bottom-up был разослан официальный стресс-сценарий, на основе которого будет проводиться надзорное стресс-тестирование в 2021 году. Ранняя рассылка стресс-сценария дала возможность банкам использовать его уже в 2020 году в процессе бизнес-планирования и в рамках ВПОДК.

Регулярную оценку различных видов активов КО и НФО в 2020 году продолжила осуществлять Служба анализа рисков. В 2020 году был проведен анализ более 480 групп компаний и крупнейших заемщиков, совокупная долговая нагрузка которых с учетом связанных компаний составляет более 33 трлн рублей.

В рамках оценки кредитного риска массового сегмента за 2020 год проанализировано более 11 тыс. ссуд юридических лиц на сумму 1,7 трлн рублей. В 2020 году подготовлено 39 заключений с оценкой розничных кредитных портфелей общим объемом более 255 млрд рублей (более 2,7 млн ссуд), включающих в том числе анализ 305 внутренних нормативных документов КО.

Элементом комплексной оценки потенциальных кредитных потерь является экспертиза предметов залога, принятых КО в качестве обеспечения по ссудам, в рамках которой устанавливались фактическое наличие и правовой статус предметов залога, выносилось суждение о стоимости предметов залога. За 2020 год проведена экспертиза 19,9 тыс. предметов залога, а также осуществлена оценка 11,2 тыс. активов.

В 2020 году продолжилась реализация задачи по внедрению реестра залогов:

- утверждена форма отчетности кредитных организаций 0409310 “Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам”, являющаяся основным источником формирования реестра залогов¹.

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 12.05.2020 № 5456-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Представление кредитными организациями в Банк России отчетности по указанной форме начнется во втором полугодии 2021 года;

- получено согласие более 130 КО (в том числе ряда СЗКО) принять участие в проведении пилотного сбора отчетности по форме 0409310 (в первом полугодии 2021 года);
- продолжалась разработка ИТ-решений для реализации проекта.

По направлению анализа рыночного риска в 2020 году в отношении 142 КО подготовлено 358 заключений по оценке справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, категорий качества выпусков ценных бумаг, финансового состояния их эмитентов, анализа сделок с финансовыми инструментами. Среднемесячный объем проанализированных портфелей ценных бумаг КО в рамках регулярного анализа составил порядка 2,8 трлн рублей.

В рамках оценки качества системы управления операционными рисками в КО, в том числе оценки качества планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, в 2020 году подготовлено 144 заключения по 133 КО, включающие анализ 2298 внутренних нормативных документов.

Надзорные мероприятия в части информационной безопасности

Банк России совершенствует подход к надзору в отношении субъектов кредитно-финансовой сферы по вопросам выполнения требований к обеспечению защиты информации и применению информационных технологий. Основная цель данного подхода — переход к риск-ориентированному надзору в рамках дистанционного надзора и контактных проверок.

Совершенствование дистанционной работы в части информационной безопасности в 2020 году осуществлялось по двум направлениям: внедрение консультативного надзора за деятельностью организаций кредитно-финансовой сферы и проведение киберучений.

Мероприятия консультативного надзора в части информационной безопасности позволяют больше узнавать о поднадзорных организациях, контролировать своевременность совершенствования бизнес-процессов согласно требованиям нормативных актов Банка России и международных стандартов, что в совокупности способствует повышению уровня их киберустойчивости. Основная задача консультативного надзора — своевременное выявление проблем в области обеспечения информационной безопасности и применения информационных технологий у поднадзорных организаций и определение масштаба предполагаемых финансовых потерь с целью проведения работ по их предотвращению в режиме непосредственного взаимодействия.

Киберучения — новый проект, направленный на оперативное выявление и подтверждение отдельных недостатков в процессах обеспечения информационной безопасности поднадзорных организаций в рамках осуществления дистанционного надзора. В конце 2020 года завершен первый цикл киберучений с 22 крупнейшими финансовыми организациями, который позволил апробировать механизм оперативного дистанционного выявления недостатков в процессах обеспечения киберустойчивости.

В ходе киберучений в режиме стресс-тестирования моделировались сценарии актуальных компьютерных атак и проверялась не только готовность к ним подразделений информационной безопасности и информационных технологий поднадзорных организаций, но и способность Банка России оперативно взаимодействовать в рамках реагирования и содействовать устранению возникших угроз.

С каждой организацией в ходе киберучений в режиме имитационного моделирования было отработано несколько сценариев компьютерных атак и реализаций планов реагирования на них.

В рамках нового проекта по проведению киберучений сформированы риск-профили поднадзорных организаций в части информационной безопасности и киберустойчивости и определены режимы последующего

надзора. В основу риск-профилирования положены следующие показатели:

- уровень совокупных потерь в результате реализации информационных угроз;
- уровень операционной надежности предоставления финансовых услуг в условиях реализации информационных угроз;
- уровень несанкционированных операций;
- уровень зрелости (эффективности) процессов обеспечения защиты информации и обеспечения операционной надежности.

По результатам определения значений показателей поднадзорная организация классифицируется в одну из четырех групп уровней риска (“красная”, “оранжевая”, “желтая”, “зеленая”). Исходя из этого определяется режим последующего надзора, в том числе потребность в проведении мероприятий консультативного надзора, киберучений или контактной проверки. В свою очередь получение необходимой информации в рамках контактных проверок позволяет проводить дополнительный анализ и корректировать (уточнять) риск-профиль поднадзорной организации.

В 2020 году произведен расчет риск-профиля в части информационной безопасности и киберустойчивости банков с универсальной лицензией, КО — участников финансовых объединений, а также СЗКО.

В отчетном периоде в рамках дистанционного надзора осуществлялась следующая деятельность:

- подготовка необходимой предпроекторной информации и предложений в отношении риск-ориентированных заданий для проведения проверок кредитных организаций;
- анализ и контроль текущих результатов проверок кредитных организаций;
- анализ результатов проверок кредитных организаций и подготовка предложений по применению мер надзорного реагирования;
- контроль исполнения кредитными организациями примененных мер надзорного реагирования.

Данные, собранные в рамках дистанционной работы (консультативный надзор, киберучения) и контактных проверок, используются для подготовки заключений о состоянии информационной безопасности финансовых объединений и учитываются в составе блока “Информационная безопасность и киберустойчивость” при формировании композитного риск-профиля.

В 2020 году произведен расчет риск-профиля по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости кредитных организаций с универсальной банковской лицензией, кредитных организаций — участников финансовых объединений, а также системно значимых кредитных организаций.

Надзорное реагирование Банка России в 2020 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности КО и применение адекватных мер с целью предупреждения развития этих тенденций. Информация о мерах, примененных к КО в 2020 году, представлена в [таблице 34 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#).

Банк России в случае непринятия собственниками эффективных мер по устранению выявленных нарушений и восстановлению финансовой устойчивости при наличии оснований отзывал у КО лицензии на осуществление банковских операций. В 2020 году Банк России отозвал лицензии у 16 КО (в 2019 году — у 28 КО) в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1.

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций¹ в 2020 году являлись:

- в 15 случаях (в 2019 году — в 27) — неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к КО неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ;
- в девяти случаях (в 2019 году — в 14) — неоднократное нарушение в течение года тре-

¹ Отзыв лицензии у КО мог осуществляться одновременно по нескольким основаниям.

- бований Федерального закона № 115-ФЗ¹, а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- в одном случае (в 2019 году — в четырех) — снижение значений всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) КО ниже 2%;
 - в одном случае (в 2019 году — в четырех) — снижение размера собственных средств (капитала) КО ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации.

Кроме того, в отчетном периоде Банк России аннулировал лицензии девяти КО (в 2019 году — трех) в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации.

КО, у которых в 2020 году отозваны лицензии на осуществление банковских операций, в основном были зарегистрированы в Москве (девять из 16).

2.2.5.1.2. Инфраструктурные организации²

Завершение реформы НКО-ЦК

В 2020 году завершена реформа регулирования центрального контрагента, инициированная в 2015 году, результатами которой стали выделение центрального контрагента в качестве отдельного вида небанковской кредитной организации (НКО-ЦК) и формирование комплексной риск-ориентированной модели регулирования деятельности центрального контрагента, соответствующей международным стандартам. В 2020 году статус НКО-ЦК получили две организации.

Совершенствование надзора за инфраструктурными организациями

В отчетном году основным направлением надзора стала оценка проводимых инфра-

структурными организациями мероприятий в целях обеспечения непрерывности деятельности, в том числе в связи с распространением коронавирусной инфекции. Для снижения последствий влияния пандемии Банк России принял временные регуляторные и надзорные послабления. Кроме того, осуществлялось ежедневное взаимодействие с участниками рынка, в рамках которого проводилась информационная поддержка, а также сбор обратной связи об актуальных проблемах, с которыми сталкиваются участники рынка, включая инфраструктурные организации.

В условиях пандемии инфраструктурные организации продолжили осуществлять критически важные процессы с оперативным переводом большей части сотрудников на дистанционную работу — новый для них режим деятельности. В связи с этим стали широко использоваться новые электронные сервисы организаций учетной инфраструктуры для клиентов, позволяющие получать услуги без личного присутствия в офисе организации: личные кабинеты на сайтах, подача и обработка распоряжений (поручений) онлайн, удаленная идентификация клиентов, электронное голосование и иные сервисы.

Также в 2020 году Банк России продолжил совершенствование надзорных процедур в отношении инфраструктурных организаций финансового рынка. Для регистраторов, депозитариев и специализированных депозитариев были утверждены критерии существенности выявленных нарушений, позволившие унифицировать подходы при принятии решения о применении мер надзорного реагирования.

Произошло значительное развитие надзора за специализированными депозитариями. В частности, разработанная методика категоризации специализированных депо-

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

² Под инфраструктурными организациями в настоящем разделе понимаются клиринговые организации (в том числе выполняющие функции центрального контрагента), организаторы торговли, профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, депозитарии, специализированные депозитарии, центральный депозитарий, репозитарии, регистраторы финансовых транзакций, операторы товарных поставок, кредитные рейтинговые агентства, ценовые центры, операторы финансовых платформ, операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровыми финансовыми активами.

зитариев позволила установить пропорциональное регулирование в области обеспечения защиты информации.

В целях совершенствования поставочной инфраструктуры биржевого товарного рынка и исполнения пункта 4 раздела X распоряжения Правительства Российской Федерации от 16.04.2018 № 1697-р “Об утверждении плана мероприятий (“дорожной карты”) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018—2020 годы” Банк России 29.04.2020 принял решение об аккредитации в качестве оператора товарных поставок дочерней структуры российской железнодорожной компании ООО “Цифровая Логистика”. Внедрение железнодорожной перевозки в процедуры исполнения биржевых договоров окажет положительное влияние на транспарентность рынка и прослеживаемость движения биржевых товаров (основная их часть доставляется железнодорожным транспортом), а также на оптимизацию разрешения спорных ситуаций между участниками торгов. Прекращено действие аккредитации двух операторов товарных поставок, не осуществляющих деятельность.

Во втором полугодии 2020 года началось построение системы риск-ориентированного надзора, направленного на выявление и предупреждение негативных тенденций в деятельности кредитных рейтинговых агентств. Ведутся досье кредитных рейтинговых агентств. Для всех кредитных рейтинговых агентств назначены кураторы. Основное внимание кураторы уделяют выявлению нефинансовых рисков в деятельности кредитных рейтинговых агентств с учетом ее специфики. Начата работа по автоматизации надзорных процессов, в том числе по формированию триггеров, в частности по сопоставлению уровней кредитных рейтингов, присвоенных одному рейтингуемому лицу разными кредитными рейтинговыми агентствами.

Учитывая возрастающие риски, связанные с ростом объема торгов иностранными

ценными бумагами, создана надзорная группа по осуществлению контроля и надзора за деятельностью группы компаний — членов Ассоциации участников финансового рынка “Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС” (далее — Надзорная группа), объединяющая структурные подразделения Банка России, в компетенцию которых входит надзор за различными областями деятельности биржевого холдинга ПАО “Санкт-Петербургская биржа”. Основными целями создания Надзорной группы являются обмен информацией, значимой для надзора, и выработка единых подходов к надзору за биржевым холдингом для получения синергетического эффекта от мероприятий, осуществляемых регулятором в отношении отдельных компаний — членов Ассоциации участников финансового рынка “Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС”.

Надзорные мероприятия в отношении компаний Группы Московская Биржа

В отношении компаний Группы Московская Биржа продолжался мониторинг исполнения мер Банка России по результатам плановой скоординированной проверки Главной инспекции Банка России, завершившейся в конце 2019 года. По состоянию на конец 2020 года компании Группы Московская Биржа устранили более 85% всех выявленных нарушений (недостатков).

Проведена первая комплексная проверка сквозных процедур листинга и регистрации коммерческих облигаций, включая обмен информацией между компаниями группы, образующими биржевой холдинг. Благодаря сквозной оценке процедуры определены отдельные недостатки и проблемные области в части обеспечения обмена информацией в отношении эмитентов между компаниями Группы Московская Биржа. Также при сквозной проверке выявлены факты регистрации выпусков коммерческих облигаций эмитентов, которым было отказано в регистрации биржевых облигаций в силу высоких рисков в деятельности или неудовлетворительного финансового состояния. При этом преиму-

ществленной долей указанных облигаций владели розничные инвесторы. Эта информация учитывается Банком России для оценки соблюдения интересов розничных инвесторов и их осведомленности о принимаемых рисках.

Надзор за платформенными сервисами

Появление на финансовом рынке организаций, осуществляющих новые виды деятельности, — операторов финансовых платформ (ОФП) — обусловило необходимость построения системы контроля за ними. По состоянию на 01.01.2021 в реестр ОФП внесены три организации. В отсутствие установленной отчетности осуществляется еженедельный мониторинг развития деятельности ОФП: на основании соответствующего запроса операторы финансовых платформ еженедельно и ежеквартально предоставляют в Банк России статистическую информацию о количестве потребителей финансовых услуг, количестве и общих суммах заключенных сделок.

В 2020 году Банк России разработал и внедрил порядок надзора за операторами инвестиционных платформ (ОИП), в соответствии с которым с каждым ОИП проведены надзорные совещания. С целью обеспечения транспарентности деятельности ОИП для клиентов были направлены рекомендательные письма о порядке раскрытия информации ОИП в целях соблюдения требований законодательства.

Наиболее распространенными нарушениями, выявленными в течение 2020 года, были следующие:

- незаключение ОИП договоров с бюро кредитных историй и ненаправление информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”;
- нераскрытие ОИП информации на своем сайте;
- раскрытие на сайте действующих инвестиционных предложений для неограниченного круга лиц, что противоречит требованиям законодательства (в том числе о рекламе);

- нарушение порядка заключения договоров инвестирования, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Выявленные нарушения были устранены ОИП.

2.2.5.1.3. Негосударственные пенсионные фонды

В рамках создания риск-ориентированной системы надзора за НПФ в 2020 году завершено исполнение индивидуальных надзорных планов в отношении 10 крупнейших НПФ, впервые подготовленных в отчетном году. Указанные планы подготавливались с учетом акцента на выявленных рисках, присутствующих каждому НПФ, и содержали специализированные мероприятия, направленные на улучшение финансовой устойчивости НПФ и недопущение нарушений прав клиентов НПФ. Сформирован композитный риск-профиль, позволяющий провести оценку рисков в деятельности поднадзорных организаций по различным направлениям деятельности (корпоративное управление, информационная безопасность, недобросовестное поведение и так далее).

В III квартале 2020 года в Банке России утверждена внутренняя Методика контроля сделок по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов на соответствие наилучшим доступным для негосударственных пенсионных фондов условиям в отношении сделок с акциями в дополнение к уже действовавшей методике оценки сделок с облигациями и депозитами.

В 2020 году проведена оценка 1213 сделок с простыми облигациями, 39 договоров депозитного вклада и трех сделок с акциями, заключенных за счет средств НПФ, имеющих признаки нарушения фидуциарных обязанностей. В результате проведенной оценки не соответствующими наилучшим доступным условиям признаны две сделки с простыми облигациями и одна сделка, связанная с размещением на продолжительный период значительного объема денежных средств

на расчетном счете в кредитной организации без получения процентного дохода. По итогам проведенной надзорной работы три НПФ в добровольном порядке произвели возмещение ущерба в состав пенсионных средств в связи с нарушением фидуциарных обязанностей.

При подготовке заданий на проведение инспекционных проверок НПФ используется риск-ориентированный подход, в соответствии с которым в перечень вопросов, подлежащих проверке, включаются в основном вопросы по тем направлениям деятельности, по которым в рамках дистанционного надзора выявлены существенные риски либо по которым существует повышенный риск возникновения нарушений.

В рамках переходной кампании 2020 года в целях предотвращения незаконных переводов застрахованных лиц продолжился мониторинг ситуации с подачей заявлений на смену страховщика, уведомлений об отказе от смены страховщика, а также ситуации с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании (ОПС). Последнее несколько лет наблюдается устойчивая тенденция снижения количества нарушений прав граждан — клиентов НПФ, а также количества досрочных переходов между страховщиками в системе ОПС. Согласно информации, представленной ПФР, в 2020 году граждане подали 113 тыс. заявлений о досрочных переходах между страховщиками по ОПС (в 2019 году — 260 тыс. заявлений, в 2018 году — 1,57 млн заявлений, в 2017 году — 4,87 млн заявлений).

В 2020 году Банк России принимал меры по фактам выявленных нарушений требований пенсионного законодательства Российской Федерации:

- в адрес НПФ и их управляющих компаний направлено 83 предписания об устранении нарушений (в том числе 17 предписаний по результатам рассмотрения актов проверок), 44 письма в рамках надзорного взаимодействия по выявленным нарушениям законодательства Российской Федерации (в том числе шесть писем по результатам рассмотрения акта провер-

ки), а также 461 предписание и запрос о предоставлении информации;

- составлено 27 протоколов об административных правонарушениях в отношении НПФ и три протокола в отношении управляющих компаний НПФ.

В 2020 году лицензии НПФ за нарушения или по заявлениям лицензиатов об отказе от лицензии аннулированы не были. Количество действующих НПФ за 2020 год сократилось на четыре фонда в результате реорганизации в форме присоединения к другим НПФ.

По вопросам информационной безопасности и киберустойчивости в отчетном периоде рассчитаны риск-профили 35 негосударственных пенсионных фондов.

2.2.5.1.4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2020 году в рамках реализации мер поддержки и снижения последствий негативного влияния распространения коронавирусной инфекции в отношении ПУРЦБ Советом директоров Банка России был утвержден перечень регуляторных послаблений, касающихся в том числе неприменения мер воздействия в отношении поднадзорных организаций за несвоевременное представление в Банк России форм отчетности, а также непроведение расчета показателей краткосрочной ликвидности и достаточности капитала. Данные меры позволили снизить нагрузку на участников рынка в пиковые периоды пандемии, обеспечить непрерывность деятельности ПУРЦБ и сохранить конкурентоспособность рынка.

Банк России уделял пристальное внимание вопросам **предложения неквалифицированным инвесторам сложных инвестиционных продуктов**, в том числе структурных продуктов, в связи с ростом числа инвесторов и массовости продаж таких продуктов банковским вкладчикам.

В течение 2020 года были проанализированы структурные продукты крупнейших эмитентов, предлагаемые на российском финансовом рынке, проведена оценка рисков, присущих данным инструментам.

Из-за увеличения на рынке количества розничных инвесторов, не имеющих доста-

точного опыта и знаний относительно размещения средств в инвестиционные продукты, и связанных с этим высоких инвестиционных рисков граждан в декабре 2020 года в адрес ПУРЦБ было направлено [информационное письмо Банка России № ИН-01-59/174](#)¹.

Банк России рекомендовал до введения тестирования² клиентов на предмет понимания предлагаемых инструментов воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения неквалифицированным инвесторам сложных финансовых инструментов, а также принять во внимание иные изложенные в информационном письме рекомендации.

Банк России проводил системную работу с участниками рынка по исполнению рекомендаций, организовал постоянный мониторинг продаж сложных инвестиционных продуктов. Результаты мониторинга демонстрируют исполнение рекомендаций Банка России.

По вопросам информационной безопасности и киберустойчивости в отчетном периоде рассчитаны риск-профили семи крупнейших участников рынка ценных бумаг, среди которых есть организаторы торгов, клиринговые организации и депозитарии.

2.2.5.1.5. Субъекты страхового дела

В условиях сложившейся эпидемической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, Банк России в период с 1 марта

по 30 сентября 2020 года **принял ряд мер в целях снижения последствий негативного влияния пандемии** на финансовый сектор экономики в целом и страховой сектор в частности, в том числе:

- приостановлены инспекционные проверки субъектов страхового дела и их саморегулируемых организаций, а также контактные мероприятия превентивного поведенческого надзора. Запланированные инспекционные проверки были перенесены на период после 01.07.2020;
- ограничивалось применение административных наказаний к поднадзорным организациям (их должностным лицам);
- увеличен срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера, как правило, до одного месяца дополнительно к стандартному сроку (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования)³.

Было принято решение о неприменении мер воздействия⁴:

- за нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются средства страховых резервов, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России № 4297-У⁵;
- за нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России № 4298-У⁶.



Банк России принял ряд мер по временному неприменению отдельных требований к страховым организациям и поддержке граждан-страхователей в условиях пандемии коронавирусной инфекции

¹ Информационное письмо Банка России от 15.12.2020 № ИН-01-59/174 “О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам”.

² В соответствии с частью 10 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ Письмо Банка России от 20.03.2020 № 015-53/2037 “О комплексе мер по поддержке страхового рынка”.

⁴ В соответствии с информационным письмом Банка России от 10.04.2020 № ИН-015-53/63 меры не применялись за нарушения, допущенные страховщиками в период с 01.03.2020 до 30.09.2020. Действие указанных мер было впоследствии продлено до 01.07.2021 (информация Банка России от 10.08.2020 опубликована в “[Вестнике Банка России](#)” от 13.08.2020 № 61, стр. 7).

⁵ Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У “О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов”.

⁶ Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У “О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов”.

Банк России также принял ряд мер, направленных на поддержку граждан — клиентов страховых организаций в период распространения коронавирусной инфекции.

В частности, страховым организациям было рекомендовано до 31 декабря 2020 года¹ удовлетворять заявления страхователя о продлении срока урегулирования страховых случаев, об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования, а также не начислять неустойку (штраф, пени) и так далее — за ненадлежащее исполнение договора добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя.

С 1 марта по 30 сентября 2020 года договор ОСАГО мог быть заключен без представления клиентом диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра (с возможностью последующего представления этих документов страховщику)².

Страховой рынок достаточно успешно справился с вызовами и последствиями пандемии, продолжая оставаться прибыльным сегментом финансового рынка. Несмотря на сложную эпидемиологическую ситуацию, страховой рынок оказывал максимально широкий

спектр страховых услуг на всей территории Российской Федерации.

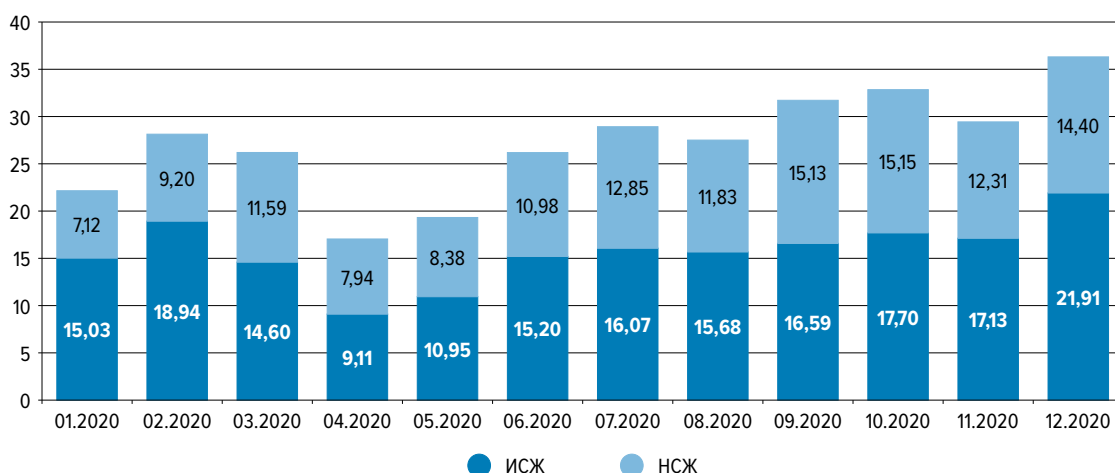
В период действия основных ограничительных мер, связанных с распространением коронавирусной инфекции, существенная часть сотрудников страховщиков и страховых посредников была переведена на дистанционный режим работы, что повлекло за собой значительное ускорение развития процессов цифровизации и ИТ-сервисов на страховом рынке, в первую очередь по социально значимым видам страхования.

Результаты мониторинга ситуации на страховом рынке в течение данного периода показали, что около 40% продаж страховых продуктов осуществлено в дистанционном формате (отмечались страховые организации с долей дистанционных продаж, близкой к 100%). При этом более половины убытков было заявлено и урегулировано в дистанционном режиме.

В 2020 году Банк России продолжил ежеквартальный анализ рынка инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) и накопительного страхования жизни (НСЖ), а с III квартала 2020 года дополнительно организовал ежемесячный мониторинг ИСЖ и НСЖ в части объемов привлекаемых премий, величины

ЕЖЕМЕСЯЧНАЯ ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО ИСЖ И НСЖ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Рисунок 42



¹ Информационное письмо Банка России от 30.09.2020 № ИН-06-59/140 [“О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции \(COVID-19\)”](#).

² Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ [“О внесении изменений в Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”](#).

текущих обязательств, доходности по завершенным договорам, уровня расторжений.

За 2020 год сборы по ИСЖ и НСЖ составили 189 млрд рублей (–6% по сравнению с 2019 годом) и 137 млрд рублей (+25% по сравнению с 2019 годом) соответственно.

Совокупные обязательства перед страхователями по ИСЖ и НСЖ по состоянию на конец 2020 года равны 880 млрд рублей и 351 млрд рублей соответственно. Средняя доходность по полисам ИСЖ, завершившимся в течение 2020 года, составила 4,6% годовых по трехлетним полисам и 3,2% годовых по пятилетним. Основную долю расторжений по договорам ИСЖ и НСЖ, заключенным в 2020 году, составляют расторжения в период охлаждения, предусматривающие возврат страхователю суммы внесенной премии. Процент договоров ИСЖ и НСЖ, заключенных ранее 01.01.2020 и расторгнутых в 2020 году, составляет 4% от количества договоров, действовавших на 01.01.2020.

В рамках дистанционного надзора Банк России проводил **анализ готовности страхового рынка** к требованиям Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П¹, в том числе индикативную оценку соответствия требованиям новой модели финансовой устойчивости, запросил у страховых организаций план подготовки к вступлению в силу перспективного регулирования.

В 2020 году продолжался **мониторинг деятельности страховых организаций**, осуществляющих перечисление на номинальный счет публично-правовой компании “Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства” (далее – Фонд) части страховой премии по договорам страхования

гражданской ответственности застройщиков (ГОЗ), досрочно прекращенным с 27.06.2019².

Согласно данным, представленным страховщиками ГОЗ, на конец 2020 года обязанность по перечислению на номинальный счет Фонда части страховой премии по досрочно прекращенным договорам страхования ГОЗ имеют 13 страховщиков; общий объем денежных средств, подлежащих перечислению, составляет около 8,4 млрд рублей. На конец 2020 года в Фонд страховщиками перечислено 3,6 млрд рублей, 10 страховщиков уведомили Банк России о перечислении денежных средств на номинальный счет Фонда в полном объеме, одна страховая организация исполняет обязанность по перечислению денежных средств в Фонд в рассрочку, признанную Банком России обоснованной, две страховые организации признаны банкротами, их объем обязательств перед Фондом равен 4,5 млрд рублей.

2.2.5.1.6. Субъекты рынка микрофинансирования

В 2020 году Банк России продолжил работу по ведению досье субъектов рынка микрофинансирования. Каждое досье содержит полную информацию об организации, включая оценку бизнеса, финансовые показатели деятельности, сведения о рисках и заключение куратора.

В течение 2020 года в рамках реализации надзорных полномочий Банка России МФО, КПК, СКПК, ЖНК и ломбардам выдано 2017 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации, 121 предписание об ограничении (о запрете) осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи зай-

¹ Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П “Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” (вступает в силу 01.07.2021, за исключением отдельных положений).

² Справочно: в связи с принятием Федерального закона от 27.06.2019 № 153-ФЗ “О признании утратившими силу отдельных положений статьи 25 Федерального закона “О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и внесении изменения в статью 62 Федерального закона “О государственной регистрации недвижимости” все договоры страхования гражданской ответственности застройщиков за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве, по которым не наступил страховой случай и не предъявлено требование о выплате страхового возмещения по договору страхования, прекращены с 27.06.2019. При досрочном прекращении договора страхования в соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона № 153-ФЗ страховщик имеет право на часть полученной страховой премии по договору страхования пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшуюся часть полученной страховой премии по договору страхования страховщик должен передать Фонду.

мов и проведения иных операций, возбуждено 17 дел об административных правонарушениях в отношении МФК, крупных КПК и их должностных лиц.

В деятельности отдельных субъектов рынка микрофинансирования выявлены факты необеспечения финансовой устойчивости в части несоблюдения финансовых нормативов и требований к минимальному размеру собственных средств МФО, установлены факты неоднократного представления субъектами рынка микрофинансирования в Банк России существенно недостоверных отчетных данных. По этим фактам приняты меры надзорного реагирования.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и развития финансового рынка Банк России продолжил работу по исключению из государственного реестра МФО организаций, не соблюдающих требования законодательства Российской Федерации, нарушающих права потребителей финансовых услуг, не выполняющих требования к финансовой устойчивости и надежности, не вступивших в СРО в сфере финансового рынка, объединяющие МФО, а также не предоставивших в течение года ни одного микрозайма.

В 2020 году из государственного реестра МФО исключены сведения о 538 юридических лицах: 185 организаций прекратили деятельность в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, 353 организации добровольно прекратили деятельность, утратив статус МФО на основании заявлений.

2.2.5.1.7. Субъекты национальной платежной системы

В 2020 году деятельность по надзору в национальной платежной системе (НПС) осуществлялась с учетом объемов платежных услуг, оказываемых субъектами, взаимосвязи между субъектами и рисков, наиболее существенных с точки зрения их влияния на платежные системы и стабильность НПС в целом.

Изменения, внесенные в законодательство о НПС¹, расширили полномочия Банка России в части осуществления надзора за иностранными платежными системами на территории Российской Федерации.

Ведение реестра операторов иностранных платежных систем и контроль за операторами услуг информационного обмена позволят Банку России снизить санкционные риски для российских банков и их клиентов — держателей платежных карт и оперативно реагировать на приостановление организациями в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена.

Банк России сформировал и ведет перечни поставщиков платежных приложений, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов услуг информационного обмена и платежных агрегаторов². В 2020 году в реестр операторов иностранных платежных систем включена одна организация.

В течение 2020 года Банк России зарегистрировал одного оператора платежной системы, информация о котором включена в реестр операторов платежных систем. Информация о пяти операторах платежных систем была исключена из реестра на основании заявлений операторов платежных систем и при отзыве Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации.

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в условиях распространения коронавирусной инфекции Банк России принял решение о временном приостановлении проверок субъектов НПС, неприменении мер за отдельные виды нарушений, увеличении сроков представления отчетности, сведений о новых субъектах НПС и уведомлений об их участии (прекращении участия) в иностранных платежных системах.

На фоне введенных Банком России послаблений в отношении субъектов НПС при осуществлении дистанционного надзора выявлен ряд нарушений. Наиболее распро-

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² Перечни публикуются на официальном сайте Банка России по состоянию на 1-е число каждого месяца, если в течение предыдущего периода в них были внесены изменения.

страненными явились несоответствие правил платежных систем Федеральному закону № 161-ФЗ, недостоверная отчетность операторов по переводу денежных средств, невыполнение операторами платежных систем отдельных требований к организации бесперебойного функционирования платежной системы, недостаточное осуществление операторами платежных систем контроля за соблюдением участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры правил платежных систем, а также недостатки и нарушения, связанные с оказанием платежных услуг, в том числе с использованием электронных средств платежа.

2.2.5.1.8. Другие участники

Субъекты рынка коллективных инвестиций

Банк России в 2020 году для управляющих компаний и специализированных депозитариев ввел временные регуляторные и надзорные послабления, направленные на снижение последствий влияния распространения коронавирусной инфекции. Послабления вводились в отношении отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по портфелям паевых инвестиционных фондов (ПИФ), предназначенных для квалифицированных инвесторов. Периодичность сдачи отчетности для управляющих компаний была изменена с ежемесячной на ежеквартальную, а для специализированных депозитариев — с ежедневной на ежемесячную. Дополнительно было принято решение применять меры воздействия только в исключительных случаях. Часть из введенных в 2020 году послаблений продолжит действовать в 2021 году.

В целях поддержки рынка и оперативных консультаций с поднадзорными организациями Банк России проводил встречи с ними посредством видеоконференций.

В отчетном периоде при участии Банка России разработана и утверждена новая редакция Стандарта Национальной ассоциации

участников фондового рынка порядка определения стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и стоимости инвестиционного пая¹. Участники рынка должны привести свою деятельность в соответствие со стандартом начиная с 01.04.2021. В новую редакцию добавлены доработанное определение и сроки признания дебиторской задолженности операционной. В ней также уточнена методика расчета кредитного риска и определены внешние источники информации, которые могут быть использованы для расчета риск-метрик в случаях отсутствия у участника рынка необходимой внутренней статистики.

Бюро кредитных историй

В 2020 году из государственного реестра бюро кредитных историй исключены две организации: одно БКИ приняло решение о добровольном выходе, другое Банк России исключил из указанного реестра на основании судебного решения.

В течение 2020 года в отношении БКИ был проведен ряд контрольных мероприятий на дистанционной основе, а также две инспекционные проверки, по результатам которых Банк России принял меры надзорного реагирования в целях устранения выявленных нарушений и недостатков в их деятельности. Учитывая характер данных нарушений, а также явную тенденцию снижения их количества в сравнении с 2019 и 2018 годами, можно с достаточной степенью уверенности утверждать о повышении ответственности БКИ за результаты своей деятельности.

Саморегулируемые организации

Банк России в рамках реализации надзорных полномочий проводил контрольно-надзорные мероприятия с целью проверки соблюдения саморегулируемыми организациями требований, установленных федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми и внутренними стандартами.

¹ Начало действия — 01.01.2021.

В отдельные периоды, с учетом сложной эпидемической обстановки и дистанционной работы СРО, контрольные мероприятия в отношении СРО были сфокусированы на надзорных процессах, формализованных СРО во внутренних стандартах. Банк России рекомендовал СРО отказаться от проведения контактных мероприятий и скорректировать сроки проведения контрольных мероприятий, увеличить срок для приведения деятельности своих членов в соответствие со вступающими в силу базовыми и внутренними стандартами.

Банком России по итогам контрольных мероприятий в отношении СРО выдано 15 предписаний об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации, возбуждено два дела об административных правонарушениях.

При проверке периодичности проведения СРО плановых проверок деятельности членов (не реже одного раза в пять лет) выявлены организации, которые СРО необходимо в обязательном порядке включить в план

проверок с целью исполнения требования законодательства. В результате проведения Банком России надзорных мероприятий в отношении СРО указанный план проверок был скорректирован.

СРО, объединяющие субъекты рынка микрофинансирования, в целях повышения качества контрольной среды утвердили дорожные карты на 2020–2022 годы. Осуществление мероприятий, предусмотренных в дорожных картах, нацелено в том числе на приведение внутренней нормативной базы СРО к типовой (целевой) модели системы внутренних документов СРО, разработанной Банком России. Это позволит устранить различные подходы СРО к осуществлению контроля и применению мер воздействия к своим членам, а также обеспечить применение лучших контрольно-надзорных практик. В рамках работы по повышению эффективности контрольной функции СРО Банк России в 2020 году провел для СРО восемь обучающих мероприятий.

2.2.5.2. КОНТАКТНЫЙ НАДЗОР

В условиях распространения коронавирусной инфекции Банк России принимал меры по минимизации количества проверок поднадзорных лиц¹, осуществляя их проведение исходя из надзорной потребности с учетом приоритетности для обеспечения защиты законных интересов потребителей финансовых услуг. С этой целью в конце марта 2020 года решением Советом директоров Банка России инспекционная деятельность была приостановлена (по июнь 2020 года включительно²).

Всего в 2020 году начато проведение 239 проверок поднадзорных лиц (141 плановая проверка и 98 внеплановых проверок), завершено/прекращено проведение 283 проверок поднадзорных лиц, из которых 73 являлись переходящими с 2019 года.

Кредитные организации³

Основной объем нарушений, выявляемых в ходе проверок КО, как и прежде, был связан с недооценкой качества предоставляемых ссуд. При этом ряд КО воспользовались регуляторными послаблениями в части оценки активов, введенными Банком России в связи распространением коронавирусной инфекции. Установленные проверками фактические риски КО свидетельствуют о том, что отмена временных послаблений может потребовать определенного доформирования резервов, соответствующих реальному уровню кредитного риска, а также в отдельных случаях — принятия мер в части докапитализации КО.

В части потребительского кредитования в том числе выявлены факты превышения значений полной стоимости кредита (ПСК) над ее предельной величиной, установленной

Банком России, сокрытия данного превышения (в частности, вследствие невключения в расчет ПСК сумм страховых премий), неверного расчета ПДН заемщиков.

Также выявлено применение кредитными организациями различного рода схем, в том числе в целях искусственного улучшения показателей деятельности, сокрытия реального уровня рисков, вывода активов, вывода денежных средств в теневой наличный оборот, обслуживания незаконного игорного бизнеса, уклонения от процедур подтверждения источников происхождения средств.

Иные поднадзорные лица⁴

В ходе проверок иных поднадзорных лиц⁵ (далее в подразделе — ПО) устанавливались нарушения отдельных требований законодательства, регулирующего их деятельность; лицензионных требований; требований к информационной безопасности, внутреннему контролю и управлению рисками; порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности (в отдельных случаях признаки мошенничества либо растраты, представление недостоверных данных отчетности).

Инфраструктурные организации⁶

В рамках проверок инфраструктурных организаций в том числе выявлены нарушения и недостатки организации системы управления, внутреннего контроля и аудита, неосуществление контроля соответствия участников установленным требованиям, нарушения, предъявляемые к составлению отчетности и ведению бухгалтерского учета, а также к защите информации.

¹ Поднадзорные лица — кредитные организации, некредитные финансовые организации (определенные статьей 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (СРО), не являющиеся кредитными организациями операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

² В период приостановления инспекционной деятельности были проведены две проверки КО по обязательным основаниям, обусловленным увеличением уставного капитала КО.

³ 102 проверки.

⁴ 137 проверок.

⁵ Иные поднадзорные лица — некредитные финансовые организации, СРО, субъекты национальной платежной системы.

⁶ Одна проверка клиринговой организации и две проверки организаторов торговли.

Негосударственные пенсионные фонды¹

В ходе проверок ряда негосударственных пенсионных фондов выявлялись нарушения порядка расчета собственных средств и показателя доходности размещения средств пенсионных резервов, порядка ведения пенсионных счетов, риски, обусловленные инвестированием средств пенсионных резервов в активы связанных с фондом лиц и активы низкого инвестиционного качества.

Субъекты страхового дела²

При проведении проверок субъектов страхового дела устанавливались случаи неисполнения или несвоевременного исполнения страховщиками требований о передаче страховых премий по договорам страхования ГОЗ³ в Фонд защиты прав граждан — участников долевого строительства; систематического нарушения порядка заключения и исполнения договоров страхования (в том числе порядка расчета страховых премий, осуществления страховых выплат по договорам ОСАГО, информирования страхователей об особенностях договоров страхования жизни).

Особое внимание в ходе проверок, с учетом сложившейся эпидемической ситуации, уделялось вопросам взаимодействия страховщиков с клиентами с использованием онлайн-каналов обслуживания (включая сайт и мобильное приложение).

Субъекты рынка микрофинансирования⁴

В ходе проверок субъектов рынка микрофинансирования устанавливались в том числе некорректный расчет и несоблюдение экономических нормативов, порядка расчета резервов на возможные потери по займам, отдельные случаи увеличения финансовой нагрузки на потребителей финансовых ус-

луг, неосуществления или некорректного расчета ПДН. В ходе отдельных проверок кредитно-потребительских кооперативов устанавливались признаки банкротства, финансовой пирамиды, вовлеченность КПК и их пайщиков в операции обналичивания средств материнского (семейного) капитала.

Субъекты национальной платежной системы⁵

При проведении проверок субъектов платежной системы (операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры) в том числе выявлены случаи несоблюдения требований к обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы и защиты информации при осуществлении переводов.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг⁶

В ходе проверок ПУРЦБ устанавливались в том числе нарушения требований к брокерской и депозитарной деятельности, лицензионных требований, порядка расчета собственных средств, ведения внутреннего учета и реестра владельцев ценных бумаг, требований к программно-техническим средствам и электронному документообороту, риски, связанные с кэптивным характером деятельности⁷ и концентрацией совершаемых сделок на связанных клиентах/контрагентах, признаки манипулирования рынком ценных бумаг, признаки вывода денежных средств и ценных бумаг за пределы Российской Федерации.

Другие участники⁸

В отчетном периоде были установлены: – в ходе проверок СРО, объединяющих микрофинансовые организации, — суще-

¹ 11 проверок.

² 29 проверок.

³ Гражданская ответственность застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве.

⁴ 63 проверки, в том числе 28 микрофинансовых организаций, 34 кредитных потребительских кооперативов и одного сельскохозяйственного потребительского кооператива.

⁵ Пять проверок.

⁶ 15 проверок. Одна организация проверялась одновременно как ПУРЦБ и как управляющая компания инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ.

⁷ Деятельность в интересах бенефициаров и связанных лиц (группы).

⁸ 11 проверок — пяти управляющих компаний, одного специализированного депозитария, трех СРО, двух бюро кредитных историй.

- ственные риски ненадлежащего осуществления СРО контрольных функций;
- в рамках проверок бюро кредитных историй — нарушения требований к полноте кредитной истории и кредитных отчетов;
- в ходе проверок управляющих компаний — нарушения порядка определения стоимости чистых активов ПИФ, случаи наличия в составе ПИФ активов, имеющих признаки обесценения.

Скоординированные проверки

В 2020 году продолжена практика проведения скоординированных проверок для консолидированной оценки риска финансовых групп и выявления системных рисков на финансовом рынке. На скоординированной основе начато проведение проверок 10 КО — участников пяти банковских групп (формализованных и неформализованных), четырех КО и трех ПО — участников двух банковских групп / холдингов, а также 16 ПО — участников семи групп. Завершены начатые в 2019 году проверки еще двух КО, образующих банковскую группу.

В ходе скоординированных проверок устанавливались:

- многочисленные схемные решения по искусственному улучшению показателей деятельности участников группы, в том числе посредством сделок репо, опционов, факторинга;
- схемы легализации доходов и незаконного обналичивания денежных средств, полученных бенефициарным собственником группы преступным путем;
- зависимость ключевых бизнес-процессов группы от не поднадзорной Банку России компании, недостатки общегруппового управления рисками, отсутствие единых для группы антикризисных центров для урегулирования нештатных ситуаций;

- признаки введения потребителей финансовых услуг в заблуждение (признаки мисселинга¹), навязывания дополнительных услуг третьих лиц.

Совершенствование инспекционной деятельности

В рамках работы по применению принципов консолидированного надзора внедрены унифицированные подходы к инспекционной деятельности в отношении всех поднадзорных лиц посредством издания Инструкции Банка России № 202-И² (заменившей пять актов, отдельно регулировавших порядок проведения проверок различных видов деятельности поднадзорных лиц). Новый порядок контактного надзора соотносится с мероприятиями по снижению регуляторной и административной нагрузки на участников финансового рынка и предусматривает в том числе:

- увеличение периодичности проведения проверок банков с “не реже одного раза в 24 месяца” до “не реже одного раза в три года”;
- взаимодействие с проверяемым поднадзорным лицом в электронной форме посредством личного кабинета;
- возможность проведения одной проверки поднадзорного лица по осуществляемым им направлениям деятельности в различных сегментах финансового рынка;
- сокращение объема акта проверки за счет помещения подтверждающих документов в электронный паспорт проверки;
- увеличение срока ознакомления банков с актами проверок.

Кроме того, в отчетном году особое внимание было уделено совершенствованию инспекционных процедур по вопросам, связанным с обеспечением защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг и стабильности финансовой системы.

¹ Мисселинг — недобросовестная практика продажи потребителям финансовых продуктов (услуг), связанная с непредоставлением полной, прозрачной и ясной информации о характере финансовых услуг, а также о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных существенных условиях, а также преднамеренное искажение информации, подмена одного продукта другим.

² Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц” (вступила в силу 08.05.2020).

2.2.6. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2020 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства финансовых организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ¹.

Продажа кредитных организаций, меры по предупреждению банкротства которых завершены

В 2020 году Банк России приступил к определению стратегии выхода из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие» (далее — Группа БФКО), меры по предупреждению банкротства которого были завершены в 2019 году в связи с достижением целей финансового оздоровления, и в январе 2020 года обратился к профессиональным консультантам с предложением участвовать в работе над стратегией выхода Банка России из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие».

По итогам проведенного анализа первичных предложений профессиональных консультантов в отношении стратегии выхода Банка России из Группы БФКО и с учетом неопределенности последствий пандемии коронавирусной инфекции рассматривается вопрос о продаже первого пакета акций Группы БФКО весной 2022 года.

Во второй половине 2020 года ООО «УК ФКБС» приступило к осуществлению мероприятий, направленных на подготовку возможной реализации Банком России вложений в Группу БФКО. Среди профессиональных консультантов, направивших Банку России первичные предложения, был проведен конкурс для привлечения к работе по выходу Банка России из Группы БФКО, победителями которого были признаны АО ВТБ Капитал и КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

Банк России совместно с ООО «УК ФКБС», Группой БФКО и профессиональными консультантами в 2021 году планирует решить

основные стратегические задачи по продаже Группы БФКО, в том числе реализовать необходимые мероприятия, направленные на подготовку группы к продаже.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Меры по предупреждению банкротства с участием Банка России в течение 2020 года осуществлялись в отношении четырех кредитных организаций, из которых одна являлась системно значимой².

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО). В 2020 году Банк России получил сообщения о намерении заинтересованных лиц принять участие в реализации Банком России акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО). По результатам рассмотрения указанных сообщений Банк России принял решение о переносе реализации акций банка на 2021—2022 годы с проведением заново всех предпродажных процедур с целью предоставить возможность потенциальным инвесторам оценить результаты деятельности банка в новых условиях и его дальнейшие перспективы развития.

В настоящий момент Банк России завершил предпродажную подготовку банка и начал публичную процедуру сбора заявок инвесторов³.

ПАО «МИНБанк». В 2020 году Банк России осуществил обязательный выкуп акций ПАО «МИНБанк» у миноритарных акционеров, в результате чего стал владельцем 100% акций ПАО «МИНБанк».

В течение 2020 года банк проводил работу по созданию и развитию работающей бизнес-модели, а также по взысканию задолженности по своим проблемным активам.

В августе 2020 года произошло существенное сокращение величины собственных средств (капитала) банка вследствие доформирования резервов на возможные

¹ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

² ПАО «Промсвязьбанк» на основании закона присвоен статус опорного банка для оборонно-промышленного комплекса. 100% акций ПАО «Промсвязьбанк» принадлежит Росимуществу.

³ [Пресс-релиз Банка России от 30.04.2021.](#)

потери в связи с реализовавшимся риском по старым проблемным активам ПАО “МИН-Банк”, а также существенным объемом вложений в имущество, которое было получено в рамках работы с проблемными активами, что привело к нарушению ряда обязательных нормативов.

Определен и начал осуществляться план реализации Банком России акций ПАО “МИНБанк”.

Банк непрофильных активов. В течение 2020 года Банк непрофильных активов “Траст”¹ (далее — БНА) продолжил работу с проблемными и непрофильными активами, по результатам работы с которыми осуществил частичный возврат депозитов, привлеченных ранее от Банка России, в размере 15,8 млрд рублей.

Также в декабре 2020 года в рамках подготовки ПАО Банк “ФК Открытие” к продаже БНА приобрел ряд его непрофильных активов, в том числе акции Банка ВТБ (ПАО). Приобретение активов было осуществлено за счет ликвидности БНА в размере 40,4 млрд рублей, сформировавшейся по итогам работы с непрофильными активами, и привлеченного депозита Банка России, остаток задолженности по которому по состоянию на 01.01.2021 составил 53 млрд рублей.

В 2020 году Банк России продолжил работу по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролировавших кредитные организации до начала осуществления мер по предупреждению банкротства банков. Указанная работа направлена на компенсацию расходов Банка России на проведение финансового оздоровления кредитных организаций, а также на повышение ответственности лиц, контролирующих банки, за принимаемые ими решения.

В течение 2020 года в судебном производстве находились иски о взыскании убытков с лиц, ранее контролировавших ПАО Банк “ФК Открытие”, ПАО “БИНБАНК”², ПАО “Промсвязьбанк”, АО

“РОСТ БАНК”³, “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) и ПАО “МИНБанк”.

Во втором полугодии 2020 года Арбитражный суд города Москвы удовлетворил исковое заявление ПАО “МИНБанк” в полном объеме. Решение не вступило в законную силу, ответчиками поданы апелляционные жалобы.

По результатам рассмотрения в двух инстанциях исковое заявление ПАО Банк “ФК Открытие” удовлетворено в полном объеме.

Меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” на начало 2020 года осуществлялись в отношении 16 кредитных организаций.

В течение 2020 года:

- утвержден План участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО “Севастопольский Морской банк”, функции временной администрации по управлению банком возлагались на АСВ, в качестве инвестора привлечен РНКБ Банк (ПАО). Банку предоставлено финансирование в размере 740,9 млн рублей на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и обязательств банка, а также на докапитализацию банка;
- проведены реорганизации четырех банков с целью повышения эффективности финансового оздоровления:
 - ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” было реорганизовано в форме его присоединения к ПАО МОСОБЛБАНК, принадлежащему к той же банковской группе;
 - АО АКБ “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА” было реорганизовано в форме его присоединения к инвестору — “Совкомбанку” (ПАО);
 - АО “ГЕНБАНК” было реорганизовано в форме присоединения к нему инвестора — АО “Собинбанк”, с даты реорганизации инвестором выступает АО “АБ “РОССИЯ”;
 - АО КБ “Солидарность” было реорганизовано в форме присоединения к нему КБ “МИА” (АО);

¹ Банк “ТРАСТ” (ПАО).

² Исковое заявление было подано Банком России от имени ПАО Банк “ФК Открытие” (как правопреемника ПАО “БИНБАНК”).

³ Исковое заявление было подано Банком России от имени Банк “ТРАСТ” (ПАО) (как правопреемника АО “РОСТ БАНК”).

– реорганизация АО “РОСКОСМОСБАНК” в форме его присоединения к ПАО “Промсвязьбанк” запланирована на первое полугодие 2021 года. 100% акций АО “РОСКОСМОСБАНК” были приобретены ПАО “Промсвязьбанк” у государственной корпорации по космической деятельности “Роскосмос”, с даты приобретения акций инвестором выступает ПАО “Промсвязьбанк”.

В 2020 году на осуществление мер по предупреждению банкротства с участием АСВ Банк России предоставил 3,2 млрд рублей. В то же время АСВ погасило Банку России задолженность на сумму 21,2 млрд рублей. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 01.01.2021 составил 1066,5 млрд рублей¹. Информация об общей задолженности АСВ перед Банком России представлена в [таблице 35 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#).

По состоянию на 01.01.2021 остаток задолженности кредитных организаций по депозитам, предоставленным Банком России в рамках финансовой помощи в соответствии с утвержденными планами участия Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, составил 1743,5 млрд рублей¹.

Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2021 составила 5876,5 млрд рублей, или 5,7% от совокупного показателя по банковскому сектору.

Доля кредитов нефинансовым организациям, предоставленных указанными банками, в совокупном объеме средств, предоставленных нефинансовым организациям, составила 7,0%, кредитов физическим лицам – 3,3%, привлеченных средств населе-

ния – 3,5%. При этом на долю банков, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием Банка России, приходится 3,3% активов банковского сектора, 5,1% корпоративных кредитов, 2,2% кредитов физическим лицам и 2,1% вкладов населения.

Иная информация

В 2020 году 11 кредитных организаций имели основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ, в отношении которых не осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или АСВ, из которых:

- у пяти кредитных организаций в течение 2020 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций;
- у одной кредитной организации аннулирована лицензия на осуществление банковских операций в связи с решением общего собрания акционеров о ее добровольной ликвидации;
- пять кредитных организаций устранили возникшие основания для осуществления мер по предупреждению банкротства.

Основными причинами, по которым банки в 2020 году находились на контроле за осуществлением мер по предупреждению банкротства, были абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) (по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев) более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России (семь кредитных организаций), а также уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала (четыре кредитные организации) (пункты 3 и 6 статьи 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ соответственно).

¹ Без учета начисленных процентов.

ИНФОРМАЦИЯ ГЛАВНОГО АУДИТОРА БАНКА РОССИИ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

В соответствии со статьей 76.12 Федерального закона № 86-ФЗ эффективность использования средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора (далее — средства ФКБС), ежегодно оценивается главным аудитором Банка России.

Для целей настоящей оценки под эффективностью понимается достижение поставленных целей и желаемых результатов с максимальной отдачей от доступных ресурсов при минимизации ресурсозатрат.

При определении эффективности использования средств ФКБС оценка разделена на четыре этапа:

1. Сравнительная эффективность объема предоставленных Банком России средств с величиной ущерба экономике в случае реализации сценария банкротства кредитной организации.
2. Оптимальность использования ресурсов на восстановление показателей финансового состояния кредитной организации.
3. Эффективность использования средств санированной кредитной организацией и Банком непрофильных активов (БНА).
4. Эффективность реализации Банком России акций кредитной организации в условиях существующей конъюнктуры рынка.

По состоянию на 01.01.2021 на санацию банков было предоставлено 2444,7 млрд рублей средств ФКБС: на приобретение акций — 697,3 млрд рублей¹, на предоставление денежных средств в депозиты — 1743,5 млрд рублей, на приобретение паев ЗПИФ комбинированный “Специальный” — 3,9 млрд рублей. Информация о размещении средств в разрезе банков представлена на рисунке 43.

В 2020 году Банк России не принимал решений по осуществлению мер по преду-

ждению банкротства с использованием средств ФКБС иных кредитных организаций, помимо тех, чья санация была начата в предыдущие периоды (до 01.01.2020). В связи с изложенным предмет для первого и второго этапов оценки отсутствует.

Оценка эффективности использования средств ФКБС санированными кредитными организациями ПАО Банк “ФК Открытие” и “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) представляет собой профессиональное суждение службы главного аудитора Банка России, основанное на анализе существенной известной информации о деятельности ПАО Банк “ФК Открытие” и “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО), учитывающее сравнительную оценку их деятельности с результатами других кредитных организаций Российской Федерации ввиду сопоставимости общих условий функционирования (законодательное и правовое регулирование, темпы и особенности развития экономики) в соответствии с применяемой службой главного аудитора Банка России методикой.

ПАО Банк “ФК Открытие” на 01.01.2021 по совокупности основных результатов деятельности находилось в пределах стандартного отклонения от среднего значения пула сопоставимых по структуре активов кредитных организаций, а также 50 ближайших по размеру активов банков и банковского сектора в целом². Результаты указанной оценки дают ориентиры для оценки возможностей эффективной деятельности в российском банковском секторе.

Служба главного аудитора Банка России отмечает сохраняющуюся консервативность подходов ПАО Банк “ФК Открытие” при определении риск-аппетита в условиях значимого влияния внешних экономических факторов на его деятельность. Для деятельности ПАО Банк “ФК Открытие” на протяжении 2020 года была характерна тенденция существенного превышения пруденциальных требований по нормативам

¹ С учетом округления денежных средств, направленных на приобретение акций БНА и ПАО Банк “ФК Открытие”.

² Из выбранных КО исключались КО с существенной долей в балансе расчетных и иных операций (НКО, ВЭБ.РФ) и активов в банковском секторе (ПАО Сбербанк); не состоящие в системе страхования вкладов; с базовыми лицензиями; санлируемые (кроме анализируемых).

ликвидности¹ и достаточности капитала². Консервативное размещение средств ФКБС со стороны ПАО Банк “ФК Открытие” представляется более обоснованным в условиях возросших кредитных рисков и неопределенности в среднесрочной перспективе.

Вышеизложенное позволяет признать деятельность ПАО Банк “ФК Открытие” в целом эффективной.

“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) на 01.01.2021 по совокупности основных результатов деятельности находился в пределах стандартного отклонения от среднего значения пула сопоставимых по структуре кредитных организаций, 50 ближайших по размеру активов банков и банковского сектора в целом, что свидетельствует об эффективности деятельности банка.

Сравнительная оценка деятельности ПАО “МИНБанк” с результатами других кредитных организаций Российской Федерации в порядке, аналогичном оценке деятельности ПАО Банк “ФК Открытие” и “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО), не проводилась в связи с неосуществлением действий по передаче с баланса ПАО “МИНБанк” непрофильных и проблемных активов. В соответствии с применяемой службой главного

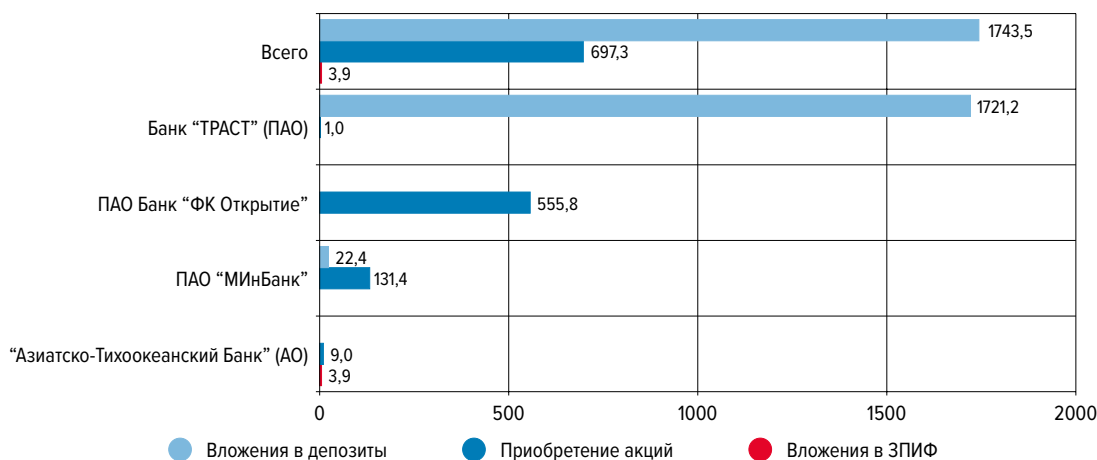
аудитора Банка России методикой установлено, что средства ФКБС размещены банком в активы высокого качества с доходностью, находящейся в пределах стандартного отклонения от среднерыночной доходности банковского сектора Российской Федерации по аналогичным активам, чем подтверждается эффективность использования ПАО “МИНБанк” средств ФКБС за отчетный период.

Целью деятельности Банка “ТРАСТ” (ПАО) является обеспечение максимально возможного возврата средств ФКБС за счет получения возмещения в результате работы банка с непрофильными, в том числе проблемными, активами на рыночных принципах.

Для оценки эффективности использования БНА средств ФКБС применены два основных критерия: максимизация сборов от работы с активами и минимизация затрат на содержание и реализацию активов. Оценка эффективности является профессиональным суждением службы главного аудитора Банка России, основанным на анализе деятельности БНА, в том числе на оценке работы БНА с наиболее существенными по размеру долга активами и обоснованности основных статей расходов в соответствии с применяемой

**ОБЪЕМ СРЕДСТВ ФКБС, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ
(МЛРД РУБЛЕЙ)**

Рисунок 43



Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

¹ По состоянию на 01.01.2021 значения нормативов ликвидности составили: мгновенной ликвидности (Н2) – 187,00% (min 15%), текущей ликвидности (Н3) – 153,26% (min 50%) и долгосрочной ликвидности (Н4) – 54,87% (max 120%).

² По состоянию на 01.01.2021 значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 13,91% (min 8,0%), норматива достаточности базового капитала (Н1.1) – 11,31% (min 4,5%), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) – 11,33% (min 6,0%).

службой главного аудитора Банка России методикой.

На 01.01.2021 балансовая стоимость активов БНА составила 2111,2 млрд рублей (на 01.01.2020 — 2074,9 млрд рублей). С учетом качества активов их справедливая стоимость на 01.01.2021 была равна 315,2 млрд рублей (на 01.01.2020 — 236,2 млрд рублей).

Работа БНА с активами предполагает поэтапное получение средств (сборов) в размере 482 млрд рублей¹ до конца 2023 года с учетом идентифицированных рисков, без учета результатов работы с активами, поступившими на баланс БНА в декабре 2020 года².

Превышения объема сборов над справедливой стоимостью активов предполагается достичь за счет разработки и реализации стратегий работы с активами посредством повышения стоимости и экономической привлекательности активов, в том числе путем их финансирования³, максимизации взыскания проблемной задолженности, поступлений от реализации активов, минимизации расходов. В зависимости от способов возврата денежных средств стратегии БНА подразделяются на дефолтные и недефолтные⁴.

С целью получения максимально возможного размера возврата средств от работы с активами стратегии БНА разрабатываются в отношении активов, объединенных в проекты (включая активы дочерних и зависимых обществ) исходя из суждения БНА об их

взаимосвязанности. В рамках стратегий производится расчет прогнозной величины сборов по каждому проекту.

За 2020 год сборы БНА по результатам работы с активами составили 90,1 млрд рублей⁵. С учетом сборов по итогам 2019 года получено 198,4 млрд рублей⁶, или 41% от сборов, которые предполагается получить до конца 2023 года.

За 2019—2020 годы БНА завершил работу по 52 проектам, из них в 2020 году — по 26 проектам. Сборы по завершенным в 2020 году проектам составили 29,8 млрд рублей, что выше запланированной величины сборов по ним на 169%. По оценке завершенных проектов в целом, представляется возможным подтвердить эффективность работы БНА по ним.

По итогам 2019—2020 годов БНА возвратил депозиты Банка России в размере 134,9 млрд рублей, а также уплатил проценты по ним в размере 23 млрд рублей.

В 2020 году расходы БНА, связанные с обеспечением деятельности, составили 8,7 млрд рублей, в том числе на содержание персонала — 5,4 млрд рублей. За 2019 год указанные расходы составили 7,6 млрд рублей⁷, в том числе на содержание персонала — 5,4 млрд рублей.

Анализ расходов БНА за 2020 год, проведенный выборочным методом, исходя из существенности отдельных статей расходов и конкретных затрат, подтвердил в целом их обоснованность.

¹ В соответствии с примерным планом-графиком получения БНА средств (сборов) в результате работы с проблемными активами, являющимся приложением к Плану участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ». Под сборами БНА понимаются денежные средства, прогнозируемые к получению на периметре консолидации БНА по результатам работы банка с непрофильными, в том числе проблемными, активами за вычетом средств на финансирование активов, выплат в конкурсную массу, а также резервов под обязательства банка.

² Изменения в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» утверждены решением Совета директоров Банка России 27.11.2020 (протокол № 28).

³ В случае действующего бизнеса в целях получения наибольшей доходности и максимизации стоимости его реализации в будущем.

⁴ Дефолтные стратегии предполагают проведение мероприятий по принудительному взысканию долга с использованием законодательно установленных процедур. Недефолтные стратегии основываются на непрерывности финансово-хозяйственной деятельности должника; погашение долга, как правило, производится за счет денежных потоков от операционной деятельности должника либо за счет реализации имущества третьим лицам.

⁵ За вычетом средств, направленных на финансирование и выплаты в конкурсную массу в рамках процедуры банкротства заемщика при принятии его имущества на баланс.

⁶ Рассчитано без учета округлений.

⁷ В 2019 году сборы в основном поступали по проектам, где не требовались длительные судебные и иные мероприятия.

С учетом сложности реализуемых проектов ожидается также рост затрат на получение сборов в следующем отчетном году.

Меры по предупреждению банкротства страховых организаций

В течение 2020 года в одной страховой организации была назначена и осуществляла свою деятельность временная администрация, введение которой не было связано с отзывом лицензии.

В 2020 году контроль за осуществлением мер по предупреждению банкротства и исполнением плана восстановления платежеспособности (ПВП), предусмотренных статьей 184.1 Федерального закона № 127-ФЗ, проводился в отношении семи страховых организаций, из них:

- шесть страховых организаций исполнили ПВП;
- у одной страховой организации были отозваны все лицензии по причине неисполнения ПВП.

2.2.7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Главной задачей осуществляемого Банком России контроля за прекращением деятельности финансовых организаций является защита интересов кредиторов ликвидируемых финансовых организаций.

В связи с этим Банк России проводит постоянный контроль за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций, в том числе на предмет соблюдения ими требований нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих процедуры ликвидации финансовых организаций.

По состоянию на 01.01.2020 действовало 17 временных администраций финансовых организаций после отзыва (аннулирования) у финансовой организации лицензии и одна временная администрация кредитного потребительского кооператива второго уровня с ограничением полномочий его исполнительных органов. В течение 2020 года в связи с отзывом (аннулированием) у финансовых организаций лицензий назначено (изменен состав) 20 временных администраций и прекращена деятельность 26 временных администраций, в том числе временной администрации КПК второго уровня. По состо-

янию на 01.01.2021 действовало 12 временных администраций.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию на 01.01.2021, впервые с 2014 года, сократилось количество ликвидируемых КО — до 379 (с 385 на 01.01.2020). Из указанных 379 ликвидируемых КО:

- 340 признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство (в том числе в 2020 году — девять КО, из них в отношении двух КО арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации);
- в отношении 28 КО арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в 2020 году — в отношении девяти КО);
- 11 КО ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2020 году решения о добровольной ликвидации приняты по девяти КО).

В 359 кредитных организациях ликвидационные процедуры по состоянию на 01.01.2021 осуществлялись государствен-

ВРЕМЕННЫЕ АДМИНИСТРАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ЕДИНИЦ)

Тип финансовой организации под управлением временной администрации	Количество временных администраций финансовых организаций			
	на 01.01.2020	в 2020 году		на 01.01.2021
		назначено	прекращена деятельность	
Кредитные организации	8	16	16	8
Страховые организации	5	4	6	3
Специализированные депозитарии	2	—	2	—
Управляющие компании	2	—	1	1
Кредитные потребительские кооперативы	1	—	1	—
Всего	18	20	26	12



На 01.01.2021, впервые с 2014 года, сократилось количество ликвидируемых КО — до 379

ной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, из них в 337 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 22 — функции ликвидатора.

По состоянию на 01.01.2021 ликвидационные процедуры завершены в отношении 455 КО, у которых лицензии на осуществление банковских операций были отозваны (аннулированы) начиная с 2004 года, когда был создан институт корпоративного ликвидатора. Средний процент удовлетворения требований кредиторов этих КО¹ составляет 42,9%, в том числе кредиторов первой очереди — 62,0% (по КО, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, — 42,0 и 60,9% соответственно). Банк России в 2020 году провел 32 проверки деятельности конкурсных управляющих КО (26 плановых и шесть внеплановых).

В отчетном периоде аккредитованы 25 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве КО, 24 арбитражным управляющим продлена аккредитация, девяти отказано в аккредитации и двум отказано в продлении срока аккредитации в связи с несоответствием условиям аккредитации. По состоянию на 01.01.2021 при Банке России аккредитовано 49 арбитражных управляющих.

В 2020 году на основании решений, принятых Банком России, уполномоченный регистрирующий орган внес в единый государственный реестр юридических лиц запись о государственной регистрации 31 КО в связи с их ликвидацией.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

По состоянию на 01.01.2021 ликвидационные процедуры осуществлялись в 41 НПФ, в том числе процедура конкурсного производства введена в отношении 28 НПФ (в 2020 году процедура введена в отношении одного НПФ), а процедура

принудительной ликвидации — в отношении 13 НПФ (в 2020 году — в отношении одного НПФ). При этом в 28 НПФ ликвидационные процедуры проводит АСВ (в 27 НПФ АСВ осуществляет функции конкурсного управляющего и в одном НПФ — функции ликвидатора).

По состоянию на 01.01.2021 ликвидационные процедуры завершены в отношении 31 НПФ, у которых аннулированы лицензии на осуществление негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионного страхования начиная с 2014 года, когда был создан институт корпоративного ликвидатора.

По состоянию на 01.01.2021 процент удовлетворения требований Банка России, приобретенных в результате перечисления в 2015—2018 годах денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации, с учетом поступлений в 2020 году составил 39,86% (26 657 949,1 тыс. рублей).

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В течение 2020 года Банк России отозвал лицензии на осуществление страховой деятельности у 24 субъектов страхового дела:

- у 15 СО, в том числе у 11 — в связи с добровольным отказом от лицензий на некоторые виды деятельности (при этом действуют другие виды лицензий);
- у семи страховых брокеров (добровольный отказ от лицензии);
- у двух обществ взаимного страхования (добровольный отказ от лицензии).

В 2020 году завершены процедуры ликвидации в 16 СО.

По состоянию на 01.01.2021 Банк России осуществлял контроль за прекращением деятельности 66 СО, из которых в 34 СО, признанных несостоятельными (банкротами), функции конкурсного управляющего осуществляет АСВ.

Банк России в 2020 году провел 10 плановых проверок деятельности конкурсных управляющих СО.

¹ По данным представляемой в Банк России отчетности.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2020 году вступили в силу изменения¹ в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” в части порядка утверждения отчетов о прекращении паевых инвестиционных фондов (ПИФ), инвестиционные паи которых ограничены в обороте (утверждение отчетов о прекращении ПИФ для квалифицированных инвесторов осуществляется не Банком России, а специализированными депозитариями данных ПИФ (за исключением случая прекращения ПИФ для квалифицированных инвесторов временной администрацией).

Утверждено 117 отчетов о прекращении ПИФ, при этом Банк России исключил из реестра 58 ПИФ, специализированные депозитарии — 58, временная администрация — один.

УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

В 2020 году Банк России аннулировал три лицензии УК по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации и восемь лицензий по заявлениям УК.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2020 году аннулированы 64 лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг² у 39 профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ)³, из реестра на основании заявления исключен один инвестиционный советник.

Банк России в 2020 году проводил мероприятия по контролю за прекращением деятельности 13 ПУРЦБ, по урегулированию

процедур, связанных с возвратом имущества клиентам ПУРЦБ, у которых аннулированы лицензии. В отношении 12 ПУРЦБ, у которых в 2020 году закончился срок для прекращения обязательств, установленный в приказе об аннулировании лицензий, обязательства по возврату ценных бумаг исполнены на 97%, обязательства по возврату денежных средств в рублях — на 15%, в долларах США — на 95%, в евро — на 97%. Выявлены основания для принудительной ликвидации по иску Банка России у шести ПУРЦБ, не исполнивших в установленный срок обязательства перед клиентами по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В 2020 году решением арбитражного суда один КПК второго уровня признан банкротом, в отношении него открыто конкурсное производство (признаки банкротства выявлены временной администрацией КПК второго уровня). Кроме того, в течение года Банк России обращался в суд с заявлениями о признании банкротами одного юридического лица, утратившего статус микрофинансовой организации в виде микрофинансовой компании, и одного КПК, являющихся крупными участниками микрофинансового рынка. По результатам рассмотрения кассационных жалоб Банка России дела направлены на новое рассмотрение в суды первой инстанции. По состоянию на 01.01.2021 решения судами не приняты.

За 2020 год из единого государственного реестра юридических лиц исключен 471 субъект рынка микрофинансирования (КПК, СКПК, ЖНК, ломбарды).

¹ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Рассчитано за 2020 год без учета депозитарных лицензий.

³ В том числе 17 лицензий — у восьми ПУРЦБ по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации, 25 лицензий — по заявлениям 20 ПУРЦБ, две лицензии — у двух ПУРЦБ в связи с неосуществлением деятельности более 18 месяцев, девять лицензий — у четырех ПУРЦБ в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций, действие 11 лицензий пяти ПУРЦБ прекращено в связи с реорганизацией.

2.2.8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНОМУ ПОВЕДЕНИЮ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В 2020 году Банк России продолжил работу по противодействию недобросовестным практикам, необходимую для защиты конкурентной среды, интересов потребителей финансовых услуг и формирования взаимного доверия участников рынка. Банк России следил за выполнением всеми участниками финансового рынка установленных правил, а также выявлял компании, незаконно предоставлявшие финансовые услуги.

Для своевременного **контроля ситуации на российских организованных торгах** Банк России с использованием инструментария Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов наблюдал в режиме реального времени за торговой активностью и событиями как на национальном, так и на иностранных финансовых рынках.



На ПАО Московская Биржа внедрен механизм ограничения агрессивности рыночных заявок

В рамках мониторинга были выявлены технические дисбалансы спроса и предложения, приводившие к кратковременным существенным изменениям цен и создававшие риски исполнения заявок по нерыночным ценам и получения убытков для участников рынка. В результате консультаций, проведенных Банком России с участниками рынка, на фондовом рынке ПАО Московская Биржа внедрен механизм ограничения агрессивности рыночных заявок, позволяющий снизить масштабы искажений цен в результате разовых (мгновенных) дисбалансов спроса и предложения и их влияния на торговые решения третьих лиц, а также уменьшить убытки физических лиц с недостаточными

навыками совершения операций на организованных торгах.

Ситуационным центром мониторинга биржевых торгов организована работа по профилактике манипулирования рынком и иных недобросовестных практик на организованных торгах. При выявлении подозрения на недобросовестное поведение участнику торгов направлялся запрос о проведении профилактической работы с клиентом с разъяснением о недопустимости подобных действий на торгах.

В 2020 году Банк России проводил 26 проверок по факту неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком ([таблица 37 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#)).

В условиях сложившейся эпидемической обстановки в Российской Федерации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, а также изменением характера и условий работы юридических лиц, являющихся инсайдерами¹, в том числе из-за перевода части работников на дистанционную работу, Банк России ввел регуляторные и надзорные послабления в отношении деятельности таких лиц в период с 30.03.2020 по 30.09.2020². В частности, было предусмотрено неприменение Банком России мер воздействия в отношении указанных лиц за нарушение сроков исполнения отдельных обязанностей, предусмотренных законом об инсайде³, а также за нарушение отдельных положений внутренних документов в рамках требований соответствующего законодательства Российской Федерации.

Несмотря на указанные послабления, Банк России осуществлял работу по **совершенствованию регулирования в области противодействия неправомерному исполь-**

¹ Юридические лица, являющиеся инсайдерами, — юридические лица, указанные в пунктах 1, 3—8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Информационное письмо Банка России от 20.04.2020 № ИН-06-39/77 “О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком”.

³ Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

зованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в штатном режиме. Так, Банк России издал нормативные акты, устанавливающие следующее.

1. *Перечень инсайдерской информации отдельных категорий инсайдеров, а также порядок и сроки раскрытия такой информации*¹, который позволит синхронизировать порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации с раскрытием этой информации на финансовом рынке. В целях нивелирования различий в регулировании корпоративных отношений иностранных эмитентов в разных юрисдикциях и создания условий для недопущения их ухода с российского финансового рынка Банк России также издал нормативный акт по уточнению перечня инсайдерской информации иностранных эмитентов, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на определенных иностранных биржах².
2. *Требования к уведомлениям организаторов торговли о выявленных нестандартных сделках (заявках) и о результатах проведенных проверок таких сделок (заявок), а также требования к уведомлениям участников торгов о выявленных нестандартных операциях клиентов*³. Стандартизация лучших практик исполнения регуляторных требований

направлена на формирование у участников рынка культуры мотивированного отнесения операций к нестандартным, что позволит в дальнейшем повысить эффективность противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком на всех уровнях.

3. *Расширение способов предоставления инсайдерами информации о совершенных операциях* позволило устранить имевшиеся технические барьеры для надлежащего исполнения инсайдерами требований закона об инсайте⁴.

Также в 2020 году вступили в силу требования к правилам внутреннего контроля для субъектов законодательства об инсайте⁵, направленные на выстраивание эффективной системы противодействия нарушениям этого законодательства, что особенно актуально в условиях, характеризующихся неопределенностью и волатильностью финансовых рынков. При участии Банка России, НАУФОР, СРО НФА и НП "НСФР"⁶ разработаны и изданы методические рекомендации по практическому применению участниками финансового рынка новых требований с учетом специфики их деятельности⁷.

В 2020 году уделялось значительное внимание вопросам развития профессиональ-

¹ Указание Банка России от 21.11.2019 № 5326-У "О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия".

² Указание Банка России от 02.02.2021 № 5719-У "О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 21 ноября 2019 года № 5326-У "О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках ее раскрытия".

³ Указание Банка России от 14.09.2020 № 5549-У "О требованиях к содержанию уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также о порядке и сроках представления в Банк России указанных уведомлений".

⁴ Указание Банка России от 16.11.2020 № 5621-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 22 апреля 2019 года № 5128-У "О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными частями 1—3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" запрос".

⁵ Указание Банка России от 01.08.2019 № 5222-У "О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3—8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (вступило в силу 20.04.2020).

⁶ Некоммерческое партнерство "Национальный совет финансового рынка".

⁷ [Базовые типовые правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и \(или\) манипулирования рынком](#) (утверждены НП "НСФР" 28.02.2020).

ной этики специалистов финансового рынка. В целях предупреждения недобросовестной конкуренции на финансовом рынке Банк России и ФАС России направили участникам финансового рынка [рекомендации по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка](#).

Банк России заявил (см. раздел [“Новости / Пресс-релизы”](#) на официальном сайте Банка России) о своей приверженности принципам Глобального кодекса Валютного рынка (FX Global Code), что способствует **формированию доверительной среды на валютном рынке**.

В 2020 году Банк России продолжил работу по **противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке**. Было выявлено 1549 субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с признаками финансовых пирамид.

Основная доля нелегальных участников финансового рынка — 821 субъект — приходится на субъекты, которые предположительно осуществляли нелегальное кредитование населения (незаконную выдачу займов).

Признаки нелегальных форекс-дилеров выявлены у 395 субъектов.

Также за 2020 год было выявлено 111 субъектов, имеющих признаки осуществления иных видов нелегальной деятельности на финансовом рынке.

В 2020 году выявлено 222 субъекта с признаками финансовой пирамиды. Около половины из них созданы в виде интернет-проектов, остальные — в различных организационно-правовых формах.

Подробная статистика по видам субъектов, выявленных Банком России за 2020 год, приведена в [таблицах 38–39 раздела 5.4 “Статистические таблицы”](#).

Банк России оперативно **информирует уполномоченные органы власти**¹ о выявленных субъектах, обладающих признаками

осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Важным шагом по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке, оперативному и качественному взаимодействию между различными органами исполнительной власти стало создание Генеральной прокуратурой Российской Федерации межведомственной рабочей группы, в состав которой вошли представители Банка России.

При участии Банка России подготовлены законопроекты², предусматривающие **ужесточение ответственности за нелегальное кредитование** и направленные на установление справедливого наказания, соответствующего тяжести совершенного деяния.

В целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг и оказания им содействия в принятии взвешенного решения при заключении договора кредита (займа) при участии Банка России разра-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СУБЪЕКТОВ, ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В 2020 ГОДУ (%) *Рисунок 44*



Источник: Банк России.

¹ МВД России, Генеральную прокуратуру Российской Федерации, ФНС России, ФАС России, иные государственные органы.

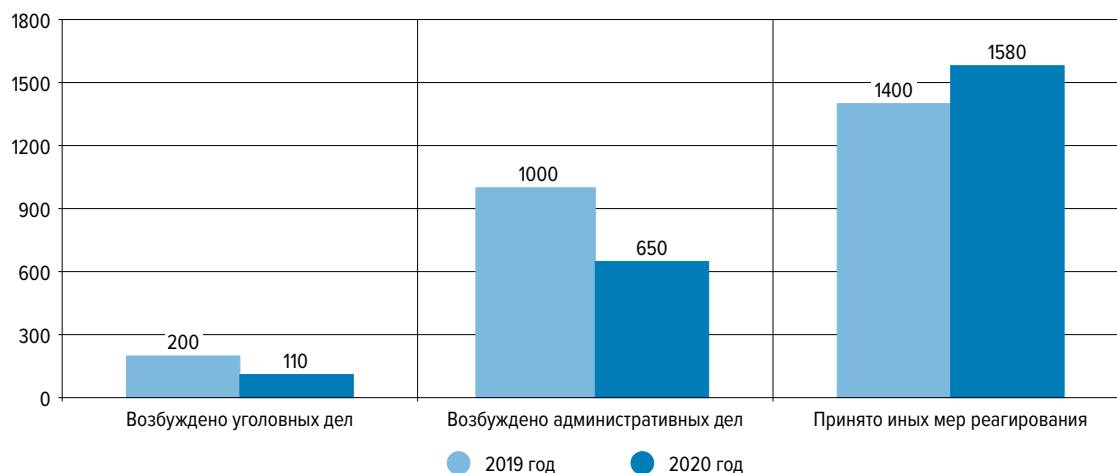
² Проект федерального закона № 237560-7 “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях” (об усилении административной ответственности в сфере предоставления потребительских займов) и проект федерального закона № 237666-7 “О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации” (о введении ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов) приняты Государственной Думой в первом чтении.



Генеральная прокуратура Российской Федерации при участии Банка России создала межведомственную рабочую группу по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке

КОЛИЧЕСТВО МЕР, ПРИНЯТЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ В ОТНОШЕНИИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД (ПО ИНФОРМАЦИИ БАНКА РОССИИ)

Рисунок 45



ботан законопроект¹, предусматривающий совершенствование требований к рекламе кредита (займа).

В ходе осуществления надзорной деятельности **на микрофинансовом рынке** в течение 2020 года Банк России направил в правоохранительные органы 170 писем в отношении 125 субъектов рынка микрофинансирования и СРО, их объединяющих, в деятельности которых были выявлены признаки осуществления высокорискованной деятельности, в том числе фальсификации финансовых документов учета и отчетности.

Продолжена работа по проведению мониторинга региональных рисков **недобросовестных действий в ОСАГО** на базе анализа показателей деятельности страховых организаций и соответствующего риск-профилирования субъектов Российской Федерации по степени проявления и динамике изменения неблагоприятных факторов, связанных со злоупотреблением правом, правонарушениями и преступлениями в данной сфере. В течение 2020 года на официальном сайте

Банка России в [разделе “Страхование/Аналитика”](#) размещено пять ежеквартальных обзоров мониторинга, что позволило обеспечить координацию усилий региональных органов власти и иных заинтересованных лиц в решении возникающих вопросов в ОСАГО исходя из специфики субъектов Российской Федерации.

Информация о работе Банка России в части **противодействия мошенничеству в сети Интернет** приведена в [подразделе 2.5.3 “Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости”](#).

Для предотвращения дальнейшего **функционационирования на финансовом рынке лиц с неудовлетворительной деловой репутацией** Банк России в 2020 году включил 1205 лиц в базу данных, ведение которой предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона № 86-ФЗ. Общее количество лиц в указанной базе по данным на 01.01.2021 составило 7182.

Банк России продолжил работу по взаимодействию с правоохранительными ор-

¹ Проект федерального закона № 956425-7 “О внесении изменений в статьи 28 и 38 Федерального закона “О рекламе” (в части рекламы услуг, связанных с предоставлением кредита или займа) внесен в Государственную Думу.

ганами по привлечению к уголовной ответственности лиц, виновных в совершении противоправных деяний на финансовом рынке. В 2020 году по данным фактам Банк России направил в следственные органы 48 сообщений. Кроме того, временные администрации финансовых организаций, назначенные Банком России после отзыва (аннулирования) лицензий, направили девять сообщений. За отчетный год в Банк России от правоохранительных органов поступила информация о возбуждении 14 уголовных дел по заявлениям 2020 года. Всего по сообщениям Банка России, направленным с 2016 года, возбуждено более 280 уголовных дел.

В 2020 году Банк России в соответствии с межведомственным Регламентом¹ направил в Росфинмониторинг и Генеральную прокуратуру Российской Федерации 57 сообщений о выявлении финансовых операций кредитных организаций (их клиентов), обладающих признаками незаконных, и 16 сообщений,

содержащих сведения о связи финансовых операций с противоправной деятельностью, соответственно. По указанным материалам Банка России следственными органами возбуждено четыре уголовных дела.

Банк России продолжил **реализацию учебных мероприятий**² для представителей правоохранительных органов и сотрудников федеральных и региональных органов исполнительной власти, а также для сотрудников органов законодательной власти. В 2020 году в них участвовали 973 сотрудника правоохранительных органов.

Развиваются дистанционные форматы обучения. На сайте Университета Банка России доступен дистанционный курс “Квалификация и расследование организации деятельности финансовых пирамид” (в разработке которого приняли участие сотрудники Всероссийского научно-исследовательского института Министерства внутренних дел Российской Федерации).

¹ Регламент информационного взаимодействия Банка России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, правоохранительных и иных федеральных государственных органов Российской Федерации при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов, утвержденного совместным приказом от 12.03.2013 № 105/136/50/ММ-7-2/117/131/98/447/12/ОД-121.

² Темы учебных мероприятий: практика выявления нарушений в деятельности страховых организаций и НПФ, выявление противоправных деяний в деятельности должностных лиц и собственников финансовых организаций, информационная безопасность.

2.2.9. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2020 году Банк России продолжил работу, направленную на либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации в целях упрощения процедур валютного контроля для участников внешнеэкономической деятельности.

При участии Банка России в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” был внесен ряд концептуальных изменений, предусматривающих:

- расширение перечня случаев, по которым резидентам предоставляется право не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту и валюту Российской Федерации при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из внешнеэкономических договоров (контрактов), условиями которых предусматривается оказание услуг, включенных в перечень услуг, утверждаемый Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России¹. Банк России принял участие в формировании Правительством Российской Федерации соответствующего перечня, в который включены услуги по изданию программного обеспечения, разработке компьютерного программного обеспечения, услуги в области высшего образования²;
- возможность для резидентов, ведущих внешнеэкономическую деятельность, осуществлять взаимозачет встречных

обязательств с нерезидентами за международные перевозки и связанные с ними услуги; расширение оснований использования юридическими лицами — резидентами счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации; обязанность резидентов представлять в налоговые органы сведения о движении не только денежных средств, но и иных финансовых активов по счетам в банках и иных организациях финансового рынка за пределами территории Российской Федерации; обязанность уполномоченных банков направлять в органы валютного контроля информацию³ о неисполнении резидентами, освобожденными от требования о репатриации выручки в валюте Российской Федерации в рамках внешнеэкономических экспортных контрактов, обязанности по обеспечению по таким контрактам исполнения или прекращения обязательств любым способом, разрешенным законодательством Российской Федерации⁴;

- создание информационной системы “Одно окно” в сфере внешнеэкономической деятельности⁵;
- закрепление возможности использования для переводов денежных средств без открытия банковского счета электронных средств платежа, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг, и обязанности резидентов

¹ Федеральный закон от 07.04.2020 № 118-ФЗ “О внесении изменения в статью 19 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2020 № 1516 “Об утверждении перечня услуг, при оказании которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации в случае проведения зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеэкономических договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам услуг”.

³ Такая обязанность введена Федеральным законом от 31.07.2020 № 291-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле”.

⁴ Такая обязанность введена Федеральным законом от 02.08.2019 № 265-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле” в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств”.

⁵ Федеральный закон от 22.12.2020 № 446-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы “Одно окно” в сфере внешнеэкономической деятельности”.



Продолжена либерализация валютного законодательства Российской Федерации для участников внешнеэкономической деятельности

представлять в налоговые органы отчеты о таких переводах¹.

Банк России издал Указание № 5229-У², обеспечивающее возможность направления³ уполномоченными банками в ФТС России и ФНС России в целях исполнения ими функ-

ций органов валютного контроля информации о необеспечении резидентами исполнения или прекращения обязательств по внешнеторговым контрактам, освобожденным от требования о репатриации выручки в валюте Российской Федерации.

¹ Федеральный закон от 30.12.2020 № 499-ФЗ "О внесении изменений в статью 12 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и статью 8 Федерального закона "О национальной платежной системе" (вступает в силу 01.07.2021).

² Указание Банка России от 10.08.2020 № 5529-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 августа 2017 года № 4498-У "О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования".

³ Такая обязанность введена Федеральным законом от 02.08.2019 № 265-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств".

2.2.10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2020 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ. При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В целях совершенствования национального законодательства, в том числе для приведения его в соответствие с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ, при участии Банка России в 2020 году в Федеральный закон № 115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений, предусматривающих, в частности:

- модернизацию механизма информирования финансовыми институтами Росфинмониторинга об операциях, подлежащих обязательному контролю, основанную на распределении обязанности выявления указанных операций между всеми организациями – субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ с учетом характера и специфики их деятельности, а также внедрение механизма информирования указанными организациями Росфинмониторинга о подозрительной деятельности клиентов¹;
- модернизацию инструментария кредитных организаций по отказам в совершении операций / расторжении договора банковского счета и по связанным с этими отказами действиям кредитных организаций²;
- предоставление профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, полномочий по делегированию идентификации третьим лицам и по проведению упрощенной идентификации; установление случая, при котором идентификация не проводится; увеличение срока обновления информации, полученной при идентификации, а также исключение профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность только по инвестиционному консультированию, из числа субъектов статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ³;
- распространение требований Федерального закона № 115-ФЗ на новых участников финансового рынка – операторов финансовых платформ⁴, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов⁵;
- развитие механизма биометрической идентификации (предоставление права проводить биометрическую идентификацию всем поднадзорным Банку России организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом; снятие ограничений по видам операций, для осуществления которых допускается проведение биометрической идентификации; установление возможности проведения биометрической

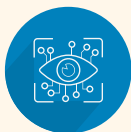
¹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в целях совершенствования обязательного контроля”.

² Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

³ Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.

⁴ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

⁵ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.



Совершенствовался механизм мониторинга сомнительных операций, объемы таких операций продолжали сокращаться. Объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям уменьшился на 21%, объем обналичивания денежных средств — на 29%

ской идентификации руководителя юридического лица для дистанционного (без личного присутствия) предоставления услуг такому лицу)¹.

С целью оптимизации нагрузки на кредитные организации, связанной с выполнением ими требований противозаконного законодательства, снижения нагрузки на клиентов кредитных организаций за счет прогнозируемого сокращения количества запрашиваемых у них документов (сведений) по проводимым операциям, а также снижения количества необоснованных отказов в проведении операций внесено изменение в Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»².

Также в 2020 году Банк России уделял особое внимание иным вопросам приведения нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой области³.

Проводимая Банком России системная работа обеспечила дальнейшее снижение в 2020 году объемов сомнительных операций⁴ в банковском секторе, сокращение масштабов обналичивания в других секторах экономики — торговле, туристском секторе, платежных системах.

В 2020 году по сравнению с 2019 годом объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 21% (с 66 до 52 млрд рублей⁵), объем обналичивания денежных средств в банковском секторе — на 29% (с 111 до 78 млрд рублей⁶), объем сомнительных транзитных операций — на 17% (с 0,7 до 0,6 трлн рублей).

Пандемия коронавирусной инфекции и меры по борьбе с ней потребовали от Банка России реагирования на новые специфические риски, в том числе связанные со значительными вливаниями бюджетных средств в экономику. В связи с этим в 2020 году Банк России уделял особое внимание совершенствованию мер, препятствующих выводу в теневую сферу денежных средств бюджета, государственных корпораций и предприятий

¹ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указание Банка России от 06.07.2020 № 5496-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Указание Банка России от 08.10.2020 № 5591-У «О предоставлении лицами, указанными в статье 7.1-1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей», Указание Банка России от 30.11.2020 № 5640-У «О порядке сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации».

³ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5495-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указание Банка России от 06.07.2020 № 5496-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Указание Банка России от 08.10.2020 № 5591-У «О предоставлении лицами, указанными в статье 7.1-1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей», Указание Банка России от 30.11.2020 № 5640-У «О порядке сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации».

⁴ Операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррумпии и других противозаконных целей.

⁵ Данные включают оценки объема вывода денежных средств за рубеж по исполнительным документам.

⁶ Данные включают оценки объемов обналичивания денежных средств по исполнительным документам и через депозитные счета нотариусов.

реального сектора экономики (строительный сектор, сфера услуг, оптово-розничная торговля).

В 2020 году обострилась проблема использования исполнительных документов (судебные решения, исполнительные надписи нотариусов и удостоверения комиссий по трудовым спорам) для обналичивания денежных средств. В 2020 году по сравнению с 2019 годом объем указанных операций возрос на 61% (с 16 до 25 млрд рублей).

Реализация надзорных функций в сфере ПОД/ФТ осуществлялась Банком России посредством проведения мероприятий дистанционного и контактного надзора. В 2020 году мероприятия дистанционного надзора в сфере ПОД/ФТ проводились в отношении 403 кредитных организаций, что составило 91% от числа действовавших в отчетном периоде кредитных организаций Российской Федерации¹.

В рамках контактного надзора в сфере ПОД/ФТ завершено 48 проверок кредитных организаций и 17 проверок некредитных финансовых организаций, что составило 34 и 12% соответственно от общего количества контактных проверок кредитных организаций и НФО.

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2020 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у девяти кредитных организаций (всего в 2020 году отозваны лицензии у 16 кредитных организаций). За нарушения требований нормативных актов в области ПОД/ФТ и нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ² в отношении 92 кредитных организаций были применены меры на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, в том числе: штрафы — в отношении 73 кредитных организаций; ограничения на осуществление отдельных операций — в отношении шести кредитных организаций; требования об

устранении нарушений нормативных актов в области ПОД/ФТ — в отношении 52 кредитных организаций.

В 2020 году за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ в отношении 1568 НФО применены принудительные меры, в том числе направлены предписания с требованиями об устранении нарушений и (или) о принятии мер, нацеленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности, введено четыре запрета на проведение НФО части операций; в отношении 2471 НФО применены предупредительные меры в виде направления в адрес НФО рекомендательных писем о наличии недостатков в их деятельности и иные предупредительные меры.

В 2020 году Банком России возбуждено 121 дело об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП)³, в отношении должностных лиц 79 кредитных организаций. В течение 2020 года завершено рассмотрение 119 дел об административных правонарушениях (в том числе 27 дел, возбужденных в 2019 году), по которым в отношении должностных лиц кредитных организаций вынесено 21 постановление о наложении штрафа, 16 постановлений о назначении предупреждения и 82 постановления о прекращении производства по делам об административных правонарушениях в отношении должностных лиц кредитных организаций.

В течение 2020 года Банком России в отношении НФО было возбуждено 2477 дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 КоАП (в том числе 1187 дел в отношении должностных лиц НФО). Завершено рассмотрение 2673 дел об административных правонарушениях (в том числе 727 дел, возбужденных в 2019 году), по кото-

¹ По состоянию на 01.01.2020 количество действующих кредитных организаций составило 442.

² За исключением пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

³ По данным раздела 3 формы 0409028 "Отчет о работе по контролю за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и валютного контроля и законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

рым вынесено 244 постановления о наложении штрафа (в том числе 103 постановления в отношении должностных лиц НФО), 1089 постановлений о назначении предупреждения (в том числе 532 постановления в отношении

должностных лиц НФО) и 1280 постановлений о прекращении производства по делам об административных правонарушениях (в том числе 624 постановления в отношении должностных лиц НФО).

2.2.11. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Реализация в 2020 году Банком России и Правительством Российской Федерации комплекса антикризисных мер способствовала сохранению устойчивости финансовой системы и позволила не допустить существенного ухудшения состояния конкурентной среды, несмотря на резкое ухудшение положения значительного количества финансовых организаций и уход части из них с рынка. Временный характер принятых мер позволил поддержать конкурентоспособность участников рынка в период кризиса, не ограничивая при этом стимулы к конкуренции и дальнейшему развитию финансовых технологий и цифровых бизнес-моделей.

Кроме того, в 2020 году Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации продолжил ранее запланированную работу по созданию благоприятной конкурентной среды на финансовом рынке по следующим направлениям:

- обеспечение конкурентного доступа для участников финансового рынка;
- снижение барьеров для потребителей и поставщиков финансовых услуг;
- недопущение антиконкурентных нарушений в отношении потребителей финансовых услуг;
- обеспечение сбалансированной структуры финансового рынка.

В 2020 году продолжена реализация дорожной карты по развитию конкуренции на 2018–2020 годы¹ и дорожной карты по реализации Основных направлений развития финансового рынка на 2019–2021 годы². По итогам 2020 года запланированные мероприятия на финансовом рынке, в которых участвует Банк России, выполнены либо находятся в высокой степени готовности

(подробнее о реализации Основных направлений развития финансового рынка на 2019–2021 годы см. в [разделе 5.3 “Реализация основных направлений развития финансового рынка”](#)).

В 2020 году приняты подготовленные при участии Банка России федеральные законы³, обеспечивающие деятельность специализированных финансовых платформ (маркетплейсов), позволяющих потребителям круглосуточно заключать с различными финансовыми организациями сделки по предоставлению банковских и иных услуг финансового характера вне зависимости от места нахождения клиентов, продолжена работа по совершенствованию таких национальных инфраструктурных проектов, как Система быстрых платежей и Единая биометрическая система, что будет способствовать развитию конкуренции за счет снижения барьеров и оптимизации финансовых сервисов.

В 2020 году вступил в силу федеральный закон об отмене “банковского роуминга”⁴ — географической дискриминации потребителя в сфере переводов. Закон ввел для кредитных организаций запрет на установление различного размера комиссионного вознаграждения за переводы денежных средств между банковскими счетами физических лиц внутри одной кредитной организации в зависимости от того, открыты эти счета в одном или разных ее обособленных подразделениях (внутренних структурных подразделениях).

В целях соблюдения интересов всех категорий потребителей услуг центрального депозитария и предоставления им дополнительных гарантий были внесены изменения в порядок работы комитета пользователей

¹ План мероприятий (“дорожная карта”) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018–2020 годы.

² План мероприятий (“дорожная карта”) по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

³ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” и Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

⁴ Федеральный закон от 16.12.2019 № 434-ФЗ “О внесении изменений в статью 29 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

услуг центрального депозитария. Они предусматривают:

- отложенное (на шесть месяцев) вступление в силу тарифов на услуги центрального депозитария, утвержденных его советом директоров (наблюдательным советом), если они не были согласованы указанным комитетом;
- согласование с федеральным антимонопольным органом утверждаемых Банком России дополнительных требований к порядку формирования данного комитета.

В рамках развития конкуренции Банк России на финансовом рынке также использует инструментарий “мягкого регулирования” путем издания и опубликования информационных писем. Например, в декабре 2020 года были опубликованы совместные рекомендации Банка России и ФАС России по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка, направленные на недопущение недобросовестного поведения финансовых организаций в отношении конкурентов и потребителей¹.

Кроме того, из состава лицензионных требований исключены² положения об условиях обеспечения регионального присутствия регистраторов, осуществляющих ведение реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ. Это позволит не допустить формирования между регистраторами-конкурентами зависимых

связей, которые ограничивают конкуренцию на рынке услуг регистраторов посредством заключения трансфер-агентских соглашений, связанных с выполнением указанных условий.

В рамках развития конкурентной среды на фондовом рынке 24.08.2020 на ПАО Московская Биржа были запущены торги акциями глобальных компаний (до этого такие акции обращались только на ПАО “Санкт-Петербургская биржа”). Несмотря на заметный прирост числа активных клиентов и объемов операций на ПАО Московская Биржа, объем рынков и активность клиентов ПАО Московская Биржа и ПАО “Санкт-Петербургская биржа” все еще находятся на несопоставимом уровне (по данным на конец 2020 года: 28 тыс. клиентов с объемом торгов в размере 144 млн долларов США на ПАО Московская Биржа против 371 тыс. клиентов с объемом торгов 9304 млн долларов США на ПАО “Санкт-Петербургская биржа”).

В дополнение к уже запланированным мерам в 2020 году Банк России совместно с ФАС России и другими федеральными органами исполнительной власти принимал участие в подготовке новых предложений по развитию конкуренции на финансовом рынке (например, в части обеспечения конкурентного доступа к данным, совершенствования антимонопольного регулирования и так далее).

¹ Совместное информационное письмо ФАС России и Банка России от 25.12.2020 № АК/114267/20/ИН-06-52/182 “[О рекомендациях по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка](#)”.

² Указание Банка России от 16.12.2020 № 5666-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П”.

2.2.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО И ТОВАРНОГО РЫНКОВ

В 2020 году Банк России продолжил работу, направленную на развитие инструментов и инфраструктуры финансового и товарного рынков с учетом потребностей их участников, а также на совершенствование нормативного регулирования.

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЛАТФОРМЕННЫХ СЕРВИСОВ

В 2020 году на финансовом рынке появились новые игроки — операторы финансовых платформ и регистраторы финансовых транзакций. Вместе они представляют собой независимую инфраструктуру для дистрибуции финансовых продуктов (проект “Маркетплейс”), которой могут воспользоваться финансовые организации независимо от их размера. Это создает условия для повышения добросовестной конкуренции на финансовом рынке, при этом население получает широкий выбор предложений от подключенных к системе финансовых организаций и эмитентов, без географических ограничений.

В ходе реализации проекта “Маркетплейс” были подготовлены предложения по необходимым регуляторным изменениям¹.

На конец 2020 года в реестр операторов финансовых платформ включены ПАО Московская Биржа (платформа “Финуслуги”), которая предлагает банковские вклады и полисы ОСАГО, АО ВТБ Регистратор, где можно дистанционно купить государственные внебиржевые облигации Томской области (гособлигации), АО “Специализированный депозитарий “ИНФИНИТУМ” с широкой линейкой паев ПИФ.

Обеспечена возможность дистанционной покупки государственных внебиржевых облигаций Томской области, специально

разработанных для населения в качестве пилотного продукта. Ранее, в течение 18 лет, такие облигации продавались только в офлайн-формате через офисы банков-агентов на территории региона.

Подготовлены предложения по дальнейшему расширению продуктовой линейки и сервисов, в том числе на кредитные и пенсионные продукты, индивидуальные инвестиционные счета на финансовых платформах (проект “Маркетплейс 2.0”). Разработаны законодательные изменения² в части распространения механизма использования финансовых платформ на индивидуальных предпринимателей и юридические лица, в том числе субъекты малого и среднего бизнеса.

В связи с вступлением в силу в 2020 году Федерального закона № 259-ФЗ³ в регулируемую область перешла деятельность краудфандинговых площадок (операторов инвестиционных платформ).

Этот шаг позволил повысить уровень защиты инвесторов при сохранении ранее функционировавших на рынке краудфандинга механизмов, а также уровень удовлетворения встречных интересов инвесторов и предпринимателей.

По экспертным оценкам, по состоянию на дату вступления в силу Федерального закона № 259-ФЗ действовало 39 краудфандинговых площадок. На 01.01.2021 в реестр операторов инвестиционных платформ (ОИП) включено 20 организаций. В то же время принято решение о продлении переходного периода включения в реестр ОИП до 01.07.2021. Таким образом, несмотря на появление дополнительных (регуляторных) требований к деятельности ОИП, сокращения числа участников рынка не произошло.

¹ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

² Проект федерального закона № 1080911-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (внесен на рассмотрение в Государственную Думу).

³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

РАЗВИТИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ

В 2020 году Банк России опубликовал для общественного обсуждения [Концепцию совершенствования механизма индивидуального инвестиционного счета для стимулирования долгосрочных инвестиций в Российской Федерации](#) (далее – Концепция). В Концепции предлагается внедрить новый инструмент инвестирования – индивидуальные инвестиционные счета (ИИС) типа III. Для него будет предусмотрено 10-летнее ограничение на снятие средств со счета. При этом инвестор вправе рассчитывать на двойные налоговые льготы: ежегодный налоговый вычет с внесенных сумм (по аналогии с ИИС типа I) и освобождение от налогообложения дохода от инвестирования (по аналогии с ИИС типа II) при снятии средств со счета по прошествии 10 лет для их целевого использования, например на приобретение жилья или покупку пенсионных планов. За 2020 год прирост активов на ИИС составил 90%. Их объем увеличился до 375,6 млрд рублей. Количество ИИС возросло на 110%, до 3,5 млн единиц.

С целью реализации Концепции Банк России принял участие в разработке проектов федеральных законов “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и “О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации”, которые предусматривают введение инвестиционного вычета типа III.

Во исполнение пункта 4.2 Плана мероприятий (“дорожной карты”) по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов и пункта 6 раздела 5.2 Общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике¹, при участии Банка России были разработаны проекты федеральных законов “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг и иные зако-

нодательные акты Российской Федерации” (в части совершенствования регулирования ИИС)” и “О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации”. Документы предусматривают увеличение до 3 млн рублей лимита ежегодного взноса при использовании инвестиционного налогового вычета типа II, предоставление права частичного изъятия средств с ИИС без закрытия счета и потери права на инвестиционный налоговый вычет типа II, а также отмену ограничения на открытие одного ИИС.

Банк России 31.12.2020 направил в Правительство Российской Федерации согласованный с Минфином России и Минэкономразвития России Доклад о реализации плана мероприятий (“дорожной карты”) по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов в части совершенствования регулирования индивидуальных инвестиционных счетов.

В связи с началом функционирования финансовых платформ (проект “Маркетплейс”) и появлением возможности приобретения на них “народных” облигаций Банк России направил в Минфин России предложения о распространении механизма ИИС на финансовые платформы. Это позволит гражданам использовать налоговую льготу не только при приобретении облигаций через брокера, но и при прямой покупке облигаций у эмитентов с использованием финансовой платформы.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В рамках совершенствования инструментария финансового рынка были приняты меры по регулированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. В частности, в соответствии с компетенциями, предоставленными Банку России, для приведения действующего нормативного регулирования в соответствие с компетенциями, предоставленными Банку

¹ Одобрен на заседании Правительства Российской Федерации 23.09.2020 (протокол № 36, № П13-60855 от 02.10.2020).

России Федеральным законом № 39-ФЗ¹, и распространения порядка принятия Банком России решения об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на новые случаи аннулирования лицензии, установленные этим законом, издано Положение Банка России № 737-П².

С целью синхронизации лицензионных требований, предъявляемых к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и соискателям лицензии, с требованиями к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности, установленными Федеральным законом № 454-ФЗ³, издано Указание Банка России № 5666-У⁴. Этим указанием также актуализированы показатели деятельности лицензиатов и границы диапазонов их значений с учетом практического применения действующей редакции Положения Банка России № 481-П⁵ и масштабов финансового рынка для наиболее корректного применения пропорционального регулирования.

В феврале 2020 года опубликован доклад для общественных консультаций [“Предоставление информации юридическим лицам при заключении сложных деривативных сделок”](#). Проведено обсуждение с участниками рынка содержащихся в докладе предложений о закреплении в законодательстве требований к финансовым организациям по предоставлению информации при

заключении сложных деривативных сделок с неквалифицированными инвесторами — юридическими лицами. Предполагается, что закрепление указанных требований позволит устранить существующий пробел в регулировании, в достаточной мере защитить интересы неквалифицированных инвесторов — юридических лиц и снизить правовую неопределенность в отношении обязанностей финансовых организаций при заключении сложных деривативных сделок с нефинансовыми компаниями.

Издано Указание Банка России № 5516-У⁶, признавшее для применения в России примерные условия деривативных договоров, разработанные Futures Industry Association⁷. Это позволит применять к обязательствам из договоров, заключенных на основании указанных примерных условий, положения о ликвидационном неттинге в случае банкротства российского контрагента.

В 2020 году принят разработанный с участием Банка России Федеральный закон № 418-ФЗ⁸, направленный на постепенное выведение из оборота ипотечных сертификатов участия (ИСУ) путем планового погашения уже обращающихся ИСУ (в связи с невостребованностью ИСУ участниками рынка).

Для обеспечения единообразия применения Указания Банка России № 5352-У⁹ Банк России опубликовал информацион-

¹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

² Положение Банка России от 27.10.2020 № 737-П “О порядке приостановления и возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке принятия Банком России решения об аннулировании указанной лицензии”.

³ Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и статью 73 Федерального закона “Об исполнительном производстве” в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”.

⁴ Указание Банка России от 16.12.2020 № 5666-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П”.

⁵ Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”.

⁶ Указание Банка России от 29.07.2020 № 5516-У “Об утверждении перечня иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора (иные аналогичные документы), в целях применения пункта 5 статьи 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

⁷ Futures Industry Association (FIA) — ведущая международная организация торговли фьючерсами, опционами и производными финансовыми инструментами, подлежащими централизованному клирингу.

⁸ Федеральный закон от 08.12.2020 № 418-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об ипотечных ценных бумагах”.

⁹ Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У “О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента”.

ное письмо¹ об особенностях исполнения обязанности по централизованному клирингу внебиржевых производных финансовых инструментов, содержащее ответы на распространенные вопросы финансовых организаций.

Банк России совместно с Минфином России подготовил ко второму чтению проект федерального закона № 586986-7². В связи с тем, что Евразийская экономическая комиссия отнесла лизинг к нефинансовым услугам инвестиционного характера, Российская Федерация в лице Минюста России обратилась в Суд Евразийского экономического союза (далее — Суд ЕАЭС) с заявлением о разъяснении положений Договора о Евразийском экономическом союзе. Суд ЕАЭС в консультативном заключении от 10.07.2020 подтвердил право Российской Федерации осуществлять пруденциальное регулирование лизинговой отрасли как сферы финансовых услуг.

Согласно законопроекту, планируется, в частности, регламентировать доступ субъектов лизинга на финансовый рынок, ввести общие стандарты и требования по раскрытию ими информации благодаря саморегулированию, ввести ограничение на привлечение денежных средств физических лиц, предусматривается уполномоченный орган по контролю и надзору за субъектами лизинговой деятельности.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ОРГАНИЗОВАННОГО РЫНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Механизм коммерческой балансировки (АО «СПБМТСБ»)

Благодаря координации взаимодействия инфраструктурных организаций финансового рынка со стороны Банка России и его широкой поддержке и содействию реализации проекта, а также созданию необходимой

регуляторной базы, 23.12.2020 был запущен механизм коммерческой балансировки газа в Секции «Газ природный» АО «СПБМТСБ» с участием инфраструктурной организации — ООО «ОТП ТЭК» (оператор товарных поставок). В рамках указанного механизма ведется учет товарных поставок на торговых товарных счетах с их отражением в выписках, осуществляется повторная реализация невыбранных объемов газа.

Спот-торги сахаром (Акционерное общество «Национальная товарная биржа»)

АО НТБ 29.09.2020 запустило спот-торги сахаром в новой торгово-клиринговой системе Агро, которая была принята в эксплуатацию Банком России. В 2020 году в рамках реализации проекта участники продолжали регистрацию на спот-рынке и проводили аккредитацию новых базисов поставки. По состоянию на конец 2020 года количество аккредитованных базисов составило 12 единиц в разных федеральных округах Российской Федерации³.

Поставочный фьючерс на пшеницу (Группа Московская Биржа)

21.12.2020 запущены торги поставочными фьючерсами на пшеницу. Данный инструмент способствует формированию локального ценового индикатора, а также предоставляет возможность хеджирования ценовых рисков для коммерческих участников рынка сельскохозяйственной продукции.

Новые инструменты фондового рынка

Количество ценных бумаг международных эмитентов на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа» в 2020 году увеличилось на 22%, до 1523 инструментов (по состоянию на конец 2020 года), среди которых акции, депозитарные расписки и еврооблигации. В августе 2020 года ПАО «Санкт-Петербургская биржа» запустило рынок европейских

¹ Информационное письмо Банка России от 31.12.2020 № ИН-015-52/187 [«Об обязательном централизованном клиринге в соответствии с Указанием Банка России № 5352-У»](#).

² Проект федерального закона № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности».

³ Девять — в Центральном федеральном округе, два — в Приволжском федеральном округе, один — в Южном федеральном округе.

ценных бумаг, номинированных в евро (немецкие эмитенты). По итогам 2020 года на торгах ПАО «Санкт-Петербургская биржа» доступны акции 10 крупнейших эмитентов из Германии.

Запуск торгов акциями иностранных эмитентов (ПАО Московская Биржа)

ПАО Московская Биржа 24.08.2020 запустило торги акциями 19 глобальных компа-

ний (к концу 2020 года количество ценных бумаг иностранных эмитентов, допущенных к торгам, увеличилось до 55 единиц). В ходе мониторинга процесса развития проекта наблюдается еженедельный приток активных клиентов, число которых на начало 2021 года составило порядка 28 тыс. лиц, и увеличение объемов торгов ценными бумагами приблизительно до 144 млн долларов США в неделю.

2.2.13. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях реализации утвержденных Банком России мер по поддержке финансового сектора, направленных на ограничение последствий пандемии коронавирусной инфекции, и в рамках регуляторных послаблений, связанных с эпидемической ситуацией, в 2020 году были изданы указания Банка России № 5419-У¹, № 5420-У², № 5603-У³ и № 5604-У⁴.

Указания Банка России № 5419-У и № 5420-У предоставили кредитным организациям и отдельным некредитным финансовым организациям право до 1 января 2021 года отражать долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Также на официальном сайте Банка России размещены разъяснения по вопросам применения данных нормативных актов.

Указания Банка России № 5603-У и № 5604-У предоставляют право кредитным организациям и НФО перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год не проводить инвентаризацию отдельных видов имущества. Кроме того, Указанием Банка России № 5604-У предоставлено право НФО для

целей отражения на счетах бухгалтерского учета результатов инвентаризации дебиторской задолженности (кредиторской задолженности) признавать задолженность подтвержденной в случае получения подтверждений посредством электронных каналов связи.

В рамках реализации мер государственной поддержки населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в связи с установлением законодательных норм о предоставлении заемщикам кредитных каникул внесено изменение в Положение Банка России № 446-П⁵, на официальном сайте Банка России размещены разъяснения по наиболее сложным вопросам бухгалтерского учета кредитных договоров, по которым заемщикам предоставлен льготный период, в том числе по вопросам, связанным с особенностями применения МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”.

В течение 2020 года также были внесены иные изменения в нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций:

- в связи с внесением изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций введен счет № 40102 “Единый казначейский счет”;

¹ Указание Банка России от 24.03.2020 № 5419-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями”. Начало действия документа – 30.03.2020, утратил силу 31.12.2020.

² Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитными организациями в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости”. Начало действия документа – 30.03.2020, утратил силу 31.12.2020.

³ Указание Банка России от 27.10.2020 № 5603-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено”. Начало действия документа – 11.11.2020, утратил силу 31.03.2021.

⁴ Указание Банка России от 27.10.2020 № 5604-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями результатов инвентаризации основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество”. Начало действия документа – 01.01.2021, утратил силу 31.03.2021.

⁵ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”.

– в связи с выпуском Минфином России ФСБУ 5/2019 “Запасы”¹ внесены изменения в Положение Банка России № 448-П². На официальном сайте Банка России размещено информационное письмо Банка России³ с рекомендациями по переходу на новые требования по учету запасов;

– в рамках проводимой работы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка Положением Банка России № 579-П⁴ отменены отдельные устаревшие требования к организации работы по ведению бухгалтерского учета, расширен перечень документов, установленный Указанием Банка России № 2346-У⁵, которые кредитные организации могут хранить в электронном виде.

Кроме того, бухгалтерский учет приобретенных прав требования и условных обязательств кредитного характера приведен в

соответствие с принципами Международных стандартов финансовой отчетности⁶.

Для достижения стратегической цели Банка России по обеспечению устойчивости финансового рынка в 2020 году проведены мероприятия в области совершенствования бухгалтерского учета НФО.

В целях реализации в нормативных актах по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для НФО требований МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования”, который с 1 января 2023 года заменяет МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования” и устанавливает новые принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, были изданы положения Банка России № 713-П⁷, № 721-П⁸, № 722-П⁹, № 723-П¹⁰, № 724-П¹¹, № 726-П¹², № 727-П¹³, № 728-П¹⁴ и Указание Банка России № 5494-У¹⁵. Начало

¹ Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 “Запасы” (утвержден приказом Минфина России от 15.11.2019 “Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 “Запасы”, зарегистрирован Минюстом России 25.03.2020). Подлежит обязательному применению начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

² Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”.

³ Информационное письмо Банка России от 23.11.2020 № ИН-012-17/161 [“О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету”](#).

⁴ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”.

⁵ Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У “О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета”.

⁶ Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”.

⁷ Положение Банка России от 24.03.2020 № 713-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”.

⁸ Положение Банка России от 15.06.2020 № 721-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни”.

⁹ Положение Банка России от 15.06.2020 № 722-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования”.

¹⁰ Положение Банка России от 18.06.2020 № 723-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения”.

¹¹ Положение Банка России от 18.06.2020 № 724-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании”.

¹² Положение Банка России от 29.06.2020 № 726-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”.

¹³ Положение Банка России от 29.06.2020 № 727-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

¹⁴ Положение Банка России от 06.07.2020 № 728-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

¹⁵ Указание Банка России от 06.07.2020 № 5494-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

действия указанных нормативных актов — 01.01.2023.

Положение Банка России № 713-П устанавливает План счетов бухгалтерского учета для НФО и порядок его применения, вводит счета по учету обязательств (активов) по договорам страхования в зависимости от модели оценки, счета и символы доходов и расходов по страхованию и символы финансовых доходов и расходов Отчета о финансовых результатах для НФО, которые ранее содержались в Положении Банка России № 487-П¹. Взамен Положения Банка России № 487-П издано Положение Банка России № 726-П, которое устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета НФО доходов, расходов и прочего совокупного дохода и не содержит символы доходов и расходов Отчета о финансовых результатах для НФО.

Положения Банка России № 721-П, № 722-П, № 723-П и № 724-П, изданные взамен положений Банка России № 502-П² и № 491-П³, устанавливают отдельный порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования и договоров перестрахования жизни, а также договоров страхования и договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и негосударственными пенсионными фондами — договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании в связи с особенностями моделей оценки, предусмотренными МСФО 17, и законодательством Российской Федерации.

Положения Банка России № 727-П и № 728-П, изданные взамен положений Банка России № 527-П⁴ и № 526-П⁵, устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, а также порядок группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования.

Указание Банка России № 5494-У признает утратившими силу отдельные нормативные акты Банка России по вопросам ведения НФО бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, основанные на МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”.

С целью продления возможности для негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, которые соответствуют критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, использовать право на временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” до 1 января 2023 года, было издано Указание Банка России № 5533-У⁶.

В течение 2020 года были внесены иные изменения в нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету для НФО.

В связи с выпуском Минфином России ФСБУ 5/2019 “Запасы” и ФСБУ “Бухгалтерский учет аренды”⁷ были внесены измене-

¹ Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”. Утрачивает силу с 01.01.2023.

² Положение Банка России от 05.11.2015 № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”. Утрачивает силу с 01.01.2023.

³ Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”.

⁴ Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”. Утрачивает силу с 01.01.2023.

⁵ Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”. Утрачивает силу с 01.01.2023.

⁶ Указание Банка России от 17.08.2020 № 5533-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”. Начало действия документа — 31.12.2020.

⁷ Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 “Бухгалтерский учет аренды” (утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 года № 208н “Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 “Бухгалтерский учет аренды”). Подлежит обязательному применению начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

ния в положения Банка России № 486-П¹, № 492-П², № 612-П³, № 635-П⁴.

На официальном сайте Банка России размещено информационное письмо Банка России⁵ с рекомендациями для НФО по переходу на новые требования по учету запасов.

В связи с изменением законодательства Российской Федерации были изданы указания Банка России № 5616-У⁶ и № 5617-У⁷.

В соответствии с Указанием Банка России № 5616-У начало применения операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности для НФО установлено с 1 января 2023 года.

В соответствии с Указанием Банка России № 5617-У для квалифицированных бюро кредитных историй исключена возможность

применять положения Банка России № 612-П и № 613-П⁸.

Банк России продолжает осуществлять активную деятельность, направленную на поддержку и развитие сбора и обработки бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности в формате XBRL. Изменения в нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности для НФО, учитываются при разработке версий таксономии XBRL Банка России.

В 2020 году проведены работы по переходу на представление отчетности, в том числе бухгалтерской финансовой отчетности, в формате XBRL специализированными депозитариями, страховыми брокерами и кредитными рейтинговыми агентствами. Начало представления отчетности указанными организациями в новом формате запланировано на 2021 год (см. [подраздел 2.5.1 “Развитие финансовых технологий”](#)).

¹ Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П “О Планах счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”.

² Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”.

³ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”.

⁴ Положение Банка России от 22.03.2018 № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”.

⁵ Информационное письмо Банка России от 03.12.2020 № ИН-012-17/166 [“О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету”](#).

⁶ Указание Банка России от 10.11.2020 № 5616-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”. Начало действия документа — 01.01.2021.

⁷ Указание Банка России от 10.11.2020 № 5617-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”. Начало действия документа — 01.01.2021.

⁸ Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

2.3. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса

2.3.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОДДЕРЖКИ ГРАЖДАН И БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ИНВЕСТОРОВ

В 2020 году главным вызовом для деятельности Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг стало обеспечение поддержки граждан и субъектов МСП, пострадавших из-за распространения коронавирусной инфекции: в первую очередь заемщиков, которые столкнулись с трудностями при обслуживании своих кредитов и займов.

В период действия ограничительных мер Банк России разработал и разместил на своих информационных ресурсах разъяснения и рекомендации для граждан и субъектов МСП о том, как пользоваться мерами государственной поддержки. Эти материалы стали крайне востребованными, количество их просмотров и скачиваний измерялось миллионами. В колл-центре Банка России была также организована специальная горячая линия по вопросам, связанным с последствиями пандемии, предоставлявшая гражданам и предпринимателям круглосуточную информационную поддержку.

Для ограничения роста просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам займа) был принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 106-ФЗ¹, предусматривающий возможность предоставления льготного периода по договорам кредита (займа) для граждан, индивидуальных предпринимателей и субъектов МСП.

Банк России выпустил ряд информационных писем, направленных на защиту прав и интересов потребителей финансовых услуг, связанных с введением дополнительных мер поддержки и ограничением последствий пандемии коронавирусной инфекции².

Банк России рекомендовал³ кредиторам — кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам — временно (до 31.03.2021) не обращаться с взысканием на предмет ипотеки, если таковым является единственное пригодное для про-

¹ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа”.

² Информационные письма Банка России от 24.03.2020 № ИН-06-59/28 “О реализации заемщиком — физическим лицом по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, права на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода (“ипотечных каникул”)”, от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 “Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ”, от 15.05.2020 № ИН-06-59/89 “О порядке взаимодействия с заемщиками по вопросам установления льготного периода или реструктуризации”, от 18.05.2020 № ИН-06-59/90 “О применении Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа”, от 28.05.2020 № ИН-06-59/93 “О реализации кредиторами программ реструктуризации кредитов (займов)”, от 08.06.2020 № ИН-06-59/98 “О предоставлении льготного периода субъектам малого и среднего предпринимательства”, от 30.06.2020 № ИН-06-59/104 “Об отзыве заявления о предоставлении льготного периода и его досрочном прекращении”.

³ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22 “О предоставлении отсрочки (уменьшения) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)”, от 22.04.2020 № ИН-06-59/79 “О приостановлении процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание”, от 30.09.2020 № ИН-06-59/140 “О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)”, от 24.12.2020 № ИН-06-59/177 “О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции”.

живания жилье, в случае заболевания заемщика или членов его семьи коронавирусной инфекцией или при снижении дохода заемщика, а также приостановить действия по выселению заемщика и совместно проживающих с ним лиц из жилого помещения, на которое кредитором ранее было обращено взыскание.

В том числе для недопущения ухудшения кредитной истории заемщика кредиторам и бюро кредитных историй было рекомендовано¹ (см. пункт [“Реструктуризация кредитов и займов населению и бизнесу”](#)) не учитывать в качестве ухудшающего фактора предоставление ему кредитных каникул или реструктуризацию кредита по собственным программам кредиторов.

Банк России уделял большое внимание анализу такого важного для населения в период пандемии вопроса, как реализация продуктов страхования от рисков, связанных с заражением коронавирусной инфекцией. Банк России выявил факты использования в договорах страхования и правилах страхования взаимоисключающих положений при наступлении страхового случая, а также факты недостаточного информирования клиентов и выпустил информационное письмо² о недопустимости введения в заблуждение потребителей, а также рекомендовал страховым организациям повышать качество информирования потребителей финансовых услуг и устанавливать прозрачные условия страхования.

Для поддержки онлайн-торговли Банк России принял решение ограничить максимальное значение эквайринговых ко-

миссий по онлайн-покупкам и на период с 15.04.2020 по 30.09.2020 установил его на уровне не более 1%.

Во многом благодаря реализованным мерам поддержки и защиты населения и бизнеса, особенно в части обслуживания кредитов, а также работе по оперативному реагированию на обращения потребителей удалось минимизировать негативные последствия и для потребителей, и для доступности финансовых услуг в России в целом. Кроме того, глубокое проникновение дистанционных финансовых сервисов, достигнутое к концу 2019 года³, позволило значительно облегчить доступ населению и бизнесу к финансовым услугам в условиях пандемии.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ НАСЕЛЕНИЮ И БИЗНЕСУ

Кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам Банк России рекомендовал⁴ в качестве меры, направленной на предотвращение случаев возникновения у физических лиц (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей) и субъектов МСП просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам займа) или на урегулирование просроченной задолженности, до 30.06.2021 включительно рассматривать реструктуризацию, в том числе повторную, предоставленных им кредитов (займов) в случае поступления соответствующих заявлений от физических лиц и субъектов МСП. В указанных случа-

¹ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/24 “О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП”, от 31.03.2020 № ИН-06-59/42 “О предоставлении льготного периода в связи с уменьшением уровня дохода заемщика”, от 30.09.2020 № ИН-06-59/141 “О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП”, от 30.09.2020 № ИН-06-59/142 “О реструктуризации кредитов (займов), предоставленных физическим лицам”, от 24.12.2020 № ИН-06-59/178 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП”.

² Информационное письмо Банка России от 19.06.2020 № ИН-06-59/102 “Об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)”.

³ По данным опроса, проведенного по заказу Банка России в 2019 году, более половины взрослого населения России (55,2%) пользовалось дистанционным доступом к банковским счетам для осуществления перевода денежных средств за последние 12 месяцев (интернет-банкинг и (или) мобильный банкинг).

⁴ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/24 “О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП”, от 31.03.2020 № ИН-06-59/42 “О предоставлении льготного периода в связи с уменьшением уровня дохода заемщика”, от 30.09.2020 № ИН-06-59/141 “О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП”, от 30.09.2020 № ИН-06-59/142 “О реструктуризации кредитов (займов), предоставленных физическим лицам”, от 24.12.2020 № ИН-06-59/178 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП”, от 30.03.2021 № ИН-06-59/19 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП”.



Банк России для поддержки кредитования экономики в условиях пандемии временно расширил линейку специализированных механизмов рефинансирования

ях рекомендовано не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ БИЗНЕСА

В условиях распространения коронавирусной инфекции и ее влияния на экономическую ситуацию, а также в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25.03.2020 Банк России в 2020 году во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализовывал комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, оказывать поддержку ее наиболее уязвимым отраслям и сегментам, в том числе субъектам МСП, столкнувшимся с сокращением доходов¹.

Так, Банк России уточнил условия специализированного механизма рефинансирования, направленного на поддержание приемлемых ставок по кредитам субъектам МСП, выдаваемых в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов МСП, которую реализует АО «Корпорация МСП»: были сняты отраслевые ограничения, а также ограничения по целям кредитования, ставка была снижена до 4% годовых при ограничении ставок конечным заемщикам до 8,5% годовых.

В 2020 году Банк России для поддержки кредитования экономики в условиях пандемии временно расширил линейку специализированных механизмов рефинансирования, введя несколько инструментов по предоставлению ликвидности банкам на льготных условиях с общим лимитом 500 млрд рублей².

Эти инструменты были призваны стимулировать банки предоставлять кредиты нефинансовым организациям на выплату заработной платы и другие неотложные нужды (совместно с правительственной программой по субсидированию процентных ставок по банковским кредитам на неотложные нужды и сохранение занятости), а также иные кредиты бизнесу. Для выполнения первой задачи в рамках общего лимита выделен отдельный лимит на льготное фондирование банков, предоставляющих юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям беспроцентные кредиты на выплату заработной платы³. Требования Банка России к кредитным организациям по данным инструментам на 01.01.2021 составили 454,3 млрд рублей.

Получение финансирования для микро- и малого бизнеса через МФО с государственным участием также стало более доступным — компании смогли расширить перечень используемых кредитных продуктов за счет дополнительного финансирования со стороны государства⁴. Выделение дополнитель-

¹ Подробнее о мерах, реализованных для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавирусной инфекции, см. на официальном сайте Банка России в разделе [“Коронавирус: меры поддержки граждан и бизнеса”](#).

² Указанные специнструменты были введены на период по 30.09.2020, действие одного из них было продлено по 30.11.2020.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 “Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости”.

⁴ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 30.04.2020 № 1192-р “О распределении в 2020 году субсидий бюджетам субъектов Российской Федерации на оказание неотложных мер поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции”; распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 1297-р “О выделении Минэкономразвития России бюджетных ассигнований на увеличение в 2020 году финансового обеспечения национального проекта “Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы”.



Банк России вел постоянный мониторинг реализации программ реструктуризации задолженности физических лиц и субъектов МСП

ных бюджетных средств сопровождалось активной кампанией по информированию и привлечению заемщиков на местном и региональном уровнях.

МОНИТОРИНГ РЕАЛИЗАЦИИ МЕР ПОДДЕРЖКИ

Экономическая ситуация и реализуемые через финансовые организации антикризисные меры поддержки требовали оперативно-го наблюдения за их результатами.

Банк России осуществлял мониторинг проводимой кредитными организациями реструктуризации задолженности физических лиц и субъектов МСП, в том числе в части предоставления им кредитных каникул¹. Информация о некоторых результатах реализации программ реструктуризации кредитов представлена в [подразделе 1.2.2 “Участники финансового рынка”](#).

Банк России также в 2020 году проводил регулярный мониторинг государственных мер поддержки, реализуемых с участием кредитных организаций, в рамках постановлений Правительства Российской Федерации № 422² (Программа поддержки занятости “Кредиты на выплату заработной платы”), № 410³ (Программа льготной реструктуризации кредитов субъектов МСП) и № 696⁴ (Программа льготного кредитования на возобновление деятельности). Был выстроен механизм информационного обмена с регионами через территориальные учреждения Банка России (ТУ Банка России). ТУ Банка России, являясь участниками регио-

нальных оперативных штабов, созданных при руководителях регионов, взаимодействовали с бизнес-сообществом, в том числе с региональными уполномоченными по защите прав предпринимателей, и регулярно предоставляли соответствующую информацию о реализации программ по запросам региональных органов власти и других заинтересованных сторон.

Банк России во взаимодействии с бизнес-объединениями, банковскими ассоциациями и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей продолжил вести активную работу по вопросам повышения финансовой доступности для малого и среднего бизнеса. Весной 2020 года в период наиболее строгих ограничений вследствие пандемии коронавирусной инфекции для оперативного реагирования на вопросы, связанные с предоставлением субъектам МСП кредитных каникул и осуществлением мер финансовой поддержки, совместно с банками и бизнес-объединениями при участии Банка России был создан специальный механизм взаимодействия представителей бизнеса и банков, так называемая “зеленая линия”. Подавляющее большинство кредитных организаций присоединились к механизму и выделили для этого специальных сотрудников и каналы связи.

В рамках “зеленой линии” предприниматели обращались с вопросами или проблемами по взаимодействию с банками к представителям бизнес-объединений и

¹ Статьи 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа”.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 410 “Об утверждении Правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства”.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 “Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности”.

Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, которые консолидировали такие запросы и прорабатывали их с кредитными организациями. Если вопрос не удавалось решить, то бизнес-объединение обращалось в Банк России. Участники механизма высоко оценили его эффективность, поэтому Банк России планирует продолжить его реализацию на постоянной основе.

РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ КАНАЛОВ КОММУНИКАЦИИ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Банк России придает большое значение развитию каналов коммуникации с потребителями финансовых услуг. К имеющимся традиционными каналам получения информации, таким как направление обращений по почте или через Интернет-приемную на официальном сайте Банка России, обращение в колл-центр или в Общественную приемную, добавился еще один канал — чат мобильного приложения “ЦБ онлайн”.



Банк России выпустил мобильное приложение “ЦБ онлайн”

В мобильном приложении “ЦБ онлайн”, выпущенном Банком России, можно ознакомиться с новостями и полезными информационными материалами о различных секторах финансового рынка, проверить легальность финансовой организации, оставить отзыв о ее работе, а также получить ответы на свои вопросы в чате, в котором сотрудники Банка России в режиме 24/7 консультируют потребителей. В чате уже состоялось порядка 6,5 тыс. диалогов, пользователи оценивают качество его работы в среднем на 4,75 балла по пятибалльной шкале.

Чат дополняет функционал Единого коммуникационного центра (ЕКЦ) Банка России. За год в ЕКЦ поступило порядка 330 тыс. обращений, в колл-центр — свыше 270 тыс.

звонков. Общественная приемная Банка России, работа которой была приостановлена в марте 2020 года в связи со сложившейся эпидемической обстановкой, приняла более 400 граждан, в том числе заемщиков по медиативным процедурам.

Еще одним каналом получения информации о состоянии финансового рынка стал размещенный на официальном сайте Банка России полностью анонимный сервис для получения от сотрудников (бывших сотрудников) финансовых организаций сообщений о возможных нарушениях их работодателями прав потребителей финансовых услуг.

МЕРЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА

Развитие превентивного поведенческого надзора — главный приоритет Банка России в работе по защите прав потребителей финансовых услуг. Совершенствование финансовыми организациями внутренних бизнес-процессов и практик корпоративного управления позволяет устранять причины появления жалоб, а не только пресекать нарушения и восстанавливать права конкретного потребителя в ходе реактивного надзора.

В 2020 году Банк России получил 278,0 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг, что на 12,7% больше, чем в 2019 году¹. Однако значительная часть жалоб была связана с новыми темами, возникшими во время пандемии коронавирусной инфекции, без их учета общее число поступивших жалоб было бы на 0,8% меньше показателя 2019 года. При этом количество жалоб по “кризисной” тематике к концу года существенно сократилось.

Во всех случаях, когда в результате рассмотрения жалоб и обращений граждан были выявлены нарушения их прав, Банк России в рамках поведенческого надзора принял необходимые меры по их восстановлению и устранению допущенных нарушений. В случаях, когда вопросы граждан относились к компетенции иных государственных органов,

¹ Подробная информация о жалобах от потребителей финансовых услуг, поступивших в Банк России в 2019 и 2020 годах, представлена в [Отчете о работе с обращениями за январь—декабрь 2020 года](#), размещенном на официальном сайте Банка России.

судов или финансового уполномоченного, Банк России проводил необходимую разъяснительную работу с потребителями, направленную на их информирование о способах защиты своих прав, а также взаимодействовал с другими государственными органами в рамках межведомственного взаимодействия. Эффективное сотрудничество по вопросам

защиты прав граждан сложилось в том числе с ФССП, Роспотребнадзором, Роскомнадзором, ФАС России, а также с Общероссийским народным фронтом.

В 2020 году снижение количества жалоб отмечено практически во всех сегментах финансового рынка, за исключением жалоб на кредитные организации, где рост был

МЕРЫ, ПРИНЯТЫЕ В ОТНОШЕНИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Участники корпоративных отношений, профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций
<p>261 протокол об административном правонарушении</p> <p>923 рекомендации, направленные поднадзорным организациям</p>	<p>207 предписаний об устранении / недопущении нарушений</p> <p>245 протоколов об административном правонарушении</p> <p>143 рекомендации, направленные поднадзорным организациям</p>	<p>1477 предписаний об устранении / недопущении нарушений</p> <p>321 протокол об административном правонарушении</p> <p>3019 рекомендаций, направленных поднадзорным организациям</p>	<p>123 предписания об устранении / недопущении нарушений</p> <p>396 протоколов об административном правонарушении**</p> <p>29 рекомендаций, направленных поднадзорным организациям</p>

РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА***

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций, профильные саморегулируемые организации
<p>340 измененных внутренних процедур / документов</p> <p>Более 3 млрд рублей задолженности граждан по ипотечным кредитам аннулировано банками (по результатам мониторинга соблюдения норм Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)")</p> <p>139 млн рублей возвращено потребителям в рамках работы с жалобами</p> <p>29,4 млн скорректированных кредитных историй</p> <p>19 скорректированных сайтов</p>	<p>70 измененных внутренних процедур / документов</p> <p>4 тыс. значений коэффициента бонус-малус улучшено</p> <p>143 рекомендации по изменению бизнес-процессов</p> <p>29 измененных программно-технических средств</p> <p>42 скорректированных сайта</p>	<p>249 измененных внутренних процедур / документов</p> <p>91 млн рублей возвращено потребителям</p> <p>4,2 млн скорректированных кредитных историй</p> <p>175 организаций, скорректировавших ПСК</p> <p>1453 договора, скорректированных в части условий для потребителей</p> <p>1009 измененных программно-технических средств</p> <p>122 скорректированных сайта</p> <p>25 МФО исключены из государственного реестра</p>	<p>24 измененные внутренние процедуры / документа</p> <p>45 млн рублей возвращено потребителям (ПУРЦБ)</p> <p>9,6 тыс. уведомлений о возможности отказа от смены текущего страховщика направлены НПФ застрахованным лицам</p> <p>3 измененных программно-технических средства</p> <p>5 скорректированных сайтов</p> <p>2 лицензии аннулированы (ПУРЦБ)</p>

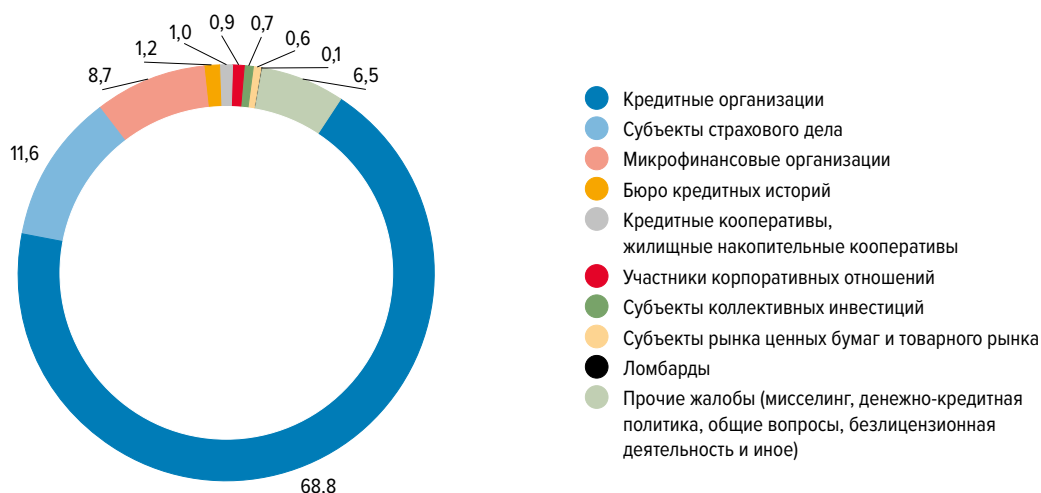
* Меры, принятые Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

** Включая протоколы, составленные в отношении обществ с ограниченной ответственностью.

*** Данные Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЖАЛОБ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК РОССИИ В 2020 ГОДУ,
ПО ОСНОВНЫМ СЕКТОРАМ (КАТЕГОРИЯМ УЧАСТНИКОВ) ФИНАНСОВОГО РЫНКА* (%)**

Рисунок 46



* Возможно отклонение суммы долей от 100,0% за счет округления.

связан с ограничением работы организаций и предприятий в период острой фазы пандемии коронавирусной инфекции и введением кредитных каникул, и на участников рынка ценных бумаг, где рост объяснялся в том числе увеличением количества розничных инвесторов, которые пришли на рынок.

В отношении кредитных организаций поступило 191,4 тыс. жалоб, что на 35,2% больше показателя 2019 года. К концу 2020 года динамика указанных жалоб вернулась на уровень 2019 года. На деятельность некредитных финансовых организаций (НФО) и участников корпоративных отношений поступило 68,6 тыс. жалоб, что на 21,3% меньше, чем за 2019 год.

Важный системный шаг, сделанный в 2020 году, — внедрение паспортов финансовых продуктов. Эти ключевые информационные документы (КИД) будут коротко и ясно информировать потребителя о сути продукта и его рисках. Такие паспорта разработаны и рекомендованы к использованию для продуктов банков, МФО и КПК. Для ряда страховых продуктов они вступили в силу в 2021 году. Использование КИД также предусмотрено для отдельных видов сложных финансовых инструментов, соответствующие положения закреплены вну-

тренными стандартами СРО в сфере рынка ценных бумаг.

В 2020 году в рамках превентивного поведенческого надзора в целях реализации компаниями клиентоориентированного подхода был осуществлен проект, результатом которого стала разработка и реализация крупнейшими кредитными (топ-30), страховыми (топ-15) и микрофинансовыми организациями (топ-25) дорожных карт по снижению уровня потребительского риска.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2020 году более 40% жалоб в отношении КО пришлось на вопросы, касающиеся проблем с погашением кредитов (рост составил 14% по сравнению с 2019 годом), нарушений требований законодательства о взыскании просроченной задолженности (рост в 1,6 раза), навязывания дополнительных услуг (снижение на 12,4%), а также на новые темы по вопросам реструктуризации кредитных договоров физических лиц и задолженности МСП в связи с распространением коронавирусной инфекции.

В 2020 году в Банк России поступило 77,9 тыс. жалоб относительно потребительского кредитования, что на 40,3% больше, чем в 2019 году. Среди основных тем жалоб

¹ Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".



Более 3 млрд рублей задолженности граждан по ипотечным кредитам аннулировано банками

наибольший рост — в 1,6 раза — показали жалобы, связанные с действиями по взысканию просроченной задолженности¹.

Количество жалоб по вопросам ипотечно-кредитования в 2020 году по сравнению с предыдущим годом выросло в два раза, до 30,1 тысячи. При этом на жалобы по вопросам реструктуризации ипотечных кредитов в связи с пандемией коронавирусной инфекции пришлось примерно четверть всех жалоб по ипотечному кредитованию, а число жалоб по вопросам, связанным с реализацией государственных программ поддержки ипотечных заемщиков, выросло почти в два раза.

За 2020 год значительно увеличилось количество жалоб в сфере кредитования юридических лиц (в 10,6 раза по сравнению с 2019 годом), где основными драйверами роста стали жалобы по вопросам государственной поддержки субъектов МСП в связи с пандемией коронавирусной инфекции (57,2% от всех жалоб по вопросам кредитования юридических лиц).

В целях совершенствования системы страхования вкладов при участии Банка России внесены изменения в законодательство, направленные на расширение периметра страхования¹ и увеличение до 10 млн рублей лимита страхового возмещения по временно высоким остаткам денежных средств граждан, которые образовались в особых

жизненных обстоятельствах, например при продаже квартиры, получении наследства, исполнении решения суда.

Банк России проинформировал² кредитные организации о необходимости включения в расчет ПСК отдельными платежами (потоками) платежей заемщика за дополнительные услуги вне зависимости от того, за счет заемных или собственных средств они совершены³.

Одним из наиболее значимых результатов поведенческого надзора стало сокращение к концу года на 95% (по сравнению с апрелем 2020 года) количества жалоб, связанных с пандемией коронавирусной инфекции.

По результатам проводившегося Банком России мониторинга соблюдения норм ипотечного законодательства⁴ банками была списана задолженность граждан по ипотечным кредитам на сумму более 3 млрд рублей; к списанию также запланирована задолженность на сумму свыше 600 млн рублей.

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В отношении субъектов страхового дела (ССД) в 2020 году количество жалоб снизилось на 22,8% и составило 32,1 тыс. единиц. Сокращение произошло как за счет регуляторных новаций, так и за счет мероприятий превентивного поведенческого надзора.

Число жалоб по вопросам ОСАГО, на которые пришлось 78,4% всех жалоб в от-

¹ Федеральный закон от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации) вступил в силу 25.05.2020, за исключением отдельных положений, которые вступили в силу 01.10.2020. Страховая защита распространена на денежные средства некоммерческих организаций, действующих в одной из следующих организационно-правовых форм: товарищества собственников недвижимости; потребительские кооперативы (за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями), казачьи общества, общины коренных малочисленных народов Российской Федерации, религиозные организации, благотворительные фонды; а также некоммерческие организации — исполнители общественно полезных услуг. Кроме того, страховая защита распространена на денежные средства, размещенные на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

² Информационное письмо от 31.12.2020 № ИН-08-41/189 «О включении в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) платежей за дополнительные услуги».

³ Если такие платежи относятся к платежам, установленным частью 4 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁴ Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

ношении ССД, за год сократилось на 24,2%. Более половины жалоб в сегменте ОСАГО — 55,3% — связано с коэффициентом бонус-малус. При этом по итогам года количество жалоб на его неверное применение сократилось на 21,7% по сравнению с 2019 годом.

По сравнению с 2019 годом существенно (на 32,3%) сократилось число жалоб по вопросам страхования жизни.

Среди наиболее значимых результатов поведенческого надзора — исключение практик возложения страховыми организациями на потерпевших оплаты услуг по проведению осмотра, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства в рамках ОСАГО, затягивания сроков рассмотрения заявлений о заключении договоров ОСАГО, проставления автоматического согласия на заключение договоров добровольного страхования при заключении договоров ОСАГО или добровольного страхования на сайтах страховых компаний, а также реализации иных услуг.

Для повышения прозрачности ликвидационных процедур в 2020 году на официальном сайте Банка России начата публикация отчетов о деятельности временных администраций страховых организаций, действующих после отзыва лицензии. Это позволит клиентам страховой организации с отзыванной лицензией располагать результатами деятельности временной администрации и сведениями о реальном финансовом состоянии организации.

УЧАСТНИКИ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Количество жалоб на МФО по сравнению с 2019 годом сократилось на 13,8%. Основным драйвером снижения стали жалобы по вопросам совершения действий, направленных на возврат задолженности по договорам микрозайма, количество которых уменьшилось в 1,9 раза. В то же время был отмечен рост жалоб на навязывание дополнительных платных услуг при заключении договора, а также по вопросам предоставления займов организациями, исключенными из реестра. В сфере деятельности КПК количество жалоб по сравнению с 2019 годом снизилось в 1,8 раза.

В 2020 году практика проведения надзорных мероприятий в отношении МФО, на действия которых поступает наибольшее количество жалоб, доказала свою эффективность — снижение числа жалоб на них было значительнее, чем в среднем по сектору, что позитивно отразилось на рынке в целом. Это было достигнуто в первую очередь в результате изменения МФО бизнес-процессов, которые вызывали жалобы или недопонимание у граждан.

В 2020 году проведена проверка внутренних методик расчета показателя долговой нагрузки заемщика и выборочная проверка расчета у 78 крупнейших МФО с долей совокупного портфеля 71,8% от портфеля всех МФО, по результатам которой приняты меры надзорного реагирования, что позволило привести внутренние методики МФО по расчету ПДН в соответствие с установленными требованиями, повысить их качество и устранить технические ошибки в формулах и алгоритмах расчета.

На основе регулярных данных отчетности, представляемой в Банк России, проводился мониторинг соблюдения МФО ограничений размера ПСК в разрезе категорий займов, а также предельно допустимого размера задолженности заемщика перед МФО по микрозаймам, выданным на срок до 1 года. По установленным случаям нарушений приняты меры надзорного реагирования.

В ходе проводившихся в 2020 году сплошных проверок относительно направления микрофинансовыми организациями данных в бюро кредитных историй обновлено 706,1 тыс. кредитных историй и присвоены уникальные идентификаторы 3,5 млн договорам займа.

Банк России осуществлял мониторинг полноты и качества предоставляемой микрофинансовыми организациями информации по вопросам кредитных каникул и реструктуризации. По итогам мониторинга корректная информация была размещена на сайтах 176 МФО, на долю которых совокупно приходится 85% от общего портфеля микрозаймов и 91% от общего количества заемщиков МФО.



В 2020 году зафиксирован устойчивый тренд на снижение числа досрочных переходов застрахованных лиц между НПФ

УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, СУБЪЕКТЫ РЫНКА КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ, УЧАСТНИКИ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Количество жалоб в отношении субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка в 2020 году увеличилось на 73,8%. Такая динамика обусловлена как ростом количества розничных инвесторов в целом, так и отдельными всплесками числа жалоб, в частности связанными с падением цены на фьючерсные контракты на сорт американской нефти WTI, сбоями в работе информационно-торговых систем брокеров. Основной объем жалоб потребителей пришелся на брокеров (48,1% от общего количества жалоб в отношении субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка).

Снижение количества жалоб в отношении субъектов рынка коллективных инвестиций по сравнению с 2019 годом составило 32,1%.

Эффективное надзорное взаимодействие с рынком по вопросам недопущения нарушений прав застрахованных лиц в рамках переходной кампании НПФ, а также практика проведения контрольных мероприятий привели к снижению числа досрочных переходов застрахованных лиц между НПФ. Это, в свою очередь, повлияло на количество жалоб по основной теме — “Несогласие с переходом из ПФР в НПФ и между НПФ” (73,9% от общего количества жалоб в отношении субъектов рынка коллективных инвестиций): по сравнению с 2019 годом число таких жалоб снизилось на 26,3%.

Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обя-

зательного пенсионного страхования Российской Федерации по состоянию на конец года являлись 29 НПФ. Общий размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составил 4,3 млрд рублей¹. За время функционирования этой системы гарантийные случаи, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников или введением им запрета на проведение всех или части операций, не наступали.

Количество жалоб в отношении участников корпоративных отношений по сравнению с 2019 годом сократилось на 25,4%, в основном в результате снижения на 26,9% числа жалоб по вопросам выплат дивидендов.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНСТИТУТОМ ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО

Институт финансового уполномоченного² создан для рассмотрения в досудебном порядке споров имущественного характера между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. В случаях, предусмотренных законом, обращение к финансовому уполномоченному должно обязательно предшествовать обращению в суд.

С 01.01.2020 финансовый уполномоченный в дополнение к рассмотрению обращений в отношении страховых организаций начал рассматривать обращения, содержащие требования к микрофинансовым организациям.

В 2020 году от потребителей финансовых услуг в СОДФУ³ поступило 185,5 тыс. обращений в отношении страховых организаций и 834 обращения в отношении микрофи-

¹ См. официальный сайт АСВ.

² Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”.

³ Банк России в 2018 году учредил автономную некоммерческую организацию “Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного” (СОДФУ), осуществляющую управление фондом финансирования деятельности финансового уполномоченного и помощь финансовому уполномоченному при рассмотрении обращений потребителей финансовых услуг. Банк России участвует в управлении и развитии института финансового уполномоченного через коллегиальные органы — Совет службы и Экспертный совет финансового уполномоченного.

нансовых организаций. Средний размер требований по страховым спорам составил 208,7 тыс. рублей, по спорам с микрофинансовыми организациями — почти 21 тыс. рублей. Обращения поступили в отношении 137 страховых организаций и 102 микрофинансовых организаций.

Средний срок рассмотрения обращений потребителей с учетом реализации права финансового уполномоченного приостановить рассмотрение спора для проведения независимой экспертизы составляет 16 рабочих дней.

Финансовыми уполномоченными принято 98,8 тыс. решений по существу спора, из которых 42,7 тыс. (43,3%) решений — о полном или частичном удовлетворении требований потребителя и 56,1 тыс. (56,7%) — об отказе в удовлетворении требований. Выдано 3,8 тыс. удостоверений для принудительного исполнения решений финансовых уполномоченных.

Финансовыми организациями обжаловано 14,4 тыс. (33,7%) решений о полном или частичном удовлетворении требований потребителя, принятых финансовыми уполномоченными. По результатам рассмотрения заявлений финансовых организаций судом вынесено 7,3 тыс. решений, решение финансового уполномоченного отменено в 0,3 тыс. случаев.

Хорошо зарекомендовала себя система обязательного рассмотрения финансовыми организациями претензий потребителей до их рассмотрения финансовым уполномоченным. На этом этапе компании самостоятельно удовлетворяют значительную часть требований заявителей, тем самым ускоряя восстановление нарушенных имущественных прав и сокращая общие издержки сторон.

В 2020 году назначенные Советом директоров Банка России главный финансовый уполномоченный и финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг осуществляли свои функции в сферах страхования и микрофинансирования.

С 01.01.2021 финансовые уполномоченные рассматривают также обращения в отношении кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ РОЗНИЧНЫХ ИНВЕСТОРОВ

В целях защиты прав физических лиц на рынке ценных бумаг принят Федеральный закон № 306-ФЗ¹, который направлен на совершенствование порядка взаимодействия брокера, форекс-дилера, управляющей компании с неквалифицированным инвестором. Предусматриваемая законом процедура тестирования предполагает получение профессиональным участником информации о том, что клиент обладает знаниями об инструменте, с которым совершается операция, и понимает риски, сопряженные с ней. Это позволит профессиональному участнику убедиться в том, что финансовый инструмент подходит клиенту с точки зрения его рискованных ожиданий. Кроме того, закон предусматривает информирование инвестора, получающего статус квалифицированного инвестора, о последствиях такого решения.

В ходе подготовки к вступлению в силу этих изменений сформирована рабочая группа с участием СРО НФА, НАУФОР, Банка России и представителей рынка, которая провела работу в том числе по анализу и доработке концепции тестирования, а также самих тестовых вопросов в части защиты прав инвесторов.



В декабре 2020 года опубликовано информационное письмо Банка России “О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам”

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

Банк России 15.12.2020 опубликовал информационное письмо¹, в котором профессиональным участникам рынка ценных бумаг и банкам рекомендовано воздерживаться от предложения неквалифицированным инвесторам сложных инвестиционных продуктов до даты внедрения тестирования инвесторов, предусмотренного законом². Кроме того, банкам рекомендовано воздерживаться от предложения неквалифицированным инвесторам комбинированных продуктов³ из-за наличия рисков восприятия такими инвесторами данных продуктов в качестве классических договоров банковского вклада и связанных с этим рисков мисселинга (подмены продукта недобросовестными продавцами).

В 2020 году при Банке России был создан Экспертный совет по защите прав розничных инвесторов. В рамках его работы участники обсудили наиболее актуальные вопросы с точки зрения защиты прав розничных инвесторов.

Банк России обсудил с участниками финансового рынка поступившие от них предложения по докладу для общественных консультаций [“О вопросах совершенствования правил продаж инвестиционных продуктов и инструментов”](#). В докладе содержались предложения по внедрению паспортов продуктов (КИД). По итогам обсуждения получена [концептуальная поддержка внедрения КИД участниками рынка](#).

Банк России опубликовал информационное письмо⁴ с рекомендациями финансовым организациям по разработке и осуществлению мер, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, в том числе в части подготовки и утверждения стандартов предложения и реализации финансовых ин-

струментов и услуг, а также по использованию инструментов материальной и нематериальной мотивации соблюдения работниками этих стандартов и контроля за их выполнением. Также выпущены информационные письма, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг и инвесторов⁵.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ

Основной тематикой жалоб на недобросовестное поведение на организованных торгах стали сведения о возможных фактах манипулирования рынками финансовых инструментов, товаров и иностранной валюты. По материалам этих жалоб проводился всесторонний анализ на предмет наличия недобросовестных торговых практик.

В 2020 году Банк России обработал более 4 тыс. жалоб граждан на возможную нелегальную деятельность на финансовом рынке, в том числе на деятельность финансовых пирамид. Большая часть жалоб была связана с признаками нелегальной деятельности при привлечении денежных средств от населения. Основные темы жалоб — деятельность форекс-дилеров (лиц, действующих под видом оказания услуг на рынке форекс) (49%), а также деятельность, имеющая признаки финансовой пирамиды (21%).

На официальном сайте Банка России опубликован первый кросс-секторальный [“Обзор неприемлемых практик и рекомендаций”](#) — информационно-аналитический материал, содержащий описание 14 практик и рекомендаций, касающихся деятельности субъектов страхового дела, кредитных организаций, участников рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций.

¹ Информационное письмо Банка России от 15.12.2020 № ИН-01-59/174 [“О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам”](#).

² Сложные облигации (размер выплат по которым зависит от наступления обстоятельств), сложные производные финансовые инструменты (внебиржевые) и сделки с плечом, комбинированные продукты (инвестиционные продукты, предусматривающие одновременное заключение договора банковского вклада и приобретение финансового инструмента).

³ Инвестиционные продукты, предусматривающие одновременное заключение договора банковского вклада и приобретение финансового инструмента.

⁴ Информационное письмо Банка России от 24.03.2020 № ИН-01-59/27 [“О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг”](#).

⁵ Информационные письма Банка России от 27.08.2020 № ИН-015-59/127 [“О рекомендациях в отношении дистанционных способов взаимодействия с клиентами”](#), от 06.10.2020 № ИН-06-59/145 [“О посреднической деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа”](#), от 15.10.2020 № ИН-06-59/149 [“О порядке рассмотрения обращений, связанных с инвестированием в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов”](#).

РАЗВИТИЕ И ПОДДЕРЖКА СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

Принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ¹ и издано Указание Банка России № 5515-У², направленные на индивидуализацию страхового тарифа по ОСАГО. В соответствии с ними страховщики устанавливают базовые ставки страхового тарифа в зависимости от самостоятельно определяемого набора факторов (в рамках установленного Банком России коридора, который, например, для легковых автомобилей физических лиц расширен на 10%). Указанные факторы должны иметь существенное влияние на степень риска и не входить в установленный Банком России перечень запрещенных к применению факторов.

Это позволит использовать в отношении каждого страхователя более справедливый тариф в зависимости от присущих именно ему индивидуальных особенностей, влияющих на степень страхового риска.

Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)

Для повышения качества предоставляемых услуг, удобства и уровня сервиса издано

Указание Банка России № 5385-У³, которое позволяет автовладельцам не заключать отдельный договор автокаско и вносить информацию о нем в полис ОСАГО, а также устанавливает минимальные требования к условиям и порядку осуществления такого добровольного страхования.

Обязательное страхование опасных производственных объектов (ОСОПО)

В целях снижения расходов владельцев опасных объектов на ОСОПО, в том числе сокращения бюджетных расходов на такое страхование, повышения конкуренции на рынке ОСОПО издано Указание Банка России № 5608-У⁴, предусматривающее установление тарифного коридора взамен ранее действовавших фиксированных базовых тарифных ставок, а также снижение страховых тарифов для всех типов опасных объектов, кроме гидротехнических сооружений.

Страхование жилых помещений

Издано Указание Банка России № 5504-У⁵, направленное на снижение рисков, возникающих при осуществлении добровольного страхования, и создание рыночного механизма, обеспечивающего адекватную оценку риска, принимаемого страховщиками по основному договору страхования, который подлежит перестрахованию в национальной перестраховочной компании.

¹ Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

² Указание Банка России от 28.07.2020 № 5515-У "О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

³ Указание Банка России от 10.01.2020 № 5385-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)".

⁴ Указание Банка России от 02.11.2020 № 5608-У "О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте".

⁵ Указание Банка России от 16.07.2020 № 5504-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений".

2.3.2. ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Развитие финансового рынка в условиях расширения использования цифровых технологий, рост разнообразия и доступности финансовых инструментов и услуг, а также присутствие недобросовестных практик и финансового мошенничества придают вопросам повышения финансовой грамотности населения все большее значение. Умение ориентироваться в мире финансов, защищать свои права, принимать взвешенные финансовые решения, владеть основами личной финансовой безопасности становится важнейшим фактором экономического благополучия человека. Вызовы 2020 года определили приоритетные направления работы Банка России на 2021 год по повышению инвестиционной, цифровой и киберграмотности различных целевых аудиторий. Банк России уделяет большое внимание внедрению финансовой грамотности на все уровни образования, финансовому просвещению широкой аудитории, в том числе наиболее уязвимых категорий граждан — пенсионеров, инвалидов, детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, а также повышению финансовой и предпринимательской грамотности субъектов МСП.

В 2020 году совместно с Правительством Российской Федерации была продолжена работа по реализации [Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы](#) (далее — Стратегия). За год в 28 субъектах Российской Федерации начали работу самостоятельные региональные программы по повышению финансовой грамотности, соответствующие Методическим рекомендациям по разработке региональных программ¹. В 54 субъектах

Российской Федерации созданы межведомственные координационные органы управления (при сопредседательстве Банка России и региональных администраций) по реализации региональных программ повышения финансовой грамотности населения в соответствии с указанными методическими рекомендациями.

[По итогам социологического исследования](#), проведенного в 2020 году в рамках реализации Стратегии, значения российских индексов финансовой грамотности по сравнению с 2017 годом увеличились для взрослого населения с 52 до 54 баллов, для молодежи — с 55 до 57 баллов.

ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ

В 2020 году продолжилась совместная работа Банка России, Минпросвещения России и Минобрнауки России по включению в федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС) компетенции по финансовой грамотности: утверждено 63 ФГОС среднего профессионального образования (СПО) и 277 ФГОС высшего образования (ВО) по направлениям бакалавриата (специалитета).

По итогам 2019/2020 учебного года проведен [мониторинг внедрения финансовой грамотности в образовательные программы](#) на различных уровнях образования. Количество школ, включивших элементы финансовой грамотности в образовательный процесс, по сравнению с 2017/2018 учебным годом увеличилось на 8,6% (с 29 561 до 32 110 школ), а количество школ, в которых финансовую грамотность преподают в виде отдельного курса, — на 77,7% (с 4472 до 7946 школ). На уровне дошкольного обра-



Значения российских индексов финансовой грамотности увеличились по сравнению с 2017 годом для взрослого населения с 52 до 54 баллов, для молодежи — с 55 до 57 баллов

¹ Утверждены Межведомственной координационной комиссией по реализации Стратегии в 2019 году.



Онлайн-уроки по финансовой грамотности для школьников в 2020 году набрали почти 2,9 млн просмотров

зования внедряют финансовую грамотность 59,9% образовательных организаций; на уровне техникумов и колледжей — 85,5%; на уровне вузов — 58,1%.

В 2020 году количество онлайн-уроков по финансовой грамотности для старшеклассников составило более 163 тыс. (в 2019 году — 161 тыс.). Онлайн-уроки проводились в 17,8 тыс. школ (44% от общего числа школ) и набрали без малого 2,9 млн просмотров.

С участием представителей Банка России организовано и проведено 789 тематических мероприятий по финансовой грамотности для обучающихся, педагогов, представителей образовательных организаций и региональных органов государственной власти в сфере образования. Аудитория слушателей составила более 244 тыс. человек.

По заказу Банка России в 2020 году разработаны учебно-методические комплекты по финансовой грамотности для обучающихся по программам СПО и ВО.

В первом полугодии отчетного года проведен мониторинг для выявления организаций для детей-сирот, внедряющих финансовую грамотность в образовательную, в том числе во внеурочную деятельность. Из 675 организаций, принявших участие в мониторинге, 597 (88%) проводят занятия по финансовой грамотности. С участием сотрудников Банка России проведено 167 мероприятий для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, в которых приняли участие 6,9 тыс. детей и педагогов.

В качестве дополнительного мотивирующего материала при содействии фонда

“Арифметика добра” подготовлены видеоролики с участием выпускников детских домов. Они рассказывают о своем отношении к деньгам и опыте управления личными финансами, привлекая внимание к важности финансовой грамотности. Ролики размещены на ресурсах Банка России и фонда “Арифметика добра”.

ДЛЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

Важную роль в финансовом просвещении населения продолжал играть сайт “Финансовая культура” (fincult.info). Среднемесячное число уникальных посетителей сайта к концу 2020 года составило 462,8 тыс. (в 2019 году — 258 тыс.). Через страницы Банка России в социальных сетях (суммарное количество подписчиков к концу 2020 года — около 109 тыс. (в 2019 году — 58,3 тыс.)) просветительский контент распространяется с использованием рекламных инструментов, ориентированных на различные целевые аудитории. Основными темами таких материалов в 2020 году были различные виды мошенничества и способы противодействия им, кредитные и ипотечные каникулы, меры поддержки в период пандемии и связанные с ними финансовые вопросы. Суммарное количество просмотров составило более 10 миллионов.

В 2020 году Банк России активизировал использование для продвижения материалов по финансовой грамотности сервисы компании “Яндекс” — “Яндекс.Дзен” и “Яндекс.Кью”. Так, через “Яндекс.Кью” редакция сайта “Финансовая культура” (fincult.info) отвечает на вопросы пользователей по финансовой тематике.



Охват просветительских кампаний Банка России в социальных сетях в 2020 году составил более 25 млн просмотров



Участниками третьего Всероссийского онлайн-зачета по финансовой грамотности для населения стали 434 тыс. человек, для субъектов МСП — 22 тыс. человек

В течение 2020 года было проведено несколько комплексных информационных кампаний в социальных сетях с привлечением популярных блогеров, использованием рекламных инструментов и распространением материалов по релевантным сообществам. Кампании были посвящены следующим темам: кредиты и долговая нагрузка, социальная инженерия и способы противодействия мошенничеству, Система быстрых платежей, кредитные каникулы, нелегальный форекс. Суммарный охват кампаний составил более 25 млн просмотров.

На протяжении 2020 года Банк России организовывал для средств массовой информации разъяснения новаций в сфере регулирования финансовых рынков, инициировал публикацию предупреждающих материалов о недобросовестных практиках и правилах противодействия мошенничеству, а также давал подробные экспертные комментарии по другим социально значимым финансовым темам. Всего в 2020 году в рамках разъяснительных информационных кампаний было выпущено более 88 тыс. материалов в федеральных и региональных СМИ.

В 2020 году ролики Банка России по финансовой грамотности транслировались в МФЦ, почтовых отделениях, магазинах, общественном транспорте (в том числе метро), поездах, региональных аэропортах, на городских мониторах и так далее. Для статичных форматов наружной рекламы использовались аналогичные графические макеты (билборды, ситиборды). Всего по стране ролики и наружная реклама демонстрировались более чем в 6,5 тыс. точек. В 2020 году расширить объем наружной рекламы, предупреждающей о недобросовестных практиках и мошенничестве, удалось за счет совместного брендинга и дополнительного размещения с МВД России и Генеральной прокуратурой Российской Федерации.

Брошюры по финансовой грамотности распространяются через МФЦ, образовательные организации, библиотеки (более 1 млн экземпляров по всей стране). Макеты этих материалов также доступны в открытом доступе для образовательных и некоммерческих организаций, волонтеров. Ограничительные меры, связанные с пандемией, не позволили в полной мере использовать такой канал коммуникации, в дальнейшем Банк России планирует существенно увеличить объем распространяемых печатных материалов.

Для россиян пенсионного и предпенсионного возраста было проведено более 679 мероприятий по финансовой грамотности, в них приняли участие 442,6 тыс. человек. Также проводились онлайн-занятия для граждан старшего поколения и работников комплексных центров социального обслуживания населения (PensionFG). Аудитория таких занятий составила более 35 тыс. человек.

В 2020 году был проведен третий Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности для населения и субъектов МСП. В зачете для населения приняли участие 434 тыс. человек (в 2019 году — 226 тыс. человек), для субъектов МСП — 22 тыс. человек. Результаты онлайн-зачета и выявленные пробелы в знаниях будут учтены для дальнейшего совершенствования образовательных и информационных материалов для населения и предпринимателей, повышения качества коммуникации с различными целевыми аудиториями по финансовой грамотности.

В связи с пандемией коронавирусной инфекции в 2020 году было принято решение провести традиционный День открытых дверей Банка России в онлайн-формате. Для этого был разработан отдельный интерактивный сайт, который наряду с разделами, посвященными истории и функциям регу-

лятора, содержал “Финансовый практикум”: тесты и мини-игры по финансовой грамотности. В онлайн-мероприятии приняли участие 21,5 тыс. посетителей, большинство разработанных материалов и интерактивных элементов перенесено на постоянно действующие ресурсы Банка России.

В 2020 году утвержден План мероприятий Минобороны России и Банка России по повышению финансовой грамотности военнослужащих и гражданского персонала Вооруженных сил Российской Федерации на 2020—2022 годы. Банк России провел 340 мероприятий по повышению финансовой грамотности военнослужащих, охват участников — почти 29 тыс. человек.

ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В 2020 году на официальном сайте Банка России была организована рубрика с ответами на вопросы предпринимателей о мерах поддержки в условиях пандемии коронавирусной инфекции. В первом полугодии 2020 года проводились регулярные вебинары, в ходе которых эксперты Банка России рассказывали о мерах поддержки, особенностях их применения и отвечали на вопросы предпринимателей, столкнувшихся со сложностями в условиях пандемии.

В дальнейшем тематика вебинаров была расширена. Так, были организованы вебинары по темам: “Как малый и средний бизнес может привлечь финансирование с помощью инструментов фондового рынка” (более 2,1 тыс. просмотров) и “Система быстрых платежей для малого бизнеса” (более 32 тыс. просмотров).

Сотрудники Банка России во всех регионах принимали участие в мероприятиях, организованных бизнес-объединениями и региональными органами исполнительной власти, выступали с лекциями по темам:

“Финансовые инструменты для развития бизнеса”, “Реабилитация”, “Реестр субъектов МСП”. Всего в 2020 году состоялось более 200 выступлений в различных регионах России.

Аудитория участников мероприятий Банка России для субъектов МСП за 2020 год составила около 105 тыс. человек.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АССОЦИАЦИЕЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

С целью развития частно-государственного партнерства при реализации программ и мероприятий по финансовой грамотности в 2019 году при участии Банка России, общественных организаций, участников финансового рынка была создана Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ). Одной из ее главных задач является осуществление поддержки частных и общественных инициатив по финансовой грамотности.

В 2020 году в рамках взаимодействия Банка России с АРФГ организованы и проведены онлайн-марафон волонтеров финансового просвещения (более 18 тыс. участников) и VI Конгресс волонтеров финансового просвещения, в работе которого приняли участие более 3,5 тыс. человек.

Банк России участвовал во Всероссийской программе “Дни финансовой грамотности в образовательных организациях”, аудитория которой превысила 400 тыс. человек, в мероприятиях Первой цифровой недели финансовой грамотности в регионах России (18,4 тыс. подключений из 85 регионов России), в работе форума “Цифровой старт” (5,6 тыс. участников). Методические семинары и всероссийские научно-практические конференции АРФГ по финансовой грамотности с участием представителей Банка России собрали аудитории 6 и 2 тыс. человек соответственно.

2.3.3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

В 2020 году законодательные изменения закрепили за Банком России функции разработки и проведения политики по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП (во взаимодействии с Правительством Российской Федерации)¹. Основным направлением работы по повышению финансовой доступности стала ускоренная цифровизация финансовых сервисов, позволяющая получить дистанционный доступ к ним из любой точки в любое удобное для потребителя время.

[Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018—2020 годов](#) (далее — СФД) была продлена на 2021 год (решение Совета директоров Банка России от 23.10.2020) в том числе для синхронизации по срокам с [Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019—2021 годов](#) и подготовки следующего документа среднесрочного планирования на период 2022—2024 годов в едином цикле.

Банк России в рамках реализации Стратегии повышения финансовой доступности выделяет три специальные задачи, решению которых уделяется особое внимание в силу их социальной значимости. Это равный доступ к финансовым услугам для жителей отдаленных и малонаселенных территорий; обеспечение доступности различных финансовых инструментов для малого и среднего бизнеса; создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан.

При этом в 2020 году Банк России совместно с заинтересованными участниками рынка, органами власти, организациями поддержки и иными лицами актуализировал

планы мероприятий по приоритетным направлениям СФД, учитывая изменение экономических условий, вызванное влиянием последствий распространения коронавирусной инфекции.

Мониторинг финансовой доступности

В 2020 году Банк России провел оценку реализации российскими регионами Стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации² в части реализации мероприятий по повышению доступности финансовых услуг для субъектов экономической деятельности³. Согласно данным о проделанной в 2019 году работе, в 80 субъектах Российской Федерации был проведен мониторинг доступности финансовых услуг и удовлетворенности ими со стороны населения и предпринимателей, а в 68 регионах в планах (дорожных картах) по содействию развитию конкуренции были предусмотрены соответствующие системные мероприятия, направленные на повышение финансовой доступности.

Особое внимание Банк России уделяет прозрачности и доступности информации об инфраструктуре предоставления финансовых услуг в России. Данные о точках доступа к финансовым услугам в различных форматах впервые опубликованы на официальном сайте Банка России в разрезе субъектов Российской Федерации⁴. Банк России продолжит публиковать эту информацию на ежегодной основе.

Кроме того, Банк России провел мониторинг состояния финансовой доступности по приоритетным направлениям СФД, в том числе для контроля за возможным влиянием неблагоприятной обстановки 2020 года

¹ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

² Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.04.2019 № 768-р «Об утверждении стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации».

³ В 2019 году в качестве одной из целей Стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации по предложению Банка России была обозначена цель повышения доступности финансовых услуг для субъектов экономической деятельности.

⁴ В рамках замера индикаторов финансовой доступности по итогам 2019 года.

(отдельные результаты приведены ниже в настоящем подразделе)¹.

Повышение уровня доступности и качества финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях

В 2020 году для Банка России наиболее актуальными были следующие задачи:

- сохранение уровня присутствия финансовых организаций в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях;
- использование преимуществ дистанционных каналов доступа к финансовым услугам;
- развитие новых перспективных форматов обслуживания и повышение качества финансовых услуг, предоставляемых в этих форматах (работа велась в рамках соответствующих рабочих групп при Банке России²).

Основной вклад в решение задачи обеспечения финансовой доступности в сельской местности внесли банки — участники рабочих групп при Банке России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях³ и по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях⁴.

Новые форматы обслуживания населения кредитными организациями в последние годы получают все большее развитие: например, в отделениях почтовой связи расширяется набор проводимых в них банковских операций (35,9 тыс. точек на конец 2020 года⁵). Учитывая, что указанный формат обслуживания охватывает уже 95% всех действующих стационарных отделений почтовой связи, в фокусе внимания на среднесрочную перспективу в первую очередь находится повышение качества и расширение номенклатуры финансовых услуг, оказываемых в точках данного формата.

Кроме того, в России расширяется сеть точек предоставления сервиса cash-out⁶. На 01.01.2021 их количество составило почти 4,5 тыс. единиц⁷, при этом после пилотирования данного сервиса произошел их существенный рост: 93 точки на 01.01.2019, более 3,7 тыс. точек на 01.01.2020. Важно отметить, что более 95% этих точек расположено в сельской местности. В пилотных точках с сервисом cash-out населению оказываются услуги по приему платежей, заявлений на выдачу дебетовых карт и другие.

В 2020 году Банк России разработал и опубликовал рекомендации для кредитных организаций и операторов платежных систем о порядке оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег



Банк России разработал и опубликовал рекомендации для кредитных организаций и операторов платежных систем по условиям предоставления сервиса cash-out

¹ В то же время с учетом неблагоприятной эпидемической обстановки Банк России отменил проведение всероссийского опроса населения и субъектов МСП в рамках замера индикаторов финансовой доступности, который ранее проходил в мае.

² Рабочая группа по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях и Рабочая группа по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях.

³ АО «Почта Банк», ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк».

⁴ ПАО Сбербанк, ПАО «Промсвязьбанк», Банк «ВБРР» (АО), ПАО «АК БАРС» БАНК, АО «Россельхозбанк», РНКБ Банк (ПАО), АО «АБ «Россия», АО «Банк Русский Стандарт», АО «ГЕНБАНК».

⁵ По данным кредитных организаций — участников Рабочей группы при Банке России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях.

⁶ Cash-out — операции по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях одновременно с покупкой.

⁷ По данным кредитных организаций — участников Рабочей группы при Банке России по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях. Без учета точек cash-out, расположенных в торговой сети «Вкусвилл».

одновременно с покупкой в торгово-сервисных предприятиях (cash-out)¹. Для учета особенностей распространения сервиса cash-out в Республике Крым и городе Севастополе в рабочую группу по приглашению Банка России вошли представители ведущих кредитных организаций, работающих в регионе и готовых в первом полугодии 2021 года начать внедрение сервиса cash-out на этих территориях.

Также растет сеть обслуживания населения в стационарных удаленных точках с работниками, агентами и партнерами кредитных организаций (524,5 тыс. точек по состоянию на 01.01.2021²).

При этом для сельской местности актуальным является формат нестационарного обслуживания агентами кредитных организаций нескольких населенных пунктов, поскольку агенты в основном оказывают услуги по сбору документов и услуги информационно-консультационного характера. Численность таких агентов, работающих в сельской местности, только у кредитных организаций — членов Рабочей группы при Банке России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на конец 2020 года составила более 1,1 тыс. человек.

В 2020 году продолжилась реализация планов мероприятий по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Дальнего Востока, Южного и Северо-Кавказского федеральных округов. Эта работа ведется в тесном взаимодействии с органами государственной власти субъектов Российской Федерации, администрациями муниципальных образований, кредитными организациями, операторами связи и иными заинтересованными сторонами.

Данные ряда показателей финансовой доступности в этих регионах превышают среднероссийские значения. В связи с этим в настоящее время Банк России рассматривает возможность разработки и реализации подобных комплексов мероприятий на всей территории Российской Федерации.

В 2020 году продолжилось развитие сервисов (в том числе в части совершенствования их регулирования), обеспечивающих потребителям при наличии сети Интернет равный доступ к ряду финансовых продуктов и услуг вне зависимости от места их проживания:

- запущен проект “Маркетплейс”;
- в рамках Системы быстрых платежей запущен сервис по переводу денежных средств от юридических лиц физическим лицам (B2C-платежи³). Первыми сервис стали использовать МФО — для выдачи займов физическим лицам;
- в рамках развития инфраструктуры страхового рынка в 2020 году был принят федеральный закон⁴, отменяющий запрет на деятельность страховых агентов и страховых брокеров в сети Интернет. Кроме того, закреплена возможность оказания ими услуг, связанных с добровольным страхованием и ОСАГО (от имени и за счет страховщика), в электронной форме; обеспечена возможность дистанционного оказания страховых услуг по всем видам добровольного страхования.

Доступность финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения

В 2020 году был утвержден План мероприятий (“дорожная карта”) по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населе-

¹ Информационное письмо Банка России от 03.11.2020 № ИН-06-59/157 “О порядке оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в торгово-сервисных предприятиях”.

² По данным обследования кредитных организаций, проведенного Банком России.

³ Операции B2C (business-to-customer) — перевод денежных средств юридических лиц в пользу физических лиц, за исключением выплат по реестрам (заработная плата и так далее).

⁴ Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.



Банк России разработал и опубликовал рекомендации финансовым организациям по предоставлению финансовых продуктов и услуг населению с помощью дистанционных каналов, а также по обеспечению доступности этих каналов для всех групп потребителей

ния на 2020–2021 годы. В соответствии с этим планом Банк России разработал и опубликовал рекомендации для кредитных и некредитных финансовых организаций по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению с помощью дистанционных (цифровых) каналов¹.

По результатам опроса, проведенного в 2020 году по заказу Банка России, 81,3% людей с инвалидностью полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях (рост на 4,4 процентного пункта по сравнению с 2018 годом), в том числе 35,2% удовлетворены полностью (в 2018 году — 30,8%). Дистанционный доступ к банковским счетам для перевода денежных средств за последние 12 месяцев использовали 50,7% респондентов (рост на 14,1 процентного пункта по сравнению с 2018 годом).

Результаты третьего этапа ежегодного мониторинга исполнения кредитными организациями рекомендаций Банка России² по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения показали, что эти рекомендации исполнили или практи-

чески полностью исполнили 65% кредитных организаций (на 7 процентных пунктов больше, чем в 2019 году), а без учета рекомендаций по техническому переоснащению инфраструктуры — 86% кредитных организаций (на 3 процентных пункта больше, чем в 2019 году).

В 2020 году Банк России также оценил готовность кредитных организаций к исполнению рекомендаций, изложенных в национальном стандарте ГОСТ Р 52872-2019³. Так, о полной или практически полной готовности исполнить ГОСТ сообщили 53% кредитных организаций.

Кроме того, в 2020 году была проведена оценка наличия у кредитных организаций мер и (или) специальных продуктов / услуг, повышающих качество и удобство обслуживания для людей с ментальными нарушениями, в том числе для людей, страдающих расстройствами памяти. О наличии или разработке таких мер и (или) продуктов/услуг сообщили 73% кредитных организаций⁴.

Развитие финансирования субъектов МСП

В обновленную редакцию национального проекта “Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы”⁵ вошел ряд предложений Банка России:

¹ Информационное письмо Банка России от 29.12.2020 № ИН-01-59/184 “О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов”.

² Информационное письмо Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 “О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения”.

³ ГОСТ Р 52872-2019 “Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности” (утвержден приказом Росстандарта от 29.08.2019 № 589-ст).

⁴ Два последних показателя были оценены впервые и в целях корректного сравнения с результатами предыдущих периодов мониторинга не учитывались в общей оценке за 2020 год, приведенной выше.

⁵ Обновленная редакция одобрена протоколом заочного голосования членов проектного комитета национального проекта “Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы” от 29.09.2020 № 5, протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (далее — Совет) от 29.10.2020 № 11 и рассмотрена на Совете 23.12.2020.

- сохранить мероприятия по развитию инструментов финансирования субъектов МСП с помощью фондового рынка и краудинвестинга;
- включить меры по развитию онлайн-факторинга для МСП в рамках федерального проекта “Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства”;
- внедрить Систему быстрых платежей для оплаты товаров и услуг МСП в рамках федерального проекта “Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса”.

Банк России был определен координатором данных направлений. Акцент на них был также сделан в [Дорожной карте Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2021–2022 годов](#), утвержденной в конце 2020 года (с учетом предложений членов Рабочей группы при Банке России по финансированию МСП).

В части развития инструментов привлечения финансирования субъектов МСП с помощью фондового рынка при методической поддержке Банка России, ответственного за данное направление в рамках национального проекта, были реализованы следующие меры:

- эмитентам — субъектам МСП оказана поддержка в виде “якорных” инвестиций, сниженных биржевых тарифов и прямых субсидий. АО “МСП Банк” выступило “якорным” инвестором в 10 размещениях на общую сумму 1,28 млрд рублей. 18 эмитентов — субъектов МСП получили субсидии из федерального бюджета по купонным выплатам¹. При методологической поддержке Банка России в правила предоставления поддержки были внесены изменения²;
- ПАО Московская Биржа были снижены тарифы для эмитентов с объемом размещения менее 1 млрд рублей и “обнулены”

тарифы на размещение и поддержание выпуска в первый год для размещений облигаций объемом менее 400 млн рублей. С 01.12.2020 ПАО Московская Биржа начал расчет индекса Сектора Роста, характеризующего тенденцию развития данного рыночного сегмента;

- изменены Правила листинга на ПАО Московская Биржа. Субъекты МСП могут привлекать финансирование в Секторе Роста либо при наличии рейтинга от одного из российских кредитных рейтинговых агентств, либо при поддержке от АО “МСП Банк”. В 2020 году началась работа кредитных рейтинговых агентств по присвоению рейтингов субъектам МСП: семь эмитентов получили кредитные рейтинги и восемь эмитентов находятся в процессе их получения;
- для информирования субъектов МСП о возможностях привлечения финансирования с помощью инструментов фондового рынка Банк России организовал 12 региональных мероприятий по данной тематике и один федеральный вебинар.

За 2020 год в Секторе Роста ПАО Московская Биржа состоялось 14 размещений облигаций 12 эмитентов — субъектов МСП на сумму 6425 млн рублей, что более чем вдвое превышает соответствующее значение предыдущего года. На рынок вышли несколько новых эмитентов, расширились география и сферы деятельности эмитентов. Средние ставки привлечения снизились до 11% годовых (в конце 2019 года ставки были на уровне 14,4% годовых).

Для стимулирования кредитования субъектов МСП в 2020 году Банк России принял ряд решений, предусматривающих регулятивные послабления для кредитных организаций.

Кредитным организациям была предоставлена возможность продолжать исполь-

¹ В рамках государственной программы поддержки, реализуемой Минэкономразвития России в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 “Об утверждении Правил предоставления субсидии из федерального бюджета российским организациям — субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже”.

² В части включения расходов на получение рейтинга в расчет субсидирования затрат по размещению и исключению из периметра субсидирования субъектов МСП, входящих в финансовые группы с консолидированным объемом выручки (или прибыли, если применимо) более 2 млрд рублей.

зовать подходы к формированию резервов на возможные потери, установленные для заемщиков (контрагентов) — субъектов МСП, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП, а также в течение указанного периода применять пониженные коэффициенты риска при расчете обязательных нормативов в отношении предоставленных таким субъектам МСП ссуд на портфельной и индивидуальной основе (75 и 85% соответственно).

Для банков с базовой лицензией было решено исключить применение повышенного коэффициента 2,0 по требованиям к “непрофильным” заемщикам при расчете нормативов концентрации (таким образом, исключено разделение заемщиков на “профильных” и “непрофильных”). Это позволит банкам с базовой лицензией высвободить капитал в том числе для увеличения объемов кредитования субъектов МСП, которые являются одним из ключевых сегментов для банков с базовой лицензией.

Применение специализированных инструментов рефинансирования Банка России

В 2020 году Банк России продолжил применение специализированных инструментов рефинансирования (далее — специнструменты), действовавших в предыдущие годы. Основные подходы к их применению оставались неизменными: поддержка банковского кредитования по таким направлениям экономической деятельности, как малое и среднее предпринимательство, лизинг, крупные инвестиционные проекты, несырьевой экспорт. Кредиты предоставлялись по льготным ставкам на срок до 3 лет. За 2020 год задолженность по данным специнструментам сократилась на 19% и составила 159,6 млрд рублей при объеме совокупного лимита по ним в размере 440 млрд рублей.

Кроме того, с 28.09.2020 взаимодействие с кредитными организациями в рамках кредитных операций по специнструментам переведено на электронный документооборот через личные кабинеты.

2.3.4. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ

В 2020 году при участии Банка России на законодательном уровне были приняты меры, направленные на предотвращение распространения коронавирусной инфекции при проведении корпоративных мероприятий и снижение негативных последствий пандемии для эмитентов¹. В частности, в 2020 году предусмотрена возможность проведения годовых общих собраний акционеров в заочной форме, а также увеличены сроки их проведения. Вдвое увеличены сроки подготовки протоколов общих собраний акционеров и заседаний совета директоров (наблюдательного совета), увеличен срок раскрытия эмитентами ценных бумаг годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности). Приостановлен учет негативных последствий снижения стоимости чистых активов акционерных обществ. Для публичных обществ увеличен срок формирования системы внутреннего аудита, а для публичных обществ, акции которых допущены к организованным торгам, введена упрощенная процедура приобретения собственных акций. Кроме того, Банк России на основании части 8 статьи 12 Федерального закона от

07.04.2020 № 115-ФЗ увеличил сроки раскрытия информации эмитентами в 2020 году. Эмитентам даны рекомендации по вопросам проведения общих собраний акционеров, а также по вопросам проведения годовых общих собраний и распределения прибыли финансовыми организациями в 2020 году².

В отчетном году Банк России продолжил реализацию мероприятий по совершенствованию корпоративных отношений, в том числе предусмотренных планами мероприятий в рамках механизма управления системными изменениями предпринимательской среды “Трансформация делового климата”³ и общенациональным планом действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике⁴.

Внесены в Государственную Думу разработанные при участии Банка России проект федерального закона⁵, направленный на расширение инструмента структурирования сделок по залогу ценных бумаг, позволяющий наиболее оптимально распределять объем прав, удостоверенных ценными бумагами, передаваемыми в залог, и проекты



Обеспечена возможность проведения корпоративных мероприятий в условиях пандемии, приняты стабилизационные меры для поддержки эмитентов

¹ Статья 2 Федерального закона от 18.03.2020 № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” и статьи 7, 10–12 Федерального закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации”.

² Информационное письмо Банка России от 03.04.2020 № ИН-06-28/48 “О проведении общих собраний акционеров в 2020 году” и информационное письмо Банка России от 09.04.2020 № ИН-06-28/54 “О проведении годовых общих собраний и распределении прибыли в 2020 году”.

³ План мероприятий “Трансформация делового климата”, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2019 № 20-р, а также новый план мероприятий (“дорожная карта”) реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности “Трансформация делового климата” “Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность”, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р.

⁴ Одобрен на заседании Правительства Российской Федерации 23.09.2020.

⁵ Проект федерального закона № 1070107-7 “О внесении изменения в статью 358.17 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации”.

федеральных законов¹, направленные на оптимизацию требований к содержанию уставов акционерных обществ и исключение дублирования положений закона в уставе.

Банк России завершил разработку регулирования, направленного на совершенствование и оптимизацию требований к раскрытию информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг².

Издано Положение Банка России № 714-П³, которое оптимизирует административную нагрузку на эмитентов ценных бумаг, связанную с раскрытием информации в различных формах. При этом исключаются ряд избыточных требований, которые приводили к дублированию раскрываемой информации, увеличению потока незначительных данных, в котором теряются важные для принятия инвестиционных решений сведения. Кроме того, вводится требование к раскрытию наиболее важной информации на консолидированной основе по группе эмитента и расширяется использование принципа существенности при раскрытии информации.

В 2020 году вступили в силу установленные Банком России требования⁴ к раскрытию депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на облигации, информации о выплатах по ценным бумагам, а также дополнительные требования к порядку осуществления выплаты дивидендов в денежной форме по акциям, а также доходов в денежной форме и иных денежных выплат по облигациям.

В 2020 году Банк России продолжил мониторинг внедрения публичными ак-

ционерными обществами принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления⁵ (далее — Кодекс), а также качества объяснений причин отклонения от рекомендуемой Кодексом практики. Проведенный анализ годовых отчетов за 2019 год публичных акционерных обществ, акции которых включены в котировальные списки ПАО Московская Биржа, демонстрирует устойчивую тенденцию развития и совершенствования практик корпоративного управления, реализуемых указанными обществами. Итоги мониторинга практики корпоративного управления опубликованы в [Обзоре практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2019 года](#).

В 2020 году Банк России продолжил разъяснительную и методологическую работу в целях стимулирования публичных акционерных обществ к расширению практик внедрения рекомендаций Кодекса и повышению качества объяснения причин, в силу которых не соблюдаются закрепленные в Кодексе принципы. В рамках методологической работы, направленной на развитие практик корпоративного управления, Банк России опубликовал рекомендации по формированию и обеспечению преемственности совета директоров публичных акционерных обществ⁶, а также рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета по аудиту публичных акционерных обществ⁷.

¹ Проекты федеральных законов № 1087244-7 “О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации в части отмены избыточных требований к содержанию устава акционерного общества” и № 1087689-7 “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” в части отмены избыточных требований к содержанию устава акционерного общества”.

² Разработка осуществлялась в развитие положений Федерального закона 27.12.2018 № 514-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг”.

³ Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” (вступает в силу 01.10.2021).

⁴ Указание Банка России от 23.12.2019 № 5364-У “О порядке, сроках и объеме раскрытия информации, указанной в пункте 13 статьи 8.7 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также о дополнительных требованиях к порядку осуществления выплат по ценным бумагам, предусмотренных статьей 8.7 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (вступило в силу 28.03.2020).

⁵ Одобрен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и рекомендован к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам, письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 “О Кодексе корпоративного управления”.

⁶ Информационное письмо Банка России от 22.04.2020 № ИН-06-28/80 “О рекомендациях по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ”.

⁷ Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 “О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах”.

В течение 2020 года Банк России рассмотрел более 2 тыс. обращений физических и юридических лиц, органов государственной власти и иных организаций в части разъяснения вопросов в сфере корпоративных отношений и раскрытия информации. В рамках осуществления государственного контроля за приобретением крупных пакетов акций рассмотрено 652 комплекта

документов, а также 311 комплектов документов на освобождение эмитентов от обязанности по раскрытию информации. В рамках текущего надзора в области корпоративных отношений и раскрытия информации вынесено более 5,7 тыс. предписаний и надзорных писем, выявлено более 600 фактов совершения административных правонарушений.

2.3.5. РАЗВИТИЕ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ

Новые стандарты эмиссии ценных бумаг¹, вступившие в силу в мае 2020 года, позволили появиться новым видам облигаций, первые выпуски которых успешно размещены на российском финансовом рынке в 2020 году:

- бессрочные облигации, предусматривающие право эмитента в одностороннем порядке отказаться от выплаты процентов по ним;
- “зеленые” облигации, первые выпуски которых зарегистрированы ПАО Московская Биржа².

“Зеленые” облигации вместе с социальными и инфраструктурными облигациями образуют группу облигаций ответственного инвестирования, особенности эмиссии которых впервые в российском правовом поле появились в новых стандартах эмиссии ценных бумаг. Стандарты предусматривают условия и критерии, при соответствии которым облигации могут называться “зелеными”, социальными и инфраструктурными, что позволит в дальнейшем создавать регуляторные стимулы для развития ответственного инвестирования.

Интерес к новым видам облигаций подтверждается большим количеством предложений по совершенствованию их регулирования, поступившим в Банк России от участников финансового рынка. Банк России изучает эти предложения.

В 2020 году в Сектор устойчивого развития ПАО Московская Биржа, созданный для финансирования проектов в области экологии, защиты окружающей среды и социально значимых проектов, включены 12 выпусков облигаций пяти эмитентов, в том числе 10 выпусков облигаций четырех эмитентов включены в сегмент “зеленых” облигаций, два выпуска облигаций одного эмитента — в сегмент социальных облигаций. На конец 2020 года в Сектор устойчивого

развития были включены облигации 13 выпусков, общий объем которых по номинальной стоимости составлял 23 928 млн рублей.

В 2020 году сохранялся интерес эмитентов к структурным облигациям, впервые появившимся на российском финансовом рынке в 2019 году³. Наблюдается тенденция к росту количества зарегистрированных выпусков структурных облигаций (38 выпусков — в 2020 году, 18 выпусков — в 2019 году) и к увеличению объема зарегистрированных выпусков (286 200 млн рублей, 300 млн долларов США и 300 млн евро — в 2020 году; 40 100 млн рублей и 224 млн долларов США — в 2019 году). Среди эмитентов структурных облигаций преобладают специализированные финансовые общества, а обстоятельствами, от которых зависят выплаты по структурным облигациям (базисный актив), чаще всего становятся кредитные события — обстоятельства, свидетельствующие о неисполнении третьим лицом своих обязательств (чаще всего по еврооблигациям, выпущенным в интересах крупнейших российских эмитентов). Изменение цен на акции (как российских, так и иностранных эмитентов) является вторым по популярности базисным активом по российским структурным облигациям. В 2020 году появились структурные облигации, выплаты по которым зависят одновременно от двух базисных активов (изменение котировок ценных бумаг и курсов валют либо наступление кредитного события и изменение процентных ставок). Таким образом, наблюдается тенденция “усложнения” условий выпуска структурных облигаций и расширения круга используемых базисных активов.

В соответствии с действующим регулированием данные инструменты доступны только квалифицированным инвесторам. Банк России вправе определить критерии,

¹ Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”.

² Облигации, отвечающие условиям, предусмотренным главой 65 стандартов эмиссии ценных бумаг, титульный лист решения о выпуске которых содержит указание на то, что облигации являются “зелеными”.

³ Под структурными облигациями в данном разделе понимаются облигации, предусмотренные статьей 27.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, выплаты по которым (включая возврат вложенных средств, а не только размер дохода) зависят от наступления или ненаступления установленных законом обстоятельств.

при соблюдении которых структурные облигации могут быть доступны и неквалифицированным инвесторам. Вместе с тем в условиях выхода на фондовый рынок массового розничного инвестора Банк России считает необходимым с осторожностью подходить к либерализации рынка сложных для понимания инструментов.

Сохранение фокуса внимания Банка России не только на разработке новых видов облигаций, но и на соблюдении интересов инвесторов является важным условием гармоничного развития рынка в целом.

Банк России во взаимодействии с ПАО Московская Биржа продолжил работу по повышению доверия инвесторов к российскому рынку облигаций посредством маркирования облигаций эмитентов, характеризующихся повышенным (неопределенным) инвестиционным риском. В Сектор компаний повышенного инвестиционного риска, выделенный ПАО Московская Биржа, по состоянию на конец 2020 года включены 178 выпусков ценных бумаг 88 эмитентов, в том числе 150 выпусков облигаций 68 эмитентов.

В целях оценки возможного нарушения баланса интересов эмитентов облигаций и инвесторов Банк России предложил к обсуждению участникам финансового рынка доклад для общественных консультаций [“О концептуальных подходах к регулированию вопросов обеспечения прав владельцев облигаций”](#)¹. Участникам рынка (институциональным инвесторам, представителям владельцев облигаций, профессиональным участникам) предлагалось ответить на вопросы, выбрать оптимальные варианты из-

менений в действующее регулирование, а также прокомментировать инициативы Банка России или предложить свои подходы².

По итогам консультаций сформированы несколько блоков предложений, в том числе направленных на повышение защищенности инвестора корпоративных облигаций.

В частности, в отношении реструктуризации обязательств по облигациям предложения касаются:

- установления критериев для сопоставимости (сравнения между собой) условий разных реструктуризаций одного эмитента в целях судебной защиты прав владельцев облигаций;
- расширения объема раскрываемой эмитентом информации о крупных держателях облигаций;
- утверждения условий реструктуризации органами управления эмитента и ответственности членов органов управления.

Ряд предложений касается процедуры общего собрания владельцев облигаций, в том числе вопросов проведения собрания онлайн, а также расширения перечня информации (материалов), предоставляемых владельцам облигаций.

В части регулирования деятельности представителей владельцев облигаций (ПВО) предложены изменения в отношении порядка вступления ПВО в судебные процессы, связанные с защитой прав владельцев облигаций, дополнительных способов возмещения расходов ПВО, а также расширения перечня требований к ПВО и оснований для исключения ПВО из списка лиц, имеющих право осуществлять данную деятельность.

¹ Размещен на официальном сайте Банка России 23.07.2020.

² [Отчет об итогах публичного обсуждения доклада](#) опубликован на официальном сайте Банка России 30.12.2020.

2.3.6. РАЗВИТИЕ РЫНКА ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

В 2020 году Банк России продолжал участвовать в реализации национального проекта “Жилье и городская среда”, одним из ключевых мероприятий которого является внедрение новой схемы финансирования долевого строительства на основе банковского кредитования застройщиков с размещением средств участников долевого строительства на счетах эскроу.

По данным Единой информационной системы жилищного строительства, на 01.01.2021 более 50% проектов долевого строительства строилось с использованием счетов эскроу (48,5 из 94,0 млн кв. м).

Пандемия коронавирусной инфекции и связанные с ней ограничения не оказали существенного влияния на объемы финансирования. Этому способствовали меры Правительства Российской Федерации, в том числе программы льготной ипотеки и субсидирования ставок по кредитам застройщикам. Банк России также принял ряд мер для поддержки ипотечного рынка и кредитования застройщиков.

В 2020 году проектное финансирование строительства жилья было динамично развивающимся сегментом корпоративного кредитования. Быстрыми темпами увеличился объем средств, размещенных участниками долевого строительства на счетах эскроу. Часть проектов с применением счетов эскроу в 2020 году была завершена, а счета эскроу по ним раскрыты в связи с окончанием строительства, накопления

перечислены застройщикам/банкам в погашение кредитов.

В целях развития проектного финансирования и ипотечного кредитования Банк России в 2020 году внес в нормативные акты ряд изменений, снижающих регуляторную нагрузку на банки. По поручению Президента Российской Федерации подготовлены предложения по сокращению сроков предоставления застройщикам проектного финансирования, а также проекты формы заявки и примерного перечня документов, предоставляемых застройщиками в банк для получения проектного финансирования¹.

В 2020 году представители Банка России принимали участие в работе проектного комитета национального проекта “Жилье и городская среда”. С учетом важности взаимодействия для успешного развития проектного финансирования обеспечены регулярные коммуникации с банками, застройщиками, органами власти и АО “ДОМ.РФ” в целях обсуждения и выработки решений по актуальным вопросам проектного финансирования.

В целях мониторинга перехода на проектное финансирование долевого строительства Банк России проводил обследование уполномоченных банков, в которых могут открываться расчетные счета застройщиков и счета эскроу. Информация о результатах перехода на проектное финансирование регулярно доводилась до сведения федеральных и региональных органов власти.

¹ Будут опубликованы и рекомендованы к применению после обсуждения с участниками рынка.

2.4. Развитие национальной платежной системы

2.4.1. РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

В 2020 году, несмотря на вызовы, связанные с распространением коронавирусной инфекции, рынок платежных услуг показал динамичный рост.



Доля безналичных платежей в розничном обороте в 2020 году составила 70,3%

В условиях активного расширения использования безналичных платежных инструментов доля безналичных платежей в розничном обороте¹ в 2020 году составила 70,3% (против 64,7% в 2019 году).

В отчетном году количество безналичных операций² по сравнению с 2019 годом увеличилось на 20,0% — до 56,0 млрд операций, их стоимостный объем составил 914,2 трлн рублей (рост на 9,2%). При этом отмечался повышенный спрос потребителей на дистанционные каналы банковского обслуживания. Так, платежи и переводы физических лиц, совершенные дистанционно, по сравнению с 2019 годом выросли на 22,0% по количеству и на 24,2% по объему.

Наблюдался существенный (на 50% по количеству и на 70% по объему) рост использования бесконтактных способов оплаты, составивших 27,2 млрд операций на сумму 22,7 трлн рублей в 2020 году. Большая их часть совершалась с применением платежных карт с функцией бесконтактной оплаты (20,5 млрд операций на сумму 17,1 трлн рублей). Мобильными устройствами через рау-сервисы³ было совершено 6,7 млрд операций на сумму 5,6 трлн рублей. Активно

применялись бесконтактные технологии при оплате товаров и услуг платежными картами (более 2/3 платежей), чему способствовало расширение сети POS-терминалов, поддерживающих бесконтактные технологии, — до 3,0 млн устройств.

В отчетном году рынок платежных карт характеризовался уверенным ростом, прежде всего в сегменте безналичных платежей и переводов. На 01.01.2021 общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт составило 305,6 млн (рост на 6,9%), в том числе почти 70% выпущенных карт поддерживали функцию бесконтактной оплаты. С использованием карт было совершено 50,6 млрд операций на сумму 106,7 трлн рублей (объем операций вырос на 23%). При этом подавляющая часть операций платежными картами приходилась на безналичные платежи и переводы — 95% по количеству и 73% по объему. Операции по снятию наличных денег с использованием карт продолжали сокращаться.

Тенденция роста использования карт как основного платежного инструмента была характерна для большинства субъектов Российской Федерации. В 2020 году в 48 регионах объем безналичных платежей за товары и услуги, совершенных их жителями с использованием платежных карт, превысил объем операций по снятию наличных денег (в 2019 году — лишь в 18 регионах). При этом во всех регионах отмечен рост платежей за товары и услуги через сеть Интернет, которые в целом по России выросли на 46,5% по количеству и на 38,3% по объему.

¹ Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

² Операции, осуществленные по распоряжению клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая индивидуальных предпринимателей), а также собственные операции кредитных организаций.

³ Например, посредством сервисов Mir Pay, Эпл Пей (Apple Pay), Самсунг Пей (Samsung Pay).

Поддержку бизнесу и гражданам оказали меры Банка России, направленные на снижение влияния пандемии коронавирусной инфекции. В частности, был временно установлен максимальный размер эквайринговой комиссии банков на уровне 1% для медицинских и социально значимых товаров и услуг, продлена возможность зачисления пенсионных и социальных выплат на любые платежные карты, а также разрешено совершение операций с использованием платежных карт с истекшим сроком действия.

В целях повышения доступности финансовых услуг, развития конкуренции на финансовом рынке, снижения издержек его участников Банк России осуществлял развитие Системы быстрых платежей. В 2020 году через СБП совершено 111,3 млн операций на сумму 795,1 млрд рублей.



Доля карт “Мир” в общем объеме внутрироссийских операций с картами составила 24%

Важно отметить развитие национальной платежной системы “Мир” (ПС “Мир”), созданной в целях обеспечения бесперебойности, доступности и эффективности оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных платежных инструментов, а также для повышения доверия граждан к безналичным расчетам. На 01.01.2021 банками выпущено порядка 95 млн карт “Мир” (на 30% больше, чем на 01.01.2020), что составило 30,6% от общероссийской эмиссии платежных карт. Достигнут новый уровень показателей использования карт “Мир”: держатели карт “Мир” совершили 13,6 млрд операций на сумму 24,2 трлн рублей, что больше в 1,5 раза по количеству и в

1,4 раза по объему, чем в 2019 году. Доля карт “Мир” в общем объеме внутрироссийских операций с картами составила 24%.

В отчетном году успешно внедрялись проекты по размещению нефинансовых сервисов на карте “Мир”. К началу 2021 года проекты “Карта жителя” реализованы в 15 субъектах Российской Федерации. Также обеспечена возможность оплаты по карте “Мир” проезда на наземном транспорте в 77 регионах страны, в метрополитене — в семи городах.

К началу 2021 года сервис прямых выплат Фондом социального страхования Российской Федерации страхового обеспечения в пользу застрахованных лиц на карты “Мир” был внедрен на всей территории Российской Федерации.

Для повышения заинтересованности держателей карт “Мир” и банков успешно развивалась программа лояльности (кешбэк-сервис) платежной системы “Мир” и мобильное бесконтактное платежное приложение — Mir Pay, являющееся собственной разработкой АО “НСПК”. Количество зарегистрированных карт “Мир” в программе лояльности на 01.01.2021 достигло 19,3 млн (на начало 2020 года — 12,2 млн).

По итогам отчетного года клиенты 66 кредитных организаций имели возможность оплачивать покупки с использованием мобильного бесконтактного платежного приложения Mir Pay. Кроме того, 35 банков — участников ПС “Мир” подключены к сервису Samsung Pay, обеспечивая его доступность для держателей национальных платежных инструментов.

В рамках продвижения карт “Мир” за пределы Российской Федерации обеспечен их прием в 13 зарубежных странах, включая все страны ЕАЭС¹.

¹ Карты “Мир” принимаются в Абхазии, Армении, Беларуси, Вьетнаме, Казахстане, на Кипре, в Киргизии, Таджикистане, Турции, Узбекистане и Южной Осетии. Первые операции по картам “Мир” проведены в Великобритании и Южной Корее.

2.4.2. СЕРВИСЫ БАНКА РОССИИ

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

В 2020 году Банк России обеспечил бесперебойное функционирование платежной системы Банка России (ПС БР). Количество и объем переводов денежных средств через ПС БР выросли по сравнению с предыдущим годом на 7,5 и 5,8% соответственно и составили 1,8 млрд переводов на общую сумму 1657,6 трлн рублей.

На 01.01.2021 участниками ПС БР были 1638 организаций (на 01.01.2020 — 1779), из них 1263 — кредитные организации (филиалы), 144 — участники, не являющиеся кредитными организациями, 231 — структурные подразделения Банка России. В среднем каждый участник ПС БР осуществил 1,1 млн операций на сумму 1,0 трлн рублей, что превышает показатели 2019 года на 16,7 и 14,9% соответственно.

В структуре сервисов ПС БР на сервис срочного перевода приходилось 83,2% по объему и менее 0,3% по количеству операций, на сервис несрочного перевода — 16,8 и 93,7% соответственно.

В рамках реализации [Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019—2021 годов](#) в ПС БР предусмотрена возможность завершения расчетов по внебиржевым операциям, совершаемым на финансовых рынках, с использованием моделей DVP-2 и DVP-3.

В рамках реализации норм Федерального закона от 27.12.2019 № 479-ФЗ¹ обеспечен переход Федерального казначейства с 01.01.2021 на проведение операций через Единый казначейский счет (ЕКС) — 87 сче-

тов в пуле ЕКС вместо более 45 тыс. действующих счетов. Переход на ЕКС позволит оптимизировать операционные издержки на обслуживание ЕКС в ПС БР, а также расширить возможность по размещению временно свободных бюджетных средств в банках.

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В целях повышения доступности платежных услуг в 2020 году Банк России продолжил развитие Системы быстрых платежей, позволяющей осуществлять онлайн-переводы между счетами клиентов кредитных организаций — участников СБП в режиме 24/7. Отчетный год характеризовался значительным повышением интереса потребителей к ее использованию. В 2020 году по сравнению с 2019 годом операции через СБП многократно выросли — в 16 раз по количеству и в 13 раз по объему.

В отчетном году в СБП помимо переводов денежных средств между физическими лицами (операции C2C²) и в пользу юридических лиц за товары (работы, услуги) (операции C2B³) реализована возможность осуществлять переводы денежных средств от юридических лиц физическим лицам (операции B2C⁴), а также переводы между счетами одного физического лица в разных банках по инициативе получателя (операции C2C-pull⁵).

Для минимизации затрат кредитных организаций на создание собственных мобильных приложений и расширения конкуренции на рынке платежных услуг создано и протестировано мобильное приложение для СБП,



В 2020 году по сравнению с 2019 годом операции через СБП многократно выросли — в 16 раз по количеству и в 13 раз по объему

¹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 479-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей”.

² C2C — customer-to-customer.

³ C2B — customer-to-business.

⁴ B2C — business-to-customer.

⁵ C2C-pull — customer-to-customer-pull.

разработанное Акционерным обществом “Национальная система платежных карт”¹ (СБПэй).

В целях снижения стоимости переводов для граждан, а также сокращения издержек бизнеса при приеме безналичных платежей в 2020 году установлены:

- максимальный размер платы, взимаемой банками с клиентов – получателей по операциям С2В: не более 0,7%, а для социально значимых категорий (медицинские, образовательные, страховые, транспортные и другие услуги) – не более 0,4%;
- максимальный размер платы, взимаемой банками с клиентов – физических лиц по операциям С2С: до 100 тыс. рублей в месяц – бесплатно, свыше 100 тыс. рублей – 0,5% от суммы перевода (но не более 1,5 тыс. рублей за перевод).

Кроме того, установлены нулевые тарифы со стороны Банка России для банков по операциям С2С, а по операциям С2В и В2С – тарифы в размере 0,05–3,00 рубля (в зависимости от суммы перевода).

В целях повышения доступности для граждан и бизнеса платежных услуг Положением Банка России № 732-П² предусмотрены сроки реализации банками сценариев перевода денежных средств в СБП:

- для системно значимых кредитных организаций – с 01.10.2021 по операциям С2В, В2С, С2С-pull;
- для иных кредитных организаций с универсальной лицензией, являющихся участниками платежной системы “Мир”, – с 01.10.2021 по операциям С2С-pull, с 01.04.2022 по операциям С2В и В2С.

В отчетном году Положением Банка России № 747-П³ установлены требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в СБП, а также обязательность применения национальных стандартов Российской Федерации по защите информации финансовых организаций.

Банк России совместно с АО “НСПК” разработал Стандарт ОПКЦ СБП⁴ “Порядок проведения мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”, который предусматривает обязательность применения элементов бизнес-данных, характеризующих уровень риска операции, в электронных сообщениях при осуществлении перевода С2С.

Банк России установил признаки переводов денежных средств без согласия клиента и разработал модели оценки риска операций по переводу денежных средств в СБП. При приеме к исполнению распоряжения о переводе денежных средств посредством СБП банк-отправитель и банк-получатель присваивают значения уровня риска операции (так называемый индикатор подозрительной операции ОПКЦ СБП) и обмениваются через ОПКЦ СБП данной информацией. Указанные мероприятия позволили обеспечить высокий уровень защищенности операций пользователей СБП.

СИСТЕМА ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ БАНКА РОССИИ

В 2020 году продолжилось развитие Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС). Расширен состав пользователей СПФС Банка России: на 01.01.2021 к ней подключены 404 организации, включая 19 нерезидентов (на 01.01.2020 – 391 организация).

В отчетном году организовано подключение к СПФС новых пользователей через “сервис-бюро”. Данная схема позволяет упростить и ускорить процесс подключения как российским, так и иностранным юридическим лицам, включая кредитные организации.

В 2020 году количество переданных через СПФС сообщений удвоилось, составив 20,6% от внутрироссийского трафика в SWIFT.

¹ Выполняет функции операционного и платежного клирингового центра СБП.

² Положение Банка России от 24.10.2020 № 732-П “О платежной системе Банка России”.

³ Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”.

⁴ ОПКЦ СБП – операционный платежный клиринговый центр СБП.

2.4.3. НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Важными задачами Банка России являются стабильное обеспечение наличного оборота банкнотами и монетой, повышение эффективности бизнес-процессов наличного денежного обращения, а также минимизация рисков.

Расширение использования безналичных платежных инструментов оказало влияние на снижение доли наличных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению с 35,3% в 2019 году до 29,7% в 2020 году.

При этом в отчетном году в условиях пандемии и ухудшения социально-экономической ситуации произошло увеличение наличных денег¹ в обращении (с учетом наличных денег в кассах подразделений Банка России), которое составило 2808,4 млрд рублей (рост на 26,4% по сравнению с 2019 годом), в том числе 2802,1 млрд рублей — за счет банкнот, 6,3 млрд рублей — за счет монеты.

По состоянию на 31.12.2020 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 13 435,9 млрд рублей, в том числе банкнот — на сумму 13 322,4 млрд рублей (6,8 млрд листов), монеты — на сумму 113,2 млрд рублей (69,1 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов — на сумму 0,3 млрд рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,2%, монета — 0,8%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 9,0%, монета — 91,0%.

За 2020 год количество банкнот увеличилось на 0,6 млрд листов, количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) — на 1,3 млрд кружков.

Банк России осуществлял мониторинг состояния наличного денежного оборота и изучение его структуры, анализ купюрного состава наличной денежной массы, находящейся в обращении и в резервных фондах

подразделений Банка России, его соответствии потребностям наличного оборота.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 76,8 до 79,9%. Одновременно сократились доля банкнот номиналом 1000 рублей (с 14,5 до 12,0%) и доля банкнот номиналом 500 рублей (с 2,5 до 1,9%). Удельные веса банкнот номиналом 2000, 200, 100, 50, 10 и 5 рублей остались на уровне 2019 года.

По итогам 2020 года наличный денежный оборот, проходящий через кассы подразделений Банка России и кредитных организаций, по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 4,1% и составил 94,2 трлн рублей (в 2019 году — 98,2 трлн рублей).

По состоянию на 01.01.2021 на кассовом обслуживании в подразделениях Банка России находились 3123 кредитные организации и их подразделения и 797 организаций, которые не являются кредитными. В 2020 году количество клиентов, находящихся на кассовом обслуживании в подразделениях Банка России, сократилось на 20% вследствие структурных изменений в банковском секторе, закрытия банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства и перехода бюджетных учреждений на кассовое обслуживание в кредитные организации.

В 2020 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике, законодательстве Российской Федерации, а также с целью снижения регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

В отчетном году внедрена новая форма кассового обслуживания подразделений кредитных организаций с использовани-

¹ Увеличение суммы денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, по данным баланса.



Уровень фальшивомонетничества в России остается стабильно низким — семь подделок на 1 млн банкнот в обращении

ем наличных денег, принадлежащих Банку России, которая позволяет снизить затраты участников финансового рынка на организацию наличного денежного обращения и обеспечивает наличными деньгами хозяйствующие субъекты на территориях, где отсутствуют подразделения Банка России. Банк России заключил договоры на кассовое обслуживание с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, с ПАО Сбербанк и Банком ГПБ (АО).

Для привлечения большего числа кредитных организаций к участию в кассовом обслуживании с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, принят нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России № 5071-У¹, предусматривающий снижение требований к кредитным организациям в части размера собственных средств и классификационной группы либо кредитного рейтинга.

Уровень фальшивомонетничества в 2020 году остался стабильно низким, составив, как и в 2019 году, семь подделок на 1 млн банкнот, находящихся в обращении. В отчетном году в банковской системе Российской Федерации были обнаружены, изъяты из оборота и переданы в органы внутренних дел 48 293 поддельных денежных знака, в том числе банкнот номиналом 5000 рублей — 33 707 штук, номиналом 1000 рублей — 7480 штук.

Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей увеличилась на 0,5 процентного пункта и составила 69,8%. Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в

общем числе подделок в 2020 году составила 15,5% (в 2019 году — 20,8%).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе, наименьшее — в Дальневосточном федеральном округе.

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в кредитных организациях, уменьшилась на 3,0 процентного пункта по сравнению с соответствующим показателем 2019 года и составила 31,0% от общего объема выявленных подделок.

Подразделения Банка России и кредитные организации в 2020 году выявили и передали в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 1730 штук, что на 26,8% меньше аналогичного показателя 2019 года.

В 2020 году подразделениями Банка России было проведено 0,69 млн экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,41 млн экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,28 млн экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты.

Банк России в 2020 году выпустил в обращение 40 видов монет из драгоценных металлов (пять золотых, 35 серебряных), два вида инвестиционных монет (золотую и серебряную), а также 21 вид памятных монет из недрагоценных металлов, в том числе две монеты с цветным изображением в сувенирной упаковке. Банк России регулярно актуализирует [список организаций](#), с которыми заключены соглашения о реализации памятных и инвестиционных монет.

¹ Указание Банка России от 12.02.2019 № 5071-У "О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями".

2.5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке

2.5.1. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В 2020 году Банк России продолжил работу по развитию механизма удаленной идентификации. По состоянию на конец 2020 года регистрация в Единой биометрической системе доступна более чем в 13 300 точках банковского обслуживания в 231 банке и вне офисов во всех регионах страны (курьерская модель).

В декабре 2020 года принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ¹, предусматривающий:

- расширение использования Единой биометрической системы для государственных, любых финансовых и нефинансовых услуг;
- обеспечение возможности сбора биометрических данных в Единую биометрическую систему в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг;
- наделение Единой биометрической системы статусом государственной информационной системы.

ного предоставления гражданами данных, необходимых при получении финансовых услуг: заполнения кредитной анкеты и (или) получения кредита, в том числе ипотечного, оформления полисов ОСАГО и каско. С момента запуска граждане дали свое согласие на предоставление данных через Цифровой профиль более 1,5 млн раз.

В ноябре 2020 года принято разработанное при участии Банка России постановление Правительства Российской Федерации № 1911³, предусматривающее возможность получения финансовыми организациями 15 новых видов сведений, продление срока проведения эксперимента до 31.12.2021, а также расширяющее перечень участников эксперимента на все кредитные, страховые, микрофинансовые организации, операторов финансовых платформ.

Инфраструктура Цифрового профиля обеспечивает простой, быстрый и легальный обмен данными между потребителями и поставщиками информации и будет способствовать расширению ассортимента, повышению качества и доступности услуг для конечных пользователей, а также увеличению скорости и прозрачности предоставления данных за счет обеспечения для физических лиц возможности управления цифровыми согласиями на обмен данными.

Банк России принял участие в доработке законопроекта № 747513-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации



Граждане воспользовались
Цифровым профилем
более 1,5 млн раз

В рамках реализации эксперимента² по созданию и использованию инфраструктуры Цифрового профиля 22 финансовые организации (19 банков и три страховые организации) обеспечили возможность дистанцион-

¹ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Проведение эксперимента предусмотрено постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 (редакция от 24.11.2020) “О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах”.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1911 “О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710”.

и аутентификации)”, регулирующего вопросы создания и использования инфраструктуры Цифрового профиля.

На платформе “Мастерчейн”, разработанной Ассоциацией ФинТех при участии Банка России совместно с участниками финансового рынка, были продолжены пилотирование операций с цифровыми банковскими гарантиями и тестирование бизнес-функциональности, по итогам которых к концу 2020 года к сервису подключены семь организаций. Сервис учета электронных закладных (Децентрализованная депозитарная система) запущен в промышленную эксплуатацию в I квартале 2020 года. Продолжились его развитие и разработка дополнительной функциональности. По состоянию на конец 2020 года к сервису подключились семь участников и еще семь участников находятся на стадии подключения.



Опубликованы четыре стандарта открытых банковских интерфейсов

В октябре 2020 года Банк России опубликовал четыре стандарта открытых банковских интерфейсов (открытые API¹):

- общие положения;
- получение информации о счете клиента третьей стороной;
- инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации;
- требования к обеспечению безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID.

Стандарты открытых банковских интерфейсов направлены на обеспечение равного доступа провайдеров услуг к информации, а также конкурентного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка путем унификации их взаимодействия. Они позволяют банкам и финтех-компаниям

обеспечить передачу и получение информации между информационными системами финансовых организаций с использованием стандартных протоколов обмена данными, а также настроить бесшовный обмен данными о клиенте с его согласия и сформировать для него наиболее выгодные персональные предложения.

Продолжался анализ перспектив выпуска национальной цифровой валюты Центрального банка Российской Федерации – цифрового рубля. 13 октября 2020 года был опубликован [доклад для общественных консультаций “Цифровой рубль”](#) с целью сбора мнений участников рынка. В докладе Банк России предложил четыре модели реализации цифрового рубля:

1. Модель А. Центральный банк открывает кошельки банкам для осуществления межбанковских расчетов.
2. Модель В. Центральный банк открывает кошельки клиентам и осуществляет по ним расчеты на платформе цифрового рубля, напрямую взаимодействует с клиентами, проводит KYC² и антифрод³-проверки.
3. Модель С. Центральный банк открывает кошельки клиентам и осуществляет расчеты по ним на платформе цифрового рубля, а банки / финансовые посредники взаимодействуют с клиентами, иницируют открытие кошельков клиентам и осуществление по ним расчетов, проводят процедуры ПОД/ФТ и антифрод-проверки.
4. Модель D. Центральный банк открывает кошельки банкам / финансовым посредникам на платформе цифрового рубля, а банки / финансовые посредники взаимодействуют с клиентами, открывают кошельки клиентам и осуществляют по ним расчеты на платформе цифрового рубля, проводят процедуры ПОД/ФТ и антифрод-проверки.

В докладе были проанализированы преимущества и недостатки данных моделей,

¹ API (application programming interfaces) – программные интерфейсы приложения – описание способов, которыми одна программа может взаимодействовать с другой.

² Know Your Customer – комплекс процедур по установлению сведений о клиенте.

³ Иные проверки, направленные на выявление мошеннических действий.



В течение 2020 года в регулятивной “песочнице” было проведено пилотирование семи сервисов

а также дополнительно сформулированы и адресованы участникам рынка вопросы по этой теме.

Получены и изучены мнения и ответы участников рынка, а также проведены встречи с кредитными организациями, ассоциациями и депозитариями, в ходе которых были обсуждены потенциальные преимущества и риски запуска цифрового рубля, а также особенности его работы в условиях российского рынка платежей. По результатам опроса большинство участников рынка высказались за модель D.

С момента запуска¹ регулятивной “песочницы” в Банк России поступило 70 заявок от банков, финтех- и иных компаний на пилотирование финансовых сервисов. Основной целью регулятивной “песочницы” является создание механизма быстрого и безопасного внедрения инновационных продуктов, услуг и технологий на российском финансовом рынке.

Регулятивная “песочница” обеспечивает проверку гипотез о положительных эффектах применения финансовых сервисов и технологий, выявление соответствующих рисков, а также определение мероприятий, необходимых для создания правовых и технологических условий их внедрения. В течение 2020 года было проведено пилотирование семи сервисов:

- платежный сервис с использованием цифровой валюты;
- сервис для инвестиций в цифровую валюту;
- сервис автоматических ломбардов для оценки ювелирных изделий из золота и выдачи займов клиентам — физическим лицам под залог указанных изделий;
- сервис коллективного майнинга цифровых валют;

- финансовый маркетплейс для субъектов МСП;
- сервис для оплаты в торгово-сервисных предприятиях с использованием Системы быстрых платежей;
- сервис идентификации клиентов для целей ПОД/ФТ с использованием коммерческих систем видеосвязи.

В июле 2020 года был принят Федеральный закон № 258-ФЗ², предусматривающий возможность установления экспериментальных правовых режимов для тестирования цифровых инноваций, в том числе в финансовом секторе.

Во исполнение указанного федерального закона разработано и принято три нормативных акта Банка России, регулирующих отдельные вопросы установления и реализации экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке.

В декабре 2020 года при участии Банка России было разработано и принято постановление Правительства Российской Федерации от 15.12.2020 № 2115 “Об утверждении Положения об особенностях применения положений Федерального закона “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” к правоотношениям, возникающим в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций по направлению “Финансовый рынок”.

Был разработан и направлен на согласование в заинтересованные ведомства проект федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “Об экспериментальных правовых режимах в сфере циф-

¹ Банк России в апреле 2018 года запустил регулятивную “песочницу”.

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации”.

ровых инноваций в Российской Федерации” (в части разработки и апробации цифровых инноваций на финансовом рынке)”, обеспечивающий возможность установления экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке без указания конкретных норм федеральных законов, от которых возможны отступления в соответствии с программой экспериментального правового режима.

В июле 2020 года был принят Федеральный закон № 259-ФЗ¹, направленный на регулирование отношений, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов, а также использовании цифровых валют. Во исполнение указанного федерального закона Банк России:

- разработал и принял 13 нормативных актов, регулирующих отдельные вопросы, связанные с деятельностью операторов информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов, а также с особенностями обращения цифровых финансовых активов;
- подготовил проекты федеральных законов “О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации”, “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”, “О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации”, “О внесении изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

В рамках национальной программы “Цифровая экономика”:

- принят Федеральный закон № 290-ФЗ², который предусматривает обязанность

организаций, осуществляющих продажу товаров через сеть Интернет, обеспечить для потребителей возможность оплаты с использованием карты “Мир”. Принятие закона приведет к повышению доступности финансовых услуг и увеличению доли безналичных расчетов;

- принят Федеральный закон № 149-ФЗ³, который обеспечивает для страховых организаций возможность расширения каналов дистрибуции своих продуктов в сети Интернет за счет регулирования деятельности страховых посредников (страховых агентов, страховых брокеров), а также регламентирует электронный оборот между сторонами при заключении договора посредством сети Интернет. Так, законом снят запрет на участие страховых посредников в заключении договоров страхования в электронной форме, что позволит повысить для потребителя удобство получения услуг в данной сфере, в том числе путем использования ими сайта или мобильного приложения страхового посредника;
- в целях совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации Минэкономразвития России совместно с Банком России разработан и внесен на рассмотрение в Правительство Российской Федерации проект федерального закона “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации. Законопроект предусматривает возможность для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, делегировать проведение идентификации кредитным организациям, а также позволяет прово-

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 290-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “О защите прав потребителей”.

³ Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

дить упрощенную идентификацию клиента с использованием водительского удостоверения;

- утверждена¹ Концепция развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники до 2024 года. Концепцией в том числе предусматривается применение механизма экспериментальных правовых режимов для тестирования отдельных новых инструментов с использованием искусственного интеллекта в финансовой сфере.

В целях развития открытых API на пространстве ЕАЭС инициирован пилотный проект по открытым информационным API, предоставляющим доступ к информации об организации и ее продуктах. Разработан единый стандарт по открытым информационным API для проведения пилотного проекта на пространстве ЕАЭС. Определены подходы к обеспечению информационной безопасности на трансграничном уровне, определена правовая концепция пилотного проекта, а также разработана необходимая инфраструктура для его проведения. По результатам пилотного проекта будет оценена возможность гармонизации стандартов в сфере открытых API, разрабатываемых странами – участниками ЕАЭС, а также сформированы общие рекомендации для участников рынка.

В рамках развития других направлений проектного взаимодействия со странами ЕАЭС разработаны предложения по прове-

дению пилотного проекта по трансграничной удаленной идентификации с использованием национальных систем идентификации, согласована целевая модель такого взаимодействия.

В целях проработки возможности цифровизации инструментов торгового финансирования (цифровые банковские гарантии и аккредитивы) на пространстве ЕАЭС разработана Концепция создания системы торгового финансирования на базе блокчейн-платформы. На ее основе инициированы работы по выявлению правовых и технологических барьеров для цифровизации указанных инструментов торгового финансирования на пространстве ЕАЭС.

Банк России подготовил к запуску в 2021 году образовательные программы Финтех Хаба Банка России, создал образовательные модули для студентов по следующим направлениям: “Технологии распределенных реестров”, “Биометрия”, “Инновации в платежах” и “Финансовая кибербезопасность”.

На регулярной основе проводились образовательные мероприятия в сфере финансовых технологий. Всего в 2020 году было проведено 45 мероприятий для представителей финансового рынка (кредитные, страховые и микрофинансовые организации), ИТ-компаний, государственных органов, школьников, студентов и сотрудников Банка России по теме финансовых технологий. Общий охват слушателей в 2020 году составил почти 15 тыс. человек.

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.08.2020 № 2129-р “Об утверждении Концепции развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники на период до 2024 года”.

2.5.2. РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Проект федерального закона об использовании и хранении электронных документов, доработанный при участии Банка России к рассмотрению Государственной Думой в первом чтении, был внесен Минэкономразвития России в Правительство Российской Федерации.

Данным законопроектом предусмотрены:

- возможность замещающего сканирования, которое позволит переводить документы на бумажном носителе в электронную форму с сохранением их юридической силы и значительно снизить издержки на организацию документооборота за счет перехода на электронное хранение документов;
- возможность конвертации электронных документов.

Продолжено развитие универсального REST-сервиса, позволяющего осуществлять электронный документооборот с Банком России посредством Внешнего портала Единой платформы внешнего взаимодействия с интеграцией информационных систем участников информационного обмена; опубликованы примеры информационных запросов и иные вспомогательные материалы.

В течение 2020 года было создано свыше 12 тыс. личных кабинетов, в том числе в рамках перевода электронного взаимодействия различных участников финансового рынка (операторы инвестиционных платформ, эмитенты ценных бумаг, операторы обмена цифровых финансовых активов и иные) в личный кабинет.

Выполнен перевод взаимодействия финансовых организаций и Центральной избирательной комиссии в рамках проверок имущества кандидатов на выборные должности на платформу личного кабинета.

При выборе приоритетных направлений в рамках работ по развитию технологии электронного взаимодействия через личный кабинет Банк России не только расширяет функциональные возможности личного кабинета, но и уделяет большое внимание информированию организаций о действующем функционале личного кабинета (информационные материалы, направленные через личный кабинет, информация, опубликованная на официальном сайте Банка России), а также оказанию методологической поддержки при организации процесса обмена в рамках отдельных задач личного кабинета, что подтверждается проведенными Банком России опросами, свидетельствующими о росте уровня удовлетворенности сервисом.

С 01.12.2020 осуществлен перевод на личный кабинет отчетности операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями.

Запущен проект по переводу на личный кабинет отчетности кредитных организаций (филиалов), банковских холдингов и субъектов национальной платежной системы, являющихся кредитными организациями (плановый срок реализации согласно дорожной карте проекта – 01.01.2023).

В 2020 году Банк России продолжил сбор отчетности в формате XBRL и доработку таксономии XBRL в части реализации обновленных требований к отчетности сегментов рынка НФО¹, уже представляющих отчетность в формате XBRL, а также в части разработки новых модулей таксономии XBRL для других сегментов рынка НФО². На официальном сайте Банка России опубликованы предварительная, финальная и корректировочная версии таксономии XBRL Банка России (версия 4.0).

¹ Страховые организации и общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании.

² Страховые брокеры, специализированные депозитарии, кредитные рейтинговые агентства и бюро кредитных историй.

В 2020 году изданы нормативные акты Банка России по отчетности страховых брокеров (Указание Банка России № 5522-У¹) и кредитных рейтинговых агентств (Указание Банка России № 5518-У²) в формате XBRL.

При содействии Банка России АНО “Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл” запущена система добровольной сертификации программного обеспечения по работе с форматом XBRL.

В целях оптимизации процессов сбора и обработки детальных данных согласно модели данных таксономии XBRL была завершена техническая реализация проекта по внедрению новой спецификации для представления детальных данных XBRL-CSV, применение которой позволит существенно снизить технологические издержки и повысить скорость обработки детальных данных большого объема.

¹ Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров”.

² Указание Банка России от 30.07.2020 № 5518-У “О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России”.

2.5.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПОВЫШЕНИЕ КИБЕРУСТОЙЧИВОСТИ

Банк России принимал участие в подготовке Федерального закона № 259-ФЗ¹, наделяющего Банк России полномочиями по определению обязательных требований к защите информации для операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов.

В связи с принятием Федерального закона № 514-ФЗ² Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций требования к операционной надежности.

Положением Банка России № 719-П³ установлены требования к информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, а также порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением этих требований в рамках надзора в национальной платежной системе.

В целях обеспечения национального суверенитета и бесперебойного функционирования платежных систем в условиях санкционного давления на официальном сайте Банка России в сети Интернет опубликованы [функционально-технические требования к техническим средствам и программному обеспечению](#).

Банк России организовал взаимодействие с Минцифры России и операторами связи для блокировки номеров телефонов, с которых мошенниками осуществлялись звонки и передавались СМС-сообщения, а также для противодействия технике подмены номеров телефонов банков. В 2020 году Банк России направил операторам связи информацию о 26 397 номерах телефонов, используемых в противоправных целях, для принятия мер реагирования.

В рамках противодействия мошенничеству в финансовой сфере в сети Интернет Банк России взаимодействовал с регистраторами доменов в целях блокирования мошеннических ресурсов. Так, за отчетный год Банк России инициировал блокировку 7680 сайтов. Кроме того, была направлена информация о 377 доменах сети Интернет в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для проведения проверочных мероприятий и принятия соответствующих мер реагирования.

Программой “Цифровая экономика Российской Федерации” предусмотрена реализация системы практико-ориентированного обучения в области кибербезопасности на базе опыта ведущих компаний цифровой экономики⁴. В связи с этим Банк России разработал программу практико-ориентированного обучения в области информационной безопасности. В 2020 году обучено свыше 1400 работников Банка России и 920 представителей правоохранительных органов из состава МВД России, Следственного комитета Российской Федерации, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росгвардии и ФСБ России.

Уровень доверия клиентов и контрагентов финансовых организаций к безопасности реализуемых электронных платежных сервисов в 2020 году составил 73,32%, что на 2,39 процентного пункта выше, чем годом ранее.

За 2020 год доля объема операций без согласия клиента в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,00117%. Данное значение не превышает установленный Банком России целевой показатель доли таких операций в общем объеме операций (0,005%).

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”.

⁴ Пункт 1.55 федерального проекта “Информационная безопасность” национальной программы “Цифровая экономика Российской Федерации”.

2.6. Другие направления деятельности

2.6.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка России в 2020 году была нацелена главным образом на информирование бизнеса и граждан о принятых Банком России антикризисных мерах в связи с пандемией коронавирусной инфекции, финансовое просвещение и развитие инвестиционной грамотности потребителей финансовых услуг, а также на предупреждение людей о возможных рисках, связанных с мошенничеством на финансовом рынке. В 2020 году, как и в 2019 году, Банк России придерживался стратегии развития интегрированных коммуникаций, ориентированных на разные целевые аудитории.

Основными темами антикризисной повестки стали разъяснение мер поддержки граждан (возможностей использования кредитных каникул, доступности и безопасности дистанционных платежей и услуг) и бизнеса (включая особенности кредитования МСП), регуляторных послаблений для участников финансового рынка, а также перспектив развития экономической ситуации в условиях повышенной неопределенности.

Для оперативного информирования широкой общественности о принимаемых Банком России решениях и ходе реализации антикризисных мер было принято решение о проведении еженедельных брифингов Председателя Банка России для журналистов в онлайн-режиме, которые транслировались на официальном сайте, а также на всех официальных страницах Банка России в социальных сетях. Такой формат позволил участвовать в пресс-конференциях и задавать вопросы в прямом эфире журналистам не только федеральных средств массовой информации, но и региональных СМИ.

Для удобства пользователей на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) были открыты специальные разделы, в которых

оперативно размещались все материалы для граждан, бизнеса и участников рынка. Одновременно на сайте “Финансовая культура” (fincult.info) публиковались статьи на наиболее актуальные темы. Их востребованность подтверждает приток аудитории, которая, по данным на декабрь 2020 года, составляла более 463,5 тыс. пользователей в месяц (в 2019 году — 274,3 тыс. пользователей в месяц).

По самым востребованным темам Банк России разработал и запустил через официальные страницы в социальных сетях специальные проекты, ориентированные на широкую аудиторию. Так, например, кампания “Как быть с долгами”, проведенная в несколько этапов, получила охват в 8,4 млн пользователей. Большое внимание в своей работе Банк России уделял оперативности и доступности изложения ответов на вопросы, которые граждане задавали в соцсетях.

Информирование населения о денежно-кредитной политике было направлено прежде всего на разъяснение решений регулятора, в том числе о последовательном снижении ключевой ставки. В сентябре Банк России запустил новый проект — публикацию информационно-аналитических материалов на региональных страницах своего сайта. Медиа проявили повышенный интерес к данному проекту, разъясняющему динамику потребительских цен в конкретных регионах. Число статей и телерепортажей по теме денежно-кредитной политики с упоминанием Банка России после публикаций этих материалов возросло на 73% по сравнению с октябрём—декабрём 2019 года. Тема денежно-кредитной политики являлась и одной из самых обсуждаемых на официальных страницах Банка России в социальных сетях. Количество их подписчиков в 2020 году превысило 67,5 тысячи.

Важным этапом развития информационной политики в регионах стал запуск публикации доклада “Региональная экономика: комментарии ГУ Банка России” (публикуется на официальном сайте Банка России в разделе “Аналитика”). Периодичность его выхода составит восемь раз в год. Это новый аналитический материал об экономике в российских регионах. В нем представлена актуальная (с использованием опросов предприятий) информация об основных тенденциях экономического развития российских регионов, которая учитывается при принятии решений по денежно-кредитной политике.

Доклад для общественных консультаций о цифровом рубле стал одним из самых резонансных материалов Банка России в 2020 году. Идеи, изложенные в нем, широко обсуждались на разных площадках: с аналитиками в области денежно-кредитной политики, экспертами на платежном рынке, участниками Ассоциации банков России и Ассоциации ФинТех, а также в Государственной Думе, Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и в других аудиториях. Это позволило собрать спектр различных мнений, проанализировать его и опираться на предпочтения участников рынка в дальнейшей работе над проектом.

Особое внимание Банк России уделял в 2020 году вопросам финансового просвещения и инвестиционной грамотности в связи с резким ростом интереса граждан к инструментам финансового рынка, в том числе к фондовому рынку. Акцент в коммуникациях делался не только на возможностях, но и на рисках, с которыми сопряжены инвестиции. В 2020 году информационная повестка также включала поддержку принятия законопроектов о маркетплейсе и о категоризации инвесторов, в том числе разъяснение необходимости введения тестирования неквалифицированных инвесторов. Для прямого разговора с инвесторами Банк России провел серию онлайн-вебинаров с участием руководства Банка России, которые посмотрели свыше 170 тыс. человек. Для доведения информации о возможных рисках

розничного инвестирования до максимально широкой аудитории Банк России подготовил видеоролики, которые были размещены в метро, маршрутных такси, в МФЦ, в поездах дальнего следования — всего более чем в 6,5 тыс. точек по всей стране. Эта тема стала самой популярной в новом проекте Банка России на сервисе “Яндекс.Кью”, где публикуются ответы на вопросы пользователей. Ответ на вопрос “Как, во что и где лучше инвестировать?” набрал в 2020 году 37,4 тыс. просмотров.

Не менее важной темой для Банка России стало информирование людей о киберугрозах и рисках телефонного мошенничества, связанного с подменой телефонных номеров. Цель регулятора заключалась в формировании у граждан стандарта поведения в случае несанкционированных телефонных звонков или СМС-сообщений. Информационная кампания включала практически ежедневные публикации в медиа разъяснительных материалов и видеороликов, продвижение через популярных блогеров и социальную рекламу основных советов и установок, как себя вести в случае мошеннических звонков. Для достижения более широкого охвата Банк России провел совместную кампанию с МВД России и Генеральной прокуратурой Российской Федерации по размещению тематических видеороликов в метро и на других видах транспорта, а также на билбордах в Москве и некоторых других городах. Суммарный охват аудитории этой кампании достиг 11 млн человек.

На фоне активизации финансовых мошенников в период пандемии Банк России усилил информационную работу по предупреждению граждан о различных видах нелегальной деятельности и новых мошеннических схемах. Банк России активно разъяснял гражданам признаки финансовых пирамид, а также все риски нового типа угроз, связанных с перемещением нелегальной деятельности в сеть Интернет.

Просветительская кампания в сети Интернет по теме социальной инженерии набрала более 5,5 млн просмотров, по теме нелегального форекса — более 3 млн просмотров.

Использование инновационных технологий в сфере финансовых услуг, направленных на повышение доступности продуктов и услуг для пользователей, также находилось в фокусе внимания Банка России. Развитие Системы быстрых платежей, запуск Цифрового профиля, принятие новых нормативных документов требовали регулярной

информационной разъяснительной работы. Как и в 2019 году, Банк России продолжил информировать граждан о продвижении проекта по финансированию жилищного строительства (счета эскроу), индивидуализации тарифов ОСАГО, противодействию недобросовестным продажам финансовых продуктов (мисселингу).

2.6.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В условиях беспрецедентного шока для российской и мировой экономики, связанного с последствиями пандемии коронавирусной инфекции, экономические исследования Банка России в течение 2020 года были ориентированы прежде всего на следующие темы:

- совершенствование подходов к оперативному мониторингу состояния деловой активности, в том числе в отраслевом и региональном разрезе;
- оценка ситуации в российском банковском секторе и рисков финансовой стабильности;
- изучение отраслевой и региональной неоднородности российской экономики.

Решение этих задач потребовало от Банка России ускоренного внедрения в экономические исследования новых источников данных, в том числе данных платежной системы Банка России, таблиц “Затраты — выпуск” и кредитного регистра.

Кроме того, продолжились запланированные исследования, направленные на совершенствование модельного аппарата для сценарных прогнозов.

С целью **совершенствования подходов к оперативному мониторингу состояния деловой активности** весной 2020 года Банк России приступил к еженедельной публикации [“Мониторинга отраслевых финансовых потоков”](#), в котором представляются оценки динамики платежей компаний из различных отраслей экономики. Это позволило выработать индикатор для отслеживания финансовых потоков на отраслевом уровне практически в режиме реального времени. Разработанная в Банке России аналитическая модель на данных межотраслевого

баланса позволила оценить траекторию ожидаемого восстановительного роста российской экономики по мере нормализации эпидемической ситуации с учетом вызванных пандемией коронавирусной инфекции структурных сдвигов, а также продолжительных вторичных эффектов от спада в наиболее пострадавших отраслях для деловой активности в целом.

Сотрудники Банка России подготовили по актуальной тематике 13 докладов и 18 аналитических записок, опубликованных на официальном сайте Банка России в разделе [“Исследования”](#), а также 16 статей в [рецензируемых научных журналах](#), из них 11 — в зарубежных, в том числе с соавторами из других организаций.

Важную роль в условиях спада мировой экономики играет **оценка состояния банковского сектора и рисков финансовой стабильности**. В докладе [“Измерение коэффициента обслуживания долга в России: оценка на данных кредитного регистра”](#) представлен подход к оценке долговой нагрузки с использованием данных банковской отчетности в разрезе отдельных ссуд, что в будущем позволит более детально отслеживать структурные изменения в динамике долговой нагрузки. Те же данные были использованы для построения модели прогнозирования кредитного риска, представленной в докладе **“Модель вероятности дефолта (PD) для оценки прогнозируемого кредитного риска”** ([Probability of Default \(PD\) Model to Estimate Ex Ante Credit Risk](#))¹. В докладе [“Включение индикаторов финансового развития в системы раннего предупреждения”](#) показано, как повысить точность прогноза финансовых кризисов.



Банк России сосредоточил усилия на исследовании рисков финансовой стабильности в условиях кризиса, вызванного пандемией, анализе региональной неоднородности в макроэкономических процессах, а также на еженедельном мониторинге отраслевых финансовых потоков

¹ С 2019 года основной страницей для размещения докладов об экономических исследованиях является англоязычная версия официального сайта Банка России.

Исследования данных банковской отчетности также были направлены на формирование практических выводов о проводимой Банком России макропруденциальной политике. В докладе **“Эффективность макропруденциальной политики: оценка в приложении к необеспеченным потребительским кредитам в России”** ([Macprudential Policy Efficiency: Assessment for the Uncollateralized Consumer Loans in Russia](#)) было показано, что применяемые макропруденциальные меры способствуют сокращению рискованности кредитных портфелей. В докладе **“Макропруденциальная политика и трансмиссия шоков зарубежной ДКП: пример России”** ([Domestic Macprudential Policy and Inward Transmission of Foreign Monetary Shocks: The Case of Russia](#)), подготовленном в рамках сотрудничества Банка России с международной исследовательской сетью *International Banking Research Network (IBRN)*, представлен вывод о том, что макропруденциальная политика Банка России способна снижать зависимость внутреннего кредитования от зарубежной денежно-кредитной политики.

Важным направлением работы в Банке России в 2020 году было **изучение региональной неоднородности**. Ряд работ по этой теме опубликован на официальном сайте Банка России в разделе **“Исследования”**. В докладе **“Кривая Филлипса: инфляция и NAIRU в российских регионах”** сделан вывод о неоднородном характере взаимосвязи между инфляцией и безработицей в российских регионах. В докладе **“Методы расчета опережающего индикатора валового регионального продукта”** представлен новый подход к расчетам, дающий более точные оценки квартальных значений индекса физического объема валового регионального продукта (ВРП). В аналитической записке **“Региональные кредитные циклы”** рассмотрен вопрос рисков для ценовой стабильности в регионах, связанных с наращиванием кредитных портфелей. Вопросы учета региональной неоднородности при принятии решений по денежно-кредитной политике рассматриваются в работе **“Денежно-кредитная политика в экономике с**

региональной неоднородностью: подходы на основе агрегированной и региональной информации”.

В 2020 году в Банке России продолжились исследования, направленные на совершенствование модельного аппарата для сценарных прогнозов. В статье **“Оценка фискальных мультипликаторов в российской экономике”** оценены мультипликаторы совокупных государственных доходов и расходов, а также их компонентов на основе моделей структурной векторной авторегрессии. В работе **“Disentanglement of natural interest rate shocks and monetary policy shocks nexus”** применена процедура по разделению шоков нейтральной процентной ставки и шоков монетарной политики в российской экономике в период после перехода к режиму таргетирования инфляции. В статье **“Межстрановая BVAR-модель внешнего сектора”** дается описание модели, которая позволяет готовить согласованные между собой сценарные прогнозы по основным макропеременным США, еврозоны и Китая.

В 2020 году сотрудники Банка России выступили с докладами на многих конференциях с предварительным конкурсным отбором участников, основная часть которых прошла в онлайн-формате. Среди них — *Econometric Society and Bocconi University World Congress 2020*, *40th International Symposium on Forecasting*, *6th International Symposium in Computational Economics and Finance*, *Bank for International Settlements and Bank of Korea 13th Annual Workshop of the Asian Research Network*. Доклады сотрудников Банка России были широко представлены на XXI Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества НИУ “Высшая школа экономики” и IV Российском экономическом конгрессе.

В 2020 году Банк России организовал несколько онлайн-мероприятий с внешними экспертами по актуальным в свете пандемии коронавирусной инфекции вопросам исследований и политики, включая конференцию **“(Пост)Коронавирусная экономика и вызовы для политики центрального банка”** и совместный с Российской экономической

школой (РЭШ) семинар “Исследования на гранулированных данных кредитных регистров / хронологических данных, актуальные для денежно-кредитной политики и (макро-) пруденциального регулирования”.

Использование онлайн-платформ позволило впервые охватить аудитории по

всей территории России. В 2020 году Банк России выступил более чем с 20 докладами на площадках российских вузов, в том числе региональных. Проводился ежемесячный Межрегиональный научно-исследовательский онлайн-семинар, организованный совместно с НИУ “Высшая школа экономики”.

2.6.3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно [Стратегии статистической деятельности Банка России на 2016—2020 годы](#) (далее — Стратегия) работа в отчетном году была нацелена на системное развитие макроэкономической финансовой статистики для формирования и публикации новых наборов статистических данных в соответствии с продвинутыми международными стандартами и инициативами, повышение качества статистических публикаций, развитие перспективных направлений работы с данными. В 2020 году разработана и опубликована на официальном сайте Банка России [Программа развития статистической деятельности Банка России в области макроэкономической статистики на 2021—2025 годы](#), которая стала логическим продолжением Стратегии.

В 2020 году Банк России по-прежнему оказывал информационную поддержку Правительству Российской Федерации в рамках национальных проектов “Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы” и “Жилье и городская среда” (в том числе федерального проекта “Ипотека”).

В целях мониторинга реализации антикризисных мероприятий, направленных на ограничение последствий пандемии коронавирусной инфекции, Банк России представлял Минэкономразвития России оперативную статистическую информацию о банковском кредитовании.

В рамках участия в информационном обеспечении мониторинга достижения национальных целей развития Российской Федерации Банк России расширил представление информации по статистике банковского кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и приступил к размещению на своем сайте сведений о количестве заемщиков, имеющих задолженность по кредитам, в том числе просроченную, количестве заемщиков, которым был предоставлен кредит в течение

отчетного периода, и количестве кредитов, предоставленных каждой группе заемщиков.

Банк России заключил соглашения об информационном обмене с министерствами и ведомствами Российской Федерации по вопросам статистики международной торговли Российской Федерации услугами и мониторинга реализации государственных программ по увеличению экспорта услуг в соответствии с целями национальных проектов “Международная кооперация и экспорт” и “Здравоохранение”.

В рамках взаимодействия с Российским экспортным центром (АО) по линии предоставления сведений для информационной системы “Одно окно” в сфере внешнеторговой деятельности Банк России начал на регулярной основе предоставлять данные о юридических лицах — экспортерах услуг, предусмотренные распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.01.2019 № 30-р¹.

Важным направлением статистической деятельности в 2020 году стало освоение новых функций по построению полного набора счетов сектора финансовых корпораций в системе национальных счетов Российской Федерации (СНС), переданных Банку России Федеральной службой государственной статистики (Росстатом). Банк России принял на себя функционал по развитию методологии и составлению полного набора макроэкономических показателей, характеризующих процессы предоставления финансовых услуг (производства), образования и распределения доходов, инвестиций и операций с финансовыми активами по всем организациям финансового сектора. В целях реализации новых функций Банк России взаимодействовал с Росстатом по методологическим вопросам, формировал дорожную карту по составлению полного набора счетов СНС по сектору финансовых корпораций. В результате внесены изме-

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.01.2019 № 30-р “О перечне документов (сведений), которые акционерное общество “Российский экспортный центр” вправе получать и передавать посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия”.

нения в Соглашение об информационном взаимодействии Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка Российской Федерации.

Велась разработка методических материалов по публикации информации в региональном разрезе. На официальном сайте Банка России размещена методология статистического учета трансграничных транспортных услуг и услуг по статье “Поездки” с учетом формирования данных по субъектам Российской Федерации и по странам-контрагентам. Банк России участвовал в международных рабочих группах по разработке подходов к классификации прямых инвестиций по конечному инвестору, конечной принимающей стране, учету транзитных фондов, финансовых кондуитов¹, просроченной задолженности и других объектов макроэкономической финансовой статистики.

По результатам участия Банка России в двенадцатом Трехлетнем обзоре Банка международных расчетов в 2019 году в целях улучшения информационного обеспечения пользователей Банк России в 2020 году актуализировал методику формирования показателей брутто-объема открытых позиций по операциям с производными финансовыми инструментами внебиржевого рынка, а также методику формирования показателей структуры оборота валютного рынка и рынка производных финансовых инструментов.

Для повышения доступности и популярности статистической информации развивается новое направление деятельности — “Понятная статистика”. На официальном сайте Банка России размещены информационно-аналитические материалы, адресованные широкому кругу потребителей, в частности о [статистике экспорта услуг по статье “Поездки” в Китай](#), подготовлен [комментарий о тенденциях использования российского рубля в трансграничных расчетах Российской Федерации](#); опубликована [методологическая записка](#), раскрывшая различия двух подходов к представлению данных о прямых инве-

стициях (принцип направленности и принцип активов/пассивов). Банк России впервые опубликовал интерактивные информационные панели по статистике прямых инвестиций в Российской Федерации и процентных ставок по кредитам и депозитам в рублях. Панели дают пользователям возможность в интерактивном режиме анализировать динамику статистических показателей.

В 2020 году Банк России начал публиковать ежемесячный информационный бюллетень [“Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России”](#). Бюллетень содержит полную информацию о рынке ипотечного жилищного кредитования (ИЖК): данные о динамике процентных ставок, количестве и объеме ИЖК, просроченной задолженности, а также ключевые показатели национального проекта “Жилье и городская среда” и федерального проекта “Ипотека” в его составе, цены на жилье по данным Росстата и информацию, по данным Минфина России, о размере субсидий, выданных гражданам Российской Федерации, имеющим детей. Начата публикация статистического бюллетеня [“Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства”](#), включающего такие показатели, как объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, средневзвешенные процентные ставки, средний размер кредитов, их структура и динамика выдачи. Оба бюллетеня содержат краткие комментарии к последним отчетным данным, отражающие основные тенденции этих важнейших сегментов рынка кредитования.

Банк России в 2020 году начал публикацию ежегодного информационно-статистического сборника [“Финансовые счета системы национальных счетов Российской Федерации”](#) в дополнение к публикуемым данным по финансовым счетам и финансовым активам и обязательствам системы национальных счетов Российской Федерации. В первом выпуске представлены годовые данные по Российской Федерации за период 2012—2019 годов по финансовым

¹ Финансовая компания — кондуит — это институциональная единица, привлекающая средства на открытом финансовом рынке для последующей передачи этих средств другим аффилированным предприятиям.

активам и обязательствам таких институциональных секторов, как “Нефинансовые корпорации”, “Банковская система”, “Инвестиционные фонды”, “Страховщики”, “Негосударственные пенсионные фонды”, “Другие финансовые организации”, “Государственное управление”, “Домашние

хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства” и “Остальной мир”. Новая публикация расширяет возможности использования системы национальных счетов Российской Федерации для анализа финансового состояния секторов экономики.

2.6.4. УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ В БАНКЕ РОССИИ

В 2020 году Банк России продолжил внедрение системы управления данными согласно Стратегии управления данными в Банке России на 2019—2021 годы.

Для обеспечения унификации, связанности и качества критически важных данных, а также для определения принципов и правил моделирования данных Банк России в отчетном году разработал соответствующие методики управления данными.

С целью совершенствования информационных потоков Банк России продолжил работу по внедрению сбора отчетности на основе модели данных. В 2020 году при участии Ассоциации «Россия» создана рабочая группа по проработке вопросов перехода на data-центричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных. Эта группа включает представителей банковского сообщества, компаний, оказывающих консалтинговые и технологические услуги, разработчиков программного обеспечения. Группа обсудила подход к сбору отчетности на основе унифицированной модели данных по предметным областям, который предполагает интеграцию требований к данным по отдельным формам отчетности, выравнивание уровней детальности данных, унификацию кодов идентификации объектов и субъектов отчетности. Внедрение модели данных позволит комплексно использовать данные форм отчетности поднадзорных организаций для целей анализа, надзора и инспектирования.

Первая форма отчетности, в основе которой лежит модель первичных данных, — 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» — утверждена в 2020 году¹. Для кредитных организаций на официальном сайте Банка России были опубликованы [модель данных, схема сбора и требования к проверкам качества данных](#).

На площадке рабочей группы также обсуждалась модель данных о платежах кредитных организаций. Банк России планирует получать такие данные с использованием механизма типовых запросов и ответов.

В 2020 году Банк России продолжил работу по оптимизации регуляторной нагрузки для минимизации затрат поднадзорных организаций в части составления и представления отчетности. Из более 150 инициатив, поступивших от кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, Банк России поддержал более 80, из них 59 уже реализованы или отражены в проектах нормативных актов.

С учетом оценки целесообразности получения от участников финансового рынка дополнительной информации и рационального использования уже имеющихся данных в 2020 году в Банке России внедрен механизм подготовки заявки — обоснования потребности в данных с последующим ее рассмотрением Комитетом Банка России по управлению данными. Новый подход к принятию решений по организации сбора новых (ранее отсутствовавших в Банке России) данных позволяет адресно оценивать использование новых данных в бизнес-процессах структурных подразделений, разрабатывать оптимальный состав и структуру собираемых данных, исключать дублирование запрашиваемой информации.

В рамках мер поддержки деятельности организаций финансового рынка в условиях пандемии коронавирусной инфекции Банк России в 2020 году увеличил сроки представления отдельных форм отчетности поднадзорных организаций и ввел регуляторные послабления в части требований к порядку составления и представления отчетности. Одновременно в II—III кварталах 2020 года Банк России сократил перечень статистической и иной информации, сбор которой

¹ Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

планировался в соответствии с Программой обследований Банка России, публикуемой на его официальном сайте.

В целях формирования единого источника реестровых данных и сокращения перечня запрашиваемой информации в отчетности финансовых организаций в 2020 году Банк России продолжил разработку централизованных реестров “Лица” и “Ценные бумаги”. Проведены работы по регламентации качества общероссийских классификаторов, организовано управление инцидентами (обнаружение и исправление ошибок) для реестров и справочников, используемых в Банке России.

Для повышения компетенций руководителей и специалистов Банка России по анализу данных и вовлечения их в процессы управления данными в 2020 году была начата реализация программы обучения, охватывающей современные основы работы с данными, культуру принятия решений на основе данных, методы и средства анализа данных, процессы управления данными и ключевые информационные ресурсы Банка России. Функционирующий в Банке России Клуб исследователей больших данных в 2020 году провел семинары по обмену опытом решения аналитических задач с помощью искусственного интеллекта и машинного обучения.

2.6.5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНДИКАТОРОВ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

РАЗВИТИЕ РОССИЙСКИХ ФИНАНСОВЫХ ИНДИКАТОРОВ

Банк России в 2020 году в соответствии с разработанным совместно с Правительством Российской Федерации Планом мероприятий (“дорожной картой”) по реализации основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019—2021 годов подготовил и направил на согласование в заинтересованные ведомства проект доклада Правительству Российской Федерации о мерах по развитию значимых (критических) российских финансовых индикаторов в связи с глобальной реформой финансовых индикаторов в рамках решений “Группы двадцати”.

В проекте доклада в качестве значимых (критических) выделены следующие индикаторы: RUONIA, RUSFAR, MosPrime Rate, Индекс МосБиржи / Индекс РТС, фиксинг доллар США — российский рубль Московской Биржи, а также ключевая ставка Банка России¹. По результатам проведенного анализа введение регулирования в отношении значимых (критических) российских финансовых индикаторов, а также их администраторов представляется преждевременным с учетом фазы развития российского финансового рынка.

В рамках работы по аккредитации финансовых индикаторов² Банк России в 2020 году признал удовлетворительным³ качество формирования семейства финансовых индикаторов RUSFAR (в рублях срочностью овернайт, 1 неделя, 2 недели, 1 месяц и 3 месяца, в долларах США — срочностью овернайт) и качество функционирования ПАО Московская Биржа как их администратора.

Банк России в 2020 году продолжил работу по поддержке участников российского

финансового рынка, связанную с приведением национальных финансовых индикаторов в соответствие с [Принципами для финансовых индикаторов международной организации комиссий по ценным бумагам](#) (далее — Принципы IOSCO).

АДМИНИСТРИРОВАНИЕ RUONIA

Начиная с 2020 года Банк России является администратором⁴ процентной ставки RUONIA — безрискового эталонного индикатора, используемого при мониторинге и анализе эффективности достижения операционной цели денежно-кредитной политики Банка России. К ставке RUONIA привязано ценообразование части финансовых инструментов, таких как кредиты, облигации и деривативы. Банк России в качестве администратора RUONIA отвечает за все этапы администрирования, включая методологию, формирование списка участников RUONIA, сбор данных, расчет и публикацию процентной ставки.

Согласно Принципам IOSCO, администратор должен привлекать независимого внешнего аудитора, имеющего необходимую квалификацию и опыт, для периодической проверки и подготовки отчетов о соблюдении администратором Принципов IOSCO. В связи с этим был проведен внешний аудит организации процесса администрирования RUONIA в Банке России аудиторской компанией “Эрнст энд Янг”.

В 2020 году в Банке России были выстроены процедуры администрирования с учетом рекомендаций внешнего аудитора. 22 июня 2020 года в Банке России создан Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA, который контролирует выполнение функций администрирования процентной

¹ Не является эталонным финансовым индикатором, включена в список в связи с широким использованием в финансовых инструментах.

² В соответствии с информационным письмом Банка России от 30.09.2015 № 06-51/8518 “Об оценке качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования организаций, осуществляющих формирование финансовых индикаторов”.

³ См. пресс-релиз “Банк России аккредитовал финансовый индикатор Московской Биржи” на официальном сайте Банка России.

⁴ До 2020 года администратором RUONIA являлась СПО “Национальная финансовая ассоциация”, СПО “НФА” (до 2015 года — Национальная валютная ассоциация, которая в 2015 году вошла в состав СПО “НФА”). Функции расчетного агента и публикацию ставки выполнял Банк России.



Банк России опубликовал заявление о соблюдении международных норм при администрировании процентной ставки RUONIA

ставки RUONIA в соответствии с Принципами IOSCO.

Задачами Комитета являются:

- наблюдение за выполнением функций администрирования RUONIA;
- согласование документов и процедур, связанных с администрированием RUONIA;
- взаимодействие с пользователями RUONIA и другими заинтересованными лицами, в том числе Экспертным советом по индикаторам и ставкам СРО “Национальная финансовая ассоциация”.

Обновленная методология RUONIA была утверждена 1 декабря 2020 года (с датой начала расчетов – 23 декабря 2020 года). Ключевые изменения касались отказа от фильтрации крупных сделок (поскольку бэк-тест¹ показал низкую эффективность фильтра), замены MosPrimeRate как индикатора, не соответствующего международным нормам, и приведения формата публикации в соответствие требованиям Международной организации комиссий по ценным бумагам. Таким образом, к завершению организации администрирования и внешнего аудита структура эталонного индикатора и его публикация были приведены в соответствие с международными нормами.

В декабре 2020 года Банк России опубликовал [заявление о соблюдении международных норм при администрировании процентной ставки RUONIA](#). В заявлении раскрывается информация об организационной структуре администрирования, действующих документах и процедурах. При сборе данных, их обработке, методическом сопровождении, расчете и публикации RUONIA Банк России придерживается

стандартов Международной организации комиссий по ценным бумагам. Это позволяет обеспечивать прозрачность администрирования, его целостность и независимость. Аудитор “Эрнст энд Янг” подтвердил достоверность заявления Банка России во всех существенных отношениях.

О статистике эталонных процентных ставок

В 2020 году были проведены подготовительные работы для начала публикации на официальном сайте Банка России в сети Интернет набора показателей структуры кредитного портфеля российских кредитных организаций в разрезе эталонных процентных ставок в виде агрегированных динамических рядов.

Кроме того, в 2020 году Банк России подготовил информацию о выпущенных долговых ценных бумагах в разрезе типов купонных ставок и видов базового показателя для долговых ценных бумаг с переменным купоном. Новые данные предоставят пользователям дополнительную возможность анализа формирования купонного дохода по выпущенным на внутреннем рынке долговыми ценными бумагам в зависимости от вида базового показателя.

Реформа LIBOR

В 2020 году Банк России оказывал поддержку участникам российского финансового рынка по адаптации к глобальной реформе финансовых индикаторов в части отказа от использования финансовых индикаторов семейства LIBOR² и перехода на альтернативные эталонные финансовые индикаторы до конца 2021 года:

¹ Бэк-тест – исследование влияния процедуры различного рода фильтрации или ее отсутствия на историческом ряду RUONIA, сравнение полученных результатов.

² В связи с подтверждением Управлением по контролю за нормами финансового поведения Великобритании (FCA) неизменности планов по отмене индикатора LIBOR в конце 2021 года.



В связи с планируемым прекращением администрирования ставки LIBOR при участии Банка России подготовлены законопроектные предложения, предусматривающие замену ставки LIBOR

- участникам рынка направлены рекомендации по переходу к новым эталонным индикаторам¹;
- согласован План-график подготовки нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, необходимых для реализации соответствующих изменений в нормативные правовые акты в части замены индикатора LIBOR на альтернативные индикаторы, согласно которому Банк России принимает участие в подготовке ряда проектов федеральных законов и иных актов в качестве соисполнителя;
- определен перечень нормативных и иных актов Банка России, в которые требуется внести изменения в части замены LIBOR на альтернативные индикаторы.

Ставка LIBOR используется Банком России для принятия решения о максимальном размере процентной ставки, вводимой в качестве ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского

вклада в иностранной валюте, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения в соответствии с пунктом 7 части третьей статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ. При участии Банка России подготовлены законопроектные предложения, предусматривающие замену ставки LIBOR ставкой, рассчитываемой Банком России для целей данной нормы. Планируется, что указанная ставка будет рассчитываться как среднее арифметическое из средневзвешенных процентных ставок по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам физических лиц в долларах США и евро.

Для обеспечения единообразных подходов аналогичная замена на новый процентный индикатор, рассчитанный в рублях, предусмотрена в отношении ключевой ставки Банка России, которая используется при ограничении Банком России процентной ставки кредитной организации по вкладам в рублях.

¹ Информационное письмо Банка России от 25.05.2020 № ИН-03-42/91 "[О плане перехода \(дорожной карте\) кредитных организаций к новым иностранным эталонным индикаторам](#)", информационное письмо Банка России от 29.05.2020 № 05-35/3903 "О подготовке плана перехода на новые эталонные индикаторы группы ПАО Московская Биржа", информационное сообщение Банка России от 29.06.2020 "Перечень иностранных эталонных финансовых индикаторов, соответствующих "Принципам для финансовых индикаторов" Международной организации комиссий по ценным бумагам и требованиям законодательства Европейского союза", информационное письмо Банка России от 12.08.2020 № ИН-015-52/121 "[О переходе к новым иностранным эталонным процентным индикаторам](#)".

2.6.6. РАБОТА БАНКА РОССИИ В ОБЛАСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В 2020 году Банк России уделял значительное внимание вопросам финансирования устойчивого развития, внедрения принципов ответственного инвестирования и интеграции экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления (так называемых ESG-факторов¹) в деятельность участников финансового рынка.

В целях развития практик учета институциональными инвесторами факторов устойчивого развития при принятии инвестиционных решений и управлении инвестициями Банк России опубликовал Рекомендации по ответственному инвестированию².

В конце 2020 года в Банке России создана рабочая группа по финансированию устойчивого развития, которая будет определять внутреннюю стратегическую повестку Банка России по этому направлению и контролировать ее реализацию. Для поддержки работы сформированы экспертные подгруппы по ряду тем, связанных с устойчивым развитием³.

В 2020 году Банк России активно содействовал Правительству Российской Федерации и институтам развития в реализации общенациональной повестки в области устойчивого развития. С участием Банка России разработано распоряжение Правительства Российской Федерации от 18.11.2020 № 3024-р, которое закрепляет за ВЭБ.РФ статус методологического центра по вопросам финансирования устойчивого развития, определяет Минэкономразвития России в качестве координатора работы по финансированию устойчивого развития в Правительстве

Российской Федерации, предусматривает создание межведомственной рабочей группы из представителей федеральных органов исполнительной власти, Банка России, институтов развития и участников рынка для согласования методологических документов и нормативных актов в области финансирования устойчивого развития.

При участии Банка России ВЭБ.РФ разработал проекты методических документов по финансированию устойчивого развития, в том числе: Основные направления реализации “зеленых” проектов в Российской Федерации (таксономия), Методические рекомендации по развитию инвестиционной деятельности в сфере “зеленого” финансирования в Российской Федерации, Модельная методология верификации.

Развитие рынка финансовых инструментов и инфраструктуры устойчивого развития

В 2020 году Банк России прорабатывал вопросы развития инструментов и инфраструктуры устойчивого развития. В целях создания регуляторной среды, необходимой для выпуска и обращения “зеленых” и социальных облигаций, издано Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”. Дополнительные требования к сведениям, подлежащим раскрытию эмитентами “зеленых” и социальных облигаций, установлены в Положении Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”.

¹ Environmental, Social and Governance factors. В настоящее время все больше компаний и организаций всех форм собственности учитывают ESG-факторы в своей деятельности. Кроме того, их принимают во внимание институциональные инвесторы и финансирующие организации в своих инвестиционных стратегиях и кредитной политике. Национальные стратегии долго- и среднесрочного развития многих государств также разрабатываются с учетом ESG-факторов.

² Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 “О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования”.

³ Включая вопросы формирования и развития инфраструктуры и инструментов устойчивого развития, интеграции факторов устойчивого развития в корпоративные практики, учета таких факторов при оценке рисков финансовыми организациями при принятии инвестиционных решений и управлении инвестициями, формировании подхода к оценке рисков и активов с учетом новых видов рисков в рамках микро- и макропруденциального надзора, а также вопросы разработки стимулов для рынка устойчивого финансирования и интеграции подходов к устойчивому развитию в деятельность Банка России как юридического лица.

*Политика Банка России в области
оценки и регулирования экологических,
социальных и управленческих рисков
(ESG-рисков)*

В последние два года особое внимание международных организаций и национальных регуляторов, в том числе Банка России, направлено на такой ESG-фактор, как окружающая среда. В [Обзоре финансовой стабильности за II–III кварталы 2019 года](#) Банк России сообщал, что климатические риски могут оказать значительное влияние на деятельность финансовых институтов и финансовую стабильность в целом. С тех пор значимость этого вида риска продолжает расти.

Тем не менее целостный и согласованный на международном уровне подход к оценке и регулированию климатических рисков пока не сформирован. В 2020 году деятельность международных организаций¹ и национальных регуляторов была сосредоточена на изучении каналов распространения климатических рисков в финансовом секторе и экономике в целом, разработке подходов к стресс-тестированию и составлению требований к учету, управлению и раскрытию информации о климатических рисках (см. [подраздел 2.6.8 “Международное взаимодействие и сотрудничество”](#)). В 2020 году Банк России проанализировал каналы распространения климатических рисков в экономике. С учетом специфики российской экономики отдельное внимание было уделено проведению предварительной оценки возможных последствий введения трансграничных углеродных налогов для российских компаний — экспортеров (особенно в нефтегазовой и горнодобывающей отраслях). Основные результаты исследований были опубликованы в [Обзоре финансовой стабильности за II–III кварталы 2020 года](#).

В целях повышения осведомленности участников финансового рынка, в частности страховых и кредитных организаций, о кли-

матических рисках, определения их текущего отношения к угрозам, связанным с изменением климата, и оценки готовности к учету таких рисков в своей деятельности Банк России в 2020 году опубликовал доклад для общественных консультаций [“Влияние климатических рисков и устойчивое развитие финансового сектора Российской Федерации”](#). Полученная обратная связь позволила экспертно оценить масштаб потенциального влияния климатических рисков на финансовый сектор и выявила его потребности в развитии соответствующего регулирования.

Несмотря на то что пандемия коронавирусной инфекции оказала краткосрочное положительное влияние на экологию благодаря снижению выбросов в атмосферу, в долгосрочной перспективе наблюдается отрицательный эффект в результате уменьшения потенциала компаний по финансированию перехода к низкоуглеродной экономике. В связи с этим особое значение приобретает совместная работа Банка России и Правительства Российской Федерации по данному направлению.

*Внедрение подходов, способствующих
достижению целей устойчивого
развития, в деятельность Банка России
как юридического лица*

В 2020 году работа по внедрению в деятельность Банка России как юридического лица подходов, способствующих достижению целей устойчивого развития, была сосредоточена на экологическом и гендерном аспектах.

Для выполнения задачи снижения повышенной нагрузки на окружающую среду и внедрения экологического подхода в деятельность Банка России проводились мероприятия, обеспечивающие ответственное потребление ресурсов и оптимальное управление отходами.

В 2020 году принимались меры, направленные на внедрение ежеквартальной отчет-

¹ Сообщество центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (NGFS), Совет по финансовой стабильности (FSB), Рабочая группа по климатическим рискам (TCFR) Базельского комитета по банковскому надзору, Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS), Исследовательская группа по устойчивому финансированию (SFSG) при “Группе двадцати”.

ности по энергоэффективности объектных комплексов Банка России, а также выполнялся годовой план мероприятий по снижению энергетических расходов и повышению энергоэффективности использования объектных комплексов Банка России.

В Банке России действует система раздельного накопления отходов производства и потребления в соответствии с их классом опасности негативного воздействия на окружающую среду. Организована передача отходов, запрещенных к захоронению, на утилизацию в специализированные организации.

Поэтапное сокращение бумажного документооборота, переход на полный цикл работы с документами в электронной форме и расширение сферы применения юридически значимого электронного документооборота обеспечили увеличение в 2020 году доли электронных документов без составления оригинала на бумажном носителе во внутрибанковском электронном документообороте до 86%. Доля межведомственного электронного документооборота (МЭДО), осуществляемого с использованием системы МЭДО, поддерживается на уровне 99%.

В рамках достижения социальных целей устойчивого развития в Банке России в 2020 году впервые была проведена оценка практик привлечения, продвижения и вознаграждения сотрудников с точки зрения равных возможностей для мужчин и женщин. Оценка показала следующие результаты.

В организации в 2020 году работало близкое к равному количество мужчин и женщин (45,5 и 54,5% соответственно). Доля женщин в руководстве организации составила 44%, в топ-руководстве — 33%. Структура карьерных изменений в 2020 году была следующей: из числа сотрудников, получивших повышение, 60,5% — женщины, 39,5% — мужчины. Разница в годовом вознаграждении составила в среднем 6,5% в пользу мужчин.

В 2020 году была начата работа по формированию повестки продвижения разнообразия и инклюзивности в практики управления персоналом Банка России.

Работа Банка России в области углеродного регулирования и системы торговли углеродными единицами¹

В декабре 2020 года Банк России вошел в состав участников рабочей группы при Правительстве Российской Федерации по реализации эксперимента в Сахалинской области по регулированию выбросов парниковых газов и обращению углеродных единиц². Для установления порядка проведения указанного эксперимента и базовых требований к его результатам рабочей группой в 2020 году разработан проект концепции федерального закона “О проведении эксперимента в Сахалинской области по регулированию выбросов парниковых газов и обращению углеродных единиц”. В случае успешности этого эксперимента его результаты планируется распространить на всю территорию России.

¹ Углеродные единицы — объект имущественных прав, который представляет собой верифицированный результат реализации климатического проекта, выраженный в массе парниковых газов, эквивалентной 1 тонне углекислого газа.

² Эксперимент стартовал в 2020 году. В задачи эксперимента входит формирование системы верификации, учета и поглощения парниковых газов, а также организация инфраструктуры учета и торговли углеродными единицами.

2.6.7. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ РОССИИ

В 2020 году продолжалась реализация ключевых проектов Банка России и мероприятий по унификации и оптимизации ИТ-решений в рамках Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы.

Приоритетным направлением работы было обеспечение технологической возможности выполнения мер поддержки структурных подразделений Банка России, направленных на преодоление последствий пандемии коронавирусной инфекции.

С целью обеспечения непрерывности критичных бизнес-процессов Банка России для сотрудников ряда структурных подразделений была организована работа на резервных объектах с обеспечением максимальной защиты людей от риска заражения. В сжатые сроки на нескольких удаленных площадках была подготовлена необходимая ИТ-инфраструктура и развернуты рабочие места.

Несмотря на сложные условия эпидемической ситуации, продолжались работы по созданию новых сервисов для участников рынка и пользователей Банка России. Проведена оперативная модернизация подсистемы “Операции репо Банка России” системы “Ценные бумаги” для предоставления кредитным организациям большей гибкости в управлении своей ликвидностью. Внедрен в эксплуатацию инструмент “Аукцион репо с плавающей ставкой”, позволивший кредитным организациям проводить сделки репо с новыми сроками (месяц, год) и правилами формирования ставки кредитования.

С учетом возросшей потребности в дистанционном взаимодействии проводились работы по увеличению доли электронного документооборота. Реализована возможность подачи порядка 30 новых видов заявлений через личный кабинет участника

финансового рынка. Процедуры рассмотрения и согласования теперь проводятся в созданном приложении “Фонд электронных документов” по сценариям, включающим автоматические проверки качества данных, рассылку уведомлений о принятых решениях, информирование ФНС России. Дополнительно через личные кабинеты реализовано взаимодействие государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” напрямую с кредитными организациями. Кроме того, полностью исключен бумажный документооборот при отправке ответов на обращения граждан, поступивших через Интернет-приемную.

Банк России выпустил мобильное приложение “ЦБ онлайн”, в котором потребителям предоставлена возможность задать регулятору вопрос о финансовых продуктах и оперативно получить консультацию.

В рамках перехода к новым современным стандартам представления информации запущена новая версия официального сайта Банка России, которая позволяет удобно пользоваться сайтом на стационарных компьютерах и мобильных устройствах, а также людям с нарушением зрения.

За счет проведенных доработок функциональной подсистемы “Реестры участников финансовых рынков” обеспечено выполнение положений Федерального закона № 514-ФЗ¹, предусматривающих частичную передачу функций регистрации выпусков ценных бумаг регистраторам, а также положений Федерального закона № 248-ФЗ², предусматривающих передачу полномочий по согласованию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, специализированным депозитариям.

¹ Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг”.

² Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

2.6.8. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2020 году развитие международного взаимодействия и сотрудничества осуществлялось в соответствии с “Приоритетными направлениями международной деятельности Банка России на период 2019—2021 годов”. Пандемия коронавирусной инфекции внесла коррективы в формат и повестку большинства направлений международного сотрудничества, сместив фокус обсуждения на последствия пандемии и меры по их преодолению.



Банк России продолжает работу по построению общего финансового рынка ЕАЭС

Одно из основных направлений сотрудничества — работа по реализации Договора о Евразийском экономическом союзе в части построения общего финансового рынка государств — членов ЕАЭС. Банк России готовил соглашение, упрощающее учреждение дочерних организаций банков и страховых организаций в рамках ЕАЭС, работал над развитием общего платежного пространства, обеспечением информационной безопасности финансового рынка и противодействием компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере. Кроме того, Банк России принял участие в разработке проектов секторальных соглашений в области финансового рынка, Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств — членов ЕАЭС в сфере финансового рынка¹ и Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года².

Банк России продолжил также взаимодействие с центральными (национальными) банками стран ЕАЭС в рамках проведения двусторонних сопоставлений данных по статистике платежного баланса.

Развивалось взаимодействие по актуальным вопросам интеграционной повестки в рамках **Союзного государства и Содружества Независимых Государств (СНГ)**. Банк России принял участие в разработке Стратегии экономического развития СНГ до 2030 года³, проекта плана мероприятий по реализации ее первого этапа и проекта соглашения о свободной торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций государств — участников СНГ. Банк России председательствовал в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страхового надзора государств — участников СНГ, участвовал в подготовке информационно-аналитического обзора “О развитии рынка страховых услуг в государствах — участниках СНГ в 2019 году”. В рамках Союзного государства Банк России и Национальный банк Республики Беларусь согласовали значения статистических показателей взаимных требований и обязательств резидентов, а также международную инвестиционную позицию и платежный баланс Союзного государства за 2019 год.

В контексте председательства России в **Шанхайской организации сотрудничества (ШОС)** в 2019—2020 годах Банк России совместно с Минфином России организовали круглый стол для представителей регуляторов государств — членов ШОС по теме увеличения доли взаимных расчетов в национальных валютах.

В условиях пандемии коронавирусной инфекции Банк России участвовал в деятельности международных организаций, направленной на разработку мер поддержки реальной экономики и финансового сектора и устранение последствий пандемии. При участии Банка России министры финансов и управляющие центральными банками согласовали План действий “Группы двадца-

¹ Утвержден Распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23.11.2020 № 27 “О плане мероприятий по гармонизации законодательства государств — членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка”.

² Утверждены Решением Высшего Евразийского экономического совета от 11.12.2020 № 12 “О Стратегических направлениях развития евразийской экономической интеграции до 2025 года”.

³ Утверждена Решением Совета глав правительств СНГ от 29.05.2020 “О Стратегии экономического развития Содружества Независимых Государств на период до 2030 года”.

ти” (G20 Action Plan). Банк России принял участие в дискуссии о причинах оттока капитала из СФР в период начала пандемии и о способах укрепления устойчивости и нормализации потоков капитала в этой группе стран в рамках внеочередной встречи “Группы двадцати”.

В ходе сотрудничества с **Советом по финансовой стабильности (СФС)** Банк России участвовал в регулярном мониторинге рисков и реализации мер поддержки экономики в период пандемии коронавирусной инфекции, по итогам которого СФС подготовил соответствующий доклад. Помимо этого, в соответствии с заявленными “Группой двадцати” приоритетами СФС продолжил реализацию проектов, не связанных с пандемией, в том числе в части продвижения реформы финансовых индикаторов и отказа от использования ставки LIBOR в качестве ориентира для определения краткосрочных процентных ставок по кредитам, ценным бумагам, деривативам, проведения оценки эффективности реформ в отношении наиболее крупных финансовых институтов, повышения эффективности трансграничных платежей.

Банк России стал соавтором доклада СФС о деятельности крупных технологических компаний в СФР, ежегодного отчета о глобальном мониторинге небанковского финансового посредничества, принял участие в разработке стандартов регулирования и проведении анализа лучших практик в сфере оплаты труда в финансовых организациях.

Под руководством Банка России были осуществлены анализ текущего состояния макропруденциальной политики Германии и оценка рисков для ее финансовой стабильности, исходящих от деятельности небанковских финансовых посредников. Выводы экспертов опубликованы СФС в страновом обзоре Германии и представляют ценность для совершенствования регулирования российского финансового рынка.

В 2020 году Банк России принял участие в консультациях в соответствии со статьей IV Устава **Международного валютного фонда**

(МВФ), которые впервые полностью проходили в онлайн-формате. Эксперты МВФ признали, что меры, принимаемые Банком России для поддержки финансового сектора в условиях пандемии коронавирусной инфекции, способствуют восстановлению российской экономики. Отмечены высокие показатели ликвидности и достаточности капитала банковского сектора.

В рамках реформы ресурсов МВФ Банк России подписал новое двустороннее кредитное соглашение (ДКС) с МВФ, по условиям которого с 01.01.2021 происходит перераспределение обязательств Банка России по предоставлению МВФ заемных средств в рамках ДКС и Новых соглашений о заимствовании (НСЗ)¹. ДКС заключено на срок до 31.12.2023 с возможностью пролонгации на 1 год с согласия Банка России. Перераспределение обязательств Банка России связано с решением МВФ о необходимости увеличения объема средств по линии НСЗ и продлении действия кредитных соглашений (ДКС и НСЗ) со странами-участниками для сохранения потенциала кредитования.

МВФ была проведена работа по изменению Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции, в которой Банк России выступил одним из основных разработчиков методологических материалов по проблеме классификации прямых инвестиций. Позиция Банка России нашла отражение и по ряду других тем по статистике внешнего сектора. Также в рамках профильной рабочей группы под эгидой МВФ с участием Банка России была начата работа по формированию новых подходов к статистическому учету трансграничных операций, относимых к неформальной экономике.

В 2020 году Банк России координировал проведение встреч **Клуба управляющих центральных банков стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан**, выступая автором докладов, председателем и главным докладчиком сессий. Под председательством Банка России состоялось 44-е заседание

¹ New Arrangements to Borrow.

Клуба, ключевой темой дискуссии которого стало преодоление последствий пандемии коронавирусной инфекции. Дополнительно Банк России инициировал обсуждение возможности и последствий эмиссии центральными банками цифровых валют. По приглашению Банка России участие в заседании приняли представители МВФ, Всемирного экономического форума (ВЭФ) и Банка международных расчетов (БМР), которые проводят передовые исследования в данных областях.

В 2020 году Россия председательствовала в **БРИКС**. Ключевыми достижениями Банка России в этот год стали: успешное третье тестирование механизма Пула условных валютных резервов стран БРИКС; выпуск первого Экономического Бюллетеня, посвященного воздействию пандемии коронавирусной инфекции на экономики стран БРИКС и результатам антикризисных мер; запуск канала информационного обмена между центральными банками, предназначенного для обмена данными о компьютерных атаках и киберугрозах, а также лучшими практиками стран в области кибербезопасности; создание целевой группы БРИКС по платежам.

Банк России участвовал в обмене опытом по актуальным проблемам международной финансовой повестки в рамках заседаний управляющих центральных банков в **Банке международных расчетов (БМР)**¹. Развивалось взаимодействие Банка России с профильными комитетами БМР, включая Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ), Комитет по статистике центральных банков (Комитет Ирвинга Фишера), Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН). В 2020 году Банк России значительно расширил направления сотрудничества с БМР, вступив в такие рабочие органы БМР, как Комитет по глобальной финансовой системе, Комитет по рынкам и Группа по инновациям. Банк России принял участие в исследовании изменения потоков капитала

и в анализе влияния уровня совокупной задолженности в финансовой системе на финансовую стабильность.

В рамках участия в международном проекте по созданию сети обмена опытом статистической работы с микроданными (проект INEXDA²) под эгидой Комитета Ирвинга Фишера Банк России подготовил материалы для изучения способов предоставления доступа к микроданным в разных странах.

В связи с завершением разработки пакета реформ со стороны БКБН Банк России принял участие в обсуждении стратегических вопросов деятельности Комитета, в том числе в части реорганизации его структуры и переориентации деятельности на обеспечение внедрения стандартов в странах — членах БКБН, а также вопросов регулирования вновь возникающих видов рисков и актуальных надзорных проблем. Кроме того, Банк России участвовал в ежегодном обследовании БКБН по определению перечня глобальных системно значимых банков за 2019 год, опросе о применении в России контрциклического буфера капитала (национальной антициклической надбавки) и других проектах БКБН.

В 2020 году развивалось взаимодействие Банка России с **Международной ассоциацией органов страхового надзора (МАСН)**, в том числе в рамках деятельности комитетов и рабочих групп, а также региональных инициатив. Банк России участвовал в работе МАСН по глобальному мониторингу в страховом секторе в период пандемии, в обсуждении мер реагирования на выявленные риски, а также в составлении базы данных мер поддержки.

При участии Банка России в 2020 году разработаны следующие документы МАСН:

- практические рекомендации по управлению риском ликвидности;
- широкий обзор выполнения государствами — участниками МАСН ряда Ключевых принципов страхования: лицензирование,

¹ В том числе деятельность центральных банков в условиях пандемии коронавирусной инфекции, взаимодействие денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики в период кризиса, разработка стратегий отказа от политики исключительных мер поддержки экономики, проблемы глобальной валютной системы, динамика цен на недвижимость, надзор и риски банковской системы, кибербезопасность в финансовом секторе.

² The International Network of Exchanging Experiences on Statistical Handling of Granular Data.

соответствие значимых лиц, корпоративное управление, управление рисками и внутренний контроль;

- доклад о влиянии пандемии коронавирусной инфекции на страховой рынок.

Банк России прошел базовую оценку МАСН в части внедрения целостного подхода к анализу и ограничению системной значимости страховых компаний, а также принял участие в широком обзоре выполнения Ключевого принципа страхования “Ведение бизнеса”.

При участии Банка России были подготовлены документы **Сообщества центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы**, направленные на управление климатическими и экологическими рисками для финансовой системы:

- Доклад о ходе работы по внедрению практик устойчивого и ответственного инвестирования в систему управления портфелями центральных банков;
- Исследование по вопросу учета климатических рисков центральными банками в денежно-кредитной политике.

Банк России взаимодействовал с **Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)**¹, а также принимал участие в деятельности ее рабочих органов. Был проведен анализ целесообразности имплементации правовых инструментов ОЭСР в российское законодательство. В 2020 году Банк России принимал участие в обсуждении Кодексов ОЭСР по либерализации движения капиталов, внесении изменений в текущую версию методологического издания “Эталонное определение ОЭСР для иностранных прямых инвестиций”, а также представил меры защиты прав потребителей финансовых услуг, принятые в условиях пандемии коронавирусной инфекции в России, в рамках совместного исследования “Группы двадцати” и ОЭСР.

В рамках **Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД)** Банк России участвовал в подготовке Руководства по статистике цифровой экономики.

Банк России принимал участие в формировании переговорной позиции Российской Федерации во **Всемирной торговой организации (ВТО)** по вопросам электронной торговли.

В 2020 году Банк России при посредничестве Минэкономразвития России в рамках Экономического комитета **Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС)** осуществил исследовательский проект на тему “Укрепление потенциала регулятивных финтех-песочниц АТЭС”². Основной целью исследования стало изучение опыта экономик АТЭС в создании регулятивных “песочниц” и управлении ими. Особенностью проекта явилось привлечение представителей рынка к оценке эффективности работы “песочниц”.

В 2020 году Банк России вошел в состав Правления **Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO)**. В новом статусе Банк России принял участие в мероприятиях по линии Правления IOSCO, продолжил работу в комитетах по разработке политики, Группе мониторинга Многостороннего меморандума о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией, других проектных объединений IOSCO, а также принял участие в подготовке ряда докладов, в частности Обзора рисков на рынках ценных бумаг на 2021 год.

Банк России в четвертый раз провел Международную неделю инвесторов в России³ — информационную кампанию, инициированную IOSCO. В рамках мероприятия обсуждались вопросы безопасного инвестирования, борьбы с мошенничеством и недобросовестными практиками на финансовом рынке, обеспечения цифровой безопасности,

¹ В том числе по вопросам либерализации движения капитала, статистики иностранных инвестиций и внешней торговли, страхования и пенсионного обеспечения, корпоративного управления, защиты прав потребителей финансовых услуг и развития финансовых рынков.

² APEC FinTech Regulatory Sandboxes Capacity Building.

³ В мероприятии участвовало 900 тыс. человек, что в 3,4 раза больше, чем в 2019 году.



Банк России расширил взаимодействие с финансовыми регуляторами зарубежных стран

меры по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг. Банк России презентовал результаты работы в области защиты прав инвесторов в рамках Комитета IOSCO по розничным инвесторам.

В качестве сопредседателя комитета **Международной организации по защите прав потребителей финансовых услуг (FinCoNet)** представитель Банка России совместно с представителем финансового регулятора Канады координировал работу по проведению исследования на тему регулирования рекламы финансовых услуг и по результатам данного исследования подготовил доклад, который был презентован на Ежегодном заседании FinCoNet 2020 и опубликован на сайте FinCoNet. В конце 2020 года представитель Банка России был избран сопредседателем Комитета FinCoNet по использованию инновационных надзорных технологий в поведенческом надзоре. Банк России опубликовал на сайте FinCoNet ряд статей о разработках в области совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг в России.

Банк России продолжил развитие сотрудничества с **Глобальным партнерством за финансовую доступность (GPF)** по вопросам пересмотра принципов функционирования и реструктуризации GPF и согласования Плана действий по повышению финансовой доступности.

Основными направлениями взаимодействия Банка России по линии **Альянса за фи-**

нансовую доступность (AFI) стали вопросы функционирования субъектов финансового рынка и поддержки потребителей финансовых услуг во время пандемии. Банк России продолжил реализацию Региональной инициативы по ключевым вопросам политики доступности финансовых услуг.

Банк России активно использовал дистанционный формат для развития двустороннего сотрудничества с финансовыми регуляторами иностранных государств, в том числе Аргентины, Бангладеш, Вьетнама, Катара, Китая, Кубы, Маврикия, Марокко, Сербии, Лаоса, Туркменистана, Турции, Узбекистана, в целях расширения взаимодействия в области развития финансовых рынков, платежных систем, информационной безопасности, расчетов в национальных валютах, а также обмена опытом по различным направлениям деятельности финансовых регуляторов. Проводилась работа по сопоставлению показателей внешнего сектора со странами — основными торговыми партнерами Российской Федерации, например Германией и Китаем.

Расширилась договорно-правовая база **взаимодействия Банка России с иностранными финансовыми регуляторами** в сфере надзора за участниками финансового рынка, платежных систем, ПОД/ФТ, информационной безопасности и обучения персонала. Подписаны меморандумы о взаимопонимании с финансовыми регуляторами Аргентины, Китая, Республики Сербская и Федерации Босния и Герцеговина¹, Судана, Узбекистана.

¹ Трехсторонний меморандум подписан Банком России, Банковским агентством Республики Сербская и Банковским агентством Федерации Босния и Герцеговина.

2.6.9. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России участвует в уставных капиталах следующих организаций: ПАО Московская Биржа и Акционерное общество Санкт-Петербургская валютная биржа (АО СПВБ)¹, Акционерное общество “Национальная система платежных карт” (АО “НСПК”)², Акционерное общество “Российская Национальная Перестраховочная Компания” (АО РНПК)³, а в соответствии со статьей 76.10 Федерального закона № 86-ФЗ — в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (ООО “УК ФКБС”)⁴.

Кроме того, Банк России владеет акциями ПАО Банк “ФК Открытие”, ПАО “МИНБанк”, Банк “ТРАСТ” (ПАО) и “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО)⁵, приобретенными в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению банков.

В отчетном году в соответствии с Федеральным законом № 50-ФЗ⁶ Банк России осуществил продажу всего пакета принадлежавших ему акций ПАО Сбербанк Правительству Российской Федерации в лице Минфина России. Доход (положительный финансовый

результат), полученный Банком России от продажи акций ПАО Сбербанк, в размере, установленном Федеральным законом от 18.03.2020 № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России”, был перечислен Банком России в федеральный бюджет денежными средствами и передан в казну в виде прав требований к ПАО Сбербанк и государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”.

Продажа Банком России акций ПАО Сбербанк состоялась до даты определения лиц, имеющих право на получение дивидендов по итогам 2019 года, в связи с чем дивиденды в 2020 году Банку России не выплачивались.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2020 году не изменилась и составила 11,78%. Выплаченные ПАО Московская Биржа Банку России в отчетном году дивиденды за 2019 год составили 1,85 млрд рублей (за 2018 год — 1,8 млрд рублей).

На годовом общем собрании акционеров ПАО Московская Биржа по итогам 2019 года



В 2020 году Банк России продал принадлежавший ему пакет акций ПАО Сбербанк Правительству Российской Федерации

¹ Участие в деятельности указанных организаций направлено на реализацию стратегических задач государственной экономической политики и последовательное развитие инфраструктуры финансовых рынков для успешного проведения Банком России операций на открытом рынке.

² Создано в 2014 году во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

³ Создано в 2016 году согласно части 1 статьи 13.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” с целью обеспечения российского рынка перестрахования дополнительной емкостью для создания механизма защиты имущественных интересов страхователей, в отношении которых введены санкции решениями органов иностранных государств или международных организаций, и обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.

⁴ Создано в 2017 году в соответствии со статьей 76.10 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)”.

⁵ Участие в деятельности указанных кредитных организаций осуществляется в рамках мер по предупреждению банкротства. Акции ПАО “МИНБанк”, Банк “ТРАСТ” (ПАО) и “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) находятся в доверительном управлении ООО УК “ФКБС”.

⁶ Федеральный закон от 18.03.2020 № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

были утверждены в новой редакции его Устав, Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, а также Положение о Наблюдательном совете. Новой редакцией Устава ПАО Московская Биржа не предусмотрено формирование Ревизионной комиссии.

Доля участия Банка России в капитале АО СПВБ в 2020 году не изменилась и составила 8,9%. По решению годового общего собрания акционеров АО СПВБ по итогам 2019 года дивиденды за 2019 год не выплачивались.

Банк России является единственным акционером АО “НСПК”. Уставный капитал АО “НСПК” в отчетном году не изменился и составил 4,3 млрд рублей. Выплаченные АО “НСПК” Банку России в отчетном году дивиденды за 2019 год составили 2,8 млрд рублей (за 2018 год — 2,4 млрд рублей).

Банк России является единственным акционером АО РНПК. Уставный капитал АО РНПК в 2020 году не изменился и составил 21,3 млрд рублей. Выплаченные АО РНПК Банку России в отчетном году дивиденды по итогам первого полугодия 2020 года составили 830,7 млн рублей (за 2019 год не выплачивались, за 2018 год — 447 млн рублей). Рост суммы дивидендов произошел в результате существенного увеличения размера чистой прибыли АО РНПК по МСФО.

В апреле 2020 года АКРА (АО) подтвердило рейтинг АО РНПК на уровне “AAA (RU)” со стабильным прогнозом. В декабре 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика на уровне “BBB” со стабильным прогнозом.

Банк России является единственным участником ООО “УК ФКБС”. В 2020 году объем вложений Банка России в уставный капитал ООО “УК ФКБС” не изменился и составил 1,5 млрд рублей.

В июле 2020 года Банк России стал единственным акционером ПАО Банк “ФК Открытие”. По решению годового общего собрания акционеров ПАО Банк “ФК Открытие” дивиденды за 2019 год не выплачивались (за 2018 год — 2 млрд рублей). Кроме того,

на собрании были утверждены в новой редакции его Устав и Положение о Наблюдательном совете.

В октябре 2020 года рейтинговое агентство “Эксперт РА” подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО Банк “ФК Открытие” на уровне “ruAA-” и прогноз по нему на уровне “позитивный”. В декабре 2020 года АКРА (АО) повысило рейтинг ПАО Банк “ФК Открытие” с “AA-(RU)” до “AA(RU)”.

В отчетном году была одобрена Стратегия ПАО Банк “ФК Открытие” на 2021—2023 годы, которая в соответствии с решением Наблюдательного совета банка станет основой для разработки Стратегии Группы “Открытие” на 2021—2023 годы.

В апреле 2020 года Банк России стал единственным акционером ПАО “МИНБанк”. В отчетном году единственным акционером ПАО “МИНБанк” было принято решение не выплачивать дивиденды за 2019 год. Кроме того, было принято решение уменьшить уставный капитал ПАО “МИНБанк” до 5 млрд рублей. Решением единственного акционера ПАО “МИНБанк” утверждено в новой редакции Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров.

Доля участия Банка России в капитале “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) в 2020 году составила свыше 99,99%. По решению годового общего собрания акционеров “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) дивиденды за 2019 год не выплачивались. На годовом общем собрании акционеров “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) по итогам 2019 года были утверждены в новой редакции его Устав и Положение о выплатах вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров, а также принято решение о прекращении публичного статуса банка.

В ноябре 2020 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) с негативного прогноза до стабильного. В декабре 2020 года АКРА (АО) повысило рейтинг банка с “BB+(RU)” до “BBB(RU)” с прогнозом “развивающийся”.

Доля участия Банка России в капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО) в 2020 году составила 97,7%. По решению годового общего собрания акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО) дивиденды за 2019 год не выплачивались.

На годовом общем собрании акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2019 года были утверждены в новой редакции его Устав, Положение о Наблюдательном совете и Положение о Правлении.

2.6.10. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ (ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ) МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ

Банк России участвует в уставных капиталах кредитных организаций (см. [подраздел 2.6.9 “Участие Банка России в капиталах российских хозяйственных обществ”](#)) в результате осуществления мероприятий по их финансовому оздоровлению.

В 2020 году:

- доли участия Банка России в “Азиатско-Тихоокеанском Банке” (АО) и Банке “ТРАСТ” (ПАО) не изменились и по состоянию на 01.01.2021 составили более 99,99% акций и 99,01% акций¹ соответственно;
- доля участия Банка России в ПАО “МинБанк” незначительно увеличилась с более

99,99% акций до 100% в результате выкупа акций ПАО “МинБанк” у миноритарных акционеров;

- доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Банк “ФК Открытие”² увеличилась с более 99,99% акций до 100% в результате снятия обременения в виде ареста с выкупленных акций, ранее принадлежавших миноритарным акционерам.

Подробная информация о мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитных организаций содержится в [подразделе 2.2.6 “Финансовое оздоровление финансовых организаций”](#).

¹ С учетом косвенного контроля: более 97,70% акций Банка “ТРАСТ” (ПАО) принадлежат Банку России, 1,31% акций – ПАО Банк “ФК Открытие”.

² Меры по предупреждению банкротства ПАО Банк “ФК Открытие” завершены в 2019 году.

2.6.11. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2020 году участвовал в капиталах таких международных организаций, как БМР (Швейцария) (0,57%¹ уставного капитала) и Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT, Бельгия) (0,006% уставного капитала). На балансе Банка России отражается также участие Российской Федерации в капитале Межгосударственного банка (Российская Федерация). Российская Федерация владеет 50% уставного капитала Межгосударственного банка и соответствующей долей голосов в Совете банка, который является высшим органом управления Межгосударственного банка.

В соответствии со статьей 4 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации и осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ. Начиная с 2011 года на балансе Банка России учитывается квота Российской Федерации в МВФ, размер которой по состоянию на 31.12.2020 составил 12 903,7 млн СДР. Доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ в течение 2020 года не изменилась и по состоянию на 31.12.2020 составила 2,71%, а в общем числе голосов государств-участников — 2,59%.



Банк России участвует в капитале БМР (0,57%) и SWIFT (0,006%). На балансе Банка России отражается участие России в капитале Межгосударственного банка (50%) и МВФ (2,71%)

¹ В 2020 году доля Банка России в капитале БМР уменьшилась на тысячные доли процента в связи с вступлением новых акционеров (подробнее см. в [главе 4 "Годовая финансовая отчетность Банка России и аудиторские заключения"](#)).

2.6.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2020 году было принято более 70 федеральных законов, направленных на **совершенствование законодательства, регулирующего финансовый рынок**, в работе над которыми Банк России принимал активное участие.

С целью уменьшения негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции на сферу обслуживания кредитов (займов) был принят Федеральный закон № 106-ФЗ¹, которым предусмотрена возможность для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства в случае снижения их дохода за месяц более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за 2019 год обратиться до 30 сентября 2020 года к кредитору за установлением кредитных каникул — льготного периода, предусматривающего отсрочку погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам).

Одновременно Федеральным законом № 150-ФЗ² была предусмотрена возможность освобождения от обложения налогом на доходы физических лиц любых доходов налогоплательщиков в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами в течение льготного периода.

В сфере корпоративного управления также были приняты меры, направленные на предотвращение распространения пандемии коронавирусной инфекции при проведении

корпоративных мероприятий, и стабилизирующие меры для снижения негативных последствий от пандемии для эмитентов. Так, Федеральным законом № 50-ФЗ³ и Федеральным законом от 07.04.2020 № 115-ФЗ⁴ была предусмотрена возможность проведения в 2020 году общего собрания акционеров (участников) акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью в форме заочного голосования (опросным путем), увеличены сроки проведения ряда корпоративных процедур, а также приостановлен учет негативных последствий от снижения стоимости чистых активов акционерных обществ.

Важным направлением законодательной деятельности в 2020 году было развитие рынка цифровых технологий. Федеральным законом № 211-ФЗ⁵ и Федеральным законом № 212-ФЗ⁶ созданы правовые основы функционирования системы маркетплейс, предусматривающей взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Законами были определены требования к деятельности операторов финансовой платформы, а также урегулированы отношения по заключению сделок с финансовыми организациями с использованием информационных технологий.

Федеральный закон № 258-ФЗ⁷ определил цели и принципы экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инно-

¹ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

² Федеральный закон от 21.05.2020 № 150-ФЗ "О внесении изменения в статью 212 части второй Налогового кодекса Российской Федерации".

³ Федеральный закон от 18.03.2020 № 50-ФЗ "О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества "Сбербанк России" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

⁴ Федеральный закон от 07.04.2020 № 115-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации" (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 31.07.2020 № 297-ФЗ).

⁵ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

⁶ Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

⁷ Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации".

вадий, а также урегулировал отношения, связанные с их установлением и реализацией, в том числе с изменением, приостановлением, прекращением, мониторингом, оценкой их эффективности и результативности. Экспериментальные правовые режимы в сфере цифровых инноваций в том числе могут устанавливаться по такому направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, как финансовый рынок.

Правовой статус цифровых финансовых активов (ЦФА), цифровой валюты, использование технологии распределенных реестров и иные вопросы оборота ЦФА были урегулированы Федеральным законом № 259-ФЗ¹. Документом определены требования к созданию, выпуску, обращению и хранению ЦФА, к операторам информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также к их деятельности, защите информации. Установление правил инвестирования с использованием новых цифровых инструментов позволило исключить существование “черной” и “серой” зон в экономике.

Принятие Федерального закона № 479-ФЗ² позволило предоставлять дистанционно с использованием Единой биометрической системы финансовые услуги не только физическим, но и юридическим лицам. Кроме того, банки с универсальной лицензией теперь обязаны обеспечить возможность клиентам — физическим лицам открывать счета и вклады в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента — физического лица.

Целый блок федеральных законов, принятых в 2020 году, был направлен на совершенствование деятельности некредитных финансовых организаций. В целях персона-

фикации страховых тарифов по ОСАГО был принят Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ³, которым предусмотрена возможность страховщиков при установлении значения базовой ставки страхового тарифа учитывать индивидуальные особенности водителей и самостоятельно определять факторы, существенно влияющие на вероятность причинения вреда при использовании транспортного средства и на потенциальный размер причиненного вреда. Этим же законом была предусмотрена возможность с 1 марта по 30 сентября 2020 года заключать договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств без представления страховщику диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра.

Федеральный закон № 442-ФЗ⁴ наделил Банк России правом в целях обеспечения исполнения вводимых им ограничений и (или) запрета на совершение отдельных сделок субъектом страхового дела принять решение о приостановлении полностью или частично расходных операций по открытым такому субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам) и счетам депо (лицевым счетам).

В сфере функционирования микрофинансовых институтов Федеральным законом № 196-ФЗ⁵ были усовершенствованы процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок и расширен перечень разрешенных им видов деятельности. Кроме того, указанным законом были установлены дополнительные требования к деятельности кредитных потребительских кооперативов, в том числе к объединению их членов на основе территориального, профессионального и социального принципов, а также к деятельности сельскохозяйственных кредитных

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

⁴ Федеральный закон от 22.12.2020 № 442-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств”.

⁵ Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

потребительских кооперативов, ломбардов и микрофинансовых организаций.

Для обеспечения надлежащего уровня защиты прав потребителей финансовых услуг Федеральным законом № 306-ФЗ¹ был определен перечень наиболее простых и наименее рискованных финансовых инструментов, доступных любому неквалифицированному инвестору, а также круг финансовых инструментов, совершение сделок с которыми возможно только по итогам тестирования физического лица — неквалифицированного инвестора. Также указанным законом установлены порядок прохождения такого тестирования и особенности совершения сделок по поручению физического лица, направленных на приобретение финансовых инструментов.

Федеральным законом № 514-ФЗ² была предусмотрена разработка основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на ежегодной основе начиная с 2022 года, а Национальный финансовый совет — коллегиальный орган Банка России, в состав которого входят представители Федерального Собрания Российской Федерации, Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, — был наделен полномочиями по рассмотрению проекта основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации с возможностью давать рекомендации по указанному документу. Указанный закон также предоставил Банку России возможность превентивного осуществления надзорных мер в отношении субъектов страхового дела в случае выявления им ситуаций, создающих угрозу стабильности финансового рынка и (или) угрозу правам и интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей.

В рамках совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках был принят Федеральный закон № 163-ФЗ³ который, в частности, предусмотрел расширение страховой защиты на вклады некоторых юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, на счета фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме. Кроме того, законом предусмотрен повышенный размер страхового возмещения (до 10 млн рублей) по вкладам, на которые денежные средства зачислены в связи с особыми обстоятельствами, такими как реализация жилого помещения, получение наследства, возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью, личному имуществу, получение страховых выплат и пособий, исполнение решений суда и получение грантов в форме субсидий.

Федеральным законом № 302-ФЗ⁴ был введен механизм предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй. Данным законом также конкретизированы требования к бюро кредитных историй и полномочия Банка России по надзору за их деятельностью, изменено регулирование в части получения согласия субъекта кредитной истории, уточнены состав источников формирования кредитных историй, сведения, входящие в кредитную историю, а также перечни сделок, по которым информация направляется в БКИ. Указанные требования будут вводиться поэтапно — с 1 января 2021 года по 1 июля 2024 года.

В целях совершенствования механизма синдицированного кредитования, развития институтов кредитного управляющего и управляющего залогом был принят Федеральный закон № 447-ФЗ⁵, которым предусмотрена возможность заключения

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

³ Федеральный закон от 25.05.2020 № 163-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

⁴ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" в части модернизации системы формирования кредитных историй".

⁵ Федеральный закон от 22.12.2020 № 447-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

одним из участников синдиката кредиторов соглашения о финансировании участия в кредите (займе) с третьим лицом (внешним участником), уточнены нормы, регулирующие порядок совершения действий кредитным управляющим по договору синдицированного кредита (займа) в деле о банкротстве должника, а также установлена возможность указания при регистрации или учете залога в соответствующих реестрах вместо сведений о залогодержателях только информации об управляющем залогом. Закон вступает в силу (за исключением отдельных положений) 21 июня 2021 года.

Соответствующие изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации были внесены вступающим в силу 29 июня 2021 года Федеральным законом № 528-ФЗ¹.

Для совершенствования законодательно-регулирующей системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения был принят Федеральный закон № 208-ФЗ², направленный на реформирование института обязательного контроля в части установления дифференцированного подхода к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, и предоставлению

организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений по таким операциям, исходя из характера (вида) деятельности соответствующей организации.

Принятие Федерального закона № 536-ФЗ³ преследовало цель исключения необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций.

Кроме того, за период с 1 января по 31 декабря 2020 года Банком России изданы и прошли государственную регистрацию в Минюсте России 183 нормативных акта Банка России. Также прошли государственную регистрацию в Минюсте России 34 нормативных акта Банка России, изданных в 2019 году.

В информационно-разъяснительных целях было подготовлено 188 информационных писем Банка России (118 информационных писем было направлено в поднадзорные Банку России организации, 60 — в территориальные учреждения Банка России и в поднадзорные Банку России организации, 10 — в территориальные учреждения Банка России). В информационно-методических целях было подготовлено 18 методических рекомендаций Банка России.

¹ Федеральный закон от 30.12.2020 № 528-ФЗ "О внесении изменений в статью 356 части первой и статью 860.1 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации".

² Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

³ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.6.13. АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВАЯ РАБОТА

В 2020 году должностными лицами Банка России возбуждено 11 947 дел об административных правонарушениях.

При этом:

- должностными лицами Банка России рассмотрено 9683 дела об административных правонарушениях (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды);
- арбитражными судами рассмотрено 1367 заявлений о привлечении к административной ответственности некредитных финансовых организаций по части 3 статьи 14.1 и статье 14.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды);
- мировыми судьями рассмотрено 1424 протокола об административных правонарушениях, составленных по части 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

В 2020 году должностными лицами Банка России рассмотрено 315 жалоб на постановления по делам об административных

правонарушениях и определений об отказе в возбуждении дел об административных правонарушениях, по результатам рассмотрения которых вынесено 49 решений об удовлетворении жалоб; 233 решения об оставлении жалоб без удовлетворения; 33 решения об изменении ранее вынесенных постановлений в части назначенных субъектам административной ответственности административных штрафов.

По результатам рассмотрения административных дел должностными лицами Банка России и судами в 2020 году были наложены административные штрафы на общую сумму 632 477,3 тыс. рублей. За тот же период в бюджеты Российской Федерации в счет оплаты административных штрафов поступило 287 998,86 тыс. рублей¹, из которых 229 895,76 тыс. рублей уплачено субъектами административной ответственности в добровольном порядке; 58 103,1 тыс. рублей взыскано с субъектов административной ответственности в принудительном порядке.

¹ Разница сумм начисленных и уплаченных административных штрафов в рамках обозначенного периода обусловлена в основном нарушением привлеченными лицами срока уплаты административных штрафов, что является основанием для направления Банком России соответствующих материалов в Федеральную службу судебных приставов Российской Федерации для принудительного исполнения постановлений о назначении административных наказаний, а также банкротством и (или) принудительной ликвидацией поднадзорных Банку России организаций, привлеченных к административной ответственности.

2.6.14. СУДЕБНАЯ РАБОТА

В 2020 году Банк России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в судебном порядке подал 694 заявления, из них:

- 19 — о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении кредитных организаций;
- 661 — о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении некредитных финансовых организаций;
- 14 — по спорам, связанным с применением мер надзорного реагирования к некредитным финансовым организациям.

По судебным делам указанной категории в 2020 году удовлетворено 568 заявлений Банка России (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из них 15 — к кредитным организациям, 553 — к некредитным финансовым организациям.

Кредитными организациями за отчетный год было подано 42 заявления об оспаривании действий и решений Банка России, удовлетворено три заявления (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых два — обжалование решений (постановлений) по делам о привлечении к административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, одно — обжалование применения мер в порядке статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. За тот же период некредитными финансовыми организациями было подано 700 заявлений об оспаривании

действий и решений Банка России; удовлетворено в 2020 году — 184 заявления (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых 171 — обжалование решений (постановлений) по делам о привлечении к административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, четыре — обжалование применения мер в порядке статей 76.2, 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, девять — обжалование действий (бездействия) Банка России, включая должностных лиц.

В 2020 году к Банку России было предъявлено 116 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 1 107 354,01 тыс. рублей. Всего в судебном порядке удовлетворено 17 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 1116,4 тыс. рублей.

В 2020 году Банк России предъявил 91 иск, вытекающий из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 22 126,13 тыс. рублей. Всего в 2020 году по данной категории в судебном порядке удовлетворено 50 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 6260,72 тыс. рублей.

В 2020 году к Банку России было предъявлено 40 исков, вытекающих из трудовых отношений, всего удовлетворено восемь исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

3



Организационное развитие Банка России

Для обеспечения выполнения задач и функций Банка России в условиях ограничений, связанных с распространением коронавирусной инфекции, критически важной была согласованная работа в области организационного развития и управления ресурсами. Организационные условия деятельности Банка России в 2020 году существенно изменились. В пиковый период до 80% работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России и 60–65% работников территориальных учреждений Банка России были переведены на дистанционную работу. Это потребовало оперативной перестройки бизнес-процессов и их перевода на дистанционный режим. С этой целью были перестроены обучение и повышение квалификации персонала, проектное и процессное управление, активизированы внедрение и распространение современных информационных технологий.

С учетом изменившихся условий Банк России продолжил организацию и проведение обучения персонала и внешней аудитории, формирование кадрового резерва, в том числе для руководства и менеджмента территориальных учреждений Банка России. Повышение квалификации сотрудников Банка России, в том числе с участием зарубежных партнеров, развитие компетенций и оценка персонала были переведены на онлайн-платформы. Для того чтобы не прерывать обучение и развитие, была создана цифровая образовательная экосистема Банка России. В области обучения и развития внешней аудитории Банк России в 2020 году

уделял значительное внимание повышению квалификации сотрудников правоохранительных органов, обучению представителей центральных (национальных) банков, участников финансового рынка, кассовых работников розничных сетей, студенческой аудитории, а также повышению финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Банк России оказывал поддержку АНО ВО “Университет “Сириус”¹ в содействии профессиональному самоопределению и развитию одаренных детей. Кроме того, в университете была создана образовательная площадка для подготовки специалистов по финансовым технологиям, кибербезопасности и платежным инструментам.

В области процессного управления для решения ключевой задачи по обеспечению непрерывности деятельности Банка России была создана система (матрица мер) реагирования на угрозы с учетом необходимых изменений в ИТ-инфраструктуре и нормативно-правовой базе. Был разработан план мер по бесперебойному выполнению критичных бизнес-процессов Банка России (их эффективному восстановлению) в кризисный период, предусматривающий создание резервных офисов и команд персонала.

Развивая проектное управление, Банк России продолжил реализацию критически значимых проектов. В целях борьбы с распространением коронавирусной инфекции Банк России разработал матрицу управления портфелем проектов, предполагающую приостановку или возобновление реализации ряда проектов в соответствии с уровнем угрозы.

В 2020 году Банк России завершил ряд стратегически значимых проектов, направленных на повышение эффективности реализации функций Банка России: введены в эксплуатацию приложения для автоматизации процедур допуска и регистрации выпусков ценных бумаг участников финансового рынка через личный кабинет; обновлен и адаптирован к использованию на мобильных устройствах официальный сайт Банка России; создана и пилотирована платформа роботизации бизнес-процессов.

В отчетном году Банк России завершил реализацию Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы и выполнил основные задачи по созданию и внедрению системы управления данными и целевой ИТ-инфраструктуры, по внедрению целевого ИТ-ландшафта, новой операционной модели ИТ, системы управления качеством, инструментов киберустойчивости, по построению риск-ориентированной модели управления ИТ.

Банк России продолжил работу по совершенствованию организационной структуры и оптимизации численности персонала. В центральном аппарате проведена реорганизация блока некредитных финансовых орга-

¹ Автономная некоммерческая организация высшего образования “Университет “Сириус”.

низаций, в рамках которой на базе упраздненных структурных подразделений созданы два департамента. При реинжиниринге бизнес-процессов применялся межрегиональный принцип создания новых подразделений. Часть запланированных мероприятий по оптимизации численности была отложена из-за пандемии.

В условиях действия ограничительных мер Банк России продолжил проведение закупочных процедур на основе нормативного регулирования системы закупок. Состав портфеля закупок существенно не изменился относительно прошлых лет. Вместе с тем были проведены закупки для обеспечения в Банке России мероприятий по противодействию распространению коронавирусной инфекции. По итогам проведенных конкурентных закупочных процедур и закупок у единственного поставщика общее количество и сумма заключенных договоров снизились. При этом Банк России обеспечивал приоритет конкурентной формы закупок. Введение ограничительных мер послужило драйвером развития автоматизации и перевода некоторых этапов процесса в дистанционный формат.

Основные направления деятельности и бизнес-процессы Банка России были подвергнуты внутреннему аудиту; при этом обеспечено ускоренное внедрение методов дистанционного аудита. По некоторым направлениям деятельности мониторинг проводился на постоянной основе. В случаях передачи функционала или при возникновении новых, ранее не оцениваемых рисков (в том числе связанных с дистанционной работой) проводились специальные аналитические мероприятия и процедуры. Результаты аудита подтверждали выполнение объектами аудита возложенных на них функций и соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России. О результатах внутреннего аудита и функционировании системы управления рисками в Банке России информировались руководство Банка России и Национальный финансовый совет.

3.1. Обучение и развитие персонала Банка России и внешней аудитории

Несмотря на ограничения, связанные с распространением коронавирусной инфекции, отмену очных учебных занятий и перевод значительной части работников на дистанционный режим работы, деятельность по обучению и развитию персонала Банка России и внешней аудитории продолжалась. Все процессы по повышению квалификации, развитию компетенций, оценке персонала были переведены на различные онлайн-платформы, в первую очередь — на внешний учебный портал Банка России. Значительное место в системе обучения стали занимать дистанционные курсы, вебинары, более широко использовались форматы микрообучения. В течение года была создана цифровая образовательная экосистема Банка России, позволившая работникам не прерывать свое обучение и развитие, находясь на дистанционной работе.

В 2020 году 99% мероприятий по обучению и развитию работников Банка России

были проведены в онлайн-формате. Общее количество участников обучающих мероприятий для работников Банка России в 2020 году составило более 730 тысяч.

Основные направления развития профессиональных компетенций в 2020 году — это современные информационные технологии, управление данными и аналитика, надзор за кредитными и некредитными финансовыми организациями, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, функционирование национальной платежной системы, применение международных стандартов финансовой отчетности и другие.

В отчетном периоде реализован масштабный проект по определению уровня развития управленческих компетенций руководителей Банка России методом оценки “180 градусов”¹ в соответствии с управленческой моделью компетенций, разработанной в

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ В 2020 ГОДУ

Рисунок 47



¹ Оценка “180 градусов” — оценка уровня развития управленческих компетенций, в которой участвуют руководитель (оцениваемый) и его непосредственный вышестоящий руководитель (оценивающий).



99% мероприятий по обучению и развитию работников Банка России были проведены в онлайн-формате

2019 году. Оценку в дистанционном формате прошли почти 6 тыс. человек (91,5% целевой аудитории).

Руководители Банка России продолжили свое обучение в рамках управленческих модульных программ: “Энергия развития” (целевая аудитория — высшее руководство, 71 человек), “Ступени лидерства” (целевая аудитория — средний менеджмент, 1500 человек; по состоянию на конец декабря 2020 года обучение завершили 450 руководителей), “Большая перемена” (целевая аудитория — линейный менеджмент, 5500 человек; по состоянию на конец декабря 2020 года обучение завершили 799 руководителей).

В целях формирования федерального кадрового резерва на позицию управляющего территориальным отделением Банка России был актуализирован соответствующий профиль должности: он дополнен девятью ключевыми и восемью дополнительными профессиональными компетенциями. Также в 2020 году в территориальных учреждениях Банка России проводились заседания региональных кадровых комитетов¹ для формирования кадрового резерва на позиции среднего менеджмента. В рамках программы развития федерального кадрового резерва обучение по специальной программе прошел 41 человек.

В течение года для работников Банка России было организовано 11 выездных мероприятий и реализованы 134 дистанционные программы зарубежных партнеров: мероприятия Банка Англии, Объединенного венского института, Немецкого федерального банка, Банка Франции, Банка Италии, Банка Польши, а также вебинары с участием профессоров из ведущих мировых бизнес-школ — IMD, ESMT, IE Business School и других.

В области международной деятельности по обучению и развитию для представителей центральных (национальных) банков было проведено начиная с июня 2020 года 21 дистанционное учебное мероприятие различного формата (вебинары, стажировки, видеоконференции, тренинги) с участием более 1,2 тыс. человек.

В рамках обучения и развития внешней аудитории Банк России в 2020 году уделял значительное внимание повышению квалификации сотрудников правоохранительных органов по актуальным тематикам; обучению субъектов рынка микрофинансирования с целью эффективного перехода на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета; обучению кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России. Кроме того, Банк России проводил обучающие мероприятия для участников финансового рынка в целях повышения осведомленности о действующих требованиях, предъявляемых к деловой репутации руководителей, должностных лиц и собственников финансовых организаций; повышения финансовой грамотности различных категорий населения, а также субъектов малого и среднего предпринимательства; реализации образовательных проектов для студенческой аудитории.

Представители Банка России участвовали в развитии молодежного движения в составе Координационного совета при Общественной палате Российской Федерации по развитию сообществ молодых специалистов. В Банке России в 2020 году создан собственный Молодежный совет. Молодые служащие Банка России принимали участие в социальной, культурной и просветительской деятельности Банка России.

¹ Кадровый комитет — коллегиальный орган, координирующий вопросы формирования кадрового резерва и планирования преемственности на ключевые должности.

В 2020 году Банк России оказывал поддержку АНО ВО “Университет “Сириус” в развитии системы выявления, обучения, содействия профессиональному самоопределению и становлению одаренных детей, получателей грантов Президента Российской Федерации, победителей и призеров олимпиад по профильным направлениям. Взаимодействие подразделений Банка России с АНО ВО “Университет “Сириус” было реализовано в том числе в формате участия экспертов Банка России в просветительских и образовательных мероприятиях (интерактивные лекции,

мастер-классы, деловые игры) по профильной тематике.

В 2020 году Банк России создал в АНО ВО “Университет “Сириус” Финтех Хаб — образовательную площадку для подготовки специалистов по финансовым технологиям, кибербезопасности и платежным инструментам. Просветительские и образовательные мероприятия Банк России осуществлял в партнерстве с участниками финансового рынка — лидерами в области финтеха, эксперты которых были задействованы в этих мероприятиях как авторы образовательных программ, спикеры и наставники.

3.2. Развитие процессного управления

Внедренная система процессного управления позволила Банку России адаптировать свою деятельность к переводу значительной части сотрудников на дистанционную работу (в том числе в пиковый период распространения коронавирусной инфекции — до 80% работников структурных подразделений центрального аппарата и 60—65% работников территориальных учреждений). Для этих целей были приняты необходимые меры:

- разработана матрица мер реагирования на угрозы, определяющая следующее:
 - несколько уровней угрозы и критерии перехода на них;
 - критичные и некритичные бизнес-процессы Банка России;
 - необходимые мероприятия для исполнения на каждом уровне угрозы;
- создана необходимая ИТ-инфраструктура для дистанционного выполнения критичных бизнес-процессов;
- сформированы резервные команды сотрудников и резервные офисы замкнутого цикла на объектах Банка России.

С учетом полученного опыта реализуются работы по обеспечению условий для выполнения ряда функций Банка России в дистанционном режиме:

- адаптация нормативно-правовой базы к дистанционной работе;
- оборудование офисного пространства для размещения сотрудников;
- ИТ-обеспечение дистанционной работы (технические устройства, доступ к ИТ-сервисам, информационная безопасность);
- создание постоянно действующих изолированных резервных офисов для выполнения критичных бизнес-процессов;
- формирование системы планирования и применения мер, направленных на обеспечение бесперебойного выполнения критичных функций Банка России (их эффективного восстановления) в кризисный период.

3.3. Развитие проектного управления

К началу распространения коронавирусной инфекции (март 2020 года) портфель проектов Банка России включал 123 проекта, из них 71% — с ИТ-составляющей.

Внедренная в Банке России система проектного управления позволила приоритизировать проекты и перераспределить ресурсы на реализацию критически значимых проектов в период пандемии.

В 2020 году были завершены работы по ряду стратегически значимых проектов, направленных на повышение эффективности реализации функций Банка России:

1. Введено в постоянную эксплуатацию приложение “Фонд электронных документов”. Автоматизирован документооборот участников финансового рынка с Банком России в части исполнения процедур допуска через личный кабинет.
2. Введено в постоянную эксплуатацию приложение “Регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг”. Автоматизирован документооборот при регистрации выпусков ценных бумаг участников финансового рынка через личный кабинет.
3. Обновлен официальный сайт Банка России. При сохранении функциональности улучшен дизайн интерфейса. Сайт стал

полностью адаптивен к использованию как на стационарных компьютерах, так и на мобильных устройствах.

4. Продолжилось развитие в направлении роботизации бизнес-процессов. Создана платформа роботизации, первые роботы запущены в промышленной среде в пилотном режиме.

5. Реализована Стратегия ИТ Банка России на 2016—2020 годы. Выполнены основные задачи по созданию и внедрению системы управления данными и целевой ИТ-инфраструктуры, по внедрению целевого ИТ-ландшафта, новой операционной модели ИТ, системы управления качеством, инструментов киберустойчивости, построению риск-ориентированной модели управления ИТ.

Продолжилось развитие инструментов проектного управления в Банке России:

- в новой редакции издан нормативный акт Банка России¹, регулирующий деятельность по проектному управлению;
- оптимизированы шаблоны документов проектного управления;
- доработано средство автоматизации управления проектами Банка России, в том числе в связи с переходом части сотрудников на дистанционную работу.

¹ Положение Банка России от 10.06.2020 № 720-П “О проектном управлении в Банке России”.

3.4. Изменения в организационной структуре

В 2020 году Банк России продолжил работу по совершенствованию организационной структуры.

Проведена реорганизация блока некредитных финансовых организаций центрального аппарата. В рамках оптимизации системы регулирования и надзора на базе упраздненных Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка и Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления созданы Департамент инфраструктуры финансового рынка и Департамент инвестиционных финансовых посредников.

В 2020 году были продолжены мероприятия, начатые в предыдущие годы. В рамках реинжиниринга бизнес-процессов создавались новые подразделения, реализующие бизнес-процессы по межрегиональному принципу, в том числе центры финансового мониторинга и валютного контроля, аналитические центры по ломбардам, микрофи-

нансовым организациям, потребительским кооперативам.

Часть запланированных мероприятий по оптимизации численности персонала была отложена из-за пандемии коронавирусной инфекции, в связи с чем в 2020 году численность персонала Банка России в целом не изменилась и составила 49,4 тыс. единиц.

По состоянию на 1 января 2021 года структура Банка России включает 366 подразделений, в том числе: центральный аппарат; семь главных управлений с входящими в их состав 74 отделениями (отделениями — национальными банками), одним межрегиональным хранилищем (МРХ), 55 КЦ и РКЦ; 41 подразделение, реализующее бизнес-процессы по межрегиональному принципу; 91 полевое учреждение; Представительство Банка России в Китайской Народной Республике, вспомогательные подразделения.

ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
НА 01.01.2021 (%)

Рисунок 48



3.5. Закупки Банка России

В 2020 году нормативное регулирование в системе закупок Банка России позволило осуществлять закупочные процедуры в условиях введения ограничительных мер и обеспечивать приоритет конкурентной формы проведения закупок. Состав портфеля закупок не претерпел существенных изменений относительно прошлых лет. По итогам проведенных конкурентных закупочных процедур и закупок у единственного поставщика общее количество заключенных договоров снизилось в 1,3 раза, до 1454 договоров (в 2019 году – 1911 договоров). Сумма заключенных договоров составила 12,0 млрд рублей (в 2019 году – 16,6 млрд рублей).

Для удовлетворения потребности подразделений Банка России в средствах индивидуальной защиты, дезинфекции, услугах по тестированию сотрудников и иных потребностей для обеспечения мероприятий по противодействию распространению коронавирусной инфекции были проведены закупки на общую сумму 0,59 млрд рублей как у единственного поставщика, так и на конкурентной основе. С целью создания равных условий для участников рынка и обеспечения гибкого реагирования на значительную волатильность цен закупки средств индивидуальной защиты осуществлялись диверсифицированно небольшими партиями.

Введение ограничительных мер послужило драйвером развития автоматизации закупочного процесса: реализован механизм представления договоров победителями закупочных процедур в электронной форме, переведены в дистанционный и заочный формат заседания комиссий по закупкам.

В условиях постепенного восстановления предпринимательской активности интерес к закупкам Банка России со стороны участников рынка сохранился на приемлемом уровне. По итогам 2020 года их среднее

количество на одну процедуру закупки составило 3,3 относительно 3,4 в 2019 году. К каждой четвертой закупочной процедуре было допущено четверо и более участников. Свыше 1600 новых поставщиков прошли процедуру аккредитации Банка России, из них в 2020 году 67% стали участниками закупочных процедур (в 2019 году – 60%). Процесс аккредитации был оптимизирован, срок рассмотрения заявок на аккредитацию сокращен с 5,6 рабочего дня в 2019 году до 3,5 рабочего дня в 2020 году.

Создание равных условий для участников закупок Банка России обеспечило активное участие в них субъектов МСП. В 2020 году их доля в стоимостном выражении превысила 45% от общей суммы заключенных договоров по результатам проведенных конкурентных процедур и закупок у единственного поставщика. По отдельным категориям закупок субъекты МСП, как и годом ранее, занимали лидирующие позиции.

Экономия при проведении конкурентных закупочных процедур в 2020 году составила 2,04 млрд рублей (в 2019 году – 2,3 млрд рублей) при среднем снижении от начальной (максимальной) цены договора на 11,3%.

В 2020 году сократилось количество жалоб, направленных участниками закупок в независимый коллегиальный орган Банка России по их рассмотрению, и составило 16 обращений (в 2019 году – 19 обращений). Три жалобы были признаны обоснованными (в 2019 году – шесть жалоб). Доля обоснованных жалоб на 100 процедур закупок в 2020 году уменьшилась до 10% (в 2019 году – 30%).

С целью обмена опытом по вопросам закупочной деятельности в 2020 году дискуссионная площадка для представителей центральных (национальных) банков была организована в онлайн-формате. Это позволило увеличить в 2,5 раза число участ-

ников. В онлайн-вебинаре приняли участие представители Национального банка Киргизской Республики, Национального Банка Республики Казахстан, Центрального банка Республики Армения.

В 2020 году был запущен онлайн-лекторий системы закупок, направленный на обучение и развитие профессиональных компетенций специалистов закупочных подразделений Банка России.

3.6. Внутренний аудит

Основной задачей внутреннего аудита в Банке России является предоставление Национальному финансовому совету, руководству Банка России независимой и объективной информации о соблюдении структурными подразделениями Банка России, организациями — юридическими лицами, учрежденными Банком России, входящими в структуру Банка России, законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, о выполнении возложенных на них функций, об эффективности управления рисками и внутреннего контроля, управления процессами деятельности и подразделениями Банка России.

В связи с неблагоприятной эпидемической обстановкой, переводом подразделений Банка России на дистанционную работу, запретом служебных командировок ускорено внедрение методов дистанционного аудита в деятельность Банка России.

За 2020 год в Банке России проведено 47 процедур внутреннего аудита, в том числе 24 аудиторские проверки, девять мониторингов и 14 аналитических мероприятий. Аудиту были подвергнуты основные направления деятельности и бизнес-процессы. При организации внутреннего аудита была учтена критичность бизнес-процессов для выполнения задач и функций Банка России.

В целях аналитической поддержки на постоянной основе осуществлялся мониторинг работы по развитию прогнозирования макроэкономических условий проведения денежно-кредитной политики.

С учетом сохранения высокой неопределенности в отношении действия внешних факторов на финансовые рынки продолжен ежедневный мониторинг операций по управлению активами Банка России в иностранных валютах и драгоценных металлах, своевременности проведения расчетов по заключенным сделкам, включающий также

оценку применяемых мер реагирования на возникающие риски.

В соответствии с требованиями статьи 76.12 Федерального закона № 86-ФЗ¹ продолжено проведение ежегодного аналитического мероприятия по оценке эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.

В связи с передачей функций по администрированию ставки RUONIA от Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» Банку России был проведен мониторинг процесса организации администрирования ставки RUONIA в Банке России.

При проведении аудита состояния контроля за деятельностью конкурсных управляющих кредитных организаций была рассмотрена эффективность реализации Банком России механизмов контроля за управлением процедурами банкротства в банках с отзыванной лицензией в целях соблюдения прав и законных интересов их вкладчиков и кредиторов.

При проведении аудита работы с не-кредитными финансовыми организациями (НФО) были рассмотрены вопросы надзора, взаимодействия структурных подразделений Банка России при организации и проведении проверок, а также допуска НФО на финансовый рынок.

В рамках аудита развития национальной платежной системы (НПС) дана оценка выполнения ключевых мероприятий Стратегии развития национальной платежной системы от 2013 года, а также дополнительно реализуемых проектов по созданию и совершенствованию национальной платежной инфраструктуры, обеспечивающей устойчивость, суверенитет и конкурентоспособность российского платежного пространства. Акцентировано внимание на разработке стра-

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

тегических целей развития НПС на период 2021–2023 годов.

Для оценки соответствия деятельности Банка России по надзору и наблюдению в НПС целям обеспечения стабильности и развития НПС проведено аналитическое мероприятие по широкому спектру вопросов, включая организацию бизнес-процесса по итогам проведенного реинжиниринга, выполнение функций в рамках целевого бизнес-процесса.

При проведении аудита организации и обеспечения наличного денежного обращения уделено внимание оценке достижения целей, предусмотренных Стратегией развития наличного денежного обращения в России на период 2016–2020 годов, оказывалась консультационная поддержка при разработке стратегических и методологических документов, регламентирующих процедуры организации выпуска в обращение и распространения памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов, а также памятных монет Банка России из недрагоценных металлов.

В отчетном периоде значительное внимание при проверке вопросов эффективности расходования средств Банка России и управления имуществом уделялось аудиту достижения стратегических целей и целей реинжиниринга бизнес-процессов, связанных с функционированием оздоровительных подразделений, строительством и эксплуатацией объектов недвижимости, закупочной деятельностью. В целях минимизации операционных и репутационных рисков осуществлялось консультирование подразделений Банка России по вопросам закупочной и договорной деятельности.

Перевод большей части работников Банка России на дистанционную работу повлек

за собой возникновение новых, ранее не оцениваемых рисков, а также рост операционных рисков в сфере коммуникаций, информатизации деятельности и информационной безопасности Банка России. С целью их оценки и контроля был проведен анализ готовности Банка России к организации дистанционной работы, а также анализ текущего состояния управления учетными записями и правами доступа в Единой службе каталогов Банка России и Централизованной системе управления доступом Банка России. Проведен аудит обеспечения внутренней безопасности объектов Банка России.

В целях реализации бюджетных полномочий Банка России по осуществлению внутреннего финансового аудита проводилась оценка надежности внутреннего финансового контроля и достоверности бюджетной отчетности Банка России.

Результаты внутреннего аудита в целом подтверждают выполнение объектами внутреннего аудита возложенных на них функций и соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, соответствие системы управления рисками в Банке России состоянию внутренней и внешней среды. О результатах внутреннего аудита информировались руководство Банка России и Национальный финансовый совет. По выявленным недостаткам и проблемным вопросам принимались соответствующие управленческие решения, обеспечивался контроль их выполнения.

В отчетном периоде Банк России осуществлял взаимодействие со Счетной палатой Российской Федерации при проведении ею контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, а также обеспечивал реализацию результатов указанных мероприятий.



4

Годовая финансовая отчетность Банка России и аудиторские заключения

Введение

Годовая финансовая отчетность раскрывает информацию по банковским операциям и иным сделкам, совершенным Банком России для выполнения функций, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (с изменениями) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

Представленная ниже годовая финансовая отчетность за 2020 год (далее – финансовая отчетность) включает:

- годовой баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о полученной прибыли и ее распределении;
- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;
- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;
- отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;
 - отчет об исполнении сметы капитальных вложений.
- Основными целями деятельности Банка России являются:
- защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
 - обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
 - развитие финансового рынка Российской Федерации;
 - обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Годовой баланс за 31 декабря 2020 года

(в миллионах рублей)

	Примечание	2020	2019
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	4	10 410 422	6 952 779
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	5	30 452 905	25 342 948
3. Кредиты и депозиты	6	3 761 861	3 305 659
4. Ценные бумаги, из них:	7	1 027 005	1 121 602
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		296 485	317 875
4.2. Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства		701 141	701 140
5. Требования к МВФ	8	1 910 150	1 537 338
6. Прочие активы, из них:	9	2 710 278	2 252 748
6.1. Основные средства		79 163	84 219
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		118	131
Всего активов		50 272 621	40 513 074
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	10	13 419 999	10 616 469
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	11	16 622 299	16 951 714
2.1. Правительства Российской Федерации		10 191 815	10 734 056
2.2. Кредитных организаций — резидентов		4 488 296	4 273 927
3. Выпущенные ценные бумаги	12	574 160	1 952 884
4. Обязательства перед МВФ	13	1 610 934	1 363 959
5. Прочие пассивы	14	391 553	190 562
6. Капитал, в том числе:	15	17 653 676	9 437 486
6.1. Уставный капитал		3 000	3 000
6.2. Резервы и фонды		18 765 163	10 487 333
6.3. Убытки предшествующих лет		(1 052 978)	(870 278)
6.4. Убыток отчетного года		(61 509)	(182 569)
Всего пассивов		50 272 621	40 513 074

Председатель Банка России



Э.С. Набиуллина

Главный бухгалтер Банка России



И.Ю. Грановская

29 апреля 2021 года

Отчет о финансовых результатах

		(в миллионах рублей)	
	Примечание	2020	2019
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	292 911	363 317
Доходы от операций с ценными бумагами	17	2 094 359	28 610
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, в том числе доходы от участия в капитале ПАО Сбербанк	18	5 496	187 390
Чистые доходы от восстановления провизий	23	0	40 632
Прочие доходы	19	11 411	10 841
Итого доходов		2 404 177	630 790
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	20	283 390	369 021
Расходы по операциям с ценными бумагами	21	16 620	7 608
Расходы по организации наличного денежного обращения	22	11 958	17 176
Чистые расходы по формированию провизий	23	116 329	0
Расходы по исполнению обязательств перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк	24	1 766 498	0
Прочие операционные расходы	25	154 406	120 679
Расходы на содержание служащих Банка России	26	116 485	118 179
Итого расходов		2 465 686	632 663
Финансовый результат деятельности до перечисления доходов, полученных от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам года			
		(61 509)	(1 873)
Доходы, полученные от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам года и перечисленные в федеральный бюджет в соответствии с федеральными законами		0	(180 696)
Убыток отчетного года		(61 509)	(182 569)

Капитал, фонды и распределение прибыли

(в миллионах рублей)

	Уставный капитал	Резервный фонд	Социальный фонд	Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов	Резерв нереализованных курсовых разниц	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прирост стоимости имущества при переоценке	Убытки отчетного года и предшест- вующих лет	Итого капитал	Прибыль за год
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года после налогообложения за 2018 год	3 000	87 040	2 216	3 223 207	8 872 726	68 267	7 966	(870 278)	11 394 144	0
Убыток за 2019 год	0	0	0	0	0	0	0	(182 569)	(182 569)	0
Направлено в фонды в 2019 году	0	0	0	415 780	0	10 935	0	0	426 715	0
Использовано за счет фондов в 2019 году	0	(4 346)	0	0	(2 165 653)	(30 805)	0	0	(2 200 804)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года до налогообложения за 2019 год	3 000	82 694	2 216	3 638 987	6 707 073	48 397	7 966	(1 052 847)	9 437 486	0
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2019 году	0	0	0	0	0	0	0	(131)	(131)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года после налогообложения за 2019 год	3 000	82 694	2 216	3 638 987	6 707 073	48 397	7 966	(1 052 978)	9 437 355	0
Убыток за 2020 год	0	0	0	0	0	0	0	(61 509)	(61 509)	0
Направлено в фонды в 2020 году	0	0	0	3 419 092	4 841 398	35 943	0	0	8 296 433	0
Использовано за счет фондов в 2020 году	0	0	0	0	0	(18 603)	0	0	(18 603)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года до налогообложения и распределения прибыли за 2020 год	3 000	82 694	2 216	7 058 079	11 548 471	65 737	7 966	(1 114 487)	17 653 676	0
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2020 году	0	0	0	0	0	0	0	(118)	(118)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2020 года после налогообложения за 2020 год	3 000	82 694	2 216	7 058 079	11 548 471	65 737	7 966	(1 114 605)	17 653 558	0

Раскрытие информации о резервах и фондах Банка России представлено в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.

Примечания к годовой финансовой отчетности за 2020 год

1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка России осуществляются в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 19 декабря 2016 года № 567-П “О плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и порядке его применения”, Положением Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П “Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета” (далее — Учетная политика) и другими нормативными актами Банка России, изданными в соответствии с указанными федеральными законами.

Финансовая отчетность составлена на основании данных годовой бухгалтерской отчетности Банка России, включая его территориальные и прочие подразделения, входящие в структуру Банка России как юридического лица, регистров бухгалтерского учета, а также информации, определенной нормативными актами Банка России о бухгалтерском учете в Банке России и иными актами Банка России.

Финансовая отчетность составлена без включения в нее финансовых отчетностей кредитных и других организаций, расположенных как на территории России, так и за рубежом, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России, организаций — юридических лиц, учрежденных Банком России. Законодательством Российской Федерации не установлено требование о составлении Банком России консолидированной финансовой отчетности с включением финансовых отчетностей кредитных организаций и других организаций, в капиталах которых участвует Банк России и (или) деятельность которых контролируется Банком России, организаций — юридических лиц, учрежденных Банком России.

Финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — рубли), в миллионах рублей, обозначенных сокращением “млн руб.”.

Финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно.

Числовые значения в скобках, приведенные в таблицах, являются отрицательными.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

К банкам-резидентам, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100%, отнесены банки-резиденты с прямым участием в уставном капитале Российской Федерации в лице Минфина России, Федерального агентства по управлению государственным имуществом, субъектов Российской Федерации в лице министерств и ведомств этих субъектов, Банка России, государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” и ВЭБ.РФ.

2. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СПОСОБЫ ИХ ОЦЕНКИ

Активы (требования) и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Учетной политикой, нормативными и иными актами Банка России. Особенности дальнейшей оценки (переоценки) стоимости активов (требований) и обязательств изложены в настоящем примечании.

(А) ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, в том числе драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, являющихся законным средством платежа на территории Российской Федерации, размещенные на корреспондентском счете, торговом банковском счете Банка России в драгоценных металлах или счете ответственного хранения, драгоценные металлы, размещенные в депозиты, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости драгоценных металлов по учетным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемым Банком России (далее — учетная цена), действующим на дату совершения операции или сделки с драгоценными металлами, и переоцениваются по мере изменения учетных цен. Банк России осуществляет расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на лондонском рынке наличного металла.

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, на конец отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью драгоценных металлов на конец отчетного года являются последние значения цен на драгоценные металлы, зафиксированные на лондонском рынке наличного металла “спот” в отчетном году, пересчитываемые по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на отчетную дату.

Превышение положительных нереализованных разниц, возникающих от переоценки остатков балансовых счетов в драгоценных металлах при изменении учетных цен на драгоценные металлы и справедливой стоимости на конец отчетного года, над отрицательными нереализованными разницами относится на балансовый счет “Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательной нереализованной разницы над положительной нереализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных разниц, отраженных на балансовом счете “Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов” в составе капитала. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов” отрицательные нереализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения остатка на балансовом счете “Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов”) относятся на расходы Банка России соответствующего отчетного года.

Реализованные разницы — доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценные металлы, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл.

Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл (дату поставки драгоценного металла) по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в финансовой отчетности по статье “Прочие доходы”, а чистые отрицательные реализованные разницы — по статье “Прочие операционные расходы” отчета о финансовых результатах.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах по учетным ценам с даты заключения сделок до наступления первой по сроку даты — поставки драгоценных металлов или расчетов по ним и переоцениваются по мере изменения учетных цен.

Стоимость драгоценных металлов, использованная для пересчета стоимости активов (требований) и обязательств в драгоценных металлах, на отчетную дату составила: 4 491,6600 рубля за 1 грамм золота (2019 год: 3 031,2500 рубля за 1 грамм золота); 62,9100 рубля за 1 грамм серебра (2019 год: 35,9200 рубля за 1 грамм серебра); 2 553,2900 рубля за 1 грамм платины (2019 год: 1 932,5900 рубля за 1 грамм платины); 5 629,1200 рубля за 1 грамм палладия (2019 год: 3 821,4000 рубля за 1 грамм палладия).

(Б) АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Активы (требования) и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, принимаются к бухгалтерскому учету в дату совершения операции или сделки в иностранной валюте по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России (далее — официальный курс), действующему на эту дату.

Активы (требования) и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса, за исключением сумм полученных, уплаченных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным операциям с организациями-нерезидентами (за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги), а также сумм предварительной оплаты при совершении Банком России операций по участию в капиталах организаций, которые не переоцениваются.

Превышение положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки остатков балансовых счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нереализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет “Резерв нереализованных курсовых разниц” в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательных нереализованных курсовых разниц над положительными нереализованными курсовыми разницами за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нереализованных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете “Резерв нереализованных курсовых разниц” в составе капитала. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете “Резерв нереализованных курсовых разниц” отрицательные нереализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения остатка на балансовом счете “Резерв нереализованных курсовых разниц”) относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсам, отличным от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России в дату совершения операции. Чистые положительные реализованные курсовые разницы отражаются в финансовой отчетности по статье “Прочие доходы”, а чистые отрицательные реализованные курсовые разницы — по статье “Прочие операционные расходы” отчета о финансовых результатах.

Требования и обязательства Банка России в иностранных валютах по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах по официальным курсам с даты заключения сделок до наступления первой по сроку даты расчетов, предусмотренной условиями сделки, и переоцениваются по мере изменения официальных курсов.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов (требований) и обязательств в иностранной валюте, на отчетную дату составили: 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 год: 61,9057 рубля за 1 доллар США); 90,6824 рубля за 1 евро (2019 год: 69,3406 рубля за 1 евро); 100,0425 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2019 год: 81,1460 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 57,7289 рубля за 1 канадский доллар (2019 год: 47,3611 рубля за 1 канадский доллар); 71,4915 рубля за 100 японских иен (2019 год: 56,7032 рубля за 100 японских иен); 106,4010 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2019 год: 85,4398 рубля за 1 СДР); 56,5223 рубля за 1 австралийский доллар (2019 год: 43,2597 рубля за 1 австралийский доллар); 11,3119 рубля за 1 китайский юань (2019 год: 88,5937 рубля за 10 китайских юаней).

(В) ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей, в зависимости от цели приобретения подразделяются на категории:

- “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, к ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- “Удерживаемые до погашения”, к ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- “Имеющиеся в наличии для продажи”, к ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” или “Удерживаемые до погашения”.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая включает цену приобретения (покупную стоимость), а также для ценных бумаг категорий “Имеющиеся в наличии для продажи” и “Удерживаемые до погашения” существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются издержки (затраты) в сумме, превышающей 5,0% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, рассчитанному с использованием официальных курсов.

После первоначального признания балансовая стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов (процентных расходов), сумм частичного погашения номинала ценных бумаг и выплат купона, а также для ценных бумаг категорий “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “Имеющиеся в наличии для продажи”, если справедливая стоимость ценных бумаг этой категории может быть надежно определена, — с учетом переоценки по справедливой стоимости.

Сумма дисконта, а также процентные (купонные) доходы, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных доходов. Под дисконтом по ценной бумаге понимается положительная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Сумма премии, превышающая величину процентных (купонных) доходов, признается в качестве процентного расхода. Под премией по ценной бумаге понимается отрицательная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется равномерно с даты приобретения ценных бумаг и в течение оставшегося срока их обращения, если актами Банка России не определено иное.

Процентные доходы по ценным бумагам, по которым отсутствует неопределенность в их получении, а также процентные расходы по ценным бумагам признаются соответственно в качестве дохода или расхода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации) или погашении (частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, а также при выплате процентных (купонных) доходов эмитентом. Процентные доходы по ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, учитываются на отдельных внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Для оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке на организованных (биржевых) торгах, а также для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, за исключением еврооблигаций Российской Федерации, используются цены, представленные организатором торговли по результатам последних организованных торгов. Для оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке не на организованных (на внебиржевых) торгах, а также для ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке и которые не допущены к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, и для оценки по справедливой стоимости еврооблигаций Российской Федерации используются последние котировки (цены), представленные в информационной системе Bloomberg. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, по которым не имеется репрезентативных котировок (цен), применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) и их балансовой стоимостью без учета переоценки, отраженной на соответствующих балансовых счетах.

Переоценка ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” в течение года учитывается на балансовых счетах “Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, — положительные разницы”, “Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, — отрицательные разницы”.

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету доходов от операций с ценными бумагами в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, — на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала. По ценным бумагам категории “Имеющиеся в наличии для продажи”, приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи” в составе капитала.

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам категории “Имеющиеся в наличии для продажи”, приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами.

Ценные бумаги, отнесенные к категории “Удерживаемые до погашения”, не переоцениваются и отражаются в финансовой отчетности за вычетом провизий под обесценение.

Долговые ценные бумаги резидентов или нерезидентов отражаются в финансовой отчетности соответственно по статье “Ценные бумаги” или статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” баланса.

При выбытии (реализации) ценных бумаг стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг определяется по способу ФИФО, предусматривающему отражение в бухгалтерском учете выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности их приобретения. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени приобретения.

Финансовый результат при выбытии (реализации) или погашении ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги на дату выбытия с учетом начисленных процентных доходов (для ценных бумаг категории “Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” без учета сумм переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором, и относится на доходы или расходы по операциям с ценными бумагами в отчете о финансовых результатах. Для ценных бумаг категории “Имеющиеся в наличии для продажи” одновременно с отражением выбытия (реализации) или погашения ценной бумаги осуществляется перенос суммы накопленной переоценки, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, на доходы или расходы по операциям с ценными бумагами в отчете о финансовых результатах.

Ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками-нерезидентами), учитываются в составе той же категории ценных бумаг, в которой они учитывались до совершения операции, на отдельных балансовых счетах. Денежные средства, привлеченные Банком России по сделкам РЕПО, отражаются в бухгалтерском учете Банка России на балансовых счетах по учету привлеченных средств.

Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами или нерезидентами), отражаются на внебалансовых счетах и переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца. Денежные средства, предоставленные Банком России по сделкам РЕПО, отражаются в бухгалтерском учете Банка России на балансовых счетах по учету размещенных средств.

Доходы или расходы, полученные или понесенные Банком России при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе, отражаются в финансовой отчетности соответственно по статье “Процентные доходы” или по статье “Процентные расходы” отчета о финансовых результатах.

Векселя кредитных организаций отражаются в финансовой отчетности по цене приобретения за вычетом провизий под обесценение.

(Г) ОБЛИГАЦИИ БАНКА РОССИИ

Выпущенные купонные облигации Банка России (КОБР) отражаются по номинальной стоимости, уменьшенной или увеличенной на сумму дисконта или премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой размещения или продажи) с учетом начисленных процентов.

Сумма дисконта, а также причитающиеся владельцам КОБР купонные доходы, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных расходов. Начисление процентных расходов осуществляется с даты размещения или продажи КОБР в течение оставшегося срока их обращения равномерно. Процентные расходы отражаются на счетах по учету расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, при осуществлении купонных выплат, а также при погашении КОБР.

КОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО.

(Д) ИНВЕСТИЦИИ

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на акции (доли), указанную в документах, подтверждающих переход права собственности на акции (доли).

Первоначальная стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету акций (долей) включает в себя цену приобретения (покупную стоимость) и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Существенными признаются издержки (затраты) в сумме, превышающей 25 000 рублей.

Несущественные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением акций (долей), включаются в состав расходов по операциям с ценными бумагами.

Вложения Банка России в акции кредитных организаций, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, переданные в доверительное управление, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету активов, переданных в доверительное управление, в финансовой отчетности указанные вложения отражаются по статье "Ценные бумаги" баланса.

Бухгалтерский учет вложений в иностранной валюте в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, ведется в рублях по официальному курсу на дату перехода прав собственности на акции (доли) или по официальному курсу на дату их оплаты в случае приобретения в порядке предварительной оплаты.

Последующая переоценка стоимости акций (долей), номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса не производится.

Вложения Банка России в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату регистрации прав собственности Банка России на паи, указанную в подтверждающих документах.

Первоначальная стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету паев паевых инвестиционных фондов равна сумме денежных средств, перечисленных в их оплату.

Вложения Банка России в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, в финансовой отчетности отражаются по первоначальной стоимости за вычетом провизий под обесценение.

(Е) КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

Кредиты, включая субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям, государственным корпорациям, иным юридическим лицам, размещенные депозиты, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров

Банка России, отражаются в финансовой отчетности в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным, за вычетом провизий под обесценение. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, залогом прав требования по кредитным договорам, поручительствами, а также кредиты без обеспечения, решение о предоставлении которых принимается Советом директоров Банка России.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оцениваются по рыночной стоимости ценных бумаг, определенной на дату передачи в виде залога по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Права требования по кредитным договорам, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, учитываются по стоимости, определенной в порядке, установленном договором о предоставлении кредита, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства, рассчитывается как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов за предполагаемый период пользования кредитом, рассчитанных исходя из условий договора о предоставлении кредита Банком России.

В рамках реализации мер, направленных на обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации, Банком России размещаются денежные средства при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.

(Ж) ПРОВИЗИИ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ

В целях покрытия возможных финансовых потерь в случае реализации рисков по требованиям и обязательствам Банка России (в том числе условным) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, возникающим при осуществлении Банком России своих функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России формирует провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям (далее — кредитные требования), в том числе по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; по требованиям по получению процентов по кредитным требованиям, отраженным на балансовых счетах (далее — требования по получению процентов); по инвестициям в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций; по денежным средствам, размещенным Банком России в кредитных организациях в целях компенсации части убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций; по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; по обязательствам кредитных организаций, участие которых приостановлено в международной платежной системе; по суммам возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации; по суммам перечисления Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации денежных средств в случае принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда; по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности Банка России.

Провизии формируются в валюте Российской Федерации. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России.

В случае уменьшения суммы требований и обязательств в результате их полного или частичного погашения, снижения риска возможных финансовых потерь по ним или уменьшения официального курса иностранных валют по отношению к рублю соответствующая часть сформированных по требованиям и обязательствам провизий также подлежит уменьшению путем отнесения (восстановления) ее на доходы Банка России.

Провизии используются на покрытие финансовых потерь по обязательствам в случае реализации рисков по ним, а также на списание безнадежных ко взысканию требований, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия по ним обеспечения, в том числе в случае внесения записи о регистрации должника в связи с его ликвидацией в Единый государственный реестр юридических лиц.

Провизии по кредитным требованиям, а также требованиям по получению процентов формируются Банком России при возникновении риска возможных финансовых потерь (кредитного риска) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств в соответствии с условиями договора, других документов, подтверждающих предоставление и размещение средств Банком России, или вследствие отзыва у заемщика лицензии на осуществление банковских операций.

Определение уровня кредитного риска и формирование провизий в размере, соответствующем определенному уровню кредитного риска, осуществляется Банком России по следующим кредитным требованиям: кредиты, предоставленные Банком России (в том числе в рамках открытых кредитных линий); депозиты, размещенные Банком России; средства, размещенные Банком России по операциям РЕПО; ценные бумаги, удерживаемые до погашения. При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания им долга.

Формирование провизий по кредитным требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется на индивидуальной основе или по портфелям однородных кредитных требований (на портфельной основе).

По кредитным требованиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения и отвечающим критериям формирования портфелей однородных кредитных требований, формирование провизий осуществляется на портфельной основе.

Провизии по кредитным требованиям, отнесенным в портфели однородных кредитных требований, формируются в целом по каждому портфелю и отражают величину возможных финансовых потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в один портфель. При определении критериев отнесения кредитных требований в портфель однородных кредитных требований могут приниматься во внимание следующие характеристики кредитных требований: вид кредитных требований, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на сходных условиях, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Величина провизий по кредитным требованиям определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов) (примечание 2(е)).

Банк России формирует провизии по инвестициям в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, величина которых определяется с учетом того, что величина инвестиций в указанные паи за вычетом провизий не должна превышать стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит в кредитных организациях в целях компенсации в соответствии с федеральными законами части убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций (далее — компенсационный депозит), формируются при списании кредитными организациями компенсационного депозита либо его части.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями Пенсионной программы Банка России. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств пенсионного фонда Банка России по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии по обязательствам кредитных организаций, за исполнение которых в полном объеме международная платежная система не несет перед Банком России субсидиарную ответственность и (или) участие которых приостановлено в международной платежной системе, формируются в размере требования о возмещении, состоящего из суммы обязательства кредитной организации, за исполнение которого в полном объеме международная платежная система не несет перед Банком России субсидиарную ответственность и (или) участие которой приостановлено в международной платежной системе, перед Банком России, возникшего из-за недостаточности денежных средств на ее корреспондентском счете для исполнения инкассового поручения на сумму дебетовой нетто-позиции, и штрафа за невыполненные обязательства.

Провизии по суммам возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений формируются в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России в результате возмещения недостатка средств пенсионных накоплений приобрел требования, которые в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом-участником, или его принудительной ликвидации подлежат удовлетворению за счет собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности, если негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией) такого негосударственного пенсионного фонда.

Провизии по суммам перечисления Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации денежных средств формируются в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не поставлен на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в связи с аннулированием его лицензии.

Провизии на покрытие возможных финансовых потерь по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности, определенной в значениях, установленных нормативным актом Банка России, регулирующим порядок списания Банком России имущества, дебиторской задолженности и других затрат, формируются по дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету расчетов с работниками по подотчетным суммам (в части сумм недостач), расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям, расчетов с прочими дебиторами, по которой существует риск возможных финансовых потерь по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником Банка России обязательств, предусмотренных условиями договора на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в финансовой отчетности за вычетом сумм сформированных провизий.

(3) ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основными средствами Банком России признаются активы, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и со стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления подразделением Банка России, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С 1 января 2016 года лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банком России установлен в размере более 100 000 рублей за единицу учета, введенную в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 года. Объекты, принятые к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 1 января 2016 года, учитываются в составе основных средств.

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (то есть по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации) по статье “Прочие активы” баланса.

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств, под которой понимается первоначальная или текущая (восстановительная) (с учетом переоценки) стоимость объекта.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, применяются следующие нормы амортизации:

	2020	2019
Здания и сооружения	1–5	1–5
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1–5	1–6

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются следующие нормы амортизации:

	2020	2019
Здания и сооружения	1–32	1–36
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2–67	2–67

Уменьшение максимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло в результате 100-процентного начисления амортизации на объекты основных средств, по которым применялись наибольшие нормы амортизации в предыдущем отчетном периоде.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в финансовой отчетности по статье “Прочие операционные расходы” отчета о финансовых результатах.

Доходы или расходы, возникающие при выбытии основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах по статье “Прочие доходы” или статье “Прочие операционные расходы”.

(И) НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени (то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев), по которым не предполагается продажа в течение 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды в будущем и на которые у Банка России есть права на получение экономических выгод, при этом доступ иных лиц к таким экономическим выгодам ограничен.

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (то есть по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации) по статье “Прочие активы” баланса.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Предельная сумма начисленной амортизации по нематериальным активам должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	2020	2019	%
Нематериальные активы	10—57	10—57	

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из: срока действия прав Банка России на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк России предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности).

Доходы или расходы, возникающие при выбытии нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах по статье “Прочие доходы” или статье “Прочие операционные расходы”.

(К) НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Банк России монополично осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монета отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости за вычетом наличных денег в рублях в кассах Банка России, в банкоматах Банка России и в пути, а также наличных денег, принадлежащих Банку России и выданных для проведения кассового обслуживания кредитных организаций.

(Л) СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации, банков-резидентов на корреспондентских счетах, обязательные резервы кре-

дитных организаций, депонированные в Банке России, депозиты кредитных и иных организаций, привлеченные Банком России, средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и государственных внебюджетных фондов, средства организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, а также денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке. Средства на счетах в Банке России отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости с учетом начисленных процентов.

(М) КАПИТАЛ

Капитал Банка России включает:

- уставный капитал. В соответствии со статьей 10 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб.;
- резервы и фонды различного назначения, созданные для обеспечения выполнения Банком России функций, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России в составе данной финансовой отчетности;
- убытки отчетного года и предшествующих лет (примечание 2(о)).

(Н) ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА РОССИИ

Доходы и расходы образуются от проведения операций в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах и отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть по факту совершения операции, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Бухгалтерский учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в рублях.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на дату их признания в бухгалтерском учете. Доходы и расходы, полученные (произведенные) в драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по учетным ценам, действующим на дату их признания в бухгалтерском учете.

Расходы на пополнение средств дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России отражаются в отчете о финансовых результатах по факту их совершения, исходя из результатов актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России.

Доходы в виде причитающихся дивидендов от участия Банка России в уставных капиталах юридических лиц в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете на основании информации о принятом уполномоченным органом юридического лица решении о выплате дивидендов.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются в финансовой отчетности на соответствующих им по экономическому содержанию статьях отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Начисление процентных доходов и процентных расходов осуществляется в течение срока размещения (привлечения) денежных средств равномерно, если актами Банка России не определено иное.

Получение процентного дохода по всем кредитным требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным требованиям классифицированы в группы ниже групп, по которым кредитный риск отсутствует, является

незначительным либо умеренным, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации.

Сумма, перечисленная в федеральный бюджет во исполнение части 1 статьи 1 Федерального закона от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России”, отражена в составе расходов Банка России.

(О) ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Финансовый результат деятельности: прибыль или убыток определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка России за отчетный год.

Убытки отчетного года и предшествующих лет учитываются в составе капитала (примечание 2(м)).

(П) НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ БАНКА РОССИИ

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(Р) ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 28 ноября 2018 года № 454-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2019 году доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества “Сбербанк России” по итогам 2018 года” доходы, полученные в 2019 году Банком России от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам 2018 года, подлежат перечислению Банком России в федеральный бюджет до 1 августа 2019 года. Часть прибыли Банка России, подлежащая перечислению в федеральный бюджет в 2020 году в соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уменьшается на сумму средств, перечисленных в 2019 году в федеральный бюджет.

При фактически допущенном убытке по итогам 2019 года доходы от участия в капитале ПАО Сбербанк, перечисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации в федеральный бюджет, отнесены на расходы 2019 года.

(С) ТРЕБОВАНИЯ К МВФ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД МВФ

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР),

предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях с учетом начисленных процентов.

Квота представляет собой взнос каждого государства — члена МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валюте. Часть квоты, оплаченная в иностранной валюте, составляет позицию по резервному траншу. Квота выражена в специальных правах заимствования (СДР).

СДР являются резервными активами, созданными МВФ. Стоимость СДР устанавливается ежедневно на основе корзины валют: доллара США, евро, китайского юаня, японской иены и фунта стерлингов Соединенного Королевства.

Новые соглашения о заимствованиях служат механизмом предоставления средств МВФ группой стран с устойчивым платежным балансом и достаточным объемом международных резервов. Максимальный срок предоставления финансовых ресурсов по Новым соглашениям о заимствованиях составляет 10 лет. При необходимости средства могут быть востребованы Банком России в любой момент.

Обязательства перед МВФ представлены остатками средств в рублях на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России и обязательствами по полученным Российской Федерацией СДР в ходе проведенных МВФ выпусков СДР с учетом начисленных процентов.

Счет МВФ № 1 используется для проведения финансовых операций и сделок. Счет МВФ № 2 используется для оплаты административных расходов представительства МВФ в Российской Федерации и пополняется за счет списания средств со счета МВФ № 1.

Бухгалтерский учет требований к МВФ и обязательств перед МВФ, а также начисление процентов осуществляются в соответствии с рекомендациями МВФ и нормативными актами Банка России. В целях поддержания суммы обязательств Банка России перед МВФ в рублях в эквиваленте СДР по установленному МВФ курсу рубля остатки по счетам МВФ № 1 и № 2 переоцениваются ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. Суммы курсовых разниц, начисленные по счету МВФ № 1, отражаются в корреспонденции со счетом по учету части квоты, оплаченной в рублях. Суммы курсовых разниц, начисленные по счету МВФ № 2, относятся на доходы или расходы Банка России. По окончании финансового года МВФ (30 апреля), а также по решению МВФ или по обращению Банка России сумма начисленных курсовых разниц по переоценке счета МВФ № 1 относится на увеличение (уменьшение) суммы остатка по счету МВФ № 1, переоценка по счету МВФ № 2 относится на увеличение (уменьшение) остатка по этому счету.

Требования к МВФ и обязательства перед МВФ в СДР переоцениваются по официальному курсу СДР к рублю, устанавливаемому Банком России.

(Т) ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СОГЛАШЕНИЮ О СДЕЛКАХ “ВАЛЮТНЫЙ СВОП” С КИТАЙСКИМ ЮАНЕМ / РОССИЙСКИМ РУБЛЕМ МЕЖДУ НАРОДНЫМ БАНКОМ КИТАЯ И БАНКОМ РОССИИ И ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПОЛУЧЕННЫХ В РАМКАХ СОГЛАШЕНИЯ КИТАЙСКИХ ЮАНЕЙ РОССИЙСКИМ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ПОСРЕДСТВОМ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК СВОП

Двустороннее Соглашение о Сделках “валютный своп” с китайским юанем / российским рублем между Народным банком Китая и Банком России (далее — Соглашение о свопе в национальных валютах) заключено в целях развития двусторонних экономических отношений путем финансирования торговли и прямых инвестиций. В рамках данного Соглашения стороны могут предоставлять свою национальную валюту или получать национальную валюту другой стороны посредством заключения сделок своп в пределах установленных максимальных объемов. Предоставление Банком России китайских юаней российским кредитным организациям осуществляется посредством заключения сделок своп в рамках соглашений Банка России с российскими кредитными организациями.

Текущий максимальный объем рублей (китайских юаней), которые могут быть предоставлены (получены) Банком России посредством заключения сделок своп в соответствии с заключенным Соглашением о свопе в национальных валютах, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Отраженная на внебалансовом счете сумма текущего максимального объема валюты (рублей или китайских юаней) уменьшается в отношении валюты, предоставляемой по сделке своп, и восстанавливается после окончания срока сделки.

Текущий объем рублей (китайских юаней), который может быть предоставлен (получен) Банком России по заключенным сделкам своп между Банком России и Народным банком Китая в случае запроса Народного банка Китая (Банка России) на привлечение денежных средств через сделку своп, отражается на внебалансовых счетах по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”. Соответствующая сумма китайских юаней (рублей) отражается на внебалансовых счетах по учету полученных (выданных) банковских гарантий и поручительств в течение срока сделки своп. Отраженная на внебалансовом счете по учету неиспользованных лимитов по предоставлению (получению) денежных средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” сумма текущего объема рублей (китайских юаней) уменьшается при предоставлении Банком России рублей Народному банку Китая (при получении Банком России китайских юаней от Народного банка Китая) на сумму предоставленных (полученных) денежных средств и восстанавливается при их возврате.

Предоставленные Банком России Народному банку Китая рубли (полученные Банком России от Народного банка Китая китайские юани) в рамках заключенных сделок своп отражаются в финансовой отчетности по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” (по статье “Средства на счетах в Банке России”).

3. ВОЗДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка России в 2020 году формировались в условиях снижения экономической активности по сравнению с 2019 годом, уменьшения цен на сырье на внешних рынках, ослабления рубля, реализации антикризисных мер Правительства Российской Федерации и Банка России и постепенного сокращения структурного профицита ликвидности банковского сектора.

По оценке Росстата, валовой внутренний продукт Российской Федерации в реальном выражении снизился на 3,0% после роста на 2,0% в 2019 году. Распространение коронавирусной инфекции COVID-19 и введение противоэпидемических ограничений, падение мировых цен на сырье привели к ограничению деловой активности и снижению спроса населения и организаций. Ослабление рубля, смягчение бюджетной политики и рост цен на продовольственные товары на мировых рынках во второй половине 2020 года стали важными факторами увеличения годовых темпов прироста потребительских цен в 2020 году (до 4,9%) и повышения инфляционных ожиданий.

Курс доллара США вырос на 19,3% (с 61,9057 рубля на 31 декабря 2019 года до 73,8757 рубля на 31 декабря 2020 года); курс евро — на 30,8% (с 69,3406 рубля на 31 декабря 2019 года до 90,6824 рубля на 31 декабря 2020 года).

Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, связанная со снижением средней мировой цены на нефть марки Urals с 63,59 доллара США за баррель в 2019 году до 41,73 дол-

лара США за баррель в 2020 году (ниже базового уровня, определенного параметрами бюджетного правила), привела к переходу Минфина России от покупки валюты в размере дополнительных нефтегазовых доходов бюджета к ее продаже в размере выпадающих нефтегазовых доходов бюджета.

В начале марта 2020 года на фоне резкого падения цен на нефть и постепенного введения противоэпидемических ограничений в мировой экономике Банк России приостановил проведение регулярной и отложенной с 2018 года покупки валюты в рамках зеркалирования операций Минфина России по бюджетному правилу.

В январе—марте 2020 года Банк России продолжил осуществлять покупку золота, стоимость которого выросла с 1 518 долларов США на 31 декабря 2019 года до 1 901 доллара США за тройскую унцию на 31 декабря 2020 года. С 1 апреля 2020 года Банк России объявил о приостановке операций по покупке золота.

Несмотря на нетто-продажу валюты в рамках зеркалирования операций Минфина России по бюджетному правилу и иных операций со средствами ФНБ, в целом за год Банк России нарастил объем активов в иностранной валюте и золоте по сравнению с 2019 годом как за счет увеличения их валютной составляющей (на 1,1 млрд долларов США, или на 0,2%), так и за счет прироста запаса и стоимости золота (на 27,9 млрд долларов США, или на 25,5%). Рост активов Банка России в иностранной валюте в долларовом выражении произошел из-за положительной курсовой переоценки резервных активов в евро, фунтах стерлингов, японских иенах и китайских юанях к доллару США. При этом ослабление рубля по отношению к основным резервным валютам внесло дополнительный положительный вклад в динамику активов Банка России в иностранной валюте и золоте в рублевом выражении. Вследствие вышеуказанных факторов остатки по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” выросли за 2020 год на 20,2% (с 25 342 948 млн руб. до 30 452 905 млн руб.) и по статье “Драгоценные металлы” — на 49,7% (с 6 952 779 млн руб. до 10 410 422 млн руб.). Ослабление рубля к основным резервным валютам привело и к увеличению остатков по статье “Требования к МВФ” на 24,2% (с 1 537 338 млн руб. до 1 910 150 млн руб.).

Несмотря на снижение в 2020 году расходов на конечное потребление домохозяйств в номинальном выражении на 5,5%, спрос населения и организаций на наличные деньги вырос, что может быть связано с формированием запасов на период противоэпидемических ограничений и объявленных нерабочих дней, а также со снижением объемов инкассации выручки предприятий розничной торговли в период противоэпидемических ограничений. В результате объем наличных денег в обращении вырос за год на 26,4% (с 10 616 469 млн руб. до 13 419 999 млн руб.).

В 2020 году сумма средств Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России снизилась на 5,1%, до 10 191 815 млн руб. Такая динамика сложилась в условиях значительного роста расходов и дефицита федерального бюджета. Необходимость финансирования расходов привела к снижению рублевых остатков бюджетных средств в банковском секторе.

В течение 2020 года происходило постепенное сокращение структурного профицита ликвидности банковского сектора: с 2 761 млрд руб. на 1 января 2020 года до 204 млрд руб. на 1 января 2021 года. Это привело к росту спроса кредитных организаций на операции предоставления ликвидности и снижению спроса на операции абсорбирования ликвидности, что определило изменение структуры инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора, используемых Банком России. Остатки по статье “Кредиты и депозиты” в Банке России выросли за 2020 год на 13,8% (с 3 305 659 млн руб. до 3 761 861 млн руб.). Снижение объемов операций абсорбирования ликвидности Банка России посредством проведения аукционов по размещению КОБР привело к уменьшению остатков по статье “Выпущенные ценные бумаги” за 2020 год более чем в 3 раза (с 1 952 884 млн руб. до 574 160 млн руб.).

Остатки по статье “Средства кредитных организаций – резидентов на счетах в Банке России” выросли за 2020 год на 5,0% (с 4 273 927 млн руб. до 4 488 296 млн руб.) за счет увеличения объема обязательных резервов в результате повышения объема резервируемых обязательств кредитных организаций в рублях и валютной переоценки резервируемых обязательств в иностранной валюте.

По итогам 2020 года, как и по итогам 2019 года, сложился отрицательный финансовый результат деятельности Банка России (убыток). В 2020 году на финансовый результат оказывали влияние разнонаправленные факторы. Положительное влияние на формирование финансового результата оказали доходы от продажи акций ПАО Сбербанк, оставленные в распоряжении Банка России в соответствии с Федеральным законом от 18.03.2020 № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России”. В условиях уменьшения структурного профицита ликвидности банковского сектора и снижения ключевой ставки Банка России по сравнению с 2019 годом сократились процентные расходы по операциям абсорбирования. В результате снижения ставок на мировых финансовых рынках уменьшились доходы от размещения резервных активов Банка России. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России в 2020 году сложились чистые расходы по формированию провизий Банка России (против чистых доходов от восстановления провизий в 2019 году). Также на финансовый результат оказали влияние сложившиеся по итогам года чистые отрицательные реализованные курсовые разницы, возникшие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Драгоценные металлы в физической форме	10 403 870	6 938 071
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	6 552	14 708
Итого	10 410 422	6 952 779

Увеличение по статье “Драгоценные металлы в физической форме” в основном произошло за счет изменения справедливой стоимости драгоценных металлов на конец отчетного года, а также приобретения золота по сделкам купли-продажи с российскими кредитными организациями на основании генеральных соглашений.

Уменьшение по статье “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” произошло в основном за счет продажи монет из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

5. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ У НЕРЕЗИДЕНТОВ, И ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте,	30 446 381	25 335 405
в том числе:		
– ценные бумаги иностранных эмитентов	22 315 005	15 975 557
– остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	7 657 667	8 692 078
– прочие размещенные средства у нерезидентов	473 709	667 770
Средства, размещенные у нерезидентов, в рублях	6 524	7 543
Итого	30 452 905	25 342 948

Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте

Ценные бумаги иностранных эмитентов

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте отнесены к категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и представляют собой в основном государственные долговые обязательства Китая, Франции, Германии, Японии, Соединенного Королевства, Австрии, Финляндии, Канады, США, негосударственные долговые ценные бумаги, в том числе обязательства по которым гарантированы правительствами иностранных государств, а также долговые обязательства международных финансовых организаций.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию за 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с 2021 по 2034 год и являются либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 8% годовых.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию за 31 декабря 2019 года имели сроки погашения с 2020 по 2026 год и являлись либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 8% годовых.

Справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, находящихся в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года, составила 22 315 005 млн руб. (2019 год: 15 975 557 млн руб.) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте определялась на основании последних котировок (цен) на их покупку, представленных в информационной системе Bloomberg, или для бескупонных коммерческих ценных бумаг и депозитных сертификатов, не имеющих репрезентативных котировок (цен), по модели оценки будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием ставок доходности по государственным ценным бумагам с соответствующими сроком до погашения и валютой номинала, скорректированных на премию за кредитный риск (спред).

По состоянию за 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась на основании котировок (цен), представленных в информационной системе Bloomberg, составила 20 882 325 млн руб. (2019 год: 14 555 226 млн руб.).

По состоянию за 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась с использова-

нием модели оценки будущих денежных потоков, составила 1 432 680 млн руб. (2019 год: 1 420 331 млн руб.).

Изменение остатка по данной статье в основном обусловлено ростом официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю, а также увеличением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов.

В состав указанной статьи включены ценные бумаги иностранных эмитентов, переданные Банком России по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 187 688 млн руб. (2019 год: 645 570 млн руб.) (примечание 11), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 4 666 млн руб. (2019 год: 0 млн руб.) и в виде займа общей справедливой стоимостью 209 770 млн руб. (2019 год: 154 744 млн руб.).

Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах

В состав статьи “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” включены депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, а также средства на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, с учетом начисленных процентов. В состав средств на корреспондентских счетах в том числе включены средства на счетах Банка России, открытых в национальных банках государств — членов Евразийского экономического союза.

В соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года центральные (национальные) банки одной стороны осуществляют продажу центральным (национальным) банкам другой стороны долларов США за сумму национальной валюты, равную сумме распределенных таможенных пошлин в национальной валюте в пользу другой стороны. Расчеты между сторонами осуществляются на основе взаимозачета в сумме, равной разнице между величинами встречных обязательств сторон в долларах США.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Республики Беларусь, Национальным Банком Республики Казахстан и Национальным банком Киргизской Республики Банку России открыты корреспондентские счета в указанных банках в национальных валютах государств — членов Евразийского экономического союза.

По состоянию за 31 декабря 2020 года денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в указанных банках, составили 392 млн руб. (2019 год: 398 млн руб.).

Изменение по статье “Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах” обусловлено снижением общего объема денежных средств, размещенных Банком России в депозиты в банках-нерезидентах и на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, на конец отчетного периода. Указанный фактор был частично компенсирован ростом официальных курсов иностранных валют, в которых размещены денежные средства, по отношению к рублю.

Прочие размещенные средства у нерезидентов

По статье “Прочие размещенные средства у нерезидентов” отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), с учетом начисленных процентов по этим сделкам. По состоянию за 31 декабря 2019 года в состав статьи были включены средства, размещенные в банках-нерезидентах, полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом, в сумме 389 025 млн руб. По состоянию за 31 декабря 2020 года задолженность по указанным сделкам отсутствует.

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по справедливой стоимости в размере 479 814 млн руб. (2019 год: 671 929 млн руб., в том числе ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, в размере 389 677 млн руб.) (примечания 11, 27).

Изменение остатка по статье “Прочие размещенные средства у нерезидентов” обусловлено в основном уменьшением общего объема денежных средств, размещенных Банком России по сделкам обратного РЕПО. Указанный фактор был частично компенсирован ростом официальных курсов иностранных валют к рублю.

Средства, размещенные у нерезидентов, в рублях

В статье “Средства, размещенные у нерезидентов, в рублях” отражены требования Банка России в рублях к Народному банку Китая в рамках двустороннего Соглашения о свопе в национальных валютах с учетом начисленных процентов.

6. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

	(в миллионах рублей)	
	2020	2019
Кредиты и депозиты в банках-резидентах,	2 804 018	2 862 406
из них:		
– предоставленные за счет денежных средств,		
составляющих Фонд консолидации банковского сектора	1 743 656	1 706 507
– по отдельным федеральным законам	349 100	499 498
Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	844 560	0
Прочие,	1 456 303	1 673 312
из них:		
– по отдельным федеральным законам	1 453 714	1 670 723
Провизии	(1 343 020)	(1 230 059)
Итого	3 761 861	3 305 659

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах” в основном отражена задолженность в рублях по депозитам, размещенным Банком России в рамках реализации мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора (далее – ФКБС), с учетом начисленных и неуплаченных процентов¹, кредитам Банка России без обеспечения, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, а также по кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами, залогом ценных бумаг.

По статье “Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них: по отдельным федеральным законам” отражена задолженность по субординированным кредитам, предоставленным Банком России ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

¹ Активы, по которым предусмотрено получение процентного дохода, отражаются в финансовой отчетности в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным.

Уменьшение задолженности ПАО Сбербанк в основном связано с передачей Банком России прав требования по субординированным кредитам ПАО Сбербанк в сумме 150 000 млн рублей в счет перечисления Банком России в федеральный бюджет части доходов, полученных им от продажи обыкновенных акций ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России”.

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, составила 2 658 599 млн руб. (2019 год: 2 772 062 млн руб.) с учетом начисленных процентов.

По статье “Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)” отражены средства, размещенные Банком России в банках-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 844 560 млн руб. (2019 год: 0 руб.) с учетом начисленных процентов.

Увеличение по статье обусловлено предоставлением Банком России денежных средств по заключенным на отчетную дату сделкам РЕПО.

Сумма прочих размещенных средств по операциям РЕПО с банками-резидентами, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100%, составляет 832 517 млн руб. (2019 год: 0 млн руб.), с учетом начисленных процентов.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости и составляют 844 968 млн руб. (2019 год: 0 млн руб.) (примечание 27).

По статье “Прочие” в основном отражена задолженность по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – АСВ) для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций (в соответствии со статьей 189⁵⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”) и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) (в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”) в сумме 1 451 494 млн руб. (2019 год: 1 668 503 млн руб.).

Снижение по указанной статье обусловлено уменьшением суммы задолженности по кредитам, предоставленным Банком России АСВ.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам, включая поручительства, составила 192 191 млн руб. (2019 год: 223 956 млн руб.).

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам созданы провизии в общей сумме 1 343 020 млн руб. (2019 год: 1 230 059 млн руб.), в том числе:

- под задолженность по кредитам без обеспечения, кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, поручительствами, залогом ценных бумаг, и размещенным депозитам в общей сумме 1 047 912 млн руб. (2019 год: 891 549 млн руб.);
- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам в сумме 290 299 млн руб. (2019 год: 333 701 млн руб.);
- под задолженность по прочим кредитам, депозитам и средствам, размещенным в банках-резидентах, в общей сумме 4 809 млн руб. (2019 год: 4 809 млн руб.).

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Долговые обязательства “Имеющиеся в наличии для продажи”:		
Долговые обязательства		
Правительства Российской Федерации,	83 654	105 009
в том числе:		
– облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	83 654	104 975
– облигации федеральных займов (ОФЗ)	0	34
Всего	83 654	105 009
Долговые обязательства “Удерживаемые до погашения”:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	212 831	212 866
Всего	212 831	212 866
Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства,	701 141	701 140
в том числе:		
– акции кредитных организаций, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	697 277	697 276
– паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций	3 864	3 864
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	31 723	104 661
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(2 367)	(2 097)
Итого	1 027 005	1 121 602

Долговые обязательства “Имеющиеся в наличии для продажи”**Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)**

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России.

Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имели срок погашения в 2030 году и купонный доход 7,5% годовых.

Справедливая стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 83 654 млн руб. (2019 год: 104 975 млн руб.).

Уменьшение остатка по статье в основном связано с частичным погашением суммы основного долга и продажей ценных бумаг. Влияние указанных факторов было частично компенсировано ростом официального курса доллара США к рублю.

Для определения справедливой стоимости еврооблигаций Российской Федерации использованы последние котировки (цены) на их покупку, представленные в информационной системе Bloomberg.

Долговые обязательства “Удерживаемые до погашения”

В статью “Долговые обязательства Правительства Российской Федерации (ОФЗ)” включены ОФЗ, приобретенные в 2019 году по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ. РФ. Указанные ОФЗ имеют срок погашения в 2044 году и купонный доход 0,25% годовых.

Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, и ценные бумаги прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства (в том числе переданных в доверительное управление), и акций кредитных и прочих организаций представлена в Отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

Векселя кредитных организаций учитываются по цене приобретения.

В состав задолженности по статье входит задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирowego соглашения.

Провизии

Под инвестиции в паи инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, созданы провизии в сумме 2 365 млн руб. (2019 год: 2 095 млн руб.), под вексель кредитной организации — в сумме 2 млн руб. (2019 год: 2 млн руб.).

8. ТРЕБОВАНИЯ К МВФ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Квота Российской Федерации в МВФ,	1 372 966	1 102 490
в том числе:		
– квота в МВФ, оплаченная в рублях	1 005 956	878 731
– позиция по резервному траншу МВФ	388 091	225 452
– переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, — отрицательные разницы	(21 081)	(1 693)
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	516 869	415 016
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	20 255	19 570
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	60	262
Итого	1 910 150	1 537 338

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (12 903,7 млн СДР, или 2,71% всех квот МВФ), в 2020 году не изменился (увеличение рублевого эквивалента квоты произошло за счет роста официального курса СДР к рублю).

Изменение компонентов квоты Российской Федерации в МВФ обусловлено выдачей в 2020 году странам — заемщикам кредитов МВФ, предоставляемых за счет квотных ресурсов фонда в рамках Плана финансовых операций. При предоставлении средств МВФ Банком России были перечислены доллары США странам — заемщикам МВФ, что привело к увеличению объема позиции по резервному траншу МВФ и уменьшению объема квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, в размере, эквивалентном сумме перечисленных денежных средств.

Увеличение по статье “квота в МВФ, оплаченная в рублях” произошло за счет роста курса СДР к рублю, установленного МВФ, который компенсировал снижение объема указанного компонента квоты Российской Федерации в МВФ.

Увеличение по статье “Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ” в основном связано с ростом официального курса СДР к рублю. Кроме того, на указанный счет осуществлялось зачисление начисленных в СДР процентов.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2020 году получил от МВФ в счет погашения задолженности 38,4 млн СДР (2019 год: 148 млн СДР). Предоставление кредитов МВФ в рамках указанных соглашений в 2020 и 2019 годах Банком России не осуществлялось.

По состоянию за 31 декабря 2020 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 190,3 млн СДР, или 20 251,3 млн руб. (2019 год: 228,7 млн СДР, или 19 541,6 млн руб.), сумма процентов, начисленных по предоставляемым кредитам в СДР, составила 3,6 млн руб. (2019 год: 28,1 млн руб.).

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	53 333	54 416
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	25 830	29 803
Всего основных средств	79 163	84 219
Наличные деньги в кассах	2 578 915	2 134 555
Требования Банка России к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций	42 997	42 997
Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	40 214	40 505
Корреспондентские счета Банка России	21 521	2 019
Незавершенное строительство	10 833	11 155
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	2 611	2 451
Средства Банка России, внесенные в уставные капиталы организаций	1 510	1 510
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 381	1 566
Авансовые платежи по налогу на прибыль	118	131
Прочие	15 231	16 133
Провизии	(84 216)	(84 493)
Всего других активов	2 631 115	2 168 529
Итого	2 710 278	2 252 748

Движение основных средств представлено в данной таблице:

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток по состоянию на 1 января	197 898	193 017
Поступление	5 978	12 008
Выбытие	(4 044)	(7 127)
Остаток по состоянию за 31 декабря	199 832	197 898
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	113 679	109 805
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	10 759	10 816
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(3 769)	(6 942)
Остаток по состоянию за 31 декабря	120 669	113 679
Остаточная стоимость основных средств по состоянию за 31 декабря	79 163	84 219

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Здания и сооружения	71 782	71 709
Оборудование	60 942	60 516
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	34 538	33 231
Информационные системы и системы обработки данных	28 477	28 339
Транспортные средства	2 466	2 474
Другие	1 627	1 629
Итого	199 832	197 898

Изменение по статье “Основные средства” в основном связано с поступлением в эксплуатацию оборудования вычислительной инфраструктуры Частного облака Банка России и оборудования, приобретенного с целью организации дистанционной работы, относящихся к категории “Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель”.

По статье “Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций” отражены требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций, включенные в реестр требований кредиторов и подлежащие удовлетворению за счет имущества кредитной организации, входящего в конкурсную массу.

По статье “Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений” отражены требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий негосударственных пенсионных фондов,

в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Уменьшение по статье произошло в связи с поступлением от АСВ денежных средств для удовлетворения требований, приобретенных Банком России в результате перечисления денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации.

По статье “Корреспондентские счета Банка России” отражены остатки средств в иностранных валютах на корреспондентских счетах Банка России, открытых в банках-резидентах.

По статье “Средства Банка России, внесенные в уставные капиталы организаций” отражены средства, внесенные Банком России в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – ООО “УК ФКБС”) в сумме 1 500 млн руб. (2019 год: 1 500 млн руб.) и уставный капитал Межгосударственного банка в сумме 10 млн руб. (2019 год: 10 млн руб.) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

По статье “Авансовые платежи по налогу на прибыль” отражены авансовые платежи по налогу на прибыль, уплаченные в 2020 году.

По статье “Провизии” отражена сумма провизий 84 216 млн руб. (2019 год: 84 493 млн руб.), созданных под:

- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 42 997 млн руб. (2019 год: 42 997 млн руб.);
- требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензии, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по их договорам об обязательном пенсионном страховании в сумме 40 214 млн руб. (2019 год: 40 505 млн руб.);
- другие активы в сумме 1 005 млн руб. (2019 год: 991 млн руб.).

10. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ОБРАЩЕНИИ

Увеличение по статье “Наличные деньги в обращении” обусловлено ростом потребности в наличных деньгах со стороны населения и хозяйствующих субъектов в период пандемии COVID-19.

11. СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Средства Правительства Российской Федерации, из них:	10 191 815	10 734 056
– средства Фонда национального благосостояния	8 657 892	6 140 294
Средства кредитных организаций – резидентов, из них:	4 488 296	4 273 927
– средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	2 553 960	2 630 073
– привлеченные Банком России депозиты от банков-резидентов	1 220 701	1 026 429
– обязательные резервы, депонированные в Банке России	713 611	617 402
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	652 636	548 294
Средства государственных и других внебюджетных фондов	506 256	263 085
Средства организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности	462 410	358 196
Прочие привлеченные средства от нерезидентов	187 633	646 006
Прочие	133 253	128 150
Итого	16 622 299	16 951 714

По статье “Средства Правительства Российской Федерации” в основном отражены средства федерального бюджета, находящиеся на счетах в иностранных валютах, открытых в Банке России на основании договоров банковского счета, заключенных с Федеральным казначейством: средства на счетах по учету средств Фонда национального благосостояния и прочих счетов федерального бюджета.

Увеличение по статье “Средства Фонда национального благосостояния” связано в основном с зачислением в марте 2020 года со счетов федерального бюджета в иностранных валютах на счета Фонда национального благосостояния иностранной валюты, приобретенной в рамках бюджетного правила для пополнения Фонда национального благосостояния, а также увеличением рублевого эквивалента остатков средств на указанных счетах за счет роста официальных курсов иностранных валют, в которых открыты счета Фонда национального благосостояния, к рублю. Указанные факторы были частично нивелированы продажей иностранной валюты со счетов Фонда национального благосостояния, а также размещением средств Фонда национального благосостояния в акции ПАО Сбербанк, приобретенные у Банка России в 2020 году в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

В статью “Средства кредитных организаций – резидентов, из них: привлеченные Банком России депозиты от банков-резидентов” включены средства, привлеченные от банков-резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, – в сумме 207 740 млн руб. (2019 год: 140 464 млн руб.) с учетом начисленных процентов. Изменение по статье обус-

ловлено увеличением объема средств, привлеченных от банков-резидентов, на конец отчетного периода.

Увеличение по статье “Средства кредитных организаций — резидентов, из них: обязательные резервы, депонированные в Банке России” обусловлено ростом резервируемых обязательств кредитных организаций в основном на фоне их валютной переоценки, а также в результате увеличения депозитной базы.

В состав статьи “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО), в сумме 187 633 млн руб. (2019 год: 646 006 млн руб.), с учетом начисленных процентов по указанным сделкам.

Банк России заключает сделки прямого РЕПО для покрытия кассовых разрывов, а также для привлечения денежных средств по сделке РЕПО с одновременным размещением у иностранных контрагентов соответствующего объема денежных средств под более высокую ставку в депозит, на счет ностро в банке-корреспонденте или по сделке обратного РЕПО, в том числе заключенной с тем же контрагентом (кредитование ценными бумагами под обеспечение в виде других ценных бумаг).

По состоянию за 31 декабря 2019 года сумма привлеченных денежных средств по открытым на конец года сделкам прямого РЕПО и размещенных по сделкам обратного РЕПО, заключенным с одним и тем же контрагентом, составила 389 025 млн руб. По состоянию за 31 декабря 2020 указанные сделки отсутствуют.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей справедливой стоимостью 187 688 млн руб. (2019 год: 645 570 млн руб.) учтены в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье “Ценные бумаги иностранных эмитентов” (примечание 5).

Изменение остатка по статье “Прочие привлеченные средства от нерезидентов” обусловлено уменьшением объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки.

В статью “Прочие” включены в основном средства на счетах других клиентов в сумме 123 608 млн руб. (2019 год: 100 249 млн руб.), средства, привлеченные в депозит от АСВ, в сумме 4 960 млн руб. (2019 год: 22 446 млн руб.), а также средства на корреспондентских счетах Центрального банка Республики Армения, Национального банка Киргизской Республики, Национального банка Республики Беларусь и Национального Банка Республики Казахстан, открытых в Банке России в рамках Евразийского экономического союза, в сумме 1 112 млн руб. (2019 год: 936 млн руб.).

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Купонные облигации Банка России	574 160	1 952 884
Итого	574 160	1 952 884

В 2020 году Банк России в целях абсорбирования части структурного профицита ликвидности банковского сектора продолжил проведение операций по размещению купонных облигаций Банка России (КОБР). КОБР выпускались сроком на 3 месяца и имели плавающую ставку купона, которая привязана к ключевой ставке Банка России.

По статье “Купонные облигации Банка России” отражена стоимость размещенных по состоянию за 31 декабря 2020 года КОБР с учетом начисленных процентных расходов. Изменение по статье обусловлено снижением объема КОБР в обращении.

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД МВФ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	1 007 344	878 731
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	603 590	485 228
Итого	1 610 934	1 363 959

Изменение по статье “Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России” в основном обусловлено увеличением остатка средств на счете МВФ № 1 за счет переоценки, вызванной ростом установленного МВФ курса СДР к рублю. Влияние данного фактора компенсировало уменьшение остатка средств на счете МВФ № 1, связанное с выдачей в 2020 году странам — заемщикам кредитов МВФ, предоставленных за счет квотных ресурсов фонда в рамках Плана финансовых операций.

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2020 году не изменились в эквиваленте СДР и составили без учета начисленных процентов 5 671,8 млн СДР, или 603 485,5 млн руб. (2019 год: 5 671,8 млн СДР, или 484 597,7 млн руб.). Увеличение рублевого эквивалента обязательств произошло за счет роста официального курса СДР к рублю.

14. ПРОЧИЕ ПАССИВЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Обязательства Банка России перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк	200 000	0
Средства пенсионного фонда Банка России	158 333	162 094
Прочие	17 870	16 489
Провизии	15 350	11 979
Итого	391 553	190 562

Обязательства Банка России перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк отражены в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и подлежат перечислению в федеральный бюджет до 1 апреля 2021 года (примечание 28).

В соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Совет директоров Банка России создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Фонд создается без образования юридического лица и формируется за счет средств Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации. Банк России реализует Пенсионную программу с установленными выплатами, которые носят бессрочный (пожизненный) характер. Условия назначения дополнительного пенсионного обеспечения определяются нормативными актами Банка России.

Пенсионные обязательства и достаточность средств пенсионного фонда подлежат ежегодному актуарному оцениванию, осуществляемому ответственным актуарием.

По статье “Провизии” отражены провизии:

- по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России в сумме 15 340 млн руб. (2019 год: 11 879 млн руб.) на основании индикативной оценки пенсионных обязательств (примечания 2(ж) и 23);
- под потенциальные убытки Банка России в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 10 млн руб. (2019 год: 100 млн руб.) (примечание 2(ж)).

15. КАПИТАЛ

Финансовый результат деятельности Банка России за 2020 год, как и за 2019 год, является отрицательным.

Факторы, оказавшие влияние на формирование убытка по итогам отчетного года, представлены в Отчете о полученной прибыли и ее распределении.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
По ценным бумагам	183 922	203 800
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях,	72 306	66 952
из них:		
– по отдельным федеральным законам	26 623	32 405
– по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства	12 923	10 231
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	21 821	75 780
По требованиям Банка России к МВФ	1 467	6 449
Прочие,	13 395	10 336
из них:		
– по отдельным федеральным законам	11 470	8 021
Итого	292 911	363 317

По статье “По ценным бумагам” отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов в сумме 179 671 млн руб. (2019 год: 195 097 млн руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 4 251 млн руб. (2019 год: 8 703 млн руб.).

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях” отражены процентные доходы по кредитам Банка России в рублях, предоставленным под залог прав требования по кредитным договорам, ценных бумаг из Ломбардного списка, обеспеченных поручительствами, по кредитам Банка России без обеспечения, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, а также процентные доходы по средствам, предоставленным банкам-резидентам по сделкам РЕПО в рублях, процентные доходы по прочим размещенным средствам, предоставленным Народному банку Китая в рублях по заключенным сделкам своп в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях, из них:”

- “по отдельным федеральным законам” отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк (примечание 6);
- “по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства” отражены процентные доходы по депозитам, размещенным в целях оказания финансовой помощи кредитным организациям, в отношении которых утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих ФКБС (примечание 6).

По статье “По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте” отражены проценты по депозитам, размещенным Банком России в банках-нерезидентах, а также по средствам, предоставленным по сделкам РЕПО с ценными бумагами иностранных эмитентов.

По статье “По требованиям Банка России к МВФ” отражены проценты по средствам на счете Российской Федерации в Департаменте СДР, по предоставленным кредитам в рамках Новых соглашений о заимствованиях, суммы вознаграждения на позицию по резервному траншу.

В статью “Прочие” в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным АСВ, в сумме 11 470 млн руб. (2019 год: 8 021 млн руб.), а также процентные доходы от операций по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе банкам-нерезидентам и процентные доходы, полученные по счетам, открытым в банках-нерезидентах.

17. ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Доходы от продажи акций ПАО Сбербанк	2 066 498	0
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов	20 292	12 882
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	6 874	2 591
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации	695	9 591
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	0	3 546
Итого	2 094 359	28 610

По статье “Доходы от продажи акций ПАО Сбербанк” отражены доходы от продажи акций ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” в сумме 2 066 498 млн руб. Часть указанных доходов в сумме 1 766 498 млн руб. была перечислена в федеральный бюджет (примечание 24). Таким образом, положительный финансовый результат Банка России от продажи указанных акций за вычетом расхода от списания их балансовой стоимости составил 300 000 млн руб.

В статью “Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, иностранных эмитентов” включены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг иностранных эмитентов.

По статье “Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов” отражены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов по справедливой стоимости, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

В статью “Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации” включены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг эмитентов Российской Федерации.

**18. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛАХ КРЕДИТНЫХ
И ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, в том числе:		
– АО “НСПК”	2 815	2 382
– ПАО Московская Биржа	1 850	1 796
– АО РНПК	831	447
– ПАО Сбербанк	0	180 696
– ПАО Банк “ФК Открытие”	0	2 000
– Банк международных расчетов, г. Базель	0	69
Итого:	5 496	187 390

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	7 408	7 902
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	1 906	488
Чистые положительные реализованные разницы по драгоценным металлам	580	0
Штрафы, пени, неустойки, полученные	96	228
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	76	422
Прочие	1 345	1 801
Итого	11 411	10 841

В статье “Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам” в основном отражена плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 7 339 млн руб. (2019 год: 7 846 млн руб.).

По статье “Чистые положительные реализованные разницы по драгоценным металлам” отражены чистые положительные реализованные разницы по сделкам купли (продажи) драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
На остатки средств федерального бюджета, из них:	83 436	77 344
– на остатки средств Фонда национального благосостояния	78 763	41 559
По депозитам, привлеченным от банков-резидентов, на внутреннем рынке	75 468	131 046
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	60 140	105 703
По приобретенным долговым обязательствам (премия)	49 685	35 091
По обязательствам Банка России перед МВФ	1 083	5 036
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	928	2 107
По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте	557	1 376
Прочие	12 093	11 318
Итого	283 390	369 021

По статье “На остатки средств федерального бюджета” отражены проценты, начисленные на остатки средств на счетах Фонда национального благосостояния и прочих счетах по учету средств федерального бюджета, открытых в иностранных валютах.

В 2020 году на остатки по счетам Фонда национального благосостояния в иностранных валютах начислялись проценты, сумма которых определялась исходя из доходности индексов государственных ценных бумаг, формируемых в соответствии с условиями договора банковского счета.

Увеличение суммы процентов обусловлено положительной доходностью индексов государственных ценных бумаг, а также увеличением объема средств на счетах Фонда национального благосостояния (базы для начисления процентов) с марта 2020 года и ростом курсов иностранных валют, в которых открыты указанные счета, к рублю.

В 2020 году на остатки по прочим счетам по учету средств федерального бюджета в иностранных валютах начислялись проценты, сумма которых определялась исходя из ставок, устанавливаемых соответствующим центральным банком в целях воздействия на уровень краткосрочных ставок денежного рынка в соответствующей иностранной валюте.

Сумма процентов, начисленных на остатки по прочим счетам по учету средств федерального бюджета в иностранных валютах за 2020 год, составила 4 673 млн руб. (2019 год: 35 785 млн руб.).

Уменьшение суммы процентов связано со снижением в 2020 году объемов средств на указанных счетах в связи с перечислением иностранной валюты на счета Фонда национального благосостояния и продажей иностранной валюты, а также с более низким в указанном периоде по сравнению с 2019 годом уровнем процентных ставок, используемых для начисления процентов на остатки средств на указанных счетах.

По статье “По депозитам, привлеченным от банков-резидентов, на внутреннем рынке” отражены процентные расходы по привлеченным денежным средствам банков-резидентов в депозиты Банка России.

По статье “По выпущенным долговым обязательствам Банка России” отражены процентные расходы по купонным облигациям Банка России (примечание 2(г)).

По статье “По приобретенным долговым обязательствам (премия)” отражена сумма премии по ценным бумагам, условиями выпуска которых не предусматривается выплата процентных (купонных) доходов, а также превышение суммы премии над суммой процентных (купонных)

доходов, причитающихся по ценным бумагам (за вычетом процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения).

В статью “По обязательствам Банка России перед МВФ” включены проценты, начисленные и уплаченные на остаток обязательств Российской Федерации перед МВФ по распределенным СДР.

В статью “По депозитам, привлеченным от государственной корпорации” включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от АСВ.

В статью “По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте” включены процентные расходы по прочим привлеченным средствам от банков-нерезидентов (прямое РЕПО).

По статье “Прочие” в основном отражены процентные расходы, возникающие при размещении денежных средств на корреспондентские счета и в депозиты в банках-нерезидентах на условиях процентной ставки, имеющей отрицательную величину.

21. РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	16 382	7 059
Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	0	455
Прочие	238	94
Итого	16 620	7 608

В статью “Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов” включены суммы отрицательной нереализованной переоценки, сложившейся по итогам 2020 года по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов, отнесенные на расходы Банка России.

В статью “Прочие” в основном включены расходы по оплате комиссионного вознаграждения организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внутреннем рынке ценных бумаг.

22. РАСХОДЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Данная статья включает расходы по изготовлению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению упаковочных и расходных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности. Снижение расходов обусловлено уменьшением объемов производства денежных знаков.

23. ЧИСТЫЕ РАСХОДЫ (ДОХОДЫ) ПО ФОРМИРОВАНИЮ (ОТ ВОССТАНОВЛЕНИЯ) ПРОВИЗИЙ

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Увеличение провизий по кредитам и депозитам в банках-резидентах	156 363	16 719
Увеличение провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	3 461	7 577
Увеличение/(уменьшение) провизий под ценные бумаги, приобретенные у банков-резидентов	270	(21 295)
Увеличение/(уменьшение) провизий под другие операции (Уменьшение) провизии в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ	18	(1)
(Уменьшение) провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	(381)	(1 355)
	(43 402)	(42 277)
Итого	116 329	(40 632)

Увеличение провизий по кредитам и депозитам в банках-резидентах в основном связано с образованием задолженности по кредитам без обеспечения, увеличением объема депозитов отдельных заемщиков и изменением уровня риска по отдельным заемщикам (примечание 6).

Увеличение провизий под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России (примечание 14).

Увеличение провизий под ценные бумаги связано с увеличением провизий под инвестиции в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций (примечание 7).

Увеличение провизий под другие операции в основном связано с формированием провизий по просроченной дебиторской задолженности.

Уменьшение провизий в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ произошло в связи с поступлением в Банк России от АСВ денежных средств в результате исполнения негосударственными пенсионными фондами требований Банка России, приобретенных в соответствии с частью 6 статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ (примечание 9), а также в связи с восстановлением части провизий под потенциальные убытки Банка России, в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации (примечание 14).

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации, связано с уменьшением объема средств, предоставленных Банком России АСВ для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций, и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (примечание 6).

24. РАСХОДЫ ПО ИСПОЛНЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ФЕДЕРАЛЬНЫМ БЮДЖЕТОМ ПО ПЕРЕЧИСЛЕНИЮ ЧАСТИ ДОХОДОВ ОТ ПРОДАЖИ АКЦИЙ ПАО СБЕРБАНК

В статью включены расходы по исполнению обязательств перед федеральным бюджетом в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” в сумме 1 766 498 млн руб.

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(в миллионах рублей)	
	2020	2019
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	101 001	12 866
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	13 999	12 828
Амортизационные отчисления	11 620	11 713
Расходы по содержанию зданий	4 382	4 391
Расходы по охране	4 343	4 379
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	3 735	3 586
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	1 899	1 765
Расходы на ремонт	1 871	2 171
Налоги и сборы, уплаченные	1 660	1 661
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 611	1 483
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	0	2 122
Расходы на пополнение пенсионного фонда Банка России	0	53 608
Прочие	8 285	8 106
Итого	154 406	120 679

По статье “Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте” в основном отражены чистые реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внешнем и внутреннем рынках по курсу, отличному от официальных курсов.

По статье “Прочие” в основном отражены расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), на медицинское страхование служащих Банка России, по подписке на приобретение изданий, в том числе периодических, по выбытию (реализации) и списанию имущества Банка России, командировочные и представительские расходы, а также по подготовке кадров.

26. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ СЛУЖАЩИХ БАНКА РОССИИ

Пояснение по статье приведено в Отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

27. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	(в миллионах рублей)	
	2020	2019
Требования		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	123 632	12 555
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	0	12 074
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	58 374	214 332
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	76 141	52 093
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	3 149 486	2 820 838
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	0	208 223
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	21 544	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (отрицательные)	2	3
Итого требований	3 429 179	3 320 118
Обязательства		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	0	12 063
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	123 539	12 505
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	134 194	266 275
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	67	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	3 171 379	3 008 987
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	0	20 274
Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (положительные)	0	14
Итого обязательств	3 429 179	3 320 118

Требования и обязательства по наличным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп и конверсионным сделкам, заключенным на внутреннем финансовом рынке, а также требования и обязательства по конверсионным сделкам, сделкам покупки и продажи ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке.

Требования и обязательства по срочным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по сделкам своп и конверсионным сделкам, заключенным на внешнем финансовом рынке.

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	(в миллионах рублей)	
	2020	2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”	7 034 286	4 713 748
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”	3 026 548	2 443 208
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 324 782	672 181
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	230 748	168 919
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	203 006	188 000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	139 183	170 116
Полученные гарантии и поручительства	92 448	96 869
Выданные гарантии и поручительства	49 700	49 700
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	9 174	7 366
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	1 636	6 387

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” включают:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению Банком России кредитов в рамках договоров об открытии безотзывных кредитных линий в сумме 2 770 000 млн руб. (2019 год: 1 303 000 млн руб.);
- неиспользованный лимит в рублях для заключения сделок своп между Банком России и Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 1 741 500 млн руб. (2019 год: 1 316 500 млн руб.), а также неиспользованный лимит по предоставлению рублей по уже заключенным сделкам своп с Народным банком Китая в сумме 2 000 млн руб. (2019 год: 1 000 млн руб.). Указанные лимиты представляют собой текущий максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России в рамках указанного Соглашения. Изменение величины неиспользованного лимита для заключения сделок своп обусловлено увеличением максимального объема рублей, ко-

торый может быть предоставлен Банком России посредством заключения сделок своп в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах². Изменение величины лимита по предоставлению рублей по уже заключенным сделкам своп обусловлено уменьшением объема предоставленных денежных средств по заключенным в 2020 году сделкам своп с Народным банком Китая. Предоставленные денежные средства отражены по статье “Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов” (примечание 5);

- неиспользованный лимит по предоставлению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 329 763 млн руб. (2019 год: 18 000 млн долларов США, или 1 114 303 млн руб.);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 10 000 млн долларов США³, или 738 757 млн руб. (2019 год: 10 000 млн долларов США, или 619 057 млн руб.);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 4 251 млн СДР, или 452 266 млн руб. (2019 год: 4 212 млн СДР, или 359 888 млн руб.)⁴ (примечание 8).

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” включают:

- неиспользованный лимит в китайских юанях для заключения сделок своп между Банком России и Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 150 000 млн китайских юаней, или 1 696 785 млн руб. (2019 год: 150 000 млн китайских юаней, или 1 328 905 млн руб.). Указанный лимит представляет собой текущий максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России посредством заключения сделок своп⁵;
- неиспользованные лимиты по получению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 329 763 млн руб. (2019 год: 18 000 млн долларов США, или 1 114 303 млн руб.).

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

Ценные бумаги, включенные в статью “Ценные бумаги, полученные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе”, представляют собой ценные бумаги, полученные от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами на внутреннем рынке и с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внутреннем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 844 968 млн руб. (2019 год: 0 руб.) (примечание 6).

² В соответствии с заключенным в 2020 году дополнительным Соглашением к Соглашению о свопе в национальных валютах максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России Народному банку Китая посредством заключения сделок своп, увеличен до 1 750 000 млн руб.

³ Максимальный объем обязательств Российской Федерации по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ с 1 января 2021 года уменьшился до 3 901 млн долларов США (примечание 28).

⁴ Максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новым соглашениям о заимствованиях в 2019 и 2020 годах не изменился и составил 4 440,9 млн СДР, с 1 января 2021 года объем обязательств увеличился до 8 881,8 млн СДР.

⁵ В соответствии с Соглашением о свопе в национальных валютах с учетом дополнительного Соглашения, заключенного в 2020 году, максимальный объем китайских юаней, который может быть получен Банком России от Народного банка Китая посредством заключения сделок своп, составляет 150 000 млн китайских юаней.

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 479 814 млн руб. (2019 год: 671 929 млн руб.) (примечание 5).

Увеличение по статье обусловлено в основном ростом объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, включают в себя ценные бумаги иностранных эмитентов, принятые Банком России в обеспечение по операциям предоставления ценных бумаг на возвратной основе в виде займа на внешнем рынке (примечание 5), и ценные бумаги, принятые Банком России от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов (примечание 6).

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов представляют собой обязательства Банка России по договору на предоставление АСВ кредитов в целях обеспечения финансирования устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат по вкладам в сумме 188 000 млн руб. (2019 год — 188 000 млн руб.), а также депозитные сделки в иностранной валюте, заключенные на внешнем рынке, срок размещения которых по состоянию на 1 января 2021 года не наступил, в сумме 15 006 млн руб. (2019 год: 0 млн руб.).

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком России в обеспечение по кредитам, предоставленным кредитным организациям (примечание 6).

Уменьшение по статье обусловлено снижением объема размещенных средств, обеспеченных правами требования по кредитным договорам.

Полученные гарантии и поручительства

Гарантии и поручительства, полученные Банком России, представляют собой в основном поручительства, принятые в обеспечение по предоставленным кредитам (примечание 6).

Кроме того, в указанную статью включена сумма 741 млн китайских юаней, или 8 379 млн руб. (2019 год: 935 млн китайских юаней, или 8 280 млн руб.), по заключенной сделке своп Банка России с Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах (примечание 2(т)).

Выданные гарантии и поручительства

Выданные гарантии и поручительства представляют собой предельную сумму условных обязательств Банка России по оплате уставного капитала Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания».

Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств

Российская Федерация как страна — член МВФ является участником механизма перераспределения издержек по просроченной задолженности, согласно которому для компенсации неплатежей третьих стран в пользу МВФ страны — заемщики МВФ уплачивают надбавку

к процентной ставке, а со стран – кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой в основном накопленные суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности. Увеличение по статье связано с ростом официального курса СДР к рублю.

***Задолженность по процентным платежам по основному долгу,
не списанному с баланса***

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса, в основном представлена требованиями к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций в части причитающихся Банку России начисленных процентных доходов, отражение которых осуществляется на внебалансовых счетах.

28. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 марта 2021 года Банк России перечислил в федеральный бюджет 200 000 млн руб. в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” (с изменениями).

Отчет о полученной прибыли и ее распределении

	(в миллионах рублей)	
	2020	2019
1 Фактический убыток, полученный по итогам года, всего:	(61 509)	(182 569)
2 в том числе:		
– перечислено в федеральный бюджет в соответствии с федеральными законами	0	(180 696) ⁶
3 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации ⁷ , всего:	(118)	(131)
в том числе:		
– за отчетный год	(116)	(131)
– доплата налога на прибыль за предшествующие годы	(2)	0
4 Убыток после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	(61 627)	(182 700)

В соответствии со статьей 11 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах организаций и иных доходов от деятельности Банка России и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого Федерального закона, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его организаций и служащих.

Доходы и расходы Банка России в 2020 году формировались под влиянием разнонаправленных факторов. Положительное влияние на формирование финансового результата оказали доходы от продажи акций ПАО Сбербанк, оставленные в распоряжении Банка России в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ “О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России”. В условиях уменьшения структурного профицита ликвидности банковского сектора и снижения ключевой ставки Банка России по сравнению с 2019 годом сократились процентные расходы по операциям абсорбирования. В результате снижения ставок на мировых финансовых рынках уменьшились доходы от размещения резервных активов Банка России. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России в 2020 году сложились чистые расходы по формированию провизий Банка России (против чистых доходов от восстановления провизий в 2019 году). Также на финансовый результат оказали влияние сложившиеся по итогам года чистые отрицательные реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

В связи с образованием убытка отчетного года отчисления в Резервный фонд Банка России и Социальный фонд Банка России не производились.

⁶ В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 28 ноября 2018 года № 454-ФЗ “Об особенностях перечисления в 2019 году доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества “Сбербанк России” по итогам 2018 года”.

⁷ Налог на прибыль организаций, определяемый согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России

(в миллионах рублей)

	Резервный фонд	Социальный фонд	Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв нереализованных курсовых разниц	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	82 694	2 216	3 638 987	48 397	6 707 073	7 966	10 487 333
Направлено в фонды за счет других источников	0	0	3 419 092	35 943	4 841 398	0	8 296 433
Использовано средств фондов	0	0	0	(18 603)	0	0	(18 603)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	82 694	2 216	7 058 079	65 737	11 548 471	7 966	18 765 163
Направлено из прибыли отчетного года	0	0	0	0	0	0	0
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	82 694	2 216	7 058 079	65 737	11 548 471	7 966	18 765 163

В соответствии со статьей 26 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России направляет прибыль, остающуюся в его распоряжении после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и перечисления части прибыли в федеральный бюджет, в резервы и фонды различного назначения. Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, регламентируется Положением Банка России о порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России.

В соответствии с Указанием Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России при выполнении законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет отчислений из прибыли. По решению Совета директоров Банка России на пополнение Резервного фонда могут направляться средства из Социального фонда Банка России. Использование средств Резервного фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2020 году средства Резервного фонда Банка России не использовались.

Социальный фонд Банка России в соответствии с Указанием Банка России о Социальном фонде Банка России предназначен для осуществления расходов социального характера, финансирование которых не предусмотрено сметой расходов Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет отчислений из прибыли. По решению Совета директоров Банка России на пополнение Социального фонда могут направляться средства из Резервного фонда Банка России. Использование средств Социального фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2020 году средства Социального фонда Банка России не использовались.

В связи с образованием убытка по итогам 2020 года средства в Резервный фонд Банка России и Социальный фонд Банка России по итогам деятельности за 2020 год не направлялись.

В соответствии с Учетной политикой Банка России активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, в том числе драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, принимаются к учету по стоимости драгоценных металлов по учетным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемым Банком России, действующим на дату совершения операции (сделки), и переоцениваются по мере изменения учетных цен. В 2020 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 3 419 092 млн руб., которое было направлено на балансовый счет “Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов” в составе капитала Банка России (2019 год: 415 780 млн руб.).

В соответствии с учетной политикой Банка России долговые обязательства категории “Имеющиеся в наличии для продажи” подлежат переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг. В 2020 году по итогам года положительная переоценка долговых обязательств категории “Имеющиеся в наличии для продажи” в сумме 35 943 млн руб. была направлена на балансовый счет “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи” в составе капитала Банка России (2019 год: 10 935 млн руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана на погашение образовавшейся по итогам 2020 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 18 603 млн руб. (2019 год: 30 805 млн руб.).

Курсовые разницы по иностранной валюте образуются в связи с переоценкой активов (требований) и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при изменении официального курса иностранных валют к рублю. В 2020 году по итогам года образо-

валось превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 4 841 398 млн руб., которое было направлено на балансовый счет “Резерв нереализованных курсовых разниц” в составе капитала Банка России (по итогам 2019 года превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными составило 2 165 653 млн руб.).

Прирост стоимости имущества при переоценке представляет собой переоценку основных средств, проведенную по постановлениям Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.

Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России

Вложения Банка России в долговые обязательства

(в миллионах рублей)

	2020	2019
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	11 572 678	8 478 130
– с номиналом в евро	9 108 326	6 654 845
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 693 486	1 592 960
– с номиналом в долларах США	697 127	180 308
– с номиналом в австралийских долларах	53 540	13 433
– с номиналом в канадских долларах	20 199	18 868
– с номиналом в китайских юанях	0	17 716
Долговые обязательства эмитентов Китая	5 944 807	4 547 974
– с номиналом в китайских юанях	5 185 160	4 108 892
– с номиналом в долларах США	450 369	360 606
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	148 028	48 601
– с номиналом в австралийских долларах	72 603	8 636
– с номиналом в евро	45 361	0
– с номиналом в канадских долларах	43 286	21 239
Долговые обязательства эмитентов Японии	1 610 913	61 539
– с номиналом в японских иенах	1 610 913	61 539
Долговые обязательства международных организаций	1 590 537	1 327 702
– с номиналом в евро	1 405 021	1 200 579
– с номиналом в долларах США	71 024	30 428
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	56 003	35 429
– с номиналом в австралийских долларах	35 522	31 018
– с номиналом в канадских долларах	22 967	30 248
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	1 433 668	1 351 288
– с номиналом в канадских долларах	945 818	661 090
– с номиналом в долларах США	452 605	676 454
– с номиналом в евро	18 557	3 588
– с номиналом в австралийских долларах	9 179	0
– с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	7 509	10 156
Долговые обязательства эмитентов Австралии	162 402	208 924
– с номиналом в австралийских долларах	162 402	180 560
– с номиналом в канадских долларах	0	28 364
Всего	22 315 005	15 975 557

(в миллионах рублей)

2020 2019

Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	296 485	317 875
– с номиналом в рублях	212 831	212 900
– с номиналом в долларах США	83 654	104 975
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей)	0	0
– с номиналом в рублях	0	0
Векселя кредитных организаций ⁸	23	23
Всего	296 508	317 898
Итого	22 611 513	16 293 455

Примечание. В состав вложений Банка России в долговые обязательства включены принадлежащие Банку России ценные бумаги, за исключением приобретенных по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе по сделкам РЕПО), а также ценные бумаги, переданные Банком России по операциям, совершаемым на возвратной основе.

Вложения Банка России в долговые обязательства отнесены к категориям ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (примечания 5 и 7).

Долговые обязательства иностранных эмитентов в основном представляют собой государственные долговые обязательства Китая, Франции, Германии, Японии, Соединенного Королевства, Австрии, Финляндии, Канады, США, негосударственные долговые ценные бумаги, в том числе обязательства по которым гарантированы правительствами иностранных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций.

Изменение структуры и объема вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов связано с совершением Банком России с ними сделок купли-продажи.

Увеличение остатка по данной статье в основном обусловлено ростом официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю, и увеличением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представлены ОФЗ, приобретенными в 2019 году по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ.РФ, в качестве оплаты за которые Банк России передал облигации ВЭБ.РФ.

В течение 2020 года Банк России осуществил продажу ОФЗ, приобретенных в 2018 году в связи с обращением взыскания на ценные бумаги, находившиеся в залоге по предоставленному кредитной организации кредиту, обязательства по которому не были исполнены, а также оставшихся в 2018 году в собственности у Банка России по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации).

Уменьшение остатка по данной статье связано с частичным погашением суммы основного долга указанных ценных бумаг, а также их продажей Банком России.

⁸ Для ценных бумаг, учет которых осуществляется не по справедливой стоимости, указывается стоимость ценных бумаг без учета созданных провизий (примечание 7).

Вложения Банка России в капиталы кредитных и прочих организаций

(в миллионах рублей)

Наименование	2020		2019	
	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %
Вложения в акции резидентов, в том числе:	728 673		801 610	
Публичное акционерное общество Банк “Финансовая Корпорация Открытие”, ПАО Банк “ФК Открытие”, Москва	555 841	100	555 841	более 99,99
Публичное акционерное общество “Московский Индустриальный банк”, ПАО “МИНБанк”, Москва	131 431	100	131 430	более 99,99
Акционерное общество “Российская Национальная Перестраховочная компания”, АО РНПК, Москва	21 300	100	21 300	100
“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (акционерное общество), “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) ⁹ , Благовещенск	9 015	более 99,99	9 015	более 99,99
Публичное акционерное общество “Московская Биржа “ММВБ-РТС”, ПАО Московская Биржа, Москва	5 793	11,78	5 793	11,78
Акционерное общество “Национальная система платежных карт”, АО “НСПК”, Москва	4 300	100	4 300	100
Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ”, Банк “ТРАСТ” (ПАО), Москва	990	более 97,70 ¹⁰	990	более 97,70 ¹⁰
Акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, АО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
Публичное акционерное общество “Сбербанк России”, ПАО Сбербанк, Москва	0	—	72 938	50,00% + 1 акция
Вложения в акции нерезидентов, в том числе:	327		327	
Банк международных расчетов, Базель	326	0,57	326	0,57
Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T.), Бельгия	1	0,006	1	0,006

⁹ До 30 ноября 2020 года — “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО).¹⁰ С учетом косвенного контроля — более 99,01%.

Банк России участвует в капиталах кредитных и прочих организаций в соответствии со статьями 8 и 76.10 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частями 1 и 2 статьи 30² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и частью 1 статьи 13¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Уменьшение по статье “Вложения в акции резидентов” связано с продажей Банком России в 2020 году принадлежащих ему обыкновенных акций ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 50-ФЗ “О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества “Сбербанк России” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

В результате завершения в 2020 году операций с акциями, ранее принадлежавшими миноритарным акционерам ПАО Банк “ФК Открытие” и ПАО “МИНБанк”, Банк России стал единственным акционером указанных обществ.

В 2020 году объем вложений в имущество ЗПИФ комбинированный “Специальный” за счет средств, составляющих ФКБС, не изменился и составил 3 864 млн рублей.

Банк России является единственным участником ООО “УК ФКБС”. В 2020 году объем вложений Банка России в уставный капитал ООО “УК ФКБС” не изменился и составил 1 500 млн руб.

Банк России участвует в капитале АО “НСПК” во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30.2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”. В течение 2020 года уставный капитал АО “НСПК” не изменился и составил 4 300 млн руб. Банк России является единственным акционером АО “НСПК”.

Также в балансе Банка России учитывается участие Российской Федерации в международных финансовых организациях: квота Российской Федерации в МВФ в размере 12 903,7 млн СДР, что составляет 2,71% от совокупных квот (капитала) МВФ и 2,59% от общего числа голосов стран – участниц МВФ, а также вложения Российской Федерации в уставный капитал Межгосударственного банка в размере 10 млн руб., что составляет 50% от его уставного капитала и 50% от общего числа голосов стран – участниц Межгосударственного банка.

Информация о доходах от участия в капиталах кредитных и прочих организаций представлена в примечании 18.

Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах

(в миллионах рублей)

Организатор торговли	Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)		Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов		Объем операций Банка России по реализации обеспечения по ломбардным кредитам и сделкам РЕПО	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Публичное акционерное общество “Московская Биржа ММВБ-РТС”, ПАО Московская Биржа, Москва	8 065 019	6 342 493	5 302 608	2 084 225	0	0
Акционерное общество “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”, АО СПВБ, Санкт-Петербург	20	0	0	0	0	0
	8 065 039	6 342 493	5 302 608	2 084 225	0	0

В графе “Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки РЕПО)” приведены суммарные данные об объемах следующих операций Банка России с ценными бумагами, совершенных в 2020 году:

- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в валюте Российской Федерации;
- размещение (продажа) выпущенных Банком России ценных бумаг (облигаций Банка России);
- продажа ценных бумаг, приобретенных Банком России в 2018 году в связи с обращением Банком России взыскания на ценные бумаги, находившиеся в залоге по предоставленному кредиту, обязательства по которому не были исполнены кредитной организацией, а также оставшихся в собственности у Банка России в 2018 году по заключенным с российскими кредитными организациями сделкам РЕПО, обязательства по которым были прекращены вследствие отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В графе “Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов” приведены суммарные данные о сделках продажи государственных ценных бумаг Российской Федерации, заключенных Банком России по поручению Минфина России на основании агентского договора.

Отчет о расходах на содержание служащих Банка России

(в миллионах рублей)

Наименование статей расходов	2020	2019
Оплата труда и другие выплаты служащим Банка России	94 579	96 326
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	21 906	21 853
Итого расходов на содержание служащих Банка России	116 485	118 179

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2019 годом сократились на 1 694 млн руб., или на 1,4%, при этом расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России снизились на 1 747 млн руб., или на 1,8%, начисления на оплату труда и на другие выплаты увеличились на 53 млн руб., или на 0,2%.

Расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России включают: выплаты по должностным окладам; доплаты за участие в проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; премирование за высокие результаты труда; оплату очередных и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; единовременную выплату при выходе на пенсию по старости; материальную помощь для компенсации затрат на улучшение жилищных условий; материальную помощь при чрезвычайных обстоятельствах и в иных случаях; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности; компенсацию работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и неработающим членам семьи этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора или в связи с выходом на пенсию; компенсацию работникам и членам их семей расходов, связанных с переездом на работу в подразделения Банка России, расположенные в другой местности; другие выплаты.

Среднесписочная численность служащих Банка России за 2020 год уменьшилась на 633 человека (1,4%) и составила 45 746 единиц.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2020 году составил 172 290 руб. (2019 год: 173 078 руб.).

Страховые взносы составили 23,0% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2019 год: 22,5%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

Расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (членов Совета директоров Банка России, заместителей Председателя Банка России, главного аудитора Банка России — 20 человек) составили 614,1 млн руб., или 0,6% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2020 год — 172,0 млн руб. (2019 год: 18 человек, 647,0 млн руб., или 0,7%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2019 год — 174,2 млн руб.).

Отчет об исполнении сметы капитальных вложений

(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2020 год	Факт за 2020 год	Факт за 2019 год
Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем	3 594	3 500	7 691
Обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов	1 714	1 465	1 397
Строительство (реконструкция) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости	2 337	601	670
Приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря	472	428	319
Организация наличного денежного обращения	383	234	300
Приобретение прочих нематериальных активов	1	1	1
Централизованный резерв	11 099	—	—
Итого капитальных вложений	19 600	6 229	10 378

В 2020 году капитальные вложения Банка России сократились на 4 149 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем (56,2%). Доля капитальных вложений на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов составила 23,5%, на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости — 9,6%, на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря — 6,9%, связанных с организацией наличного денежного обращения — 3,8%.

Капитальные вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем сократились на 4 191 млн руб. Снижение затрат связано с уменьшением объема работ в рамках реализации Стратегии ИТ Банка России, а также переносом сроков проведения работ в связи с ограничительными мероприятиями, обусловленными пандемией коронавируса. Капитальные вложения, включая приобретение нематериальных активов, направлены на создание шлюза обмена платежными и финансовыми сообщениями с клиентами Банка России в рамках развития Системы быстрых платежей; разработку прикладной платформы “Единое хранилище данных” и реализацию сегмента обработки больших данных (Big Data); создание системы обеспечения информационной безопасности Частного облака Банка России; развитие автоматизированных систем взаимодействия с участниками финансового рынка; поддержание функционирования и развитие действующих информационно-вычислительных и аналитических систем и технической инфраструктуры (включая инженерные системы) Банка России; замену оборудования телекоммуникационной инфраструктуры подразделений Банка России и приобретение устройств системы мобильного доступа для организации дистанционной работы.

Капитальные вложения на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов увеличились на 68 млн руб. Средства направлены в основном на замену выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически

устаревших систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на обеспечение криптографической защиты информации в автоматизированных системах и программных комплексах Банка России, приобретение технических средств защиты информации и средств вычислительной техники в защищенном исполнении.

Капитальные вложения на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости сократились на 69 млн руб. Средства использованы на строительство (реконструкцию) и оснащение служебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Капитальные вложения на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря увеличились на 109 млн руб. Средства направлены в основном на замену имущества с истекшим сроком эксплуатации, а также на приобретение комплексов дистанционного измерения температуры для размещения их на входах в здания Банка России в рамках реализации мер контроля и профилактики распространения коронавирусной инфекции.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, сократились на 66 млн руб. Средства направлены на создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями, оснащение подразделений Банка России агрегатированными комплексами на базе высокопроизводительных счетно-сортировальных машин, модернизацию транспортно-складских систем, приобретение кассовой техники и технологического оборудования.

Затраты на приобретение лицензий, сертификатов составили 1 млн руб. (на уровне предыдущего года).

В централизованном резерве учтены средства в сумме 8 800 млн руб., предусмотренные для завершения расчетов по приобретению офисного здания в г. Москве, но не использованные в связи с отказом от сделки.

Аудиторские заключения



ООО “Эрнст энд Янг”
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО 59002827
ОГРН 1027739707203
ИНН 7709383532
www.ey.com/ru



ООО “ФинЭкспертиза”
127473, Россия, г. Москва
ул. Краснопролетарская, д. 16,
стр. 3, этаж 6, пом I, ком. 29
Тел. +7 (495) 775 2200
ОКПО: 46410559
ОГРН: 1027739127734
ИНН: 7708096662
www.finexpertiza.ru

Аудиторское заключение независимых auditors

Руководству Центрального банка Российской Федерации

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее — “Банк России”) за период с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно. В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” годовая финансовая отчетность Банка России состоит из годового баланса, отчета о финансовых результатах, в том числе отчета о полученной прибыли и ее распределении; отчета о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России; отчета об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России; отчета о расходах на содержание служащих Банка России; отчета об исполнении сметы капитальных вложений; отчета об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах (далее все отчеты вместе именуются “годовая финансовая отчетность”).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты за 2020 год в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положения Банка России от 19 декабря 2016 года № 567-П “О плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и порядке его применения” и Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П “Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета”.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе “Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности” нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку России в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе “Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности” нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Провизии по кредитным требованиям</p> <p>При осуществлении Банком России своих функций в соответствии с законодательством Российской Федерации у Банка России возникают требования, несущие риск возможных финансовых потерь. К таким требованиям на отчетную дату, в частности, относятся кредиты и депозиты, предоставленные Банком России.</p> <p>Банк России проводит оценку риска возможных финансовых потерь по данным требованиям и формирует провизии на покрытие указанного риска на индивидуальной или на портфельной основе. Для оценки индивидуальных провизий Банк России определяет категорию качества каждого кредитного требования на основе оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга.</p> <p>Ввиду значительности сумм кредитных требований и субъективности суждений при оценке провизий данный вопрос представлял собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ применяемых Банком России методик оценки финансового состояния заемщиков, рассмотрение суждения, примененного руководством Банка России при оценке их финансового положения, определении категории качества и размера провизий, а также анализ соответствия кредитных требований критериям их отнесения в портфели однородных кредитных требований и проверку расчета провизий по таким портфелям.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о провизиях по кредитным требованиям, раскрытую в Примечании 6 к годовой финансовой отчетности Банка России.</p>



Прочие сведения

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ *“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”* достоверность счетов и операций Банка России, на которые распространяется ограничение доступа в соответствии с Законом Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 *“О государственной тайне”* (далее – *“Закон Российской Федерации “О государственной тайне”*), включенных в состав статей годового баланса и отчета о финансовых результатах, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 27 апреля 2021 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации *“О государственной тайне”*, за 2020 год.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка России за 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка России за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Банка России.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка России несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ *“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”*, Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ *“О бухгалтерском учете”*, Положения Банка России от 19 декабря 2016 года № 567-П *“О плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и порядке его применения”* и Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П *“Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета”*, и за систему внутреннего контроля, которую руководство Банка России считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Банка России несет ответственность за оценку способности Банка России продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности.



Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка России;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка России, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством Банка России допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка России продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;
- ▶ проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка России, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир



Мы также предоставляем руководству Банка России заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Банка России, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководители, ответственные за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, — Д.Е. Вайнштейн и Н.А. Козлова.

Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО “Эрнст энд Янг”

Н.А. Козлова
Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза”

29 апреля 2021 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037700013020 на основании свидетельства серии 77 № 006996300 от 10 января 2003 года.
Местонахождение: 107016, Россия, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.
Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и иными федеральными законами.

Сведения об аудиторах

Наименование: ООО “Эрнст энд Янг”
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО “Эрнст энд Янг” является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество” (СРО ААС).
ООО “Эрнст энд Янг” включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Наименование: ООО “ФинЭкспертиза”
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, помещение 1, ком. 29, 6 этаж.
ООО “ФинЭкспертиза” является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество” (СРО ААС).
ООО “ФинЭкспертиза” включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006017998.



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119121

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

27 апреля 2021 г.

№ 05-77/05-03

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

Заключение

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2020 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 27 апреля 2021 года, протокол № 33К (1476).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2020 год в подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации проведена Счетной палатой Российской Федерации на основании статьи 25 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в соответствии с Планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2021 год.

Ответственность по отнесению информации к категории сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, и по разграничению компетенции Счетной палаты Российской Федерации и консорциума аудиторских организаций ООО “Эрнст энд Янг” и ООО “ФинЭкспертиза” (Аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2020 год), несет руководство Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Обязанность Счетной палаты Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством — представить Банку России заключение по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2020 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2020 год и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проверка счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2020 год в подразделениях и территориальных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России) проводилась Счетной палатой Российской Федерации таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой баланс Банка России (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) по состоянию за 31 декабря 2020 года (на 1 января 2021 года), отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2020 года (за 2020 год) в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и пассивы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по состоянию за 31 декабря 2020 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за период с 1 января по 31 декабря 2020 года в соответствии с учетной политикой Банка России.

По результатам проверки Счетной палатой Российской Федерации счетов и операций Банка России, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, за 2020 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года (итог по активу — 2 823 897 млн рублей, итог по пассиву — 207 млн рублей), отчета о финансовых результатах Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2020 года (всего доходы — 3 242 млн рублей, всего расходы — (26 765) млн рублей);

по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2020 года — нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов — положительные в сумме 74 681 млн рублей;

по переоценке средств в иностранной валюте, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2020 года — нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты — положительные в сумме 446 559 млн рублей;

годового баланса по состоянию за 31 декабря 2020 года (на 1 января 2021 года) (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2020 года (за 2020 год);

о сумме банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), которые по состоянию за 31 декабря 2019 года (на 1 января 2020 года) должны находиться в обращении.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации, в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию на 1 января 2020 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 10 627 165,4 млн рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 11 778 755,3 млн рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 8 970 371,2 млн рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, увеличилась на 2 808 384,1 млн рублей.

По данным бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации, в части счетов и операций, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, по состоянию за 31 декабря 2020 года (на 1 января 2021 года) в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 13 435 549,5 млн рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

Провизии под активы, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, сформированы в соответствии с нормативными актами Банка России.

Счетная палата Российской Федерации подтверждает достоверность во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2020 год и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.Л. Саватюгин

5



Приложения

5.1. Перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики

Ключевая ставка Банка России и система процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики	
Снижена ключевая ставка Банка России	Для поддержания совокупного спроса в условиях пандемии и нарастающего в первой половине 2020 года дезинфляционного давления Банк России четыре раза принимал решения о снижении ключевой ставки. В целом ключевая ставка была снижена с 6,25 до 4,25% годовых
Обязательные резервы	
Банк России продолжил работу над совершенствованием подходов к формированию обязательных резервов	<p>Нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов на протяжении 2020 года не изменялись</p> <p>В целях упрощения подходов к формированию обязательных резервов и снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации разработан проект нового положения Банка России “Об обязательных резервах кредитных организаций”. Указанный нормативный акт предусматривает изменение порядка формирования кредитными организациями обязательных резервов. В частности, составление кредитными организациями специализированных отчетов по обязательным резервам будет заменено на расчет размера обязательных резервов Банком России на основе данных отчетности кредитных организаций. При ежемесячном регулировании размера обязательных резервов будет изменяться только их усредненная величина, тогда как изменение остатков средств на счетах для хранения обязательных резервов будет осуществляться один раз в год. Кроме того, предусматривается уточнение состава и категорий резервируемых обязательств кредитных организаций, а также уточнение порядка расчета и применения штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований. Срок вступления в силу нового нормативного акта — 1 октября 2021 года</p> <p>В октябре 2020 года Банк России начал пилотирование процесса регулирования размера обязательных резервов в соответствии с проектом нового положения. В рамках участия в пилотировании кредитные организации могут оценить объем изменения обязательных резервов в связи с их расчетом по новому порядку, в том числе в целях улучшения качества прогноза собственной ликвидности</p>
Инструменты предоставления и абсорбирования ликвидности	
Банк России предоставил банкам возможность использовать внутридневной кредит в режиме 24/7	С начала 2020 года кредитным организациям была предоставлена возможность использовать внутридневные кредиты в ночное время, в выходные и праздничные дни для обеспечения расчетов в платежной системе Банка России в сервисе быстрых платежей
Банк России уточнил параметры проведения операций в дни, объявленные нерабочими для предотвращения распространения коронавирусной инфекции	Банк России в течение года в связи с нестандартной ситуацией и объявлением нерабочих дней с целью предотвращения распространения коронавирусной инфекции уточнял параметры проведения своих операций. При этом было принято решение продолжать проводить операции, но не выставлять требований к кредитным организациям по погашению кредитов и исполнению вторых частей сделок репо, а также не проводить переоценку обеспечения в нерабочие дни
Банк России отменил проведение аукционов по размещению отдельных выпусков облигаций Банка России	Банк России в течение года в связи с непредвиденным снижением профицита несколько раз принимал решения об отмене проведения аукционов по размещению купонных облигаций Банка России. В результате облигации 33-го и 34-го выпусков поступили в обращение примерно через два месяца, а облигации 35-го выпуска — примерно через месяц после их эмиссии, облигации 40-го выпуска в обращение в декабре 2020 года не поступили
Банк России ввел аукционы репо на длительные сроки	В мае 2020 года Банк России ввел новые долгосрочные инструменты предоставления рублевой ликвидности кредитным организациям — аукционы репо на сроки 1 месяц и 1 год. Данные операции прежде всего направлены на уменьшение дисбалансов в срочности активов и пассивов кредитных организаций в условиях снижения профицита ликвидности и сокращения срочности обязательств кредитных организаций. Аукционы репо на длительные сроки проводятся на регулярной основе, календарь их проведения публикуется на официальном сайте Банка России. Минимальная процентная ставка на аукционах репо на срок 1 месяц приравнена к ключевой ставке, увеличенной на 10 базисных пунктов, минимальная процентная ставка на аукционах репо на срок 1 год приравнена к ключевой ставке, увеличенной на 25 базисных пунктов. Сделки на аукционах репо на срок 1 год заключаются по плавающей ставке
Развитие электронного документооборота	<p>С 9 января 2020 года обмен между Банком России и кредитными организациями (филиалами кредитных организаций) документами, связанными с формированием пулов обеспечения из нерыночных активов, в рамках стандартного механизма рефинансирования осуществляется в электронном виде с использованием личных кабинетов</p> <p>С 19 августа 2020 года отправка извещений кредитным организациям по депозитам овернайт переведена на электронный документооборот с использованием личных кабинетов</p>

Управление финансовыми рисками по операциям Банка России	
Обеспечение по операциям	С 1 января 2020 года для включаемых в Ломбардный список Банка России облигаций юридических лиц — резидентов Российской Федерации, облигаций субъектов Российской Федерации и облигаций муниципальных образований минимальный уровень кредитного рейтинга выпуска (эмитента) установлен на уровне “A+(RU)” / “ruA+” по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) / АО “Эксперт РА”; для долговых эмиссионных ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами — нерезидентами Российской Федерации, минимальный уровень кредитного рейтинга выпуска установлен на уровне “BB” / “Ba2” по классификации рейтинговых агентств S&P Global Ratings, Fitch Ratings / Moody’s Investors Service
	В 2020 году в соответствии с решениями Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России было включено 126 выпусков корпоративных и региональных долговых ценных бумаг
	При запуске аукционов репо на длительные сроки было принято решение ограничить перечень используемых в сделках бумаг облигациями федеральных займов, а также ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, выпуски (эмитенты) которых имеют наивысший кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале
	С 1 января 2020 года Список субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, которые могут являться лицами, обязанными по кредитным договорам, права требования по которым могут быть включены в пул обеспечения кредитов Банка России, формируется из числа субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже “A+(RU)” / “ruA+” по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) / АО “Эксперт РА”
	С 1 января 2020 года Перечень юридических лиц, обязанных по кредитным договорам, права требования по которым включаются в пул обеспечения без проверки Банком России показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации об указанных лицах, формируется из числа организаций — резидентов Российской Федерации, осуществляющих деятельность в нефинансовом секторе экономики и имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже “A+(RU)” / “ruA+” по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) / АО “Эксперт РА”
	С начала 2020 года был изменен алгоритм отбора ценных бумаг и нерыночных активов в залог по кредитам Банка России. В первую очередь отбираются активы с наиболее высокими значениями поправочных коэффициентов, затем при отборе учитываются стоимость и срок до погашения активов
	Контрагенты по операциям

5.2. Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования

Безотзывные кредитные линии	
Банк России временно (на период с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года) изменил параметры предоставления безотзывных кредитных линий (БКЛ)	Увеличен совокупный максимальный лимит по БКЛ с 1,5 до 5,0 трлн рублей и снижена плата за право пользования БКЛ с 0,5 до 0,15% в год от установленного кредитной организацией максимально возможного лимита
	Принято решение устанавливать максимально возможные лимиты БКЛ для кредитных организаций в запрашиваемых ими суммах, приостановлена реализация плана о поэтапном снижении зависимости кредитных организаций от использования БКЛ
	Кредитные организации могут обратиться за увеличением максимально возможного лимита ранее открытой БКЛ (ранее максимально возможный лимит изменялся при открытии новой БКЛ)
	После снижения размера платы за право пользования БКЛ по факту направленного ходатайства в Банк России сумма корректировалась и разница возвращалась кредитным организациям (при условии, что кредитная организация не запросила увеличения максимально возможного лимита БКЛ; в последнем случае перерасчет осуществлялся с учетом увеличения лимита, и кредитная организация либо доплачивала сумму, либо получала возврат — в зависимости от суммы увеличения лимита и размера новой платы)
Механизмы рефинансирования в иностранной валюте	
Банк России корректировал лимит по валютным свопам по продаже долларов США	С 10 марта 2020 года повышен ежедневный лимит по операциям “валютный своп” по продаже долларов США со сроками расчетов “сегодня-завтра” до 5 млрд долларов США в связи с необходимостью поддержания финансовой стабильности в условиях распространения коронавирусной инфекции. С 17 июля 2020 года указанный лимит восстановлен на уровне 3 млрд долларов США в связи с отсутствием спроса на данный инструмент предоставления валютной ликвидности
Банк России установил совокупный лимит по операциям репо в иностранной валюте	С 1 января 2020 года максимальный объем задолженности по операциям репо в иностранной валюте установлен на прежнем уровне, эквивалентном 15 млрд долларов США
Специализированные механизмы рефинансирования	
Банк России изменил ряд параметров специализированных механизмов рефинансирования	Процентные ставки по специализированным механизмам рефинансирования снижались одновременно со снижением ключевой ставки. При этом в 2020 году в соответствии с правилами их установления ставки по кредитам Банка России в рамках программ рефинансирования кредитов, обеспеченных договорами страхования АО “ЭКСПАР”, и кредитов, обеспеченных правами требования к лизинговым компаниям, соответствовали ключевой ставке, а ставки по кредитам Банка России в рамках программы поддержки крупных инвестиционных проектов были на 100 базисных пунктов ниже уровня ключевой ставки. Во второй половине 2020 года целевое назначение кредитов, обеспеченных договорами страхования АО “ЭКСПАР”, права требования по которым могут приниматься по кредитам Банка России, было распространено на продукцию, соответствующую категории несырьевого неэнергетического экспорта, определенной национальным проектом “Международная кооперация и экспорт”
	С 23 марта 2020 года ставка по специализированным механизмам рефинансирования, направленным на поддержку малого и среднего предпринимательства, снижена с 6 до 4% годовых (до этой даты ставка определялась по правилу равенства меньшей из двух величин: 6,5% годовых или ключевая ставка)
	Одновременно в рамках программы АО “Корпорация “МСП” было установлено, что конечная ставка по кредитам для заемщика — субъекта МСП не должна превышать 8,5% годовых. При этом были сняты все отраслевые ограничения на кредитование субъектов МСП

<p>В рамках борьбы с последствиями коронавирусной инфекции Банк России создал дополнительные временные механизмы поддержки кредитования</p>	<p>В апреле 2020 года Банк России создал два временных специализированных механизма рефинансирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> – механизм поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства; – механизм поддержки кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости
	<p>Совокупный лимит по данным механизмам был установлен в размере 500 млрд рублей, из них 150 млрд рублей было выделено на механизм поддержки кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости</p>
	<p>Процентная ставка по кредитам Банка России, предоставляемым в рамках данных механизмов, была установлена в размере 4% годовых и затем, по мере снижения ключевой ставки Банка России, была уменьшена до 2,25% годовых</p>
	<p>Кредиты Банка России в рамках механизма поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства предоставлялись по 30 сентября 2020 года, в рамках механизма поддержки кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости — по 30 ноября 2020 года (при этом кредитные договоры между кредитными организациями и заемщиками на предоставление кредитов на неотложные нужды могли заключаться до 1 октября 2020 года)</p>
<p>Совершенствование процедуры предоставления средств в рамках специализированных механизмов рефинансирования</p>	<p>С 28 сентября 2020 года Банк России утвердил использование личных кабинетов при проведении кредитных операций в рамках большинства специализированных механизмов рефинансирования. Заявления на получение кредита, обращения о его отзыве, уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту, заявления об исключении активов из состава активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, и (или) из состава предмета залога по кредитам Банка России с указанной даты принимаются только в электронном виде</p>

5.3. Реализация основных направлений развития финансового рынка¹

№	Наименование мероприятия	Информация о результатах исполнения
1.8	Развитие платформы для удаленной идентификации	<p>Принят Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, наделяющий микрокредитные компании правом поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента — физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Кроме того, микрофинансовые организации наделяются правом идентифицировать клиента посредством государственных информационных систем</p> <p>Принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (в части расширения использования Единой биометрической системы)</p>
2.1	Реализация раздела XIV “Финансовые рынки” плана мероприятий (“дорожной карты”) Правительства Российской Федерации по развитию конкуренции на 2018—2020 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р)	<p>Полностью реализовано 13 мероприятий, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> – приняты федеральные законы, создающие правовые основы для функционирования Системы быстрых платежей и финансовых платформ (проект “Маркетплейс”); – введен законодательный запрет на “банковский роуминг” кредитных организаций по счетам физических лиц; – приняты федеральный закон и нормативный акт Банка России, направленные на повышение эффективности деятельности комитета пользователей услуг центрального депозитария; – введен запрет на включение расходов на прием платежа в состав тарифов на коммунальные ресурсы (услуги) в целях повышения прозрачности платежных услуг и исключения случаев “двойной” комиссии; – принят ряд совместных информационных писем ФАС России и Банка России, направленных на обеспечение добросовестного поведения финансовых организаций; – опубликованы рекомендации для региональных органов власти по возможным мерам развития конкуренции в субъектах Российской Федерации; – по результатам совместной аналитической работы заинтересованных ведомств и участников рынка, в которой участвовал в том числе Банк России, платежными системами раскрывается информация о межбанковских комиссиях в рамках эквайринга, а по отдельным категориям товаров также снижен размер этих комиссий (социально значимые товары и услуги, крупные покупки: автомобили, недвижимость) <p>В части компетенции Банка России исполнено девять мероприятий (позиция Банка России сформирована и направлена ответственному ведомству, дальнейшая работа ведется по мере поступления доработанных законопроектов, докладов и так далее). В частности, Банк России предоставил позицию по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – переход на кредитные рейтинги при отборе банков для целей размещения средств федерального бюджета, государственных корпораций, внебюджетных фондов и так далее, выдачи отдельных видов банковских гарантий; – либерализация допуска банков к участию в государственных программах субсидирования путем отмены требований к размеру собственных средств (капитала) и уровню кредитного рейтинга; – определение случаев допустимого государственного участия в капитале финансовых организаций; – ограничение оказания финансовых услуг, размещения их рекламы, а также консультирования по вопросу оказания этих услуг в помещениях органов и организаций, предоставляющих государственные и муниципальные услуги; – обеспечение конкуренции при оказании финансовыми организациями агентских услуг другим финансовым организациям

¹ Нумерация пунктов приведена в соответствии с [Планом мероприятий \(“дорожной картой”\) по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019—2021 годов](#), опубликованным на официальном сайте Банка России.

2.2	Формирование правового базиса для создания, функционирования и развития платформы маркетплейс	<p>Принят Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”</p> <p>Принят Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы”</p> <p>Начал функционировать Регистратор финансовых транзакций на базе Центрального депозитария (НРД) с возможностью получения выписки на ЕПГУ</p> <p>Обеспечена возможность дистанционной покупки государственных облигаций Томской области, специально разработанных для населения, без географических ограничений — в качестве пилотного продукта для дальнейшего масштабирования данного решения. Ранее такие облигации в течение 18 лет продавались в офлайн-формате только через офисы банков-агентов на территории региона</p> <p>Подготовлены предложения по дальнейшему расширению продуктовой линейки и сервисов, в том числе возможности открытия индивидуальных инвестиционных счетов на финансовых платформах (проект “Маркетплейс 2.0”). Законопроект № 1080911-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” в части распространения механизма использования финансовых платформ на индивидуальных предпринимателей и юридические лица, в том числе субъекты малого и среднего бизнеса, внесен в Государственную Думу</p>
3.2	Реализация Плана мероприятий (дорожной карты) Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (приказ Банка России от 13.09.2018 № ОД-2387)	<p>Мониторинг исполнения дорожной карты завершен, реализовано 40 из 42 срочных мероприятий, одно мероприятие признано нецелесообразным к реализации, одно мероприятие было трансформировано в иное мероприятие “Создание сервиса “Know Your Customer” (KYC)” общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения</p> <p>В рамках реализации дорожной карты в том числе достигнуты следующие результаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принят Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (дата вступления в силу — 01.01.2020); – вступило в силу 15.02.2019 Указание Банка России от 24.12.2018 № 5035-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, предусматривающее, в частности, изменения, позволяющие кредитной организации использовать определенную банковскими правилами форму карточки, состав сведений в которой с учетом установленного Инструкцией Банка России № 153-И “необходимого минимума” определяется самой кредитной организацией. Также внесены изменения, предусматривающие возможность представления клиентом сведений и документов в электронном виде в целях обновления сведений о нем, представленных при открытии счета; – вступило в силу 24.09.2019 Указание Банка России от 18.07.2019 № 5211-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, предусматривающее установление отдельного порядка формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП, оценка риска по которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности
4.3	Создание возможности регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде	С 01.01.2020 обеспечена возможность регистрации выпуска ценных бумаг в электронном виде, разработано и внедрено необходимое программное обеспечение. В мае—июне 2020 года в Банк России впервые поступили электронные эмиссионные документы и в ответ эмитенту также были направлены электронные документы, подтверждающие факт государственной регистрации
4.5	Развитие инструментов контроля за реализацией долгосрочных инвестиционных проектов для обеспечения экономики долгосрочными финансовыми ресурсами	<p>Доклад для общественных консультаций “Развитие альтернативных механизмов инвестирования: прямые инвестиции и краудфандинг” опубликован на официальном сайте Банка России 11.08.2020. Проведены публичные обсуждения доклада</p> <p>Отчет об итогах публичного обсуждения доклада опубликован на официальном сайте Банка России 23.12.2020</p>
4.6	Совершенствование регулирования индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)	Банком России разработан, согласован с Минфином России и Минэкономразвития России и направлен в Правительство Российской Федерации доклад о совершенствовании регулирования индивидуальных инвестиционных счетов. Направлены в Минфин России предложения в отношении открытия индивидуальных инвестиционных счетов на финансовых платформах
4.7	Привлечение инвесторов, ориентированных на финансирование социально ответственных проектов, включая “зеленые” финансы	Банк России принимал участие в разработке и согласовании распоряжения Правительства Российской Федерации о развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации и привлечении внебюджетных средств в проекты устойчивого (в том числе “зеленого”) развития (принято 18.11.2020), а также в согласовании Модельной методологии верификации, Таксономии и Методических рекомендаций по развитию инвестиционной деятельности в сфере “зеленого” финансирования в Российской Федерации, разрабатываемых ВЭБ.РФ как методологическим центром по устойчивому финансированию

5.4	Совершенствование процедуры раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг	Издано Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”
6.5	Совершенствование методологии надзорного стресс-тестирования банковского сектора	Банком России открыт проект “Комплексная система надзорного стресс-тестирования”. Данный проект реализуется с привлечением независимых консультантов и ИТ-контрагентов и состоит из двух параллельно выполняемых частей: научно-исследовательская работа (НИР) и ИТ-часть Банк России продолжает использовать комплекс моделей стресс-тестирования, доработанный с учетом полученных по результатам НИР рекомендаций, для проведения индивидуальных стресс-тестов банков и комплексного стресс-теста банковского сектора. В рамках ИТ-части проекта (создание специализированного приложения для проведения Банком России расчетов надзорных стресс-тестов отдельных банков и банковских групп) завершена разработка ИТ-системы, реализующей расчет стресс-тестов
8.5	Формирование условий для трансграничного обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках Евразийского экономического союза	Коллегия Евразийской экономической комиссии 23.06.2020 одобрила проект Соглашения о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках Евразийского экономического союза (далее — проект Соглашения) Распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 02.09.2020 № 17 проект Соглашения направлен в государства — члены ЕАЭС для проведения внутригосударственных процедур, необходимых для его подписания Российская Федерация завершила внутригосударственные процедуры, необходимые для подписания проекта Соглашения (распоряжение Правительства Российской Федерации от 11.12.2020 № 3291-р)
9.3	Повышение качества и достоверности данных БКИ, в том числе за счет использования для скоринга данных социальных сетей и иных легальных источников	На официальном сайте Банка России 26.06.2019 размещен доклад для общественных консультаций “Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории” Банком России проведены встречи с представителями финансового рынка по вопросу развития индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” в части модернизации системы формирования кредитных историй”
10.3	Развитие института уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг	Изданы нормативные акты Банка России: – Указание Банка России от 25.12.2018 № 5038-У “О процедуре выдвижения в Совет Службы финансового уполномоченного представителей саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также ассоциаций (союзов) кредитных организаций, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”; – Указание Банка России от 12.02.2019 № 5070-У “О порядке ведения реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в Банке России”, согласно которому сведения, содержащиеся в реестре финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, с 01.06.2019 размещаются на официальном сайте Банка России и ежедневно актуализируются
12.2	Совершенствование регулирования центральных контрагентов	Изданы нормативные акты Банка России: – Указание Банка России от 30.04.2020 № 5452-У “О требованиях к составу информации, подлежащей раскрытию центральным контрагентом, порядку и срокам раскрытия указанной информации, а также правилах предоставления информации центральным контрагентом участникам клиринга”; – Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”
12.3	Совершенствование методологии макропруденциального стресс-тестирования	В дополнение к докладу для общественных консультаций “Концепция макропруденциального стресс-тестирования” на официальном сайте Банка России 28.12.2020 опубликована аналитическая записка “Анализ системных рисков в рамках макропруденциального стресс-тестирования”
18.4	Создание возможности для завершения расчетов участников системно значимых платежных систем и инфраструктуры финансового рынка (центрального депозитария, центрального контрагента) по обязательствам, выраженным в валюте Российской Федерации, через платежную систему Банка России	Проведена встреча с представителями инфраструктурных организаций рынка ценных бумаг, банками — участниками финансового рынка для обсуждения их заинтересованности в использовании платежной системы Банка России для завершения расчетов по сделкам, заключенным на организованных торгах Внесены изменения в условия договоров корреспондентского счета с клиринговой организацией и с кредитными организациями — участниками клиринга В программном обеспечении, предоставляющем условия для функционирования платежной системы Банка России, с 01.01.2020 внедрена возможность исполнения распоряжений (инкассовых поручений) за счет зарезервированных денежных средств

5.4. Статистические таблицы

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ (ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ)

Таблица 1

	2018 год	2019 год	2020 год
Валовой внутренний продукт ^{1,2}	2,8	2,0	-3,0
из него ³ :			
– сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1,7	3,5	0,2
– добыча полезных ископаемых	2,3	2,5	-9,5
– обрабатывающие производства	4,0	2,8	0,0
– обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2,2	-1,0	-3,3
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0,3	0,4	-4,6
– строительство	1,9	-1,8	0,0
– торговля оптовая и розничная и другое	1,5	0,1	-2,9
– транспортировка и хранение	3,0	1,4	-10,6
– информация и связь	5,8	6,3	0,2
Индекс-дефлятор ВВП ²	10,0	3,1	0,9
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) ²	4,3	3,0	4,9
Инвестиции в основной капитал ^{1,2}	5,4	2,1	-1,4
Оборот розничной торговли ^{1,2}	2,8	1,9	-4,1
Уровень безработицы (в среднем за год), в % к рабочей силе ²	4,8	4,6	5,8
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) ⁴			
– экспорт товаров	25,8	-5,4	-20,9
– импорт товаров	4,4	2,3	-5,6
– экспорт услуг	12,3	-4,2	-24,3
– импорт услуг	6,6	4,1	-34,8

¹ Индекс физического объема.

² Данные Росстата.

³ Валовая добавленная стоимость в основных ценах.

⁴ Данные Банка России.

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ¹
(ПРИРОСТ, В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Таблица 2

	2018 год	2019 год	2020 год
Потребительские цены — всего	4,3	3,0	4,9
в том числе:			
– на продовольственные товары	4,7	2,6	6,7
в том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	4,6	3,1	5,4
– на плодоовощную продукцию	4,9	–2,1	17,4
– на непродовольственные товары	4,1	3,0	4,8
– на платные услуги населению	3,9	3,8	2,7
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	3,7	3,1	4,2

¹ Данные Росстата.**СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ¹**

Таблица 3

	2019 год		2020 год	
	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %	прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года)	3,0	100,0	4,9	100,0
Прирост инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	2,2	72,3	2,9	59,9
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	0,8	27,7	2,0	40,1
в том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	–0,1	–2,7	0,7	13,6
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	0,9	30,1	1,3	25,9

¹ Данные Росстата, расчеты Банка России.

БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹
(МЛН РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Таблица 4

	2019 год	2020 год	2020 год в % к 2019 году
Денежные доходы	62 235 779,1	62 700 756,1	100,7
Оплата труда	35 824 665,5	36 676 675,0	102,4
Удельный вес, %	57,6	58,5	
Социальные выплаты	11 758 432,5	13 065 107,3	111,1
Удельный вес, %	18,9	20,8	
Доходы от предпринимательской деятельности	3 703 975,8	3 254 586,4	87,9
Удельный вес, %	5,9	5,2	
Доходы от собственности	3 159 648,1	2 742 298,2	86,8
Удельный вес, %	5,1	4,4	
Прочие денежные поступления	7 789 057,1	6 962 089,2	89,4
Удельный вес, %	12,5	11,1	
Денежные расходы	59 823 531,7	57 384 281,6	95,9
– потребительские расходы	50 301 064,6	47 723 236,9	94,9
– обязательные платежи и взносы	8 055 062,2	8 356 907,7	103,7
– прочие расходы	1 467 404,9	1 304 136,9	88,9
Прирост сбережений²	2 412 247,4	5 316 474,6	220,4
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	2 818 907,2	2 903 143,0	103,0
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	325 889,1	2 689 100,2	825,2
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
– потребительских расходов	80,8	76,1	
– обязательных платежей и взносов	12,9	13,3	
– прочих расходов	2,4	2,1	
– сбережений	3,9	8,5	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	4,5	4,6	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	0,5	4,3	
Располагаемые денежные доходы	54 180 716,9	54 343 848,4	100,3
Доля в них, %			
– потребительских расходов	92,8	87,8	
– прочих расходов	2,7	2,4	
– сбережений	4,5	9,8	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	5,2	5,3	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	0,6	4,9	

¹ Таблица подготовлена на основании данных Росстата (Методологические положения по расчету показателей денежных доходов и расходов населения, утвержденные приказом Росстата от 02.07.2014 № 465 с изменениями от 20.11.2018 № 680).

² Прирост сбережений включает прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы, изменение наличных денег у населения в рублях и иностранной валюте, изменение задолженности по кредитам и прочих сбережений.

ПОКАЗАТЕЛИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ И ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА

Таблица 5

	2019 год		2020 год	
	млрд рублей	% ВВП	млрд рублей	% ВВП
Бюджетная система				
Доходы	39 497,6	36,2	37 856,7	35,4
– нефтегазовые доходы	7 924,3	7,3	5 235,2	4,9
– ненефтегазовые доходы	31 573,3	28,9	32 621,5	30,5
Расходы	37 382,2	34,2	42 150,9	39,4
Сальдо	2 115,3	1,9	–4 294,2	–4,0
Федеральный бюджет				
Доходы	20 188,8	18,5	18 722,2	17,5
– нефтегазовые доходы	7 924,3	7,3	5 235,2	4,9
– ненефтегазовые доходы	12 264,5	11,2	13 486,9	12,6
Расходы	18 214,5	16,7	22 821,5	21,3
Сальдо	1 974,3	1,8	–4 099,4	–3,8
Источники финансирования дефицита федерального бюджета				
Чистое размещение государственных внутренних ценных бумаг	1 377,6	1,3	4 600,6	4,3
Чистое пополнение/использование средств по счету федерального бюджета в иностранной валюте и средств ФНБ в размере дополнительных/выпадающих нефтегазовых доходов (интервенции Минфина России, со знаком “–”)	–2 956,8	–2,7	322,3	0,3
Государственные финансовые активы и государственный долг				
Фонд национального благосостояния (на конец года)	7 773,1	7,1	13 545,7	12,7
Остатки средств федеральных органов власти на счетах в банковской системе (в рублях) ¹	4 816,0	4,4	5 941,3	5,6
Остатки средств субъектов Российской Федерации и органов власти местного самоуправления в банковской системе (в рублях)	2 358,2	2,2	1 890,7	1,8
Совокупный объем государственного долга (на конец года)²	16 060,6	14,7	21 823,9	20,4
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	12 638,7	11,6	17 634,9	16,5
– совокупный государственный и муниципальный внешний долг	3 421,9	3,1	4 189,0	3,9
– федеральный внутренний долг, в том числе:	10 171,9	9,3	14 751,4	13,8
– выраженный в ценных бумагах	9 331,4	8,5	14 056,2	13,1
– ОФЗ	8 969,1	8,2	13 708,9	12,8
– другие ценные бумаги	362,3	0,3	347,3	0,3
– выраженный в государственных гарантиях	840,5	0,8	695,2	0,6

¹ Включая средства Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России в национальной валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также средства в кредитных организациях, государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”, привилегированных акциях нефинансовых организаций и других активах.

² Включая обязательства органов федеральной власти, органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по бюджетным кредитам.

**СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 01.01.2021
(ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ, МЛРД РУБЛЕЙ)**

Таблица 6

Долговые инструменты	Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации
ОФЗ-ПД	8 102,2
ОФЗ-АД	282,6
ОФЗ-ПК	4 709,3
ОФЗ-ИН	574,8
ОФЗ-н	39,9
ГСО	347,3
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	695,2
Итого	14 751,4¹

¹ Расхождения за счет округления.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 01.01.2021

Таблица 7

	Вид долговых обязательств	По номинальной стоимости, млн долларов США	По номинальной стоимости, млн рублей
Долговые обязательства Российской Федерации:			
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации	961	70 966 ¹
– долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в валюте Российской Федерации	облигации федерального займа		212 636

¹ Рублевый эквивалент определялся по курсу за 31 декабря 2020 года.

**ОБЪЕМЫ ОПЕРАЦИЙ РЕЗИДЕНТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ (ОБОРОТ)
ВАЛЮТНЫХ ДОЛГОВЫХ ОБРАЩАЮЩИХСЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(ПО РЫНОЧНЫМ ЦЕНАМ, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 8

	Валюта номинала	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год
Еврооблигации 2020 года погашения	доллар США	0,57	0,03	—	—	0,60
Еврооблигации 2020 года погашения	евро	0,02	0,03	0,00	—	0,05
Еврооблигации 2022 года погашения	доллар США	0,26	0,12	0,12	0,09	0,59
Еврооблигации 2023 года погашения	доллар США	0,47	0,18	0,22	0,15	1,03
Еврооблигации 2025 года погашения	евро	0,38	0,17	0,15	0,33	1,02
Еврооблигации 2026 года погашения	доллар США	0,74	0,77	0,31	0,18	2,00
Еврооблигации 2027 года погашения	доллар США	0,39	0,56	0,41	0,19	1,54
Еврооблигации 2027 года погашения	евро	—	—	—	1,38	1,38
Еврооблигации 2028 года погашения	доллар США	1,14	0,73	0,59	0,48	2,95
Еврооблигации 2029 года погашения	доллар США	0,57	0,55	0,33	0,21	1,66
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	доллар США	0,63	0,15	0,06	0,26	1,11
Еврооблигации 2032 года погашения	евро	—	—	—	2,88	2,88
Еврооблигации 2035 года погашения	доллар США	1,22	0,69	0,54	0,87	3,33
Еврооблигации 2042 года погашения	доллар США	1,10	0,72	0,51	0,59	2,91
Еврооблигации 2043 года погашения	доллар США	0,26	0,32	0,27	0,20	1,05
Еврооблигации 2047 года погашения	доллар США	1,51	0,79	1,04	0,82	4,16

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА (ЕДИНИЦ)

Таблица 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Кредитные организации	442	406
в том числе:		
– банки	402	366
– небанковские кредитные организации	40	40
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	133	124
Филиалы действующих кредитных организаций — всего	623	535
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	618	530
– за рубежом	5	5
Представительства действующих российских кредитных организаций — всего	302	224
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	279	201
– за рубежом	23	23
Представительства иностранных кредитных организаций	40	40
Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) — всего	29 079	27 907
в том числе:		
– дополнительные офисы	19 997	19 453
– операционные кассы вне кассового узла	870	719
– кредитно-кассовые офисы	2 198	1 967
– операционные офисы	5 724	5 479
– передвижные пункты кассовых операций	290	289
Субъекты страхового дела — всего	255	232
в том числе:		
– страховые организации ¹	178	160
– общества взаимного страхования	11	13
– страховые брокеры	66	59
Профессиональные участники рынка ценных бумаг ² — всего	484	466
в том числе:		
– брокеры	290	268
– форекс-дилеры	4	3
– дилеры	319	297
– доверительные управляющие	202	190
– депозитарии	276	258
– регистраторы	32	32
– инвестиционные советники	69	95
Инфраструктурные организации ³ — всего	61	77
в том числе:		
– клиринговые организации	6	6
из них:		
– организации, осуществляющие функции центрального контрагента ⁴	2	0
– центральные контрагенты ⁵	1	3
– биржи	6	6
– операторы товарных поставок	5	4
– репозитарии	2	2
– центральный депозитарий	1	1
– операторы платежных систем	30	26
– операторы платежных систем общенационального значения ⁶	2	2
– бюро кредитных историй	11	9
– информационные агентства ⁷	5	5
– операторы иностранных платежных систем ⁸	—	1
– операторы инвестиционных платформ ⁹	—	20
– операторы финансовых платформ ¹⁰	—	3

Окончание таблицы 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Субъекты рынка коллективных инвестиций — всего	344	338
в том числе:		
– негосударственные пенсионные фонды	47	43
– акционерные инвестиционные фонды	2	2
– управляющие компании	269	268
– специализированные депозитарии	26	25
Паевые инвестиционные фонды — всего ¹¹	1 531	1 631
в том числе:		
– открытые	255	261
– интервальные	40	35
– закрытые	1 216	1 294
– биржевые	20	41
Субъекты микрофинансирования и кооперативы — всего	8 344	7 314
в том числе:		
– микрофинансовые организации	1 774	1 385
– жилищные накопительные кооперативы	50	43
– кредитные потребительские кооперативы	2 058	1 971
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	863	748
– ломбарды	3 599	3 167
Ответственные актуарии	97	93
Саморегулируемые организации — всего	21	18
в том числе:		
– саморегулируемые организации в сфере финансового рынка	19	16
– саморегулируемые организации актуариев	2	2
Кредитные рейтинговые агентства	4	4
Филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств	3	3

¹ С учетом Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК).

² Информация представлена с учетом кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

³ Учтены сведения об операторах общенационального значения:

1) Банк России;

2) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

Количество инфраструктурных организаций без учета указанных субъектов по состоянию на 01.01.2020 — 59, по состоянию на 01.01.2021 — 75.

⁴ Указаны организации, осуществлявшие функции центрального контрагента в соответствии с переходными положениями Федерального закона от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания» и Публичное акционерное общество «Клиринговый центр МФБ»). В 2020 году данным организациям присвоен статус центрального контрагента.

⁵ Указаны организации, которым присвоен статус центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». На 01.01.2021 — Небанковская кредитная организация — центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Небанковская кредитная организация — центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество) (ранее — Публичное акционерное общество «Клиринговый центр МФБ»; статус центрального контрагента присвоен 01.10.2020), Небанковская кредитная организация — центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество) (ранее — Акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания»; статус центрального контрагента присвоен 25.12.2020).

⁶ Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») являются операторами платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» соответственно. В отношении данных операторов процедура регистрации и внесения в реестр операторов платежных систем не предусмотрена.

⁷ Информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

⁸ В соответствии с частью 7 статьи 19.2 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк России включает информацию об иностранной организации в реестр операторов иностранных платежных систем с 02.08.2019.

⁹ В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 16 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Банк России включает сведения об операторе инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ с 01.01.2020.

¹⁰ В соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 17 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» Банк России включает сведения об операторе финансовой платформы в реестр операторов финансовых платформ с 20.07.2020.

¹¹ Включая фонды, правила доверительного управления которых согласованы специализированным депозитарием в соответствии с действующей редакцией Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Таблица 10

Участники финансового рынка	На 01.01.2020			На 01.01.2021		
	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие, депозитари, регистраторы, форекс-дилеры, инвестиционные советники)	4	478	98,8	4	464	99,6
Акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	1	267	98,5	1	264	97,8
Специализированные депозитари	2	24	92,3	2	25	100,0
Негосударственные пенсионные фонды	2	47	100,0	2	43	100,0
Страховые организации	1	178	100,0	1	160	100,0
Страховые брокеры	1	65	98,5	1	59	100,0
Микрофинансовые организации	3	1726	97,3	3	1367	97,7
Кредитные потребительские кооперативы	5	1036	50,3	2	1008	51,1
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	3	617	71,5	3	578	77,3
Актуарии	2	293	100,0	2	300	100,0

ИНФРАСТРУКТУРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ¹

Таблица 11

	01.01.2020	01.01.2021
Кредитные организации		
Количество обособленных структурных подразделений кредитных организаций	897	731
в том числе:		
– филиалов	618	530
– представительств	279	201
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	29 079	27 907
в том числе:		
– дополнительных офисов	19 997	19 453
– операционных касс вне кассового узла	870	719
– кредитно-кассовых офисов	2 198	1 967
– операционных офисов	5 724	5 479
– передвижных пунктов кассовых операций	290	289
Иные форматы обслуживания кредитных организаций		
Количество действующих кредитных организаций, которые оказывают услугу по открытию банковских счетов без явки клиента в банк	101	115
Количество действующих кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт	297	274
Количество действующих кредитных организаций, в инфраструктуре которых принимаются платежные карты	277	248
Количество отделений АО «Почта России», в которых осуществляются отдельные банковские операции и связанные с ними отдельные технологические действия (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств) ²	36 916	35 915
в том числе:		
– количество отделений АО «Почта России», в которых возможен прием документов на открытие банковского счета	15 150	15 000
Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций	24 350	18 532
Субъекты страхового дела		
Количество обособленных подразделений страховщиков	2 197	1 876
Профессиональные участники рынка ценных бумаг		
Количество обособленных подразделений профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями	618	624
Субъекты микрофинансирования и кооперативы		
Количество обособленных подразделений микрофинансовых компаний	1 318	1 142
Количество обособленных подразделений микрокредитных компаний	14 929	13 070
Количество обособленных подразделений кредитных потребительских кооперативов	2 034	1 728
Количество обособленных подразделений сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	175	191
Количество обособленных подразделений ломбардов	8 689	9 497

Окончание таблицы 11

	01.01.2020	01.01.2021
Платежная инфраструктура		
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией выдачи и (или) приема наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов)	195 458	193 937
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией приема наличных денег без использования платежных карт (их реквизитов)	7 039	5 985
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов)	2 913 026	3 598 729
Количество банкоматов банковских платежных агентов (субагентов) ³	232 606	142 518
Количество касс банковских платежных агентов (субагентов) ³	186 886	182 454
Количество платежных терминалов платежных агентов (субагентов) ⁴	185 058	196 356
Количество касс платежных агентов (субагентов) ⁴	40 831	47 213
Количество отделений организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы)	38 765	38 761
в том числе:		
– отделений АО «Почта России» ⁵	38 215	38 215
– отделений ФГУП «Почта Крыма» ⁶	550	546
Количество точек с возможностью предоставления держателям платежных карт услуг по выдаче наличных денег в организациях торговли (услуг) — банковских платежных агентах с использованием POS-терминалов ⁷	3 747	4 472

¹ Указывается количество действующих на территории Российской Федерации точек доступа к финансовым услугам. Данные по состоянию на 01.01.2020 уточнены с учетом поступившей информации от финансовых организаций в рамках корректировок отчетности.

² По данным АО «Почта Банк».

³ Данные по банковским платежным агентам (субагентам) получены на основе данных отчетности кредитных организаций.

⁴ Данные по платежным агентам получены в ходе проведенного Банком России анкетирования кредитных организаций.

⁵ По данным АО «Почта России».

⁶ По данным ФГУП «Почта Крыма».

⁷ По данным кредитных организаций — участников Рабочей группы при Банке России по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях. Без учета точек cash-out, расположенных в торговой сети «Вкусвилл».

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(АНАЛИТИЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ, МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Таблица 12

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Счет текущих операций	22 979	1 300	3 529	6 141	33 949	64 806
Торговый баланс	33 097	16 503	18 424	23 824	91 848	165 252
<i>Экспорт</i>	<i>89 272</i>	<i>70 454</i>	<i>78 805</i>	<i>93 699</i>	<i>332 231</i>	<i>419 851</i>
сырая нефть	25 602	13 589	16 052	17 123	72 366	122 229
нефтепродукты	16 718	9 386	8 620	10 622	45 346	66 947
природный газ	7 245	4 325	5 120	8 557	25 247	41 787
сжиженный природный газ	1 818	2 107	1 996	825	6 746	7 920
прочие	37 890	41 047	47 017	56 571	182 525	180 969
<i>Импорт</i>	<i>56 175</i>	<i>53 951</i>	<i>60 382</i>	<i>69 874</i>	<i>240 382</i>	<i>254 599</i>
Баланс услуг	-6 630	-1 986	-3 685	-5 113	-17 415	-36 745
<i>Экспорт</i>	<i>13 519</i>	<i>10 004</i>	<i>10 637</i>	<i>12 727</i>	<i>46 886</i>	<i>61 910</i>
транспортные услуги	4 657	3 765	3 477	3 979	15 878	20 605
поездки	1 597	361	470	427	2 854	10 961
прочие услуги	7 265	5 878	6 690	8 321	28 154	30 343
<i>Импорт</i>	<i>20 149</i>	<i>11 990</i>	<i>14 322</i>	<i>17 840</i>	<i>64 301</i>	<i>98 655</i>
транспортные услуги	3 461	2 272	2 642	3 103	11 478	15 442
поездки	5 519	1 043	1 377	1 201	9 140	36 152
прочие услуги	11 168	8 675	10 304	13 537	43 684	47 060
Баланс оплаты труда	-683	-367	-92	45	-1 097	-3 603
Баланс инвестиционных доходов	-1 670	-11 434	-9 472	-11 265	-33 841	-50 007
Доходы к получению	9 759	8 961	10 294	11 438	40 453	49 740
Доходы к выплате	11 429	20 396	19 766	22 704	74 294	99 747
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-657</i>	<i>-801</i>	<i>-652</i>	<i>-775</i>	<i>-2 884</i>	<i>-2 606</i>
Доходы к получению	447	188	325	175	1 136	1 260
Доходы к выплате	1 104	988	978	950	4 020	3 866
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>4</i>	<i>3</i>	<i>3</i>	<i>2</i>	<i>12</i>	<i>16</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>719</i>	<i>525</i>	<i>425</i>	<i>416</i>	<i>2 085</i>	<i>3 510</i>
Доходы к получению	738	526	427	418	2 109	3 609
Доходы к выплате	19	1	2	2	24	99
<i>Банки</i>	<i>989</i>	<i>161</i>	<i>-1 942</i>	<i>251</i>	<i>-542</i>	<i>-377</i>
Доходы к получению	1 802	1 663	1 740	1 634	6 839	8 971
Доходы к выплате	814	1 502	3 683	1 383	7 381	9 348
<i>Прочие секторы²</i>	<i>-2 716</i>	<i>-11 317</i>	<i>-7 300</i>	<i>-11 155</i>	<i>-32 489</i>	<i>-50 517</i>
Доходы к получению	6 771	6 584	7 801	9 211	30 368	35 899
Доходы к выплате	9 488	17 901	15 101	20 367	62 857	86 417
Баланс ренты	18	18	12	17	65	89
Баланс вторичных доходов	-1 155	-1 433	-1 657	-1 366	-5 611	-10 180
Счет операций с капиталом	-9	-206	-88	-219	-522	-684
Чистое кредитование "+" / чистое заимствование "-" (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)	22 969	1 095	3 441	5 922	33 426	64 122

Окончание таблицы 12

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Чистое кредитование “+” / чистое заимствование “-” (сальдо финансового счета, кроме резервных активов)	18 326	13 903	7 873	9 858	49 960	-3 864
Чистое принятие обязательств (“+” — рост, “-” — снижение)	-13 644	-2 906	-13 342	-10 147	-40 039	28 698
<i>Федеральные органы управления</i>	580	1 149	-431	2 405	3 702	22 007
Портфельные инвестиции	587	1 240	-425	2 482	3 884	22 223
выпуск	0	0	0	1 460	1 460	2 676
погашение	-1 006	-1 867	-911	-1 185	-4 970	-4 740
корпусов	-64	-634	-48	-22	-769	-917
купонов	-942	-1 233	-863	-1 163	-4 202	-3 822
реинвестирование доходов	1 103	982	976	946	4 006	3 841
вторичный рынок	491	2 125	-490	1 261	3 388	20 445
Ссуды и займы	-5	-89	0	-82	-177	-213
Прочие обязательства	-2	-2	-5	5	-5	-3
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	2	-1	-15	-14	-28	-24
<i>Центральный банк</i>	-919	-1 287	2 358	-958	-806	1 377
<i>Банки</i>	-6 817	-9 166	-2 243	-7 944	-26 170	-19 828
Прямые инвестиции	317	390	371	401	1 478	3 092
Ссуды и депозиты	747	-2 651	492	-1 221	-2 634	-10 055
Прочие обязательства	-7 881	-6 905	-3 105	-7 123	-25 014	-12 866
<i>Прочие секторы²</i>	-6 489	6 399	-13 012	-3 636	-16 738	25 166
Прямые инвестиции	-4 076	5 871	1 905	3 485	7 185	28 883
Портфельные инвестиции	-2 227	-7 278	-3 622	-2 176	-15 302	-4 228
Ссуды и займы	1 438	-2 017	-2 934	-5 499	-9 012	-6 164
Прочие обязательства	-1 624	9 823	-8 361	553	392	6 676
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных (“+” — рост, “-” — снижение)	4 682	10 997	-5 470	-289	9 921	24 834
<i>Органы государственного управления</i>	55	1 192	-676	1 045	1 617	501
Ссуды и займы	614	-74	-21	1 066	1 585	-38
Прочие активы	-559	1 266	-655	-21	31	539
<i>Центральный банк</i>	-48	-2	-3	-17	-69	-33
<i>Банки</i>	2 506	-2 010	-7 382	2 394	-4 494	-2 086
Прямые инвестиции	251	-189	-125	245	182	-688
Ссуды и депозиты	1 473	-596	-2 426	6 770	5 221	1 229
Прочие активы	782	-1 226	-4 831	-4 621	-9 897	-2 627
<i>Прочие секторы²</i>	2 169	11 817	2 592	-3 710	12 867	26 452
Прямые инвестиции	367	4 828	-2 992	2 913	5 116	22 611
Портфельные инвестиции	2 268	4 856	2 132	2 690	11 945	2 281
Наличная иностранная валюта	-1 141	-230	-289	-266	-1 927	-7 713
Торговые кредиты и авансы	-4 751	7 873	6 100	-5 075	4 146	9 561
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	-529	306	171	129	77	-1 519
Неклассифицированные операции ³	38	11	6	9	64	164
Прочие активы	5 919	-5 827	-2 537	-4 109	-6 554	1 067
Чистые ошибки и пропуски	380	-74	2 169	290	2 766	-1 505
Изменение резервных активов (“+” — рост, “-” — снижение)	5 023	-12 881	-2 263	-3 647	-13 768	66 481

¹ Платежный баланс разработан по методологии шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ6) МВФ. Использование знаков соответствует РПБ6.

² Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ Неклассифицированные операции включают сомнительные операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

**ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧАСТНОГО СЕКТОРА
(ПО ДАННЫМ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 13

	Сальдо финансовых операций частного сектора (чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-))	Банки			Прочие секторы			
		сальдо финансовых операций (чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-))	чистое приобретение финансовых активов	чистое принятие обязательств	сальдо финансовых операций (чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-))	чистое приобретение финансовых активов ¹	чистое принятие обязательств	“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса ²
2019 год	22,1	17,7	-2,1	-19,8	4,3	28,0	25,2	-1,5
I квартал	23,8	12,3	9,2	-3,2	11,5	14,7	5,7	-2,5
II квартал	-0,6	13,3	6,6	-6,7	-13,9	0,8	13,0	1,6
III квартал	-2,1	2,0	-5,8	-7,9	-4,1	-0,4	5,5	-1,7
IV квартал	0,9	-9,9	-12,0	-2,1	10,8	12,9	1,0	1,1
2020 год	48,4	21,7	-4,5	-26,2	26,8	12,8	-16,7	2,8
I квартал	18,1	9,3	2,5	-6,8	8,8	2,7	-6,5	0,4
II квартал	12,3	7,2	-2,0	-9,2	5,2	11,5	6,4	-0,1
III квартал	8,1	-5,1	-7,4	-2,2	13,3	2,4	-13,0	2,2
IV квартал	9,8	10,3	2,4	-7,9	-0,5	-3,8	-3,6	0,3

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

² Статья “Чистые ошибки и пропуски” в полном объеме относится к операциям прочих секторов. Имеется в виду, что наибольшие сложности при составлении платежного баланса возникают в связи с учетом финансовых операций по этим секторам.

**ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧАСТНОГО СЕКТОРА, ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(ПО ДАННЫМ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 14

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Прямые инвестиции	4,4	-1,6	-5,4	-0,7	-3,4	-10,1
Чистое принятие обязательств	-3,8	6,3	2,3	3,9	8,7	32,0
Банки	0,3	0,4	0,4	0,4	1,5	3,1
Прочие секторы	-4,1	5,9	1,9	3,5	7,2	28,9
Чистое приобретение финансовых активов	0,6	4,6	-3,1	3,2	5,3	21,9
Банки	0,3	-0,2	-0,1	0,2	0,2	-0,7
Прочие секторы	0,4	4,8	-3,0	2,9	5,1	22,6
Портфельные инвестиции	7,6	17,0	3,5	0,9	29,1	9,5
Чистое принятие обязательств	-2,6	-7,6	-3,0	-1,8	-15,0	-4,7
Банки	-0,3	-0,3	0,6	0,4	0,3	-0,5
Прочие секторы	-2,2	-7,3	-3,6	-2,2	-15,3	-4,2
Чистое приобретение финансовых активов	5,1	9,4	0,5	-0,9	14,1	4,8
Банки	2,8	4,6	-1,6	-3,6	2,1	2,5
Прочие секторы	2,3	4,9	2,1	2,7	11,9	2,3
Производные финансовые инструменты	-0,4	-0,6	1,3	1,6	1,9	2,6
Чистое принятие обязательств	-7,7	-6,6	-7,0	-6,1	-27,4	-13,9
Банки	-6,8	-6,3	-6,7	-5,8	-25,5	-13,4
Прочие секторы	-0,9	-0,4	-0,3	-0,3	-1,9	-0,5
Чистое приобретение финансовых активов	-8,0	-7,2	-5,7	-4,6	-25,4	-11,3
Банки	-7,6	-7,1	-5,4	-4,1	-24,2	-10,9
Прочие секторы	-0,4	-0,1	-0,3	-0,5	-1,2	-0,4
Прочие инвестиции	6,9	-2,6	10,8	8,4	23,6	18,5
Чистое принятие обязательств	0,7	5,2	-7,5	-7,6	-9,2	-8,0
Банки	0,0	-3,0	3,5	-2,9	-2,4	-9,1
Прочие секторы	0,7	8,2	-11,0	-4,6	-6,8	1,1
Чистое приобретение финансовых активов	7,5	2,6	3,3	0,8	14,3	10,5
Банки	7,1	0,7	-0,2	9,8	17,4	7,0
Прочие секторы ¹	0,5	2,0	3,5	-9,0	-3,0	3,5
“Чистые ошибки и пропуски” платежного баланса	0,4	-0,1	2,2	0,3	2,8	-1,5
Сальдо финансовых операций частного сектора (чистое кредитование “+” / чистое заимствование “-”)	18,1	12,3	8,1	9,8	48,4	22,1

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

Таблица 15

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Всего, млн долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	10 235	8 698	10 367	10 805	40 105	41 682
– в страны дальнего зарубежья	7 926	6 310	7 046	7 787	29 069	28 792
– в страны СНГ	2 309	2 388	3 321	3 017	11 035	12 890
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	5 945	5 227	6 057	6 173	23 402	25 095
– из стран дальнего зарубежья	5 150	4 579	5 127	5 150	20 008	21 610
– из стран СНГ	794	647	930	1 023	3 394	3 484
Сальдо²	–4 291	–3 471	–4 309	–4 631	–16 703	–16 588
– страны дальнего зарубежья	–2 776	–1 730	–1 918	–2 637	–9 062	–7 182
– страны СНГ	–1 515	–1 741	–2 391	–1 995	–7 641	–9 406
Средняя сумма одного перевода, долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	148	129	137	165	144	144
– в страны дальнего зарубежья	135	110	113	148	126	122
– в страны СНГ	225	228	245	234	234	238
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	304	263	303	314	296	338
– из стран дальнего зарубежья	328	281	329	345	320	369
– из стран СНГ	207	180	210	216	205	223

¹ Трансграничные безналичные перечисления физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов (поступления в пользу физических лиц — резидентов и физических лиц — нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через платежные системы.

² Отрицательное сальдо означает превышение сумм перечислений из Российской Федерации над суммами поступлений в Российскую Федерацию.

**ЧИСТОЕ ПРИНЯТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ РЕЗИДЕНТАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(ПО ДАННЫМ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 16

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Прямые	-3,8	6,3	2,3	3,9	8,7	32
Портфельные	-2,0	-6,3	-3,5	0,7	-11,1	17,5
Производные финансовые инструменты	-7,7	-6,6	-7,0	-6,1	-27,4	-13,9
Прочие	-0,3	3,8	-5,2	-8,6	-10,2	-6,9
Всего	-13,6	-2,9	-13,3	-10,1	-40,0	28,7

Примечание. Чистое принятие обязательств отражает разность между увеличением обязательств и их снижением, знак “-” означает чистое снижение иностранных обязательств резидентов.

**ЧИСТОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ РЕЗИДЕНТАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БЕЗ УЧЕТА РЕЗЕРВНЫХ АКТИВОВ, ПО КАТЕГОРИЯМ ИНВЕСТИЦИЙ
(ПО ДАННЫМ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 17

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2020 год	Справочно: 2019 год
Прямые	0,6	4,6	-3,1	3,2	5,3	21,9
Портфельные	5,1	9,5	0,5	-0,9	14,2	4,8
Производные финансовые инструменты	-8,0	-7,2	-5,7	-4,6	-25,4	-11,3
Прочие	7,0	4,0	2,8	2,0	15,9	9,4
Всего	4,7	11,0	-5,5	-0,3	9,9	24,8

Примечание. Чистое приобретение финансовых активов отражает разность между увеличением активов и их снижением, знак “-” означает чистое снижение иностранных активов резидентов.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Таблица 18

	Остаток на 01.01.2020	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2021
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	358 702	36 192	112 915	-3 276	145 831	504 533
Активы	1 513 480	-3 847	65 074	-19 602	41 625	1 555 105
Прямые инвестиции	501 157	5 298	-20 545	-15 812	-31 059	470 098
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	391 125	6 813	-15 608	-12 629	-21 425	369 700
Долговые инструменты	110 032	-1 515	-4 937	-3 183	-9 634	100 398
Портфельные инвестиции	80 294	14 157	6 938	-22	21 072	101 367
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	8 457	5 100	3 004	478	8 581	17 038
Долговые ценные бумаги	71 837	9 057	3 933	-500	12 491	84 328
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	5 362	-25 420	27 077	-283	1 373	6 736
Прочие инвестиции	372 307	15 886	-563	-6 500	8 823	381 130
Прочее участие в капитале	7 759	468	37	1	507	8 266
Наличная валюта и депозиты	168 750	6 977	4 070	563	11 610	180 360
Ссуды и займы	157 425	4 494	-4 244	-6 981	-6 731	150 693
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	1 435	334	-250	0	84	1 520
Торговые кредиты и авансы	23 818	4 223	472	0	4 695	28 513
Прочая дебиторская задолженность	13 121	-610	-649	-84	-1 342	11 779
Резервные активы	554 359	-13 768	52 168	3 015	41 415	595 774
Обязательства	1 154 778	-40 039	-47 841	-16 326	-104 206	1 050 571
Прямые инвестиции	586 994	8 663	-39 164	-19 375	-49 876	537 118
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	437 042	12 159	-37 147	-17 129	-42 117	394 924
Долговые инструменты	149 952	-3 497	-2 017	-2 246	-7 759	142 194
Портфельные инвестиции	302 253	-11 140	-37 173	1 984	-46 329	255 925
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	211 459	-14 794	-28 732	1 418	-42 108	169 351
Долговые ценные бумаги	90 794	3 654	-8 440	565	-4 221	86 574
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	5 733	-27 370	30 046	-143	2 533	8 265
Прочие инвестиции	259 798	-10 192	-1 550	1 208	-10 534	249 263
Прочее участие в капитале	105	-34	13	32	10	115
Наличная валюта и депозиты	66 518	-1 556	-1 800	-70	-3 426	63 092
Ссуды и займы	166 089	-11 059	879	1 138	-9 042	157 047
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	744	84	-134	0	-50	694
Торговые кредиты и авансы	9 691	3 934	-116	0	3 819	13 509
Прочая кредиторская задолженность	8 799	-1 552	-718	108	-2 162	6 637
Специальные права заимствования	7 853	-9	326	0	317	8 170

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации разработана в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ) МВФ.

2. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" — их чистое уменьшение.

3. Данные по портфельным инвестициям (в том числе по государственным ценным бумагам) приведены по рыночной стоимости.

**МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 19

	Остаток на 01.01.2020	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2021
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	61 705	21 676	6 257	-19 166	8 767	70 472
Активы	193 692	-4 494	25 091	-19 604	993	194 685
Прямые инвестиции	11 183	182	-990	44	-763	10 419
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	9 420	549	-996	153	-294	9 125
Долговые инструменты	1 763	-367	6	-108	-469	1 294
Портфельные инвестиции	36 594	2 128	-401	-3 558	-1 831	34 763
Участие в капитале	1 937	-509	-308	-140	-957	980
Долговые ценные бумаги	34 657	2 637	-93	-3 418	-874	33 783
Краткосрочные	1 730	-1 077	2	-36	-1 111	619
Долгосрочные	32 927	3 714	-94	-3 382	237	33 165
Производные финансовые инструменты	5 355	-24 178	25 841	-283	1 380	6 735
Опционы	1 012	201	0	-1	199	1 211
Контракты форвардного типа	4 343	-24 379	25 841	-281	1 180	5 524
Прочие инвестиции	140 561	17 374	641	-15 807	2 207	142 768
Прочие инструменты участия в капитале	7	0	1	1	2	10
Наличная иностранная валюта	10 224	12 595	826	-12 538	884	11 108
Текущие счета и депозиты	45 867	-737	760	322	345	46 211
Краткосрочные	39 094	161	726	-641	246	39 340
Долгосрочные	6 773	-898	33	963	98	6 871
Ссуды и займы	74 199	5 958	-459	-3 572	1 927	76 126
Краткосрочные	6 615	4 034	22	-1 030	3 026	9 641
Долгосрочные	67 584	1 923	-481	-2 542	-1 099	66 485
Прочая дебиторская задолженность	10 264	-443	-487	-21	-950	9 313
Краткосрочная	4 963	9 066	-224	-8 258	584	5 546
Долгосрочная	5 301	-9 508	-263	8 237	-1 534	3 767

Окончание таблицы 19

	Остаток на 01.01.2020	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2021
	1	2	3	4	5	6
Обязательства	131 987	-26 170	18 833	-437	-7 774	124 214
Прямые инвестиции	25 794	1 478	-3 762	-28	-2 312	23 482
Участие в капитале	21 234	1 158	-3 504	10	-2 336	18 898
Долговые инструменты	4 560	320	-257	-39	24	4 584
Портфельные инвестиции	32 442	307	-4 040	-274	-4 007	28 436
Участие в капитале	28 011	280	-3 423	-32	-3 175	24 836
Долговые ценные бумаги	4 431	27	-617	-242	-832	3 599
Краткосрочные	872	12	-72	-205	-264	607
Долгосрочные	3 560	15	-546	-37	-568	2 992
Производные финансовые инструменты	5 731	-25 514	28 180	-143	2 523	8 254
Опционы	571	-10	315	0	305	877
Контракты форвардного типа	5 160	-25 504	27 864	-143	2 217	7 377
Прочие инвестиции	68 020	-2 441	-1 545	8	-3 978	64 042
Прочие инструменты участия в капитале	57	13	24	-12	25	82
Текущие счета и депозиты	64 402	-2 422	-1 426	-108	-3 956	60 447
Краткосрочные	25 755	1 936	-1 507	-129	301	26 056
Долгосрочные	38 647	-4 359	81	21	-4 256	34 391
Ссуды и займы ¹	312	-212	-6	0	-218	93
Краткосрочные	312	-212	-6	0	-218	93
Прочая кредиторская задолженность	3 249	180	-137	128	171	3 420
Краткосрочная	3 083	1 572	-148	-1 544	-120	2 963
Долгосрочная	165	-1 392	11	1 672	291	457

¹ Задолженность перед нерезидентами, не являющимися банками, по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг.

- Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция банковского сектора разработана по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ.
2. В таблице приведены данные кредитных организаций, кроме небанковских кредитных организаций, и данные государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ".
3. Контракты форвардного типа включают форварды, свопы и фьючерсы.
4. В графах 2, 3, 4, 5 знак "+" означает чистый прирост активов или обязательств, знак "-" — их чистое уменьшение.
5. В графе 4 в том числе учтены активы и обязательства кредитных организаций, у которых в отчетный период были отозваны лицензии на совершение банковских операций.

**ВАЛЮТНАЯ СТРУКТУРА ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (%)**

Таблица 20

	Иностранные активы					Иностранные обязательства				
	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего	доллар США	евро	рубль	прочие валюты	всего
01.01.2013	59,1	14,0	20,4	6,5	100,0	49,9	5,3	39,8	5,0	100,0
01.04.2013	62,3	14,4	17,5	5,8	100,0	49,9	6,0	39,2	4,9	100,0
01.07.2013	67,0	11,4	16,0	5,6	100,0	51,5	6,3	37,4	4,9	100,0
01.10.2013	65,2	12,0	16,2	6,5	100,0	51,7	6,5	37,3	4,5	100,0
01.01.2014	65,8	11,2	17,0	6,0	100,0	52,9	7,0	37,3	2,9	100,0
01.04.2014	64,3	12,4	16,6	6,7	100,0	56,0	7,9	32,7	3,4	100,0
01.07.2014	63,7	13,3	16,9	6,2	100,0	52,9	8,8	35,1	3,3	100,0
01.10.2014	63,4	13,4	16,4	6,7	100,0	55,4	9,8	31,3	3,5	100,0
01.01.2015	67,8	15,5	10,8	5,9	100,0	59,9	10,5	26,1	3,5	100,0
01.04.2015	68,6	14,5	11,1	5,8	100,0	59,9	10,0	26,2	3,8	100,0
01.07.2015	67,5	13,6	12,8	6,1	100,0	56,7	10,2	29,1	3,9	100,0
01.10.2015	70,7	13,8	10,1	5,4	100,0	58,6	11,5	26,6	3,4	100,0
01.01.2016	71,1	14,9	8,8	5,3	100,0	58,5	11,4	26,8	3,3	100,0
01.04.2016	69,5	15,1	8,9	6,5	100,0	56,7	11,1	28,5	3,7	100,0
01.07.2016	68,9	14,8	9,8	6,5	100,0	54,1	10,2	32,0	3,7	100,0
01.10.2016	67,8	14,5	10,9	6,8	100,0	52,8	9,9	33,7	3,6	100,0
01.01.2017	67,5	15,5	10,4	6,5	100,0	51,5	8,8	36,8	2,9	100,0
01.04.2017	67,2	16,6	9,9	6,4	100,0	50,4	9,5	37,2	2,9	100,0
01.07.2017	65,7	17,9	9,9	6,5	100,0	48,9	9,9	38,0	3,1	100,0
01.10.2017	63,7	17,5	11,9	7,0	100,0	45,3	9,6	42,1	3,1	100,0
01.01.2018	61,1	18,4	12,8	7,7	100,0	40,0	12,6	44,1	3,3	100,0
01.04.2018	60,5	19,5	12,8	7,2	100,0	39,4	12,5	44,8	3,3	100,0
01.07.2018	61,1	20,2	11,8	7,0	100,0	39,6	12,0	44,7	3,7	100,0
01.10.2018	58,8	23,9	10,9	6,4	100,0	39,9	12,6	43,8	3,8	100,0
01.01.2019	56,7	25,1	11,4	6,8	100,0	39,7	12,1	43,6	4,6	100,0
01.04.2019	55,5	24,7	12,7	7,1	100,0	37,2	11,1	47,2	4,5	100,0
01.07.2019	56,3	23,1	13,4	7,1	100,0	34,4	9,5	51,6	4,5	100,0
01.10.2019	57,4	23,5	13,6	5,6	100,0	35,0	9,5	50,9	4,5	100,0
01.01.2020	53,1	26,3	14,8	5,8	100,0	33,3	8,3	53,9	4,5	100,0
01.04.2020	57,2	25,0	12,3	5,6	100,0	40,1	8,7	45,7	5,4	100,0
01.07.2020	56,5	24,4	13,3	5,8	100,0	36,7	7,2	50,9	5,2	100,0
01.10.2020	56,2	27,1	11,8	4,9	100,0	36,0	7,6	50,8	5,5	100,0
01.01.2021	52,3	29,7	12,6	5,5	100,0	32,8	6,7	54,5	6,1	100,0

Примечание. Данные по производным финансовым инструментам не включаются.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Таблица 21

	Иностранные активы						Иностранные обязательства						Сальдо иностранных активов и обязательств	
	по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого		по межбанковским операциям		по прочим операциям		итого			
	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные	кратко-срочные	долго-срочные
Всего	55 898	14 805	17 163	106 820	73 060	121 625	15 156	33 105	23 298	52 656	38 453	85 760	34 607	35 864
в том числе:														
Страны СНГ	2 054	6 151	931	6 079	2 985	12 230	1 693	288	2 745	837	4 438	1 126	-1 453	11 104
в том числе:														
– страны ЕАЭС	1 569	2 777	386	4 934	1 955	7 711	1 131	167	1 346	403	2 477	570	-522	7 141
– прочие страны	485	3 374	545	1 145	1 030	4 519	563	121	1 398	435	1 961	556	-931	3 963
Страны дальнего зарубежья	50 410	7 777	15 713	94 989	66 123	102 766	12 574	29 255	18 525	47 160	31 099	76 414	35 025	26 352
в том числе:														
– страны ЕС	21 327	5 107	6 150	66 030	27 477	71 137	4 554	12 265	9 008	33 713	13 562	45 978	13 915	25 158
– страны АТЭС	15 602	315	1 413	7 033	17 015	7 348	1 147	14 893	2 024	8 099	3 171	22 993	13 843	-15 644
– прочие страны	13 481	2 356	8 150	21 926	21 632	24 282	6 873	2 097	7 493	5 347	14 365	7 444	7 266	16 838
Не распределено по странам	3 433	876	444	5 195	3 877	6 071	888	3 562	1 132	4 392	2 020	7 953	1 857	-1 882
Международные организации	0	0	75	558	75	558	0	0	896	267	896	267	-821	291

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 22

	2020												2021
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Резервные активы	554,4	562,3	570,4	563,5	566,0	566,1	568,9	591,8	594,4	583,4	582,8	582,7	595,8
Валютные активы	444,0	446,5	450,6	443,6	439,9	438,6	438,1	447,4	449,8	444,3	444,2	449,0	457,0
Монетарное золото	110,4	115,8	119,8	119,8	126,1	127,6	130,8	144,3	144,6	139,1	138,7	133,7	138,8

**ДОХОДНОСТЬ¹ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ ЗА 2020 ГОД²
(% ГОДОВЫХ)**

Таблица 23

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,56	0,29
Евро	-0,21	-0,47
Фунт стерлингов	0,81	0,67
Канадский доллар	2,11	1,96
Австралийский доллар	1,35	1,06
Юань	2,26	2,17
Иена	-0,02	-0,08

¹ Относительный показатель изменения стоимости активов в процентах за один рабочий день. В общем виде показатель доходности портфеля за день рассчитывается по формуле:

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

где R — доходность портфеля за один день;

MV_0 — рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

MV_1 — рыночная стоимость портфеля на конец текущего дня;

CF — денежные потоки (притоки и оттоки денежных средств) в течение текущего дня.

² Совокупная доходность подсчитана по методу цепных индексов. Для расчета доходности за период использовалась следующая формула:

$$R = (1 + R_1) \times (1 + R_2) \times \dots \times (1 + R_n) - 1,$$

где R_i — доходность за i -й день.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2020 ГОДУ

Таблица 24

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль / доллар США	63,04	66,99	77,73	73,69	70,75	69,95	73,36	74,64	79,68	79,33	75,86	73,88
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль / доллар США	61,78	63,88	73,15	75,22	72,61	69,22	71,28	73,80	75,65	77,59	77,03	74,05
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль / доллар США	61,78	62,82	66,09	68,26	69,11	69,13	69,43	69,96	70,57	71,25	71,75	71,94
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	69,42	73,72	85,74	80,05	78,55	78,68	86,25	88,74	93,02	92,63	90,46	90,68
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	68,72	69,69	80,91	81,92	79,05	77,96	81,36	87,34	89,28	91,29	91,08	90,07
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	68,72	69,21	72,91	75,06	75,84	76,19	76,91	78,14	79,31	80,43	81,35	82,04
Прирост, в % к декабрю 2019 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,9	-1,5	-14,0	-16,3	-13,3	-9,1	-11,7	-14,7	-16,8	-18,9	-18,3	-15,0
Индекс номинального курса рубля к евро	1,7	0,3	-13,6	-14,7	-11,6	-10,3	-14,1	-20,0	-21,7	-23,4	-23,3	-22,4
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,6	-0,2	-11,9	-12,6	-9,5	-7,1	-10,4	-14,8	-16,6	-18,6	-18,6	-17,0
Индекс реального курса рубля к доллару США	1,9	-1,3	-12,9	-13,9	-10,5	-6,5	-9,4	-12,8	-15,2	-17,0	-16,0	-12,2
Индекс реального курса рубля к евро	2,4	1,2	-12,4	-13,0	-9,4	-8,4	-11,9	-17,9	-19,6	-21,2	-20,0	-18,7
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,5	-0,1	-11,2	-11,2	-7,7	-5,4	-7,0	-13,2	-15,2	-17,1	-16,5	-14,4
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	1,9	-3,3	-12,7	-2,8	3,6	4,9	-2,9	-3,4	-2,5	-2,5	0,7	4,0
Индекс номинального курса рубля к евро	1,7	-1,4	-13,9	-1,2	3,6	1,4	-4,2	-6,8	-2,2	-2,2	0,2	1,1
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,6	-1,7	-11,7	-0,8	3,5	2,7	-3,5	-5,0	-2,1	-2,4	-0,1	2,0
Индекс реального курса рубля к доллару США	1,9	-3,1	-11,8	-1,2	4,0	4,5	-3,1	-3,8	-2,7	-2,1	1,2	4,4
Индекс реального курса рубля к евро	2,4	-1,3	-13,4	-0,6	4,1	1,3	-3,9	-6,7	-2,1	-2,0	1,4	1,7
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	1,5	-1,7	-11,1	0,0	3,8	2,6	-3,3	-5,1	-2,4	-2,2	0,8	2,5
Прирост, в % к соответствующему периоду 2019 года¹												
	Январь	Январь— февраль	Январь— март	Январь— апрель	Январь— май	Январь— июнь	Январь— июль	Январь— август	Январь— сентябрь	Январь— октябрь	Январь— ноябрь	Январь— декабрь
Индекс номинального курса рубля к доллару США	9,0	6,0	0,0	-3,7	-5,2	-5,5	-6,4	-7,0	-7,8	-8,8	-9,6	-10,0
Индекс номинального курса рубля к евро	11,9	9,6	3,1	-0,8	-2,3	-3,1	-4,6	-6,1	-7,8	-9,3	-10,6	-11,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	10,8	8,6	3,1	-0,1	-1,5	-1,9	-3,0	-4,1	-5,3	-6,6	-7,6	-8,5
Индекс реального курса рубля к доллару США	8,8	6,0	0,4	-2,6	-3,7	-3,8	-4,5	-5,0	-5,8	-6,7	-7,4	-7,8
Индекс реального курса рубля к евро	12,7	10,5	4,2	0,7	-0,6	-1,4	-2,7	-4,2	-5,7	-7,1	-8,3	-9,2
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	9,5	7,4	2,2	-0,6	-1,6	-1,9	-2,6	-3,8	-4,9	-6,0	-6,9	-7,5

¹ Знак "+" означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак "-" — обесценение российского рубля к иностранным валютам.

**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 25

	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Всего	491 418	459 091	483 753	463 213	467 859
Органы государственного управления	69 930	59 687	65 346	59 544	65 306
Федеральные органы управления	69 783	59 570	65 216	59 445	65 212
Новый российский долг	69 343	59 130	64 810	59 039	64 840
кредиты международных финансовых организаций	396	391	338	338	291
<i>МБРР</i>	330	325	284	285	249
<i>прочие</i>	66	66	54	54	42
ценные бумаги в иностранной валюте	22 297	21 251	20 329	20 533	21 071
<i>еврооблигации</i>	22 216	21 232	20 289	20 485	20 919
<i>еврооблигации (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)</i>	81	19	40	48	152
ценные бумаги в российских рублях	46 359	37 200	43 857	37 886	43 190
<i>ОФЗ</i>	46 359	37 200	43 857	37 886	43 190
<i>еврооблигации</i>	0	0	0	0	0
прочая задолженность	291	288	286	282	288
Долг бывшего СССР	440	440	406	406	372
задолженность перед бывшими социалистическими странами	21	21	21	22	23
задолженность перед прочими официальными кредиторами	419	419	384	384	350
Субъекты Российской Федерации	147	117	130	99	93
ценные бумаги в российских рублях	147	117	130	99	93
Центральный банк	13 914	12 252	11 183	13 534	13 151
кредиты	4 153	2 605	917	3 255	2 540
наличная национальная валюта и депозиты	1 908	1 900	2 463	2 295	2 441
прочая задолженность (распределение СДР)	7 853	7 747	7 804	7 985	8 170
Банки	76 954	72 655	71 181	72 900	72 143
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	4 560	4 630	4 370	4 274	4 584
кредиты	312	148	212	102	93
текущие счета и депозиты	64 402	61 968	60 626	60 116	60 447
долговые ценные бумаги	4 431	3 404	3 731	3 331	3 599
прочая задолженность	3 249	2 505	2 242	5 076	3 420
Прочие секторы	330 619	314 497	336 042	317 235	317 259
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	145 392	134 126	142 439	138 249	137 609
кредиты и депозиты	151 050	145 451	146 799	141 821	140 530
долговые ценные бумаги	8 538	7 552	8 710	8 006	8 563
торговые кредиты	9 691	10 747	11 787	12 282	13 509
задолженность по финансовому лизингу	9 945	13 664	13 572	13 389	13 424
прочая задолженность	6 003	2 957	12 734	3 487	3 623

Примечания. 1. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ)" МВФ, и в совместном документе международных организаций "Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей" (2013 год).

2. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

3. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номинальной стоимости.

4. Долговые ценные бумаги прочих секторов отражаются, начиная с данных на 01.01.2018, по номинальной стоимости.

5. Данные по банкам включают данные государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ".

**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТАХ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, МЛН ДОЛЛАРОВ США)**

Таблица 26

	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Всего	491 418	459 091	483 753	463 213	467 859
Иностранная валюта	341 729	342 231	340 240	343 274	339 657
Национальная валюта	149 689	116 860	143 513	119 940	128 202
Органы государственного управления	69 930	59 687	65 346	59 544	65 306
Иностранная валюта	23 424	22 370	21 359	21 559	22 022
Краткосрочные обязательства	291	288	286	282	288
Долгосрочные обязательства	23 133	22 082	21 073	21 277	21 734
Национальная валюта	46 506	37 317	43 987	37 985	43 284
Краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	46 506	37 317	43 987	37 985	43 284
Центральный банк	13 914	12 252	11 183	13 534	13 151
Иностранная валюта	12 006	10 352	8 721	11 239	10 710
Краткосрочные обязательства	4 153	2 605	917	3 255	2 540
Долгосрочные обязательства	7 853	7 747	7 804	7 985	8 170
Национальная валюта	1 908	1 900	2 463	2 295	2 441
Краткосрочные обязательства	1 908	1 900	2 463	2 295	2 441
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Банки (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	72 394	68 025	66 811	68 626	67 559
Иностранная валюта	54 259	53 418	50 422	50 723	48 918
Краткосрочные обязательства	18 657	17 728	16 351	18 101	17 549
Долгосрочные обязательства	35 601	35 689	34 071	32 621	31 369
Национальная валюта	18 135	14 607	16 388	17 903	18 641
Краткосрочные обязательства	11 364	9 334	10 620	12 576	12 170
Долгосрочные обязательства	6 771	5 273	5 768	5 328	6 471
Прочие секторы (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	185 227	180 372	193 603	178 986	179 650
Иностранная валюта	141 561	146 003	145 850	144 292	143 086
Краткосрочные обязательства	13 073	13 709	15 246	15 369	16 665
Долгосрочные обязательства	128 488	132 294	130 604	128 923	126 421
Национальная валюта	43 666	34 369	47 753	34 694	36 563
Краткосрочные обязательства	8 622	5 905	15 519	6 504	6 219
Долгосрочные обязательства	35 044	28 464	32 234	28 190	30 344
Банки и прочие секторы — долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	149 952	138 756	146 810	142 523	142 194
Иностранная валюта	110 479	110 089	113 889	115 461	114 920
Национальная валюта	39 474	28 667	32 921	27 062	27 273

Примечания. 1. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПББ)” МВФ, и в совместном документе международных организаций “Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей” (2013 год).

2. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

3. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номинальной стоимости.

4. Долговые ценные бумаги прочих секторов отражаются, начиная с данных на 01.01.2018, по номинальной стоимости.

5. Данные по банкам включают данные государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”.

ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА

Таблица 27

	На 01.01.2020		На 01.01.2021		01.01.2021 в % к 01.01.2020
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная масса (M2) – всего	51 660,3	100,0	58 652,1	100,0	113,5
в том числе:					
– наличные деньги в обращении (M0) ¹	9 658,4	18,7	12 523,9	21,4	129,7
– безналичные средства	42 001,9	81,3	46 128,2	78,6	109,8
из них:					
– средства нефинансовых и финансовых организаций ²	16 733,9	32,4	19 093,9	32,6	114,1
– вклады населения	25 268,0	48,9	27 034,3	46,1	107,0

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

² Кроме кредитных организаций.

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА (В ШИРОКОМ ОПРЕДЕЛЕНИИ) И ЕЕ СТРУКТУРА

Таблица 28

	На 01.01.2020		На 01.01.2021		01.01.2021 в % к 01.01.2020
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	16 822,1	100,0	18 472,4	100,0	109,8
в том числе:					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	10 616,1	63,1	13 419,6	72,6	126,4
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	2 625,5	15,6	2 548,5	13,8	97,1
– обязательные резервы ³	617,4	3,7	713,6	3,9	115,6
– депозиты кредитных организаций в Банке России	1 026,4	6,1	1 220,7	6,6	118,9
– облигации Банка России у кредитных организаций ⁴	1 936,7	11,5	570,0	3,1	29,4

¹ Без учета наличных денег в рублях в кассах Банка России, в банкоматах Банка России и в пути, а также выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов.

² Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

³ Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

⁴ По рыночной стоимости.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТАМ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ¹
(% ГОДОВЫХ)

Таблица 29

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	Ставки в спредах к ключевой ставке, процентных пунктов	На 01.01.2020	С 10.02.2020	С 27.04.2020	С 22.06.2020	С 27.07.2020
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты овернайт; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные нерыночными активами; операции репо; сделки “валютный своп” ²	1 день	Ежедневно	+1,00	7,25	7,00	6,50	5,50	5,25
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами	От 2 до 549 дней ³		+1,75	8,00	7,75	7,25	6,25	6,00
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца ³	Ежемесячно ⁴	+0,25	6,50	6,25	5,75	4,75	4,50
					—	—				
		Аукционы репо	1 год ³	Еженедельно ⁵	+0,10	—	—	5,60	4,60	4,35
			1 месяц							
1 неделя	Нерегулярно ⁶	0,00	6,25 (ключевая ставка)	6,00 (ключевая ставка)	5,50 (ключевая ставка)	4,50 (ключевая ставка)	4,25 (ключевая ставка)			
От 1 до 6 дней										
Аукционы “валютный своп” ²	От 1 до 2 дней	Еженедельно ⁵	0,00	6,25 (ключевая ставка)	6,00 (ключевая ставка)	5,50 (ключевая ставка)	4,50 (ключевая ставка)	4,25 (ключевая ставка)		
От 1 до 6 дней										
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	От 1 до 6 дней	Еженедельно ⁵	0,00	6,25 (ключевая ставка)	6,00 (ключевая ставка)	5,50 (ключевая ставка)	4,50 (ключевая ставка)	4,25 (ключевая ставка)
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день							

¹ Ставки установлены Советом директоров Банка России.

² Указана процентная ставка по рублевой части, процентная ставка по валютной части приравнена к ставкам LIBOR по кредитам на срок 1 день в долларах США или евро (в зависимости от используемой в сделке валюты).

³ Кредиты и операции репо по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки.

⁴ Кредитные аукционы не проводятся с апреля 2016 года, аукционы репо введены в мае 2020 года.

⁵ В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.

⁶ Операции “тонкой настройки”.

Справочно: значение ставки рефинансирования с 01.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату.

Источник: Банк России.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Таблица 30

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	Требования Банка России по инструментам предоставления и обязательства по инструментам абсорбирования ликвидности	
					на 01.01.2020	на 01.01.2021
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты овернайт	1 день	Ежедневно	0,0	5,4
		Ломбардные кредиты			0,0	0,0
		Операции репо			0,0	0,1
		Сделки "валютный своп"			12,6	118,4
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами	От 1 до 549 дней		5,1	5,1
	Операции на открытом рынке	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца	Ежемесячно ¹	0,0	0,0
		Аукционы репо	1 год		—	36,7
			1 месяц		—	810,2
			1 неделя	0,0	0,0	
		Аукционы "валютный своп"	От 1 до 2 дней	Нерегулярно ³	0,0	0,0
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке	Депозитные аукционы	От 1 до 6 дней	Еженедельно ²	696,6	843,9
		Аукционы по размещению купонных облигаций Банка России (КОБР)	До 3 месяцев			
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день	Ежедневно	329,7	376,7

¹ Кредитные аукционы не проводятся с апреля 2016 года, аукционы репо введены в мае 2020 года.

² В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.

³ Операции "тонкой настройки".

⁴ Как правило, размещение КОБР нового выпуска происходит раз в месяц, последующее его размещение — раз в неделю. В случае если отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, указывается объем КОБР в обращении по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода на первый после отчетной даты рабочий день.

Источник: Банк России.

Направление косвенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам (правила и уровни, % годовых)						Требования Банка России, млрд рублей		Лимит, млрд рублей	
			правило	на 01.01.2020	с 10.02.2020	с 23.03.2020	с 27.04.2020	с 22.06.2020	с 27.07.2020	на 01.01.2020		на 01.01.2021
Крупные инвестиционные проекты ²	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	Меньшая из двух величин: 9,00% годовых или ключевая ставка, уменьшенная на 1,00 процентного пункта	5,25	5,00	5,00	4,50	3,50	3,25	89,0	68,0	150
		Облигации, размещенные в целях финансирования инвестиционных проектов и включенные в Ломбардный список Банка России ⁶		5,25	5,00	5,00	4,50	3,50	3,25	0,0	0,0	
Несырьевой экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО "ЭКСАР"	Меньшая из двух величин: 6,50% годовых или ключевая ставка	6,25	6,00	6,00	5,50	4,50	4,25	54,5	44,9	75
Малый и средний бизнес (развитие)	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО "МСП Банк" ⁷	Нет ⁸	6,25	6,00	4,00	4,00	4,00	4,00	3,7	4,2	175
		Поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства"		6,25	6,00	4,00	4,00	4,00	4,00	50,7	42,5	
Лизинг	До 3 лет	Права требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям	Меньшая из двух величин: 6,50% годовых или ключевая ставка	6,25	6,00	6,00	5,50	4,50	4,25	0,0	0,0	10
Военная ипотека ³	До 3 лет	Закладные, выданные в рамках программы "Военная ипотека"	Ключевая ставка	6,25	6,00	6,00	5,50	4,50	4,25	0,0	0,0	30
Малый и средний бизнес (кредитование) в период пандемии коронавирусной инфекции ⁴	1 год	Без обеспечения	Нет	—	—	4,00	3,50	2,50	2,25	—	392,6	500
Неотложные нужды и сохранение занятости в период пандемии коронавирусной инфекции ⁵	До 1 года	Поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства"									0,1	
		Без обеспечения	61,6									

¹ Механизмы рефинансирования, направленные на стимулирование кредитования банками отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживается структурными факторами. В рамках данных механизмов Банк России предоставляет средства кредитным организациям по более низким ставкам и на более длительные сроки по сравнению со стандартными инструментами. Специализированные механизмы рефинансирования являются временными, то есть будут действовать до тех пор, пока на финансовом рынке не будут созданы условия для их замещения рыночными механизмами. Объем предоставления средств в рамках специализированных механизмов ограничен, поскольку их применение не должно исказить направленность денежно-кредитной политики и препятствовать достижению ее основной цели — обеспечению ценовой стабильности.

² Проекты должны быть отобраны в соответствии с правилами, установленными постановлением Правительства Российской Федерации от 14.12.2010 № 1016 "Об утверждении правил отбора инвестиционных проектов и принципов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов" или постановлением Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 "Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования".

³ Выдача кредитов приостановлена с 1 июля 2016 года.

⁴ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30 сентября 2020 года.

⁵ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30 ноября 2020 года.

⁶ Выдача кредитов приостановлена с 21 мая 2019 года.

⁷ Права требования по кредитам, предоставленным АО "МСП Банк" своим партнерам — банкам и микрофинансовым организациям по Программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства на цели кредитования субъектов МСП и своим партнерам — лизинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг субъектам МСП.

⁸ В период до 23 марта 2020 года процентная ставка устанавливалась равной минимальной из двух величин: 6,50% годовых или ключевая ставка Банка России.

**ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
(МЛРД РУБЛЕЙ)**

Таблица 32

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
Чистые иностранные активы	40 805,7	51 967,5	127,4
Требования к нерезидентам	46 362,8	58 078,1	125,3
Монетарное золото и СДР	7 247,9	10 767,5	148,6
Иностранная валюта и депозиты	14 780,0	14 992,7	101,4
Долговые ценные бумаги	18 193,8	24 979,8	137,3
– в рублях	174,1	197,5	113,4
– в иностранной валюте	18 019,7	24 782,2	137,5
Кредиты и займы	5 439,4	6 605,9	121,4
– в рублях	1 239,9	1 225,0	98,8
– в иностранной валюте	4 199,5	5 380,8	128,1
Акции и другие формы участия в капитале	688,0	715,9	104,1
– в рублях	9,6	30,6	318,8
– в иностранной валюте	678,3	685,2	101,0
Прочие требования	13,7	16,4	119,7
– в рублях	3,8	5,1	134,2
– в иностранной валюте	9,9	11,3	114,1
Обязательства перед нерезидентами	5 557,1	6 110,6	110,0
Депозиты	4 470,7	5 053,0	113,0
– в рублях	913,4	1 183,8	129,6
– в иностранной валюте	3 557,3	3 869,3	108,8
Долговые ценные бумаги	265,2	217,6	82,1
– в рублях	265,2	217,6	82,1
– в иностранной валюте	0,0	0,0	—
Кредиты и займы	331,4	230,7	69,6
– в рублях	17,1	3,6	21,1
– в иностранной валюте	314,3	227,0	72,2
Обязательства по распределенным СДР	485,2	603,6	124,4
Прочие обязательства	4,6	5,7	123,9
– в рублях	0,3	0,7	233,3
– в иностранной валюте	4,2	5,0	119,0
Внутренние требования	57 705,1	70 474,9	122,1
Чистые требования к органам государственного управления	–11 306,9	–7 583,2	—
Требования к федеральным органам государственного управления	4 650,9	8 731,2	187,7
Долговые ценные бумаги	4 568,0	8 654,8	189,5
– в рублях	3 929,7	8 001,5	203,6
– в иностранной валюте	638,4	653,4	102,3
Кредиты и займы	82,9	76,4	92,2
– в рублях	82,9	76,4	92,2
– в иностранной валюте	0,0	0,0	—
Прочие требования	0,0	0,0	—
– в рублях	0,0	0,0	—
– в иностранной валюте	0,0	0,0	—
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	1 206,8	1 264,8	104,8
Долговые ценные бумаги	385,2	456,1	118,4
– в рублях	385,2	456,1	118,4
– в иностранной валюте	0,0	0,0	—

Продолжение таблицы 32

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
Кредиты и займы	821,6	808,6	98,4
– в рублях	821,5	808,5	98,4
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	14 806,3	15 688,4	106,0
Депозиты	14 590,0	14 887,0	102,0
– в рублях	4 816,0	5 941,3	123,4
– в иностранной валюте	9 774,0	8 945,7	91,5
Прочие обязательства	216,4	801,3	370,3
– в рублях	90,3	600,0	664,5
– в иностранной валюте	126,1	201,3	159,6
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	2 358,2	1 890,8	80,2
Депозиты	2 358,2	1 890,8	80,2
– в рублях	2 358,2	1 890,7	80,2
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к другим секторам	69 011,9	78 058,0	113,1
– в рублях	61 315,7	68 673,9	112,0
– в иностранной валюте	7 696,2	9 384,1	121,9
Требования к другим финансовым организациям	10 684,8	13 155,1	123,1
В рублях	9 241,5	10 947,4	118,5
– долговые ценные бумаги	994,0	1 354,5	136,3
– кредиты и займы	6 567,9	7 494,3	114,1
– прочие требования	1 679,6	2 098,6	124,9
В иностранной валюте	1 443,4	2 207,7	153,0
– долговые ценные бумаги	47,8	55,0	115,1
– кредиты и займы	964,2	1 569,4	162,8
– прочие требования	431,4	583,3	135,2
Требования к нефинансовым организациям	39 226,7	43 314,4	110,4
В рублях	33 103,0	36 250,0	109,5
– долговые ценные бумаги	1 398,1	1 894,2	135,5
– кредиты и займы	28 910,0	31 341,2	108,4
– прочие требования	2 794,9	3 014,6	107,9
В иностранной валюте	6 123,7	7 064,4	115,4
– долговые ценные бумаги	8,4	10,8	128,6
– кредиты и займы	5 941,9	6 829,0	114,9
– прочие требования	173,4	224,6	129,5
Требования к населению	19 100,4	21 588,5	113,0
В рублях	18 971,2	21 476,5	113,2
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	18 971,2	21 476,5	113,2
– прочие требования	0,0	0,0	–

Окончание таблицы 32

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
В иностранной валюте	129,2	112,0	86,7
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	129,2	112,0	86,7
– прочие требования	0,0	0,0	–
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	64 535,5	75 284,8	116,7
Денежная масса (национальное определение)	51 660,3	58 652,1	113,5
В рублях			
Наличная валюта вне банковской системы	9 658,4	12 523,9	129,7
Переводные депозиты	14 203,3	19 261,7	135,6
Другие финансовые организации	511,8	508,7	99,4
Нефинансовые организации	6 821,2	8 404,3	123,2
Население	6 870,2	10 348,7	150,6
Другие депозиты	27 798,6	26 866,5	96,6
Другие финансовые организации	1 557,1	1 766,5	113,4
Нефинансовые организации	7 843,7	8 414,4	107,3
Население	18 397,8	16 685,6	90,7
В иностранной валюте	12 837,9	16 619,2	129,5
Переводные депозиты	0,0	0,0	–
Другие финансовые организации	0,0	0,0	–
Нефинансовые организации	0,0	0,0	–
Население	0,0	0,0	–
Другие депозиты	12 837,9	16 619,2	129,5
Другие финансовые организации	235,9	414,2	175,6
Нефинансовые организации	6 794,1	9 591,5	141,2
Население	5 807,9	6 613,5	113,9
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу ¹	37,3	13,5	36,2
Другие финансовые организации	0,0	0,0	–
Нефинансовые организации	3,7	0,9	24,3
Население	33,6	12,6	37,5
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 103,4	1 266,3	114,8
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	1 991,8	2 486,5	124,8
Акции и другие формы участия в капитале	21 403,7	28 213,1	131,8
Прочие статьи (нетто)	9 476,3	15 191,7	160,3
Другие пассивы, из них	19 344,8	23 258,1	120,2
– средства на счетах эскроу физических лиц ²	138,8	1 177,4	848,3
Другие активы	6 222,1	7 219,3	116,0
Консолидационная поправка	–3 646,4	–847,2	–

¹ Депозитные и сберегательные сертификаты.

² Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Таблица 33

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
Чистые иностранные активы	7 187,9	8 936,1	124,3
Требования к нерезидентам	12 001,0	14 252,3	118,8
Иностранная валюта и депозиты	3 945,5	4 749,3	120,4
Долговые ценные бумаги	2 218,2	2 664,8	120,1
Кредиты и займы	5 138,4	6 109,3	118,9
Акции и другие формы участия в капитале	688,0	715,9	104,1
Прочие требования	10,9	13,0	119,3
Обязательства перед нерезидентами	4 813,0	5 316,2	110,5
Депозиты	4 469,0	5 049,9	113,0
Долговые ценные бумаги	265,2	217,6	82,1
Кредиты и займы	74,4	43,0	57,8
Прочие обязательства	4,6	5,7	123,9
Требования к центральному банку	7 165,1	5 949,9	83,0
Наличная валюта	957,7	895,7	93,5
Депозиты, из них:	4 270,8	4 484,3	105,0
– обязательные резервы	617,4	713,6	115,6
Долговые ценные бумаги	1 936,7	570,0	29,4
Чистые требования к органам государственного управления	457,7	4 409,5	963,4
Требования к федеральным органам государственного управления	4 332,6	8 434,7	194,7
Долговые ценные бумаги	4 249,7	8 358,3	196,7
– в рублях	3 716,8	7 788,6	209,6
– в иностранной валюте	532,9	569,7	106,9
Кредиты и займы	82,9	76,4	92,2
– в рублях	82,9	76,4	92,2
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	1 206,8	1 264,8	104,8
Долговые ценные бумаги	385,2	456,1	118,4
– в рублях	385,2	456,1	118,4
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Кредиты и займы	821,6	808,6	98,4
– в рублях	821,5	808,5	98,4
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	3 572,4	4 440,5	124,3
Депозиты	3 482,1	4 040,5	116,0
– в рублях	3 415,5	4 028,5	117,9
– в иностранной валюте	66,6	12,0	18,0
Прочие обязательства	90,4	400,0	442,5
– в рублях	90,3	400,0	443,0
– в иностранной валюте	0,1	0,0	0,0

Продолжение таблицы 33

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	1 509,2	849,5	56,3
Депозиты	1 509,2	849,5	56,3
– в рублях	1 509,2	849,4	56,3
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Требования к другим секторам	67 226,7	76 476,4	113,8
– в рублях	59 530,4	67 092,3	112,7
– в иностранной валюте	7 696,2	9 384,1	121,9
Требования к другим финансовым организациям	8 901,2	11 574,9	130,0
В рублях	7 457,8	9 367,2	125,6
– долговые ценные бумаги	994,0	1 354,5	136,3
– кредиты и займы	4 858,9	6 002,6	123,5
– прочие требования	1 604,9	2 010,2	125,3
В иностранной валюте	1 443,4	2 207,7	153,0
– долговые ценные бумаги	47,8	55,0	115,1
– кредиты и займы	964,2	1 569,4	162,8
– прочие требования	431,4	583,3	135,2
Требования к нефинансовым организациям	39 225,1	43 313,0	110,4
В рублях	33 101,4	36 248,5	109,5
– долговые ценные бумаги	1 398,1	1 894,2	135,5
– кредиты и займы	28 910,0	31 341,2	108,4
– прочие требования	2 793,3	3 013,1	107,9
В иностранной валюте	6 123,7	7 064,4	115,4
– долговые ценные бумаги	8,4	10,8	128,6
– кредиты и займы	5 941,9	6 829,0	114,9
– прочие требования	173,4	224,6	129,5
Требования к населению	19 100,4	21 588,5	113,0
В рублях	18 971,2	21 476,5	113,2
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	18 971,2	21 476,5	113,2
– прочие требования	0,0	0,0	–
В иностранной валюте	129,2	112,0	86,7
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	129,2	112,0	86,7
– прочие требования	0,0	0,0	–
Обязательства перед центральным банком	2 910,1	3 718,3	127,8
В рублях	2 907,7	3 696,1	127,1
– депозиты, кредиты и займы, из них:	2 907,7	3 696,1	127,1
– репо	0,0	846,8	–
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– прочие обязательства	0,0	0,0	–
В иностранной валюте	2,4	22,2	925,0
– депозиты, кредиты и займы, из них:	2,4	22,2	925,0
– репо	0,0	0,0	–
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– прочие обязательства	0,0	0,0	–

Окончание таблицы 33

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2021 в % к 01.01.2020
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	54 803,1	62 727,9	114,5
В рублях	41 965,2	46 108,7	109,9
Переводные депозиты	14 189,1	19 247,1	135,6
Другие финансовые организации	510,3	505,0	99,0
Нефинансовые организации	6 808,6	8 393,4	123,3
Население	6 870,2	10 348,7	150,6
Другие депозиты	27 776,1	26 861,5	96,7
Другие финансовые организации	1 534,6	1 761,6	114,8
Нефинансовые организации	7 843,7	8 414,4	107,3
Население	18 397,8	16 685,6	90,7
В иностранной валюте	12 837,9	16 619,2	129,5
Переводные депозиты	0,0	0,0	—
Другие финансовые организации	0,0	0,0	—
Нефинансовые организации	0,0	0,0	—
Население	0,0	0,0	—
Другие депозиты	12 837,9	16 619,2	129,5
Другие финансовые организации	235,9	414,2	175,6
Нефинансовые организации	6 794,1	9 591,5	141,2
Население	5 807,9	6 613,5	113,9
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу ¹	37,3	13,5	36,2
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 103,4	1 266,3	114,8
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	1 991,8	2 486,5	124,8
Акции и другие формы участия в капитале	9 446,1	10 690,1	113,2
Прочие статьи (нетто)	11 745,6	14 869,3	126,6
Другие пассивы, из них	17 905,9	21 856,7	122,1
— средства на счетах эскроу физических лиц ²	138,8	1 177,4	848,3
Другие активы	5 797,9	6 636,6	114,5
Консолидационная поправка	-362,4	-350,8	—

¹ Депозитные и сберегательные сертификаты.² Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2020 ГОДУ

Таблица 34

№	Меры	Количество кредитных организаций
Меры, примененные в рамках консультативного надзора		
1	Письменная информация руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	428
2	Совещание ¹	262
Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ²		
3	Штрафы ³ В том числе:	147
3.1	За несоблюдение резервных требований	21
3.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	130
4	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций ³ В том числе:	29
4.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	21
4.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	—
4.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	21
4.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым) в период действия ограничения	—
5	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ³ В том числе:	—
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	—
5.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	—
5.3	Прочие	—
Справочно		
	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ ⁴	—
6	Требования ³ В том числе:	220
6.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	1
6.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	9
6.3	О реклассификации ссудной задолженности	75
6.4	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	91
7	Запрет на открытие филиалов	3
8	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без одновременного отзыва лицензии (включая временные администрации, функции которых возложены на АСВ и ООО "УК ФКБС")	1
9	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	16

¹ Не включает совещания, проведенные по инициативе КО.

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

³ По пунктам 3—6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам.

⁴ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ»
ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ (МЛН РУБЛЕЙ)**

Таблица 35

	01.01.2020	01.01.2021
Кредиты Банка России — всего	1 668 503	1 451 494
в том числе:		
– предоставленные в целях осуществления мероприятий по предупреждению банкротства КО	1 084 503	1 066 494
– предоставленные в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам	584 000	385 000

БАНКИ — УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (ЕДИНИЦ)

Таблица 36

	01.01.2020	01.01.2021
Количество банков — участников системы страхования вкладов ¹	723	689
из них:		
– действующие ¹	371	340
– в процессе ликвидации	352	349
Количество банков, включенных в систему страхования вкладов в отчетном периоде	0	0
Количество банков, исключенных из системы страхования вкладов в отчетном периоде	34	34
Страховые случаи в отчетном периоде	24	18
в том числе введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов	0	0

¹ В число банков — участников системы страхования вкладов входят шесть кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц.

**СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ
НА РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ (ЕДИНИЦ)**

Таблица 37

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год
Количество проводимых проверок в отношении фактов возможного НИИИМР ¹ — всего	36	33	26
из них:			
– начаты в отчетном году	15	16	13
Количество случаев раскрытия информации по фактам нарушений законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР ² — всего	16	16 ³	8
из них:			
– в результате манипулирования рынком	14	16	8
– в результате неправомерного использования инсайдерской информации	2	1	0
Информация о примененных мерах воздействия по итогам проверок в отношении фактов возможного НИИИМР			
в том числе:			
– количество аннулированных лицензий участников финансового рынка	0	12	4
– количество аннулированных квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	6	9	7
– количество направленных предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению нарушений в дальнейшей деятельности	84	69	49
– количество случаев блокировки счетов лиц, совершающих операции, являющиеся манипулированием рынком	10	0	0
Количество случаев, по которым материалы направлены в правоохранительные органы	3	7	0
Количество проанализированных на предмет возможных злоупотреблений организованных рынков финансовых инструментов	290	358	178

¹ НИИИМР — неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

² ПНИИИМР — противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

³ Один из случаев раскрытия информации содержал сведения о выявленном случае неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

СВЕДЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ФИНАНСОВЫМ ПИРАМИДАМ

Таблица 38

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год
Количество выявленных Банком России организаций, в деятельности которых имеются признаки финансовых пирамид, единиц	168	237	222
Установленная сумма ущерба от деятельности финансовых пирамид (по данным правоохранительных органов), млрд рублей	2,4	8,4	данные не представлены

СВЕДЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ БЕЗЛИЦЕНЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ
(ЕДИНИЦ)

Таблица 39

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год
Количество выявленных Банком России субъектов, предположительно осуществляющих:			
– деятельность нелегальных кредиторов	2 293	1 845	821
– иные виды безлицензионной деятельности на финансовом рынке	88	308	111
– деятельность нелегальных форекс-дилеров ¹	данные не собирались	210	395

¹ В 2019 году информация собиралась в отношении сайтов нелегальных форекс-дилеров. В 2020 году изменена методология сбора информации, велась статистика по субъектам, предположительно осуществляющим деятельность нелегальных форекс-дилеров.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ С ИНОСТРАННЫМИ РЕГУЛЯТОРАМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
В РАМКАХ IOSCO ММОУ¹ (ЕДИНИЦ)

Таблица 40

Наименование показателя	2018 год	2019 год	2020 год
Количество направленных Банком России запросов о предоставлении информации и документов	77	130	47
Количество запросов о предоставлении информации и документов, на которые получены ответы иностранных регуляторов ²	46	63	41
Количество запросов иностранных регуляторов об оказании содействия	22	35	26
из них:			
– в отношении деловой репутации собственников, руководителей и сотрудников организаций — участников финансового рынка	11	13	18

¹ IOSCO ММОУ — многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам.

² Поступившие ответы на запросы за отчетный год.

КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ

Таблица 41

Номинал банкноты, рублей	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2021 в % к 01.01.2020	Удельный вес, %	
	на 01.01.2020	на 01.01.2021		на 01.01.2020	на 01.01.2021
5000	8 077 858,0	10 641 216,0	131,7	76,8	79,9
2000	477 688,9	643 331,4	134,7	4,5	4,9
1000	1 528 042,9	1 602 318,6	104,9	14,5	12,0
500	257 126,8	256 455,3	99,7	2,5	1,9
200	32 108,2	30 689,3	95,6	0,3	0,2
100	115 458,7	115 172,1	99,8	1,1	0,9
50	28 295,4	29 559,0	104,5	0,3	0,2
10	3 684,1	3 597,2	97,6	0,0	0,0
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
Итого банкнот по балансу	10 520 298,6	13 322 374,5	126,6	100,0	100,0

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ¹

Таблица 42

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2021 в % к 01.01.2020	Удельный вес, %	
	на 01.01.2020	на 01.01.2021		на 01.01.2020	на 01.01.2021
1 копейка	72,8	72,8	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,3	288,3	100,0	0,3	0,3
10 копеек	2 541,1	2 541,8	100,0	2,4	2,2
50 копеек	3 648,8	3 650,0	100,0	3,4	3,2
1 рубль	8 610,1	9 018,8	104,7	8,0	8,0
2 рубля	7 607,4	8 086,8	106,3	7,1	7,1
5 рублей	14 919,1	16 052,8	107,6	13,9	14,2
10 рублей	65 486,1	69 210,6	105,7	61,3	61,1
25 рублей	3 693,1	4 253,1	115,2	3,5	3,8
Итого монеты по балансу	106 866,8	113 175,0	105,9	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Таблица 43

	2018 год	2019 год	2020 год
Субъекты национальной платежной системы¹			
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	485	443	407
Из них:			
– Банк России	1	1	1
– ВЭБ.РФ	1	1	1
– кредитные организации	483	441	405
Количество операторов платежных систем, единиц	36	32	28
Из них:			
– Банк России	1	1	1
– кредитные организации	15	14	12
– организации, не являющиеся кредитными	20	17	15
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	45	43	36
Из них:			
– операционных центров	32	28	23
– платежных клиринговых центров	31	28	24
– расчетных центров	28	27	25
Количество операторов по переводу электронных денежных средств (ЭДС)	93	86	80
Количество организаций федеральной почтовой связи ²	2	2	2
Количество поставщиков платежных приложений	—	—	62
Количество иностранных поставщиков платежных услуг	—	—	26
Количество операторов услуг информационного обмена	—	—	162
Количество банковских платежных агентов (субагентов)	н.д.	5 176	5 397
Количество платежных агрегаторов	—	—	31
Количество иностранных операторов платежных систем	—	—	1
<i>Справочно</i>			
Количество учреждений Банка России, единиц	253	231	231
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	709	709	618
Количество отделений почтовой связи организаций федеральной почтовой связи ³	42 948	42 946	42 942
из них оказывающих платежные услуги	38 712	38 765	38 761
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	36	32	28
Из них			
– платежная система Банка России	1	1	1
– платежная система “МИР”	1	1	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	34	30	26
Из них			
– национально значимые	17	15	13
– системно значимые	2	2	2
– социально значимые	4	4	4

Продолжение таблицы 43

	2018 год	2019 год	2020 год
Операторы по переводу денежных средств — кредитные организации			
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	162,1	167,0	177,1
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , млн единиц:	35 638,5	46 706,0	56 033,8
Из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы ⁵	2 568,3	2 726,4	2 785,4
– прямые дебиты ⁶	143,9	199,6	225,9
– платежные карты ⁷	29 127,8	39 217,0	48 028,5
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	2 165,7	2 773,4	3 103,6
– прочие платежные инструменты ⁹	1 632,8	1 789,7	1 890,3
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	696,6	720,6	807,0
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , трлн рублей:	758,6	837,1	914,2
Из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы ⁵	696,1	755,8	806,1
– прямые дебиты ⁶	2,0	2,5	2,8
– платежные карты ⁷	49,7	63,7	78,3
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	1,6	1,9	1,7
– прочие платежные инструменты ⁹	9,2	13,3	25,3
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн единиц	272,6	285,8	305,6
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , млн единиц	32 324,1	42 305,2	50 563,6
Из них:			
– операции по снятию наличных денег	3 196,3	3 088,2	2 535,0
– безналичные операции	29 127,8	39 217,0	48 028,6
в том числе операции по оплате товаров и услуг	24 638,6	32 807,8	39 422,2
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , трлн рублей	77,9	92,6	106,7
Из них:			
– операции по получению наличных денег	28,1	28,9	28,4
– безналичные операции	49,8	63,7	78,3
в том числе операции по оплате товаров и услуг	21,3	26,8	31,9
Доля безналичных операций ¹¹ в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, %	55,6	64,7	70,3
Операторы по переводу электронных денежных средств			
Количество электронных средств платежа для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц	376,0	534,6	348,7
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млн единиц	2 175,2	2 789,3	3 118,7
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млрд рублей	1 675,3	1 967,6	1 829,6

Окончание таблицы 43

	2018 год	2019 год	2020 год
Организации федеральной почтовой связи³			
Количество почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых организациями федеральной почтовой связи в качестве платежного агента, и операций, совершенных организациями федеральной почтовой связи в качестве банковского платежного агента, млн единиц	519,8	527,2	474,3
Объем почтовых переводов и платежей физических лиц, принятых организациями федеральной почтовой связи в качестве платежного агента, и операций, совершенных организациями федеральной почтовой связи в качестве банковского платежного агента, млрд рублей	521,5	514,2	467,5
Платежные агенты и банковские платежные агенты (субагенты)			
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам (субагентам) ¹ , тыс. единиц	20,3	17,3	15,5
Из них:			
– платежным агентам (субагентам)	16,7	13,8	12,5
– банковским платежным агентам (субагентам)	3,6	3,5	3,0
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), млрд рублей	1 604,8	1 340,9	886,9
Из них:			
– через платежных агентов (субагентов)	843,0	635,2	457,6
– через банковских платежных агентов (субагентов)	761,8	705,7	429,3

¹ На конец года.² АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма».³ По данным АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма».⁴ Включены собственные платежи кредитных организаций, платежи клиентов кредитных организаций, физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Не включаются депозитно-кредитные операции, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.⁵ Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.⁶ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.⁷ Не включаются операции по снятию наличных.⁸ Не включаются операции по переводу остатка ЭДС, выданного наличными деньгами.⁹ Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.¹⁰ Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.¹¹ Включены операции с использованием платежных карт и ЭДС, а также других платежных инструментов (например, платежные поручения, формируемые на основе счета-фактуры).Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в [Годовом отчете Банка России за 2019 год](#).

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Таблица 44

	2018 год	2019 год	2020 год
Количество переводов денежных средств, млн единиц	1 591,3	1 715,7	1 844,0
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	1 316,7	1 404,8	1 479,4
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	274,2	310,5	364,3
– структурные подразделения Банка России	0,4	0,4	0,3
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	5,2	4,4	4,4
– с использованием сервиса несрочных переводов	1 586,1	1 704,5	1 728,3
– с использованием сервиса быстрых платежей	—	6,8	111,3
Объем переводов денежных средств, трлн рублей	1 715,1	1 566,5	1 657,6
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	1 334,8	1 250,9	1 332,4
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	148,6	155,4	169,0
– структурные подразделения Банка России	231,7	160,2	156,2
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	1 447,7	1 304,6	1 378,8
– с использованием сервиса несрочных переводов	267,4	261,8	278,0
– с использованием сервиса быстрых платежей	—	0,1	0,8

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в [Годовом отчете Банка России за 2019 год](#).

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ,
И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ (ТЫС. ЕДИНИЦ)

Таблица 45

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 01.01.2020	на 01.01.2021	изменение за 2020 год	на 01.01.2020	на 01.01.2021	изменение за 2020 год
Всего	0,7	0,7	0,0	48,3	47,1	-1,2
Органы Федерального казначейства	0,1	0,1	0,0	46,6	45,4	-1,2
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	0,3	0,3	0,0	1,3	1,4	0,1
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0
Органы государственных и других внебюджетных фондов	0,01	0,01	0,00	0,02	0,01	-0,01
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	0,1	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0
Прочие организации	0,1	0,1	0,0	0,2	0,1	-0,1

СВЕДЕНИЯ О МЕРОПРИЯТИЯХ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ЦЕЛЕВЫХ АУДИТОРИЙ В 2020 ГОДУ (ЕДИНИЦ)

Таблица 46

Мероприятия	Количество	Количество участников (охват)
Для педагогов и экспертов		
Мероприятия для педагогов, представителей образовательных организаций и региональных органов власти в сфере образования	789	244 664
Для детей и молодежи		
Онлайн-уроки для учащихся	163 253	2 860 315
Онлайн- и офлайн-мероприятия для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, а также для наставников	167	6 900
Онлайн- и офлайн-мероприятия в рамках дополнительного образования детей	81	1 300
Вовлекающая игра "Тайна потерянной копилки"	1	11 201
Для взрослых и граждан пенсионного возраста		
Офлайн-мероприятия	679	442 600
Онлайн-занятия (PensionFG)	146	35 250
Мероприятия для военнослужащих	340	28 623
Онлайн-зачет для населения и субъектов МСП	1	456 000
Очные и дистанционные мероприятия для субъектов МСП	206	104 803
Публикации в федеральных и региональных СМИ	> 88 000	
Информационные кампании в социальных сетях	11	> 35 000 000
Материалы сайта "Финансовая культура" (fincult.info) (уникальных посетителей)		5 562 864
Печатные материалы (экземпляров)		> 1 000 000
Наружная реклама и размещение на информационных носителях в транспорте	> 6 500	
Для смешанной (семейной) аудитории		
День открытых дверей Банка России (онлайн)	1	21 500

Список сокращений

- АИФ** — акционерный инвестиционный фонд
- АКРА (АО)** — Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
- АНПФ** — Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов “Альянс пенсионных фондов”
- АО “БСП”** — Акционерное общество “Биржа “Санкт-Петербург”
- АО “НСПК”** — Акционерное общество “Национальная система платежных карт”
- АО НТБ** — Акционерное общество “Национальная товарная биржа”
- АО РНПК** — Акционерное общество “Российская Национальная Перестраховочная Компания”
- АО СПВБ** — Акционерное общество “Санкт-Петербургская валютная биржа”
- АО СПБМТСБ** — Акционерное общество “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”
- АО “Эксперт РА”** — Акционерное общество “Рейтинговое агентство “Эксперт РА”
- АСВ** — государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”
- АТЭС** — Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
- БКБН** — Базельский комитет по банковскому надзору
- БКИ** — бюро кредитных историй
- БКЛ** — безотзывная кредитная линия
- БНА** — Банк непрофильных активов
- БМР (BIS)** — Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)
- БРИКС** — Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
- ВВП** — валовой внутренний продукт
- ВПОДК** — внутренние процедуры оценки достаточности капитала
- ВЭБ.РФ** — государственная корпорация развития “ВЭБ.РФ”
- ГКО** — государственные краткосрочные облигации
- ГОЗ** — гражданская ответственность застройщика
- ГСО** — государственные сберегательные облигации
- ДНСЗКО** — Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями
- ДНПО** — досрочное негосударственное пенсионное обеспечение
- ЕАЭС** — Евразийский экономический союз
- ЕКС** — единый казначейский счет
- ЕПГУ** — Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)
- ЕС** — Европейский союз
- ЕЦБ** — Европейский центральный банк
- ЖНК** — жилищный накопительный кооператив
- ИЖК** — ипотечные жилищные кредиты
- ИИС** — индивидуальный инвестиционный счет
- ИОФР** — инфраструктурная организация финансового рынка
- ИСЖ** — инвестиционное страхование жизни
- ИТ** — информационные технологии

- КО** — кредитная организация
- КОБР** — купонные облигации Банка России
- КПК** — кредитный потребительский кооператив
- КПРИ** — Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам БМР
- КЦ** — кассовый центр Банка России
- МАСН** — Международная ассоциация органов страхового надзора (см. IAIS)
- МБК** — кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства
- МБРР** — Международный банк реконструкции и развития
- МВФ** — Международный валютный фонд
- МКК** — микрокредитная компания
- МОКЦБ** — Международная организация комиссий по ценным бумагам (см. IOSCO)
- МРХ** — межрегиональное хранилище
- МСП** — малое и среднее предпринимательство
- МСФО (IFRS)** — Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
- МФК** — микрофинансовая компания
- МФО** — микрофинансовая организация
- МФЦ** — многофункциональный центр
- НАУФОР** — Национальная ассоциация участников фондового рынка
- НДС** — налог на добавленную стоимость
- НИУ “Высшая школа экономики”** — Национальный исследовательский университет “Высшая школа экономики”
- НКЛ** — норматив краткосрочной ликвидности
- НКО** — небанковская кредитная организация
- НКО АО НРД** — Небанковская кредитная организация акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий”
- НКО НКЦ (АО)** — Небанковская кредитная организация — центральный контрагент “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество)
- НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО)** — Небанковская кредитная организация — центральный контрагент “Клиринговый центр МФБ” (акционерное общество)
- НКО ЦК РДК (АО)** — Небанковская кредитная организация — центральный контрагент “РДК” (Акционерное общество)
- НП “НСФР”** — Некоммерческое партнерство “Национальный совет финансового рынка”
- НПО** — негосударственное пенсионное обеспечение
- НПС** — национальная платежная система
- НПФ** — негосударственный пенсионный фонд
- НСЖ** — накопительное страхование жизни
- НФО** — некредитная финансовая организация
- ОВС** — общество взаимного страхования
- ОИП** — оператор инвестиционной платформы
- ООН** — Организация Объединенных Наций
- ООО “НКР”** — Общество с ограниченной ответственностью “Национальные кредитные рейтинги”

- ООО “НРА”** — Общество с ограниченной ответственностью “Национальное рейтинговое агентство”
- ООО “УК ФКБС”** — Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”
- ОПЕК** — Организация стран — экспортеров нефти
- ОПЕК+** — страны ОПЕК и другие государства — участники соглашений об ограничении добычи нефти
- ОПС** — оператор платежной системы
- ОСАГО** — обязательное страхование автогражданской ответственности
- ОФЗ** — облигации федерального займа
- ОФЗ-АД** — облигации федерального займа с амортизацией долга
- ОФЗ-ИН** — облигации федерального займа с номиналом, индексируемым на инфляцию
- ОФЗ-н** — облигации федерального займа для населения
- ОФЗ-ПД** — облигации федерального займа с постоянным купонным доходом
- ОФЗ-ПК** — облигации федерального займа с переменным купонным доходом
- ОФП** — оператор финансовой платформы
- ОЭСР** — Организация экономического сотрудничества и развития
- ПАО Московская Биржа** — Публичное акционерное общество “Московская Биржа ММВБ-РТС”
- ПАО Сбербанк** — Публичное акционерное общество “Сбербанк России”
- ПАО “СПб”** — Публичное акционерное общество “Санкт-Петербургская биржа”
- ПВП** — план восстановления платежеспособности страховой организации
- ПВР** — подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков
- ПДН** — показатель долговой нагрузки
- ПИФ** — паевой инвестиционный фонд
- ПОД/ФТ/ФРОМУ** — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения
- ПС БР** — платежная система Банка России
- ПСК** — полная стоимость кредита
- ПС НРД** — платежная система НРД
- ПУРЦБ** — профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПУРЦБ-КО** — кредитная организация — профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПУРЦБ-НФО** — некредитная финансовая организация — профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПФИ** — производные финансовые инструменты
- ПФР** — Пенсионный фонд Российской Федерации
- РКЦ** — расчетно-кассовый центр Банка России
- РПББ** — шестое издание “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” МВФ
- РТС** — Российская торговая система
- СБП** — Система быстрых платежей
- СДР (SDR)** — специальные права заимствования (Special Drawing Rights)
- СЗКО** — системно значимая кредитная организация

- СКПК** — сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- СМИ** — средства массовой информации
- СНГ** — Содружество Независимых Государств
- СО** — страховая организация
- СПФС** — Система передачи финансовых сообщений Банка России
- СРО** — саморегулируемая организация
- СРО НФА** — Саморегулируемая организация “Национальная финансовая ассоциация”
- СРОФР** — саморегулируемая организация в сфере финансовых рынков
- ССД** — субъекты страхового дела
- СТБН** — Служба текущего банковского надзора
- СФР** — страны с формирующимися рынками
- СФС** — Совет по финансовой стабильности
- СЧА** — стоимость чистых активов
- УК** — управляющая компания
- ФАО** — Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН
- ФАС России** — Федеральная антимонопольная служба
- ФАТФ** — Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF)
- ФГОС** — федеральный государственный образовательный стандарт
- ФГУП** — Федеральное государственное унитарное предприятие
- Федеральный закон № 86-ФЗ** — Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”
- Федеральный закон № 115-ФЗ** — Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”
- Федеральный закон № 127-ФЗ** — Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”
- Федеральный закон № 161-ФЗ** — Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”
- Федеральный закон № 395-1** — Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности”
- ФКБС** — Фонд консолидации банковского сектора
- ФНБ** — Фонд национального благосостояния
- ФНС России** — Федеральная налоговая служба
- ФРС США** — Федеральная резервная система США
- ФТС России** — Федеральная таможенная служба
- ЦД** — центральный депозитарий
- ЦК** — центральный контрагент
- ЦККИ** — Центральный каталог кредитных историй
- ЭДС** — электронное денежное средство
- ЭКСАР** — Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций
- ЭСП** — электронное средство платежа

- AFI** — Alliance for Financial Inclusion (Альянс за финансовую доступность)
- API** — application programming interface (интерфейс прикладного программирования)
- CDS** — credit default swap (кредитный дефолтный своп)
- IAIS** — International Association of Insurance Supervisors (Международная ассоциация органов страхового надзора)
- IFX-Cbonds** — индекс эффективной доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами “Интерфакс” и “Сбондс.ру”)
- IL** — installment loans (среднесрочные потребительские микрозаймы физическим лицам на срок более 30 дней на сумму свыше 30 тыс. рублей)
- IOSCO** — International Organization of Securities Commissions (Международная организация комиссий по ценным бумагам)
- IOSCO MMoU** — IOSCO Multilateral Memorandum of Understanding Concerning Consultation and Cooperation and the Exchange of Information (Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам)
- LIBOR** — London Interbank Offered Rate (Лондонская межбанковская ставка предложения)
- NPL90+** — Non-performing loans 90+ (необслуживаемые займы с просроченной задолженностью более 90 дней)
- PDL** — payday loans (краткосрочные потребительские микрозаймы физическим лицам (до 30 дней) на небольшую сумму (до 30 тыс. рублей))
- RGBEY** — Russian Government Bonds Effective Yield to Redemption (эффективная доходность к погашению государственных облигаций России)
- RUONIA** — Ruble OverNight Index Average (индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка овернайт российского межбанковского рынка)
- SWIFT** — Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций)
- XBRL** — eXtensible Business Reporting Language (расширяемый язык деловой отчетности)

Перечень рисунков

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира	33
2. Инфляция в отдельных странах мира	33
3. Ключевые ставки центральных банков	34
4. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2020 году	36
5. ВВП по использованию	38
6. Инфляция, базовая инфляция, среднегодовая инфляция	40
7. Динамика цен на продовольственные товары, непродовольственные товары и тарифов на платные услуги населению	40
8. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации	47
9. Структура международной инвестиционной позиции по состоянию на 01.01.2021	50
10. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США)	52
11. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)	52
12. Динамика широкой денежной массы	54
13. Динамика источников формирования широкой денежной массы	55
14. Процентные ставки в отдельных сегментах денежного рынка	56
15. Динамика курса рубля и его волатильность	58
16. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке	59
17. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке	59
18. Структура организованных спот-торгов товарами за 2020 год	60
19. Структура поставочных фьючерсных контрактов на товары топливно-энергетического комплекса	60
20. Структура активов на 01.01.2021	63
21. Структура обязательств и капитала на 01.01.2021	63
22. Темпы прироста корпоративных кредитов	64
23. Темпы прироста розничных кредитов	65
24. Темпы прироста средств юридических лиц	65
25. Темпы прироста вкладов населения	66
26. Изменение компонентов прибыли банковского сектора (без Банка непрофильных активов) в 2019—2020 годах	67
27. Объем ценных бумаг, учитываемых центральным депозитарием	72
28. Число титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ	76
29. Доли по количеству кредитных рейтингов	77
30. Доли по количеству рейтингуемых лиц	77
31. Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 01.01.2021	78
32. Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2021	78
33. Процентный коридор Банка России и ставка RUONIA	95
34. Факторы формирования банковской ликвидности	96

35. Структура операций Банка России	97
36. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по видам инструментов	111
37. Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	112
38. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	112
39. Факторы изменения величины активов Банка России в иностранных валютах и золоте в 2020 году.....	113
40. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по кредитному рейтингу.....	115
41. Статистика обращений в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в 2020 году.....	124
42. Ежемесячная динамика премий по ИСЖ и НСЖ.....	149
43. Объем средств ФКБС, размещенных в банках.....	161
44. Распределение субъектов, имеющих признаки нелегальной деятельности, в 2020 году.....	169
45. Количество мер, принятых уполномоченными органами в отношении нелегальных организаций и финансовых пирамид.....	170
46. Распределение жалоб, поступивших в Банк России в 2020 году, по основным секторам (категориям участников) финансового рынка	195
47. Обучение и развитие работников Банка России в 2020 году	270
48. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 01.01.2021.....	275

Перечень таблиц

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов	359
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг.....	360
3. Структура инфляции на потребительском рынке	360
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации	361
5. Показатели бюджетной системы и государственного долга	362
6. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2021.....	363
7. Задолженность Минфина России перед Банком России на 01.01.2021.....	363
8. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке	364
9. Институты финансового рынка	365
10. Саморегулируемые организации	367
11. Инфраструктура предоставления финансовых услуг.....	368
12. Платежный баланс Российской Федерации.....	370
13. Финансовые операции частного сектора	372
14. Финансовые операции частного сектора, по категориям инвестиций.....	373
15. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов)	374

16. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций.....	375
17. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации без учета резервных активов, по категориям инвестиций.....	375
18. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации	376
19. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации	377
20. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации	379
21. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021	380
22. Международные резервы Российской Федерации.....	381
23. Доходность активов Банка России в иностранных валютах за 2020 год	381
24. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2020 году	382
25. Внешний долг Российской Федерации	383
26. Внешний долг Российской Федерации (в национальной и иностранной валютах по срокам погашения).....	384
27. Денежная масса (национальное определение) и ее структура.....	385
28. Денежная база (в широком определении) и ее структура	385
29. Процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики.....	386
30. Использование инструментов денежно-кредитной политики	387
31. Процентные ставки и использование специализированных механизмов рефинансирования Банка России	388
32. Обзор банковской системы	389
33. Обзор кредитных организаций	392
34. Меры, примененные к кредитным организациям в 2020 году	395
35. Задолженность государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” перед Банком России.....	396
36. Банки – участники системы страхования вкладов.....	396
37. Сведения о результатах деятельности Банка России по противодействию злоупотреблениям на российских организованных торгах	397
38. Сведения о противодействии финансовым пирамидам.....	398
39. Сведения о противодействии безлицензионной деятельности на финансовом рынке	398
40. Сведения об обмене информацией с иностранными регуляторами финансового рынка в рамках IOSCO MMoU.....	398
41. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении	399
42. Структура монеты Банка России в обращении	399
43. Основные показатели развития национальной платежной системы	400
44. Платежная система Банка России.....	403
45. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов.....	403
46. Сведения о мероприятиях по повышению финансовой грамотности для различных целевых аудиторий в 2020 году.....	404

