



Банк России



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2019

Утвержден Советом директоров Банка России 13.05.2020

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	7
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ.....	11
РЕЗЮМЕ.....	13
1. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	23
1.1. Макроэкономическая ситуация.....	27
1.1.1. Внешнеэкономические условия.....	27
1.1.2. Инфляция и экономическая активность.....	33
1.1.2.1. Производственная активность.....	33
1.1.2.2. Внутренний спрос и рынок труда.....	36
1.1.2.3. Инфляция.....	38
1.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг.....	42
1.1.3.1. Федеральный бюджет.....	44
1.1.3.2. Бюджетная система.....	45
1.1.3.3. Фонд национального благосостояния.....	46
1.1.3.4. Государственный долг.....	47
1.1.4. Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг.....	48
1.2. Финансовый сектор.....	56
1.2.1. Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков.....	56
1.2.2. Участники финансового рынка.....	63
1.2.2.1. Финансовые организации.....	63
1.2.2.2. Инфраструктурные организации и другие участники финансового рынка.....	77
1.2.2.3. Конкуренция на финансовом рынке.....	84
2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ.....	89
2.1. Обеспечение ценовой стабильности.....	94
2.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.....	94
2.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики.....	98
2.2. Обеспечение устойчивости финансового рынка.....	104
2.2.1. Обеспечение финансовой стабильности.....	104
2.2.1.1. Мониторинг рисков финансовой стабильности.....	104
2.2.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности.....	111
2.2.2. Управление активами в иностранных валютах и драгоценных металлах.....	114
2.2.3. Допуск на финансовый рынок.....	120
2.2.3.1. Кредитные организации.....	120
2.2.3.2. Негосударственные пенсионные фонды.....	123
2.2.3.3. Субъекты страхового дела.....	124
2.2.3.4. Субъекты рынка микрофинансирования.....	125

2.2.3.5. Субъекты национальной платежной системы.....	126
2.2.3.6. Другие участники.....	127
2.2.3.7. Финансовые инструменты.....	129
2.2.3.8. Деятельность Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб.....	133
2.2.4. Регулирование.....	134
2.2.4.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги.....	134
2.2.4.2. Негосударственные пенсионные фонды.....	140
2.2.4.3. Субъекты страхового дела.....	142
2.2.4.4. Субъекты рынка микрофинансирования.....	143
2.2.4.5. Субъекты национальной платежной системы.....	145
2.2.4.6. Другие участники.....	147
2.2.5. Надзор.....	156
2.2.5.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги.....	156
2.2.5.2. Негосударственные пенсионные фонды.....	164
2.2.5.3. Субъекты страхового дела.....	165
2.2.5.4. Субъекты рынка микрофинансирования.....	168
2.2.5.5. Субъекты национальной платежной системы.....	170
2.2.5.6. Другие участники.....	171
2.2.6. Финансовое оздоровление финансовых организаций.....	178
2.2.7. Прекращение деятельности финансовых организаций.....	187
2.2.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке.....	191
2.2.9. Валютное регулирование и валютный контроль.....	198
2.2.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.....	200
2.2.11. Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и товарного рынков.....	203
2.2.12. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций.....	208
2.3. Повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.....	211
2.3.1. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.....	211
2.3.2. Повышение финансовой грамотности граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства.....	222
2.3.3. Повышение доступности финансовых продуктов и услуг.....	226
2.3.4. Совершенствование корпоративных отношений.....	232
2.3.5. Развитие рынка облигаций.....	236
2.4. Развитие национальной платежной системы.....	238
2.4.1. Эмиссия и обращение наличных денег.....	238
2.4.2. Развитие национальных платежных инструментов.....	240
2.4.3. Развитие платежной системы Банка России.....	242
2.4.4. Развитие других платежных систем.....	244
2.5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке.....	245
2.5.1. Развитие финансовых технологий.....	245
2.5.2. Развитие механизмов электронного взаимодействия.....	251
2.5.3. Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости.....	254

2.6. Другие направления деятельности.....	256
2.6.1. Информационная политика.....	256
2.6.2. Экономические исследования.....	260
2.6.3. Статистическая деятельность.....	264
2.6.4. Управление данными в Банке России.....	267
2.6.5. Развитие информационных технологий в Банке России.....	269
2.6.6. Международное взаимодействие и сотрудничество.....	272
2.6.7. Участие Банка России в капиталах российских хозяйственных обществ.....	278
2.6.8. Участие Банка России в капиталах кредитных организаций, в отношении которых осуществляются мероприятия по финансовому оздоровлению.....	280
2.6.9. Участие Банка России в капиталах международных организаций.....	281
2.6.10. Совершенствование законодательства.....	282
2.6.11. Административно-правовая работа.....	287
2.6.12. Судебная работа.....	288
3. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ	291
3.1. Развитие персонала.....	293
3.2. Развитие процессного управления.....	296
3.3. Развитие проектного управления.....	297
3.4. Изменения в организационной структуре.....	299
3.5. Закупки Банка России.....	301
3.6. Внутренний аудит.....	303
4. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ	307
5. ПРИЛОЖЕНИЯ	377
5.1. Перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики.....	378
5.2. Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования.....	380
5.3. Реализация основных направлений развития финансового рынка.....	381
5.4. Статистические таблицы.....	385

ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира.....	28
2. Инфляция в отдельных странах мира.....	28
3. Ключевые ставки центральных банков.....	29
4. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2019 году.....	30
5. ВВП по использованию.....	34
6. Инфляция, базовая инфляция, среднегодовая инфляция.....	38
7. Динамика цен на продовольственные товары, непродовольственные товары и тарифов на платные услуги населению.....	39
8. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации.....	48
9. Структура международной инвестиционной позиции по состоянию на 01.01.2020.....	52
10. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США).....	53
11. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП).....	54
12. Динамика широкой денежной массы.....	56
13. Динамика источников формирования широкой денежной массы.....	57
14. Процентные ставки в отдельных сегментах денежного рынка в 2019 году.....	58
15. Динамика курса рубля и его волатильность.....	60
16. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке.....	61
17. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке.....	62
18. Структура организованных торгов товарами за 2019 год.....	62
19. Количество основных институтов финансового рынка.....	63
20. Активы основных институтов финансового рынка.....	64
21. Структура активов.....	66
22. Структура обязательств и капитала.....	66
23. Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля банковского сектора (без учета кредитов на завершение расчетов).....	67
24. Темпы прироста задолженности по видам экономической деятельности за 2019 год.....	67
25. Государственное фондирование банков в 2019 году.....	69
26. Скорректированная прибыль банковского сектора.....	70
27. Факторы формирования прибыли.....	71
28. Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 01.01.2020.....	82
29. Доли по количеству кредитных рейтингов.....	82
30. Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2020.....	83
31. Доли по количеству рейтингуемых лиц.....	83
32. Процентный коридор Банка России и ставка RUONIA.....	98
33. Факторы формирования ликвидности и изменение задолженности по операциям рефинансирования и требований по операциям абсорбирования Банка России в рублях.....	99
34. Структура операций Банка России.....	101
35. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по видам инструментов.....	114
36. Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	115
37. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	115

38. Факторы изменения величины активов Банка России в иностранных валютах и золоте в 2019 году.....	116
39. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по кредитному рейтингу.....	117
40. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление банковских операций.....	121
41. Статистика обращений в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб.....	133
42. Объем средств ФКБС, размещенных в банках.....	182
43. Объем использованных средств ФКБС и обязательств банков. Рассчитанный размер воздействия на экономику в случае реализации сценария банкротства банков.....	183
44. Распределение жалоб, поступивших в Банк России в 2019 году, по основным секторам (категориям участников) финансового рынка.....	212
45. Распределение по основным направлениям обучения в 2019 году.....	293
46. Основные направления профессионального обучения в центральном аппарате Банка России.....	294
47. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 1 января 2020 года.....	299

ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов.....	385
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг.....	386
3. Структура инфляции на потребительском рынке.....	386
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации.....	387
5. Показатели бюджетной системы и государственного долга.....	388
6. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2020.....	388
7. Задолженность Минфина России перед Банком России на 01.01.2020.....	389
8. Объемы операций резидентов с нерезидентами по покупке и продаже (оборот) валютных долговых обращающихся обязательств Российской Федерации на вторичном рынке.....	389
9. Институты финансового рынка.....	390
10. Саморегулируемые организации.....	391
11. Инфраструктура предоставления финансовых услуг.....	392
12. Платежный баланс Российской Федерации.....	393
13. Финансовые операции частного сектора.....	395
14. Финансовые операции частного сектора, по категориям инвестиций.....	396
15. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов).....	397
16. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций.....	398
17. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации без учета резервных активов, по категориям инвестиций.....	398
18. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации.....	399
19. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации.....	400
20. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации.....	402
21. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020.....	403

22. Международные резервы Российской Федерации	404
23. Доходность активов Банка России в иностранных валютах за 2019 год.....	404
24. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2019 году.....	405
25. Внешний долг Российской Федерации.....	406
26. Внешний долг Российской Федерации (в национальной и иностранной валютах по срокам погашения)	407
27. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	408
28. Денежная база (в широком определении) и ее структура	408
29. Процентные ставки по операциям Банка России по предоставлению и абсорбированию рублевой ликвидности	409
30. Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности в 2019 году	410
31. Специализированные инструменты рефинансирования Банка России.....	411
32. Обзор банковской системы.....	412
33. Обзор кредитных организаций	415
34. Меры, примененные к кредитным организациям в 2019 году.....	418
35. Задолженность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед Банком России	419
36. Защита интересов вкладчиков банков	419
37. Сведения о результатах деятельности Банка России по противодействию злоупотреблениям на российских организованных торгах.....	419
38. Сведения о противодействии финансовым пирамидам	420
39. Сведения о противодействии безлицензионной деятельности на финансовом рынке	420
40. Сведения об обмене информацией с иностранными регуляторами финансового рынка в рамках IOSCO ММoU	420
41. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении.....	420
42. Структура монеты Банка России в обращении.....	421
43. Основные показатели развития национальной платежной системы.....	421
44. Платежная система Банка России.....	424
45. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	424

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АИФ – акционерный инвестиционный фонд

АНПФ – Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов»

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»

АСВ – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

АТЭС – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество

АФД – Ассоциация форекс-дилеров

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

БЭСП – система банковских электронных срочных платежей

ВВП – валовой внутренний продукт

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала

ВЭБ.РФ – государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»

ГКО – государственные краткосрочные облигации

ГСО – государственные сберегательные облигации

ДНСЗКО – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России

ДНПО – досрочное негосударственное пенсионное обеспечение

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

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

ИТ – информационные технологии

КО – кредитная организация

КОБР – купонные облигации Банка России

КПК – кредитный потребительский кооператив

КПРИ – Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам БМР

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](#))
- МСП** – малое и среднее предпринимательство
- МСФО (IFRS)** – Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
- МФК** – микрофинансовая компания
- МФО** – микрофинансовая организация
- МЭПЛ** – механизм экстренного предоставления ликвидности
- НАПФ** – Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов
- НАУФОР** – Национальная ассоциация участников фондового рынка
- НДС** – налог на добавленную стоимость
- НИУ ВШЭ** – 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)
- НОК** – независимая оценка квалификации
- НПС** – национальная платежная система
- НПФ** – негосударственный пенсионный фонд
- НСПК** – национальная система платежных карт
- НФО** – некредитная финансовая организация
- ОБР** – облигации Банка России
- ООН** – Организация Объединенных Наций
- 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
- 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
- ОЭСР** – Организация экономического сотрудничества и развития
- ПАО Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
- ПАО Сбербанк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

- 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
- 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
- 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 Банка России
- СФР** – страны с формирующимися рынками
- СФС** – Совет по финансовой стабильности
- 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 № 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»

ФинЦЕРТ – Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России

ФКБС – Фонд консолидации банковского сектора

ФНБ – Фонд национального благосостояния

ФНС России – Федеральная налоговая служба

ФПС Досье – функциональная подсистема «Единое досье поднадзорной организации»

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 доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами «Интерфакс» и ООО «Сбондс.ру»)

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)

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)

Обращение Председателя Банка России к читателям

Представленный Годовой отчет за 2019 год отражает приоритеты политики и решения, которые Банк России принимал, чтобы обеспечить ценовую и финансовую стабильность, здоровье и развитие финансового рынка. Отчет дает полное представление о том, в каком состоянии российская финансовая система встретила 2020 год, который, к сожалению, оказался наполненным серьезнейшими вызовами.

Функционирование экономики в условиях, когда и в России, и в большинстве стран мира вводились ограничения для борьбы с коронавирусом, а также снижение цен на нефть требовали быстрой реакции от Банка России. Оперативно принимались меры в области денежно-кредитной политики, регулирования финансового сектора, поддержки кредитования и защиты заемщиков.

Сама возможность этих мер и их эффективность напрямую зависели от того, насколько устойчивой к шокам смогла стать в последние годы российская финансовая система.

По итогам прошлого года инфляция составила 3%. Это позволило перейти к стимулирующей денежно-кредитной политике, чтобы смягчить последствия эпидемии и создать условия для восстановления деловой активности.

Значительный объем накопленных золотовалютных резервов позволяет обеспечить финансовую стабильность в период низких цен на нефть, а Правительству, действуя в рамках бюджетного правила, – расширять программы поддержки экономики.

Российская финансовая система в целом и банковский сектор в частности устойчивы, в относительно спокойные времена финансовые институты сформировали запасы капитала и ликвидности. Этот ресурс позволил принимать решения о реструктуризации кредитов, об отсрочках по платежам для заемщиков, оказавшихся в трудной ситуации. Банки приняли на себя часть удара, который нанес по экономике коронавирус. При этом накопленный запас прочности обеспечивает устойчивость банковской системы, потенциал кредитования экономики, защиту интересов вкладчиков. Этому способствуют и внедренные Банком России регуляторные послабления, и инструменты льготного рефинансирования для кредитования пострадавших отраслей экономики и малого бизнеса.

Развитие финансовых технологий – стратегическая задача Банка России вот уже несколько лет. Российский финансовый сектор активно внедрял дистанционное обслуживание, устойчиво росла доля безналичных платежей. Этот задел оказался критически важным в период эпидемии, помог сохранить не просто доступность, но и удобство расчетов для граждан и предприятий. Банк России в 2019 году запустил Систему быстрых платежей, в которой уже

в этом году большая часть переводов стали бесплатными, что позволяет гражданам избегать лишних комиссий. Кроме того, Банк России ввел ограничения по комиссиям за платежи по онлайн-покупкам – это также сокращает издержки и бизнеса, и граждан.

Ключевой итог развития финансовой системы к настоящему моменту: российские финансовые институты способны не только справиться с текущими вызовами, но и поддержать экономику ресурсами в период восстановления, что поможет ее скорейшему возвращению на траекторию роста.

**Председатель
Банка России**



Э.С. Набиуллина

Резюме

Годовой отчет Банка России за 2019 год подготовлен в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отражает результаты работы по основным направлениям деятельности, содержит анализ внешних и внутренних условий функционирования Банка России, его годовую финансовую отчетность, аудиторское заключение и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

Деятельность Банка России по среднесрочным стратегическим направлениям обеспечивает реализацию законодательно возложенных на него функций и вносит значимый вклад в обеспечение устойчивого роста экономики и повышение благосостояния населения, в выполнение Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

В соответствии со своей компетенцией Банк России принимает участие в реализации национальных проектов и программ. Совместно с Правительством Российской Федерации и Федеральным Собранием Банк России участвует в формировании правовой среды, обеспечивающей создание высокоразвитого, соответствующего современным реалиям финансового сектора в российской экономике.

С целью создания стабильных **макроэкономических условий для экономического роста** Банк России проводил денежно-кредитную политику, направленную на поддержание годовой инфляции вблизи 4%. Темпы прироста потребительских цен в 2019 году составили 3%. Рост российской экономики замедлился до 1,3% после 2,5% в 2018 году. Прирост реальных располагаемых денежных доходов населения был умеренным (1,0%). Потребительская активность оставалась сдержанной, что наряду со слабым внешним спросом повлияло на замедление темпов роста экономики. Поддержку росту ВВП оказывало повышение внутренней инвестиционной активности, прирост валового накопления основного капитала составил 1,5%. Ситуация на рынке труда оставалась в целом стабильной, безработица продолжила снижаться, ее уровень достиг нового исторического минимума – 4,6% в среднем за 2019 год.

С середины года Банк России перешел к смягчению денежно-кредитной политики – в июне-декабре ключевая ставка была снижена в общей сложности на 1,5 процентного пункта, до 6,25%. Снижение ставки соответствовало сигналам о дальнейшей направленности денежно-кредитной политики, которыми Банк России сопровождал разъяснения принимаемых решений в пресс-релизах и докладах о денежно-кредитной политике. Это повышало предсказуемость его решений и способствовало снижению инфляционных ожиданий.

Под влиянием решений и сигналов Банка России, а также на фоне снижения доходностей на мировых финансовых рынках денежно-кредитные условия постепенно смягчались. Краткосрочные межбанковские ставки формировались вблизи ключевой ставки Банка России. Кривая доходностей ОФЗ с начала года постепенно сдвигалась вниз. Банковские ставки по депозитам стали снижаться с апреля, а по кредитам – с мая-июня. К концу года средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше одного года составила 8,3% годовых (годом ранее – 9,6%), по ипотеке – 9,0%

годовых (годом ранее – 9,7%). Прирост требований банковской системы к экономике¹ составил 8,6% (или 10,1% с исключением валютной переоценки). Наиболее высокие темпы роста, как и в 2018 году, сохранились в кредитовании сельского хозяйства, отраслей транспорта и связи, добычи полезных ископаемых. Плавное замедление, в том числе вследствие мер Банка России по ограничению рисков высокой долговой нагрузки, отмечалось одновременно в ипотечном и потребительском сегментах розничного кредитного рынка.

Рублевая денежная масса (M2) за год увеличилась на 9,7% (за 2018 год – на 11,0%). Такая динамика кредитования и денежной массы в 2019 году соответствовала умеренному спросу экономики на деньги для обеспечения производственной, инвестиционной и потребительской активности.

Доверие к рублю повышалось. Благодаря замедлению инфляции реальные процентные ставки были положительными, что вместе с ростом доверия компаний и населения к национальной валюте поддерживало привлекательность рублевых вложений. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 10,4%. Валютизация депозитов в 2019 году продолжила снижаться, достигнув минимального значения с 2013 года (23,4%), в том числе вследствие укрепления рубля к иностранным валютам. Доля валютных кредитов в общем объеме корпоративных кредитов за 2019 год сократилась на 3,9 процентного пункта². Чистый спрос на наличную иностранную валюту уменьшился на 34%. Сохранению доверия к российскому рублю способствовало и снижение до минимальных с начала 2014 года значений волатильности валютного курса. Зависимость курса рубля от цен на нефть оставалась низкой, в том числе благодаря действию бюджетного правила.

В условиях замедления мировой экономики и ухудшения внешних условий для формирующихся рынков российский финансовый сектор в 2019 году сохранял стабильность. Для поддержания финансовой стабильности Банк России оценивал вероятность и масштаб рисков финансовой стабильности, принимал меры макропруденциального регулирования.

Важный вклад в обеспечение финансовой стабильности и готовности противостоять внешним рискам в 2019 году внесли **накопление и диверсификация международных резервов Российской Федерации**. В условиях действия бюджетного правила международные резервы за 2019 год выросли с 468,5 до 554,4 млрд долларов США, в их составе увеличилась доля монетарного золота (на 01.01.2020 – 19,9%). Объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта в течение 19 месяцев.

В 2019 году **возросла устойчивость финансового сектора**. В отношении всех участников финансового рынка Банк России продолжил развивать риск-ориентированный и пропорциональный подходы к регулированию и надзору за их деятельностью. При этом надзорная деятельность все больше ориен-

¹ 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.

² Для более полного анализа корпоративного кредитования в показатель включаются кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме кредитных организаций).

тируется на предупреждение негативных явлений и тенденций в деятельности поднадзорных организаций.

В банковском секторе преобладали прибыльные кредитные организации – 84% от количества действовавших на 01.01.2020 против 79% годом ранее. Чистая прибыль банков³ выросла с 1,0 до 1,7 трлн рублей, что расширило возможности банков по увеличению капитала. Банковский сектор сформировал достаточный запас капитала в размере 1,8 трлн рублей, который за год увеличился на 7,2%. Достаточность капитала составила 12,3% (на 01.01.2019 – 12,2%). Рентабельность капитала⁴ снизилась с 16,6% в 2018 году до 13,1% в 2019 году.

Продолжилось развитие других сегментов финансового рынка. Некредитные финансовые организации (НФО) увеличили объем собственных средств и улучшили качество активов, повысилась их рентабельность.

Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ на конец 2019 года составил 4,3 трлн рублей и вырос на 10,8% (в 2018 году – на 4,9%). При этом портфель пенсионных накоплений НПФ увеличился за год на 10,1% (в 2018 году – на 5,2%), портфель пенсионных резервов – на 12,1% (в 2018 году – на 4,2%). Доходность НПФ составила 10,7% по портфелю пенсионных накоплений, по портфелю пенсионных резервов – 8,1%⁵.

Совокупные активы страховщиков увеличились за год на 15,2%, до 3,2 трлн рублей, прибыль (после налогообложения) – на 10,2%.

Профильные активы⁶ микрофинансовых организаций (МФО) увеличились на 29% (в 2018 году – на 45%) и составили 0,2 трлн рублей (чуть более 1% от портфеля кредитов банков населению). При этом замедление динамики рынка микрофинансирования в 2019 году главным образом было связано с принятием Банком России мер по снижению долговой нагрузки населения и ограничению кредитных рисков МФО.

Меры Банка России по развитию российского рынка ценных бумаг и на этой основе долевого и долевого финансирования экономики дают положительные результаты. В 2019 году общий объем размещенных рублевых ценных бумаг по номинальной стоимости составил около 10,9 трлн рублей, в том числе на 1,8 трлн рублей – акции, на 9,1 трлн рублей – облигации.

Банк России и российский финансовый сектор участвуют в реализации ряда национальных проектов, обеспечивая достижение национальных целей.

В 2019 году продолжилась реализация мероприятий Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП в рамках участия Банка России в реализации **национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»**. Среди мер, принятых Банком России в 2019 году, – целый ряд изменений в сфере регулирования, направленных на поддержку кредитования банками субъектов МСП,

³ Чистая прибыль без учета внедренного нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9 и за вычетом результата банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, находящихся под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), составила 1,3 трлн рублей (в 2018 году – 1,5 трлн рублей).

⁴ Рентабельность капитала (ROE) рассчитана на базе среднего балансового капитала; в расчете также исключены отрицательные корректировки прибыли прошлых лет, связанные с МСФО 9.

⁵ Представлена средневзвешенная доходность портфеля пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ до выплаты вознаграждения фонду, управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

⁶ Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам.

повышение для них доступности кредита. Принятые меры оказали позитивное влияние на кредитование МСП. В 2019 году кредитные организации выдали 7,8 трлн рублей кредитов субъектам МСП – это на 14,8% больше, чем годом ранее (в 2018 году прирост составил 11,4%). Объем задолженности по банковским кредитам МСП увеличился на 12,4%⁷ и на 01.01.2020 составил 4,7 трлн рублей. Расширение банковского кредитования МСП сопровождалось развитием инструментов привлечения финансирования субъектами МСП с фондового рынка. В совокупности с государственной поддержкой субсидирования инструментов лизинга и краудфандинга для субъектов МСП повысилась доступность фондирования МСП.

Участие в реализации **национального проекта «Жилье и городская среда»** стало важным направлением деятельности Банка России в 2019 году, в рамках которого была внедрена новая схема финансирования долевого строительства, направленная на минимизацию рисков и защиту прав граждан. В отношении финансирования жилищного строительства был установлен особый порядок формирования резервов по кредитам, предоставленным застройщикам. Дополнительные стимулы для дальнейшего развития ипотечного кредитования и рынка ипотечных облигаций созданы посредством расширения возможностей секьюритизации за счет кредитов по договорам участия в долевого строительстве. Темпы прироста ипотечного жилищного кредитования (ИЖК) в 2019 году были достаточно высокими – 17,2% (в 2018 году – 23,1%)⁸. На 01.01.2020 портфель ИЖК составил 7,7 трлн рублей.

Банк России принимал активное участие в реализации **национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации»**, в том числе в части создания правовых условий для развития цифровой экономики, повышения эффективности государственного управления за счет внедрения цифровых технологий, а также обеспечения информационной безопасности.

При участии Банка России реализованы мероприятия **национального проекта «Международная кооперация и экспорт»**, направленные на либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации, в частности введен механизм поэтапной (с 1 января 2020 года до 1 января 2024 года) отмены требования об обязательном зачислении резидентом валютной выручки в валюте Российской Федерации по внешнеторговым контрактам на счет, открытый в уполномоченном банке.

Ряд заметных решений был реализован в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Был принят федеральный закон, предусматривающий **предоставление гражданам ипотечных каникул**⁹, а также закон, предусматривающий возможность **возврата заемщику – физическому лицу денежных средств за услуги страхования** и возврата части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнени-

⁷ Прирост объема портфеля кредитов МСП без учета ВЭБ.РФ составил 12,8%.

⁸ Показатель приведен с исключением влияния валютной переоценки (перерасчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на 01.01.2020 (включая ранее реорганизованные банки). Снижение динамики отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (с корректировкой на данный фактор рост составил около 20%).

⁹ Под ипотечными каникулами понимается льготный период, в течение которого заемщик может уменьшить или приостановить выплаты по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены залогом жилья, на срок до 6 месяцев. И на это время заемщик полностью защищен: кредитор не может ни расторгнуть договор досрочно, ни взыскать ипотечное жилье. При этом срок возврата такого кредита (займа) увеличивается на срок предоставленных каникул.

ем обязательств по договору потребительского кредита (займа). Продолжая **развитие системы страхования вкладов**, Банк России участвовал в подготовке законодательных мер, направленных на расширение круга субъектов, денежные средства которых подлежат страхованию (включая субъекты МСП), и увеличение лимита страховой защиты в особых случаях.

Активное продвижение реформы ОСАГО позволило снизить неопределенность с развитием ситуации на этом рынке. Осуществлен переход к гибкой, более справедливой системе тарифообразования ОСАГО, подготовлены законодательные и нормативные основы для реформирования тарификации. За 2019 год тарифы по ОСАГО по стране снизились на 3,7%, а в отдельных регионах – более чем на 10%. Средняя стоимость полиса ОСАГО в сравнении с 2018 годом снизилась на 4,8%. Число поступающих в Банк России жалоб по ОСАГО сократилось на 36,7%, что означает, что такие меры, как единый агент по ОСАГО, электронный полис, натуральное возмещение, «тарифный коридор», сработали.

В 2019 году впервые Банком России в полном объеме, включая банковский сектор, применялся инструментарий поведенческого надзора. Наблюдающееся второй год подряд **снижение числа жалоб от потребителей финансовых услуг** свидетельствует о результативности контроля Банка России за взаимодействием финансовых организаций с потребителями их услуг.

Банком России был реализован ряд регуляторных мер в области ПОД/ФТ, выстроена системная работа по недопущению нелегальной деятельности, ведется систематическая борьба со злоупотреблениями на организованных торгах, установлены требования по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В 2019 году в результате целенаправленной работы Банка России стало **меньше случаев противоправных действий в финансовом секторе в различных формах**. Уменьшился объем обналичивания денежных средств в банковском секторе. Вывод денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям снизился до рекордно низкого уровня. Меньше, чем в предыдущем году, было выявлено участников противозаконной деятельности на финансовом рынке (2,6 тыс., в том числе 1,8 тыс. нелегальных кредиторов). Удалось обнаружить 237 финансовых пирамид. Еще 80 интернет-проектов, начинавших формировать финансовые пирамиды, было выявлено на ранней стадии.

Наибольшую значимость в современных условиях приобретает **развитие дистанционных каналов доступа к финансовым услугам**. Проведенные Банком России замеры индикаторов финансовой доступности показали рост использования потребителями дистанционного доступа к банковским счетам (с 45,1 до 55,2% взрослого населения России). Дистанционные каналы доступа развивались одновременно с существенным распространением сети Интернет. В рамках реализации задач развития финансовых технологий **внедрен механизм удаленной идентификации**. В результате **обеспечена возможность дистанционного открытия счета, получения кредита и осуществления перевода** через наиболее популярные каналы дистанционного оказания услуг, включая мобильные приложения на платформах Android и iOS. По состоянию на конец 2019 года сбор биометрических данных осуществлялся более чем в 11 000 точек банковского обслуживания в 228 банках во всех субъектах Российской Федерации.

В 2019 году ряд крупных кредитных организаций с широкой сетью территориального покрытия участвовали в инициативах Банка России по расши-

рению доступности финансовых услуг в отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях. Так, в рамках соответствующей рабочей группы при Банке России банки согласовали и реализовали планы по развитию сетей и различных форматов присутствия банков в сельской местности. В итоге, несмотря на общее сокращение количества подразделений кредитных организаций в стране, в связи с быстрым развитием дистанционных способов оказания финансовых услуг **расширилась сеть присутствия финансовых организаций**. Число населенных пунктов в сельской местности, где осуществляются отдельные банковские операции в отделениях почтовой связи, увеличилось более чем на 35%. В 2019 году при поддержке Банка России реализован пилотный проект по предоставлению услуг по выдаче в торгово-сервисных предприятиях держателям платежных карт наличных денег. Такие операции наиболее актуальны для жителей сельских населенных пунктов. С целью повышения качества финансовых услуг продолжился мониторинг исполнения кредитными организациями рекомендаций Банка России по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения.

Чтобы население и предприниматели могли свободнее ориентироваться в многообразии финансовых инструментов и при выборе услуг, могли более эффективно защищать свои права и находить оптимальные решения, Банк России на постоянной основе совместно с Правительством Российской Федерации ведет работу по финансовому просвещению и финансовой грамотности в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017–2023 годы. В 2019 году Банк России провел большое количество мероприятий как очного, так и онлайн-формата для различных целевых аудиторий, в том числе для представителей малого бизнеса и СМИ. Банк России продолжил участвовать в разработке и внедрении образовательных программ для школ и вузов, учебных пособий и методических материалов по финансовой грамотности.

В 2019 году была утверждена трехлетняя Стратегия развития национальной системы платежных карт. Приоритетным направлением в развитии национальной системы платежных карт в 2019 году было **продвижение карт «Мир»**. Было выпущено около 73 млн карт «Мир» (в 1,4 раза больше, чем годом ранее), что составило 25,2% от общероссийской эмиссии платежных карт (в 2018 году – 19,2%). Доля внутрироссийских операций по картам «Мир» в общем объеме операций увеличилась с 14,5% в 2018 году до 19,3% в 2019 году. Реализованы проекты по размещению нефинансовых сервисов на карте «Мир», оплате проезда в транспорте в ряде регионов, развивались программы лояльности. Введено в эксплуатацию мобильное бесконтактное приложение Mir Pay и обеспечено подключение к сервису Samsung Pay. Карты «Мир» принимаются в 12 странах, в том числе на популярных туристических направлениях (Турция, Вьетнам, Кипр).

Банк России продолжил **развитие Системы быстрых платежей** – важнейшего инфраструктурного проекта национального значения, направленного на содействие конкуренции, повышение качества платежных услуг, расширение финансовой доступности, снижение стоимости платежей для населения. Запущенная в январе 2019 года в промышленную эксплуатацию Система быстрых платежей (СБП), позволяющая мгновенно совершать переводы между счетами граждан по номеру телефона, в августе 2019 года была дополнена возможно-

стью осуществления платежей в пользу юридических лиц, например, за товары и услуги, в том числе с использованием QR-кодов.

В рамках развития **Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС)** в 2019 году обеспечена работа системы в круглосуточном режиме, реализована новая схема подключения к СПФС, позволяющая передавать сообщения третьих лиц (схема сервис-бюро).

В течение 2019 года Банк России расширил функциональные возможности **взаимодействия через личные кабинеты** и включил субъекты национальной платежной системы (НПС) в периметр такого взаимодействия. За 2019 год было создано более 18 тыс. новых учетных записей для участников информационного обмена. Стартовал предпроект по переводу кредитных организаций, банковских холдингов и субъектов НПС на представление отчетности посредством личных кабинетов.

В области **информационной безопасности и повышения киберустойчивости** были нормативно закреплены обязательные требования к обеспечению защиты информации для кредитных организаций в целях предотвращения (недопущения) переводов денежных средств без согласия клиента.

Важным инструментом достижения целей деятельности Банка России становится **коммуникация с широкой общественностью, представителями бизнеса и профессиональным сообществом**. Используя различные каналы коммуникации, Банк России принял ряд дополнительных мер по повышению информированности различных групп населения, в том числе профессионального сообщества, относительно процессов, происходящих в российской финансовой системе, и проводимой денежно-кредитной политики. Разъяснение целесообразности и содержания принимаемых решений было нацелено на формирование доверительного отношения общества к деятельности Банка России, а также предупреждение возможных рисков в финансовой сфере. Среди итогов 2019 года – проведение ряда влиятельных информационных кампаний, сопровождающих прохождение социально значимых законопроектов, расширение медиакоммуникаций на региональном уровне, рост охвата аудитории сайта «Финансовая культура» (fincult.info)¹⁰ и аудитории подписчиков Банка России в социальных медиа (на 57%).

С 1 января 2019 года начал работу Единый коммуникационный центр Банка России, работающий с обращениями потребителей финансовых услуг. В его состав вошли центры по обработке обращений, Общественная приемная и колл-центр. Колл-центр принимает звонки в круглосуточном режиме 7 дней в неделю, работают русскоязычная и англоязычная линии, за год поступило более 242 тыс. звонков.

Активно **развивалось международное сотрудничество**. В числе приоритетных направлений оставались создание общего финансового рынка государств – членов ЕАЭС, работа в международных организациях и участие в иных форматах многостороннего сотрудничества, а также двустороннее сотрудничество. Во взаимодействии с «Группой двадцати», Советом по финансовой стабильности (СФС), Банком международных расчетов (БМР) (включая его специализированные подразделения, в частности Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международным валютным фондом (МВФ), Междуна-

¹⁰ Сайт «Финансовая культура» (fincult.info) – информационно-просветительский ресурс Банка России.

родной ассоциацией страхового надзора (МАСН), Международной организацией комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) велась работа над международными стандартами, активно осуществлялся обмен опытом. Банк России участвовал в выработке методологии выявления рисков глобальной финансовой стабильности в рамках СФС, в разработке и уточнении стандартов БКБН, в разработке новых документов МАСН по страховому надзору, в выработке системного подхода к ограничению риска на страховом рынке. Банк России вел также активную международную деятельность в сфере финансового просвещения, в частности организовал Международную неделю инвесторов, направленную на разъяснение инвесторам их прав, возможностей и рисков инвестирования. Завершена работа над Концепцией формирования общего финансового рынка ЕАЭС, в состав которой вошли в том числе вопросы развития финансовых технологий. В 2019 году при участии Банка России были заключены двусторонние межправительственные соглашения о платежах и расчетах в национальных валютах с Китаем и Турцией. Развивается обмен информацией с зарубежными регуляторами финансового рынка.

В 2019 году Банк России продолжил оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры, реализовав этап преобразований на региональном уровне и развития подразделений, выполняющих межрегиональные функции. В результате предельная численность сотрудников была уменьшена на 2,4%, до 49,4 тыс. человек.

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

1

СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Состояние экономики Российской Федерации

Банк России реализует свои функции с учетом внутренних и внешних условий развития российской экономики, в том числе развития финансового сектора. При этом на внутренние экономические условия также оказывают влияние меры экономической политики Правительства Российской Федерации и решения, принимаемые Банком России по различным направлениям его деятельности. В главе 1 представлен анализ ключевых тенденций в российской экономике в 2019 году и факторов, которые их формировали.

В части внешних условий значимыми факторами стали, с одной стороны, замедление мирового экономического роста, инфляции и смягчение денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками, а с другой – усиление склонности к риску и притока капитала в страны с формирующимися рынками (СФР).

Последовательное ухудшение перспектив экономического роста в мире происходило во многом под влиянием международных торговых противоречий, а также неопределенности относительно условий выхода Великобритании из ЕС. Ослабление глобального спроса отразилось в снижении цен на нефть, которое, однако, сдерживалось ограничением добычи в рамках соглашения ОПЕК¹. В совокупности эти факторы привели к снижению сальдо счета текущих операций и чистого экспорта России по сравнению с 2018 годом². В результате внешняя торговля внесла отрицательный вклад в рост российского ВВП в 2019 году. При этом внешнее инфляционное давление оставалось слабым, учитывая сохранение низкой инфляции в мире.

¹ Цена нефти марки Urals в среднем в 2019 году снизилась на 9% по отношению к предыдущему году (до 64 долларов США за баррель).

² Сальдо счета текущих операций в 2019 году снизилось до 65 млрд долларов США с 114 млрд долларов США в 2018 году.

В то же время смягчение денежно-кредитной политики ведущими центральными банками (как реализованное, так и ожидаемое) привело к существенному притоку капитала в СФР, укреплению их валют и снижению страховых риск-премий. Эти тенденции были характерны и для России. Произшедшее укрепление рубля внесло значимый вклад в снижение инфляции. Спрос иностранных инвесторов на российские активы способствовал росту фондовых индексов. Наблюдался существенный приток иностранного капитала на рынок ОФЗ, что вносило вклад в снижение их доходности, а также доходностей в других сегментах финансового рынка.

Наряду с внешними условиями, значимое влияние на изменение внутренних финансовых условий оказывала денежно-кредитная политика Банка России. После того как пик годовой инфляции на уровне 5,3% был пройден в марте 2019 года, дезинфляционные факторы усиливались в течение года и инфляция снижалась быстрее ожиданий. В этих условиях Банк России уже в марте-апреле, сохраняя ключевую ставку неизменной, отмечал возможность перехода к ее снижению. Далее в июне-декабре Банк России снижал ключевую ставку на каждом заседании (в совокупности с 7,75 до 6,25% годовых), при этом давая сигнал о возможности ее дальнейшего снижения. Решения и сигналы Банка России по ключевой ставке отразились в снижении процентных ставок во всех сегментах финансового рынка. В то же время тенденция к уменьшению процентных ставок на долговом рынке сформировалась еще в начале года, в том числе под влиянием внешних условий. Банковские ставки стали снижаться: по депозитам – с апреля, по кредитам – с мая-июня.

Снижение процентных ставок поддерживало рост кредитования и денежной массы, в то время как сдерживающее влияние на него оказывало замедление экономической активности. Реальные процентные ставки с учетом снижения инфляции оставались положительными, сохраняя привлекательность рублевых сбережений. Объем вкладов физических лиц в рублях за 2019 год вырос на 10,4%, при этом доля вкладов в иностранной валюте снизилась. Прирост рублевых депозитов населения и организаций внес основной вклад в рост широкой денежной массы, который составил 5,1% в 2019 году (7,6% с исключением валютной переоценки). Кредит экономике увеличился на 8,6%. Требования банковской системы к организациям выросли на 8,9%, что сопоставимо с показателем годом ранее. Розничное кредитование по-прежнему расширялось высокими темпами, однако они замедлились по сравнению с 2018 годом с учетом макропруденциальных мер Банка России, направленных на ограничение рисков в этом сегменте рынка.

Состояние финансового сектора оставалось стабильным. Расширились объемы предоставляемых им услуг. Принимаемые Банком России регуляторные меры, рост прибыли и собственных средств, который наблюдался по большинству финансовых организаций, способствовали повышению устойчивости финансового сектора и увеличению показателей достаточности капитала. При этом число банковских и небанковских финансовых организаций сократилось вследствие мер Банка России по очищению рынка от слабых и недобросовестных игроков. В 2019 году кредитные организации по-прежнему преобладали в структуре российского финансового сектора (по объему активов). В то же время активность использования многих видов услуг небанковских финансовых организаций возросла, что в том числе связано с расширением

финансовой доступности и повышением финансовой грамотности пользователей финансовых услуг.

Повысилась распространенность безналичных платежей на всей территории страны, чему способствовали рост безналичных операций платежными картами, развитие дистанционного предоставления услуг при улучшающейся региональной платежной инфраструктуре. Активное использование удаленных каналов оказания финансовых услуг и предпринимаемые Банком России шаги по созданию необходимой рыночной инфраструктуры (в том числе Системы быстрых платежей, электронных платформ) способствуют снижению барьеров на финансовом рынке и формированию единой конкурентной среды.

Годовая инфляция по итогам 2019 года составила 3%. При этом в I квартале произошло ее повышение до 5,3% в марте с последующим снижением в остальные месяцы года.

Ускорение инфляции в начале 2019 года было вызвано рядом факторов: запланированным ранее повышением ставки НДС с 1 января; влиянием ослабления рубля, которое произошло во второй половине 2018 года; сокращением предложения на рынках ряда продовольственных товаров в связи со снижением рентабельности их производства. Инфляционные ожидания находились на повышенном уровне после их роста во второй половине 2018 года. Своевременная и упреждающая реакция денежно-кредитной политики на проинфляционные факторы в виде повышения ключевой ставки в III–IV кварталах 2018 года позволила ограничить инфляционное давление в начале 2019 года. Существенных вторичных эффектов повышения НДС не наблюдалось. В условиях укрепления рубля с начала 2019 года и сдержанной динамики спроса пик по инфляции в марте сложился ниже, чем прогнозировалось. В дальнейшем в течение года инфляция устойчиво снижалась. Действие дезинфляционных факторов со стороны как внешних, так и внутренних условий преобладало. Наряду с динамикой курса рубля и спроса, вклад в снижение инфляции внесли высокий урожай и рост предложения продукции животноводства. В этих условиях сформировалась тенденция к снижению инфляционных ожиданий. Все эти факторы учитывались Банком России при принятии решения о снижении ключевой ставки в июне-декабре 2019 года.

В 2019 году рост российской экономики замедлился до 1,3% после 2,5% в 2018 году, что было связано преимущественно с более слабым внешним спросом на товары российского экспорта, а также сдержанным ростом потребительской активности в условиях повышения ставки НДС. В то же время значимый вклад в рост внутреннего спроса внесло увеличение инвестиционной активности, в том числе благодаря расширению расходов бюджета на национальные проекты. В этих условиях рост производства инвестиционных товаров ускорился, а потребительских, промежуточных и сырьевых – замедлился. Ситуация на рынке труда оставалась стабильной: безработица продолжала снижаться, достигнув очередного минимума в 4,6% в среднем за 2019 год, что в основном связано с действием демографических тенденций. Реальная зарплата повышалась более медленным темпом, чем годом ранее, при этом оставаясь основным фактором поддержки роста реальных располагаемых доходов населения.

Влияние бюджетной политики на экономическую динамику в 2019 году было неоднородным. В первом полугодии бюджетная политика имела сдерживаю-

щий характер, учитывая рост нефтегазовых доходов бюджета от повышения НДС при медленном исполнении расходов, в том числе на национальные проекты. Во второй половине года произошло заметное ускорение финансирования национальных проектов и иных государственных расходов, что положительно отразилось на динамике внутреннего спроса. С учетом расходов на национальные проекты профицит федерального и консолидированного бюджета сложился в 2019 году ниже, чем годом ранее. Вместе с тем продолжилось накопление средств Фонда национального благосостояния в условиях действия бюджетного правила. Это повышало устойчивость государственных финансов и снижало влияние колебаний цен на энергоносители на внутренние экономические условия.

1.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

1.1.1. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

В 2019 году внешние условия для российской экономики сложились лучше ожиданий. Рубль укрепился в связи с заметным притоком иностранного капитала как в российские гособлигации, так и в целом в активы стран с формирующимися рынками (СФР) на фоне смягчения денежно-кредитной политики развитых государств и увеличения объемов долговых бумаг с нулевой и отрицательной доходностью. Кроме того, сохранение инфляции на низком уровне в ряде стран, включая страны – ведущие торговые партнеры России, в течение большей части 2019 года поддерживало темпы роста цен на импортируемые товары на невысоком уровне.



Сдержанная инфляция и замедление экономического роста обусловили практически синхронное смягчение денежно-кредитной политики в странах «Группы двадцати»

В условиях невысокой инфляции и замедления экономического роста наблюдалось практически синхронное смягчение денежно-кредитной политики в ряде экономик стран «Группы двадцати»: три снижения процентной ставки в США, понижение депозитной ставки в еврозоне, предоставление ликвидности со стороны Федеральной резервной системы США (ФРС) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

В то же время в некоторых отношениях внешние условия были неблагоприятны. Сохранявшаяся тенденция к снижению темпов роста мировой экономики и прогнозы дальнейшего его замедления негативно сказались на цене нефти и внешнем спросе России. Это, в свою очередь, привело к сокращению стоимостных объемов российского экспорта и, соответственно, к уменьшению профицита внешней торговли. Усиление международных торговых противоречий вело к дальнейшему росту негативных ожиданий относительно перспектив мировой экономики.

Экономический рост в мире. Темпы роста мировой экономики в 2019 году, по предварительным данным МВФ, существенно понизились, составив 2,9% (в 2018 году – 3,6%), на фоне торговых противоречий и введения новых тарифов во взаимной торговле между США и Китаем. В то же время в конце 2019 года эти страны согласовали условия первой части нового торгового соглашения, подразумевающего в том числе отказ от введения новых тарифов и дополнительные покупки Китаем американских товаров для сглаживания дисбаланса в торговле.

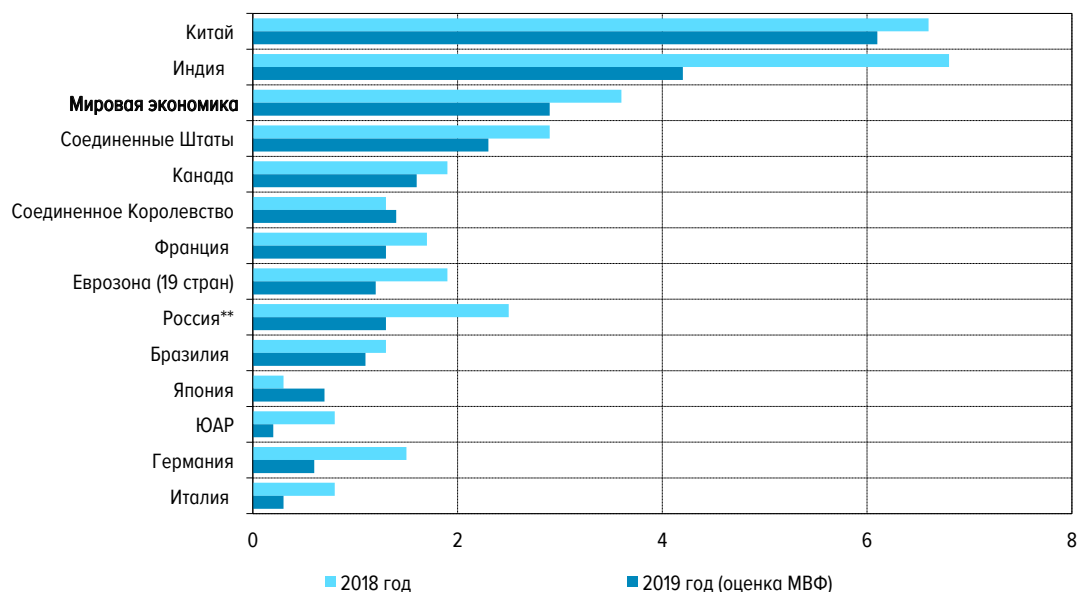
В 2019 году замедлился рост экономики как развитых стран (с 2,2 до 1,7%), так и СФР (с 4,5 до 3,7%). Среди развитых стран наиболее высокие темпы роста сохранялись в США (2,3% против 2,9% в 2018 году).

Темпы роста экономики еврозоны снизились с 1,9 до 1,2%. Особенно существенное замедление наблюдалось в Германии (с 1,5 до 0,6%) – изменения в области тарифных соглашений, риски введения новых тарифов, а также ухудшение экономических ожиданий сказываются прежде всего на экономике, ориентированной на экспорт.

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

Рис. 1

(%)



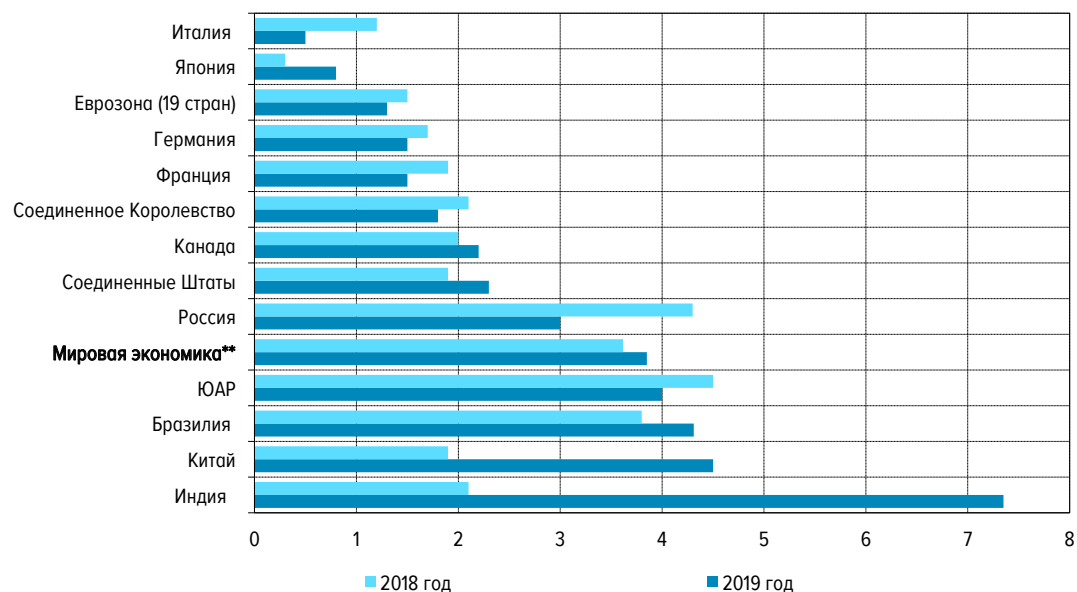
* По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств, агентства Евростат, МВФ.
** Для России – оценка Росстата.

В СФР также наблюдалось существенное замедление роста, в том числе в крупнейших экономиках. Темпы роста экономики Китая снизились с 6,6 до 6,1%. Рост экономики Индии замедлился с 6,8 до 4,2%, ЮАР – с 0,8 до 0,2%. Продолжилось снижение темпов роста экономики Турции (с 2,8 до 0,9%). Темпы роста ВВП Бразилии снизились незначительно (с 1,3 до 1,1%), экономика Мексики резко замедлилась (рост на 2,1% сменился снижением на 0,1%).

ИНФЛЯЦИЯ В ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ МИРА*

Рис. 2

(В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)



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

** Оценка МВФ (WEO Database, April 2020).

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

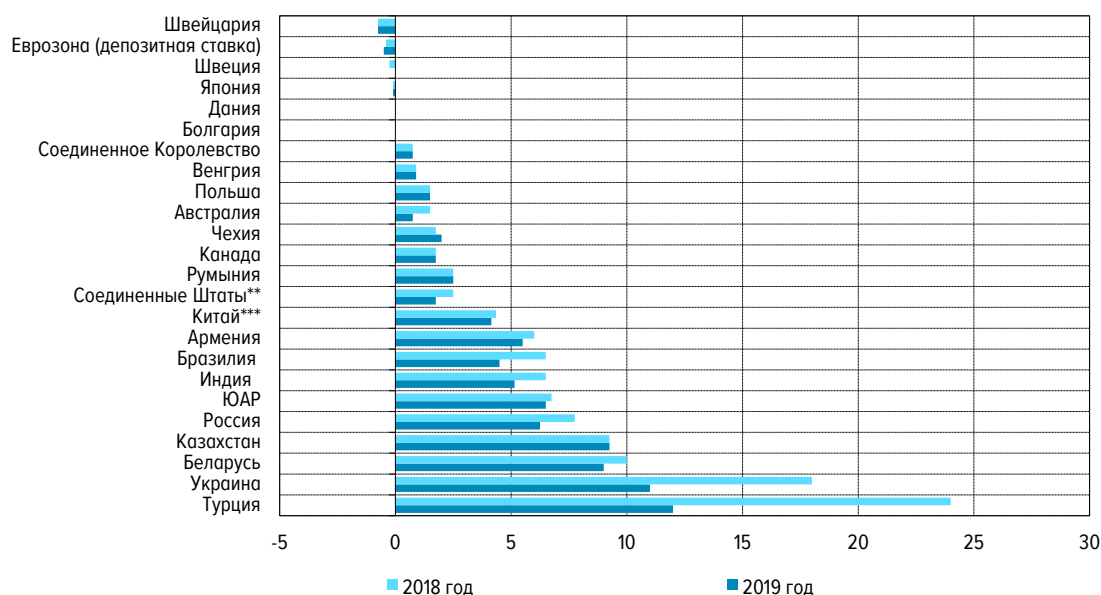
Международная торговля. Темп прироста объема мировой торговли в 2019 году опустился, по данным МВФ, до 0,9%, минимума с кризисного 2009 года (в 2018 году – 3,7%). Это было связано с повышением импортных пошлин США и Китая, а также со слабой динамикой инвестиций на фоне неопределенности во внешне-торговой политике. Замедлился рост экспорта и импорта как развитых стран, так и СФР. Особенно существенным оказалось замедление роста импорта СФР, отразившее снижение темпов роста спроса в ведущих развивающихся экономиках (в первую очередь в Китае). Более значительное замедление роста внешней торговли СФР по сравнению с развитыми странами также произошло из-за негативной динамики мировых цен на сырье, преобладающее в экспорте ряда СФР.

Мировые товарные рынки. Цены на нефть в 2019 году снизились в условиях замедления роста мировой экономики и сохранявшегося в отдельные кварталы избытка предложения нефти. В то же время поддерживало цены сокращение добычи в рамках соглашения ОПЕК+. Цена нефти марки Urals снизилась до 64 долларов США за баррель в среднем в 2019 году, то есть на 9% по отношению к предыдущему году (в 2018 году она увеличилась более чем на 30%). Вместе с тем в конце 2019 года цена нефти повысилась на фоне улучшения торговых отношений Китая и США и решения ОПЕК+ об усилении сокращения добычи в I квартале 2020 года¹.

В то же время динамика мировых цен на сельскохозяйственную продукцию носила проинфляционный характер. Средний уровень цен на продовольствие (индекс ФАО²) в декабре 2019 года возрос на 12% по сравнению с декабрем преды-

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

Рис. 3



* По данным центральных банков соответствующих государств, МВФ.

** Верхняя граница коридора ключевой ставки.

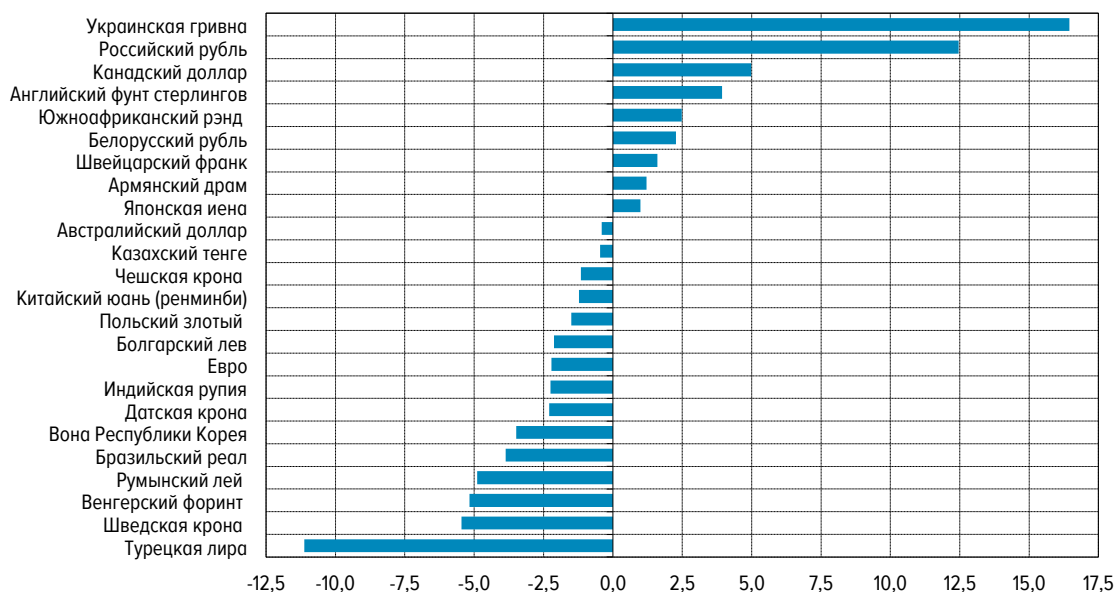
*** Ориентир ставки по новым кредитам на 1 год (Loan Prime Rate).

¹ Соглашение ОПЕК+, заключенное в декабре 2018 года, предусматривало сокращение добычи нефти на 1,2 млн баррелей в сутки относительно октября 2018 года в первой половине 2019 года. В июле 2019 года эти ограничения были продлены на неизменных условиях до конца марта 2020 года. На встрече 6 декабря 2019 года достигнута договоренность о дополнительном сокращении добычи на 0,5 млн, до 1,7 млн баррелей в сутки, в I квартале 2020 года. После безуспешных переговоров в марте страны ОПЕК+ на встрече в апреле 2020 года смогли договориться о более значительном сокращении добычи на два года.

² Индекс, рассчитываемый Продовольственной и сельскохозяйственной организацией ООН (Food and Agriculture Organization of the United Nations, FAO).

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США В 2019 ГОДУ*
(В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Рис. 4



* Укрепление доллара США – «-»; ослабление доллара США – «+».
Источник: Bloomberg.

дущего года (в декабре 2018 года снизился на 4%). Существенно повысились мировые цены на растительные масла, молочную продукцию и мясо в условиях существенного спроса и ограничений предложения. Вместе с тем в среднем в 2019 году индекс ФАО вырос лишь на 2% по сравнению с 2018 годом, а мировые цены на зерновые снизились на 1% благодаря рекордному урожаю.

Инфляция в мире. В условиях замедления спроса и негативной динамики цен на сырье инфляция в мире оставалась на низком уровне. В то же время после периода низкого ценового давления на протяжении первых трех кварталов в IV квартале 2019 года в ряде экономик отмечалось ускорение инфляции. Однако причины этого ускорения были внутренними.

Инфляция в США³ (CPI) в декабре 2019 года составила 2,3% (в декабре 2018 года – 1,9%), в еврозоне – 1,3% (1,5%). Инфляция в Китае повысилась с 1,9% в декабре 2018 года до 4,5% в декабре 2019 года. Такой резкий рост цен был в значительной мере связан с динамикой продовольственной инфляции из-за эпизодической африканской чумы свиней. Однако базовая инфляция в Китае сохранялась на низком уровне (1,4%). Усиление инфляции среди крупных СФР наблюдалось также в Индии (по причине продовольственной инфляции), Бразилии и Аргентине (вследствие резкого снижения валютных курсов).

Денежно-кредитная политика зарубежных стран. В условиях роста волатильности на финансовых рынках в конце 2018 – начале 2019 года, ожиданий замедления экономической активности (в том числе из-за торговых противоречий с Китаем) и относительно низкого уровня инфляции ФРС США прервала ужесточение денежно-кредитной политики, начатое в декабре 2015 года, и вернулась к ее смягчению. Ключевая ставка понижалась трижды (в июле, сентябре и октябре), каждый раз на 0,25 процентного пункта, в результате чего ее уровень уменьшился с 2,25–2,50% на конец 2018 года до 1,50–1,75% на конец 2019 года.

³ Данные по общей инфляции (headline inflation, индекс потребительских цен для всех городских потребителей CPI-U).

На заседании в декабре ФРС заявила о паузе в смягчении денежно-кредитной политики. Представленный ФРС макропрогноз исходил из того, что ставка останется на неизменном уровне в 2020 году. С 15 октября 2019 года ФРС начала реализацию программы покупки краткосрочных казначейских векселей для стабилизации рынка репо объемом 60 млрд долларов США в месяц⁴.

Официальная процентная ставка ЕЦБ была сохранена на установленном в 2016 году минимальном уровне (0,0%), ставка по депозитам снижена с -0,40 до -0,50%. Было подтверждено, что ставки останутся на этом уровне столько, сколько необходимо для закрепления инфляции на траектории, соответствующей достижению среднесрочной цели – вблизи, но ниже 2%.

В декабре 2018 года ЕЦБ завершил программу покупки активов в рамках количественного смягчения (продолжалось лишь реинвестирование платежей в счет основного долга, полученных от обладания этими активами). Однако с 1 ноября 2019 года была возобновлена программа покупки активов объемом 20 млрд евро в месяц. Совет управляющих ЕЦБ намерен продолжать программу до тех пор, пока инфляция не приблизится к целевому уровню, и завершить ее незадолго до начала повышения процентных ставок. Кроме того, введена двухуровневая система применения ставки по депозитам⁵, запущен новый раунд ежеквартальных целевых долгосрочных операций рефинансирования (TLTRO-III⁶).

В ряде других развитых и развивающихся экономик также наблюдалась тенденция к снижению ключевых ставок.

В Китае были снижены ставка по новым кредитам на 1 год для первоклассных заемщиков (LPR⁷, в сентябре и ноябре по 5 базисных пунктов, до 4,15%), ставка механизма среднесрочного кредитования (MLF⁸, в ноябре на 5 базисных пунктов, до 3,25%) и ставка 7-дневного репо (также в ноябре на 5 базисных пунктов, до 2,5%). Кроме того, обязательные резервные требования к банкам были уменьшены на 50 базисных пунктов, до 13%.

Ключевые ставки также снизили в 2019 году центральные банки Австралии (на 75 базисных пунктов, до 0,75%), Новой Зеландии (на 75 базисных пунктов, до 1,0%), Южной Кореи (на 50 базисных пунктов, до 1,25%), Индии (на 135 базисных пунктов, до 5,15%), Бразилии (на 200 базисных пунктов, до 4,5%), Индонезии (на 100 базисных пунктов, до 5%), Мексики (на 100 базисных пунктов, до 7,25%), ЮАР (на 25 базисных пунктов, до 6,5%), Чили (на 100 базисных пунктов, до 1,75%). Центральный банк Турции после ужесточения денежно-кредит-

⁴ В марте 2020 года ключевая ставка была дважды понижена – в общей сложности на 150 базисных пунктов, до 0,00–0,25%, в целях преодоления экономических последствий пандемии коронавируса. Кроме того, ФРС возобновила покупку казначейских векселей и ипотечных облигаций, а также объявила о покупке корпоративных ценных бумаг.

⁵ Для резервов первого уровня (максимальный объем которых может в шесть раз превышать уровень минимальных резервных требований) ставка установлена в 0%, выше этого уровня – применяется депозитная ставка ЕЦБ.

⁶ Targeted Long-Term Repo Operation. В марте 2020 года объявлена новая программа покупки активов в целях преодоления экономических последствий пандемии коронавируса.

⁷ Loan Prime Rate. Народный банк Китая (НБК) в августе 2019 года ввел новый ориентир для ставки по заимствованиям коммерческих банков – вместо ставки НБК по кредитам на 1 год (которая не менялась с октября 2015 года, составляя 4,35%) стала использоваться ставка по новым кредитам для первоклассных заемщиков на 1 год (Loan Prime Rate 1 year, LPR), которая рассчитывалась начиная с 2013 года. Перед началом ее использования в качестве одного из ориентиров ключевой ставки порядок расчета был уточнен. В настоящее время она рассчитывается ежемесячно Национальным центром межбанковского фондирования (специализированное учреждение НБК, организующее работу межбанковского рынка) на основании данных о кредитовании первоклассных заемщиков 18 важнейшими банками (ранее использовались данные по 10 банкам). Публикуется в форме добавления базисных пунктов к ставке по среднесрочным кредитам НБК.

⁸ Medium-Term Lending Facility.

ной политики, вызванного кризисом 2018 года, активно снижал ключевую ставку в течение года (в общей сложности на 1200 базисных пунктов, до 12,0%) на фоне возвращения инфляции к средним за последние несколько лет показателям.

В то же время в 2019 году ставки повысили центральные банки некоторых стран, в частности Норвегии (на 75 базисных пунктов, до 1,5%) и Швеции (на 25 базисных пунктов, до 0%). Решение Центрального банка Швеции (Риксбанка) было обусловлено ожиданиями, что инфляция может вплотную приблизиться к целевому уровню 2%, несмотря на замедление экономики. Риксбанк был первым из мировых центральных банков, сдвинувшим ставку в отрицательную область в 2009 году, и теперь также первым завершил почти пятилетний период политики отрицательных ставок.

Валютные курсы и движение капитала. Сдвиг ожиданий в сторону смягчения денежно-кредитной политики ФРС США в сочетании с относительно более высокими доходностями ценных бумаг и умеренной инфляцией в странах СФР способствовал укреплению валют и притоку капитала на их рынки в начале 2019 года. Однако уже с II квартала и до конца года опасения, связанные с замедлением мировой экономики, и усиление международных торговых противоречий привели к значительному ослаблению валют большинства развивающихся стран⁹. На этом фоне российский рубль в реальном выражении укреплялся относительно доллара США с января по апрель при поддержке растущих цен на нефть и притока средств нерезидентов в ОФЗ, в мае произошла небольшая коррекция, после чего рост курса продолжился в июне-июле, как и приток иностранного капитала в госсектор, несмотря на снижение цен на нефть. В августе обострение международных торговых противоречий и введение новых санкций США привели к резкому снижению курса рубля, однако в оставшиеся месяцы укрепление российской валюты возобновилось на фоне прогресса в торговых переговорах между США и Китаем, а также отсутствия серьезных последствий от расширения санкций США для российской экономики. В результате в среднем за 2019 год реальный эффективный курс рубля сложился на 2,5% выше, чем в предыдущем году. При этом в декабре 2019 года реальный эффективный курс рубля к иностранным валютам повысился на 8,1% относительно декабря 2018 года.

Приток капитала в СФР, по данным Института международных финансов¹⁰, в 2019 году увеличился по сравнению с 2018 годом на 60%, составив более 310 млрд долларов США.

⁹ По итогам года индекс валют развивающихся стран *FXJPEMCS* снизился с 62,2 до 61,4. Индекс *FXJPEMCS* (*J.P. Morgan Emerging Market Currency Spot Index*) рассчитывается *J.P. Morgan* для 10 основных валют стран СФР (бразильский реал, чилийское песо, китайский юань, венгерский форинт, индийская рупия, мексиканское песо, российский рубль, сингапурский доллар, турецкая лира, южноафриканский рэнд) относительно доллара США.

¹⁰ *Institute of International Finance*.

1.1.2. ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ

В 2019 году рост российской экономики замедлился до 1,3% после 2,5% в 2018 году, что было связано преимущественно с более слабым внешним спросом на товары российского экспорта, а также сдержанным ростом потребительской активности в условиях повышения ставки НДС с 1 января 2019 года. В то же время внутренний спрос продолжил расти, в значительной мере отражая увеличение инвестиционной активности, в том числе благодаря расширению расходов бюджета на национальные проекты. Ситуация на рынке труда оставалась стабильной: безработица продолжала снижаться, по большей части под действием демографических тенденций. Реальная заработная плата повышалась более медленным темпом, чем годом ранее, однако оставалась основным фактором поддержки роста реальных располагаемых доходов населения. Динамика инфляции была неоднородной. В I квартале на нее оказывали влияние преимущественно проинфляционные факторы, однако с II квартала баланс факторов сместился в сторону дезинфляционных. В результате по итогам 2019 года инфляция снизилась до 3,0%.

1.1.2.1. ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ АКТИВНОСТЬ

В 2019 году темп прироста ВВП снизился до 1,3% после 2,5% годом ранее. Основной масштаб замедления пришелся на I квартал. На него оказали влияние как внешние, так и внутренние факторы. С одной стороны, экономическую активность сдерживал слабый внешний спрос на российские товары и услуги в условиях замедления роста мировой экономики и действия ограничений на добычу нефти в рамках договоренностей ОПЕК+. С другой стороны, на ослабление потребительской и инвестиционной активности оказывали влияние факторы внутреннего характера, такие как повышение с 1 января 2019 года ставки НДС и связанное с ним временное ускорение роста цен, а также обусловленное внешними факторами ужесточение денежно-кредитных условий во второй половине 2018 года. Как и оценивал Банк России¹, замедление роста ВВП в I квартале 2019 года носило во многом временный характер. На протяжении II–IV кварталов годовой темп прироста ВВП устойчиво увеличивался.

В разбивке по видам деятельности замедление роста ВВП было в значительной мере связано со снижением валовой добавленной стоимости в операциях с недвижимым имуществом – на 0,2% после роста на 2,6% годом ранее.

Такая динамика во многом была обусловлена слабым спросом на жилье со стороны населения в условиях сдержанной динамики доходов и сохранения высокого уровня цен на жилье. По данным мониторинга Банка России, сравнительно низкими в 2019 году оставались и ожидания изменения спроса на жилье².



Рост ВВП замедлился в основном за счет динамики валовой добавленной стоимости в операциях с недвижимым имуществом, строительстве и торговле

Понижающее давление на темпы прироста выпуска в экономике оказала также динамика валовой добавленной стоимости в строительстве и торговле.

¹ Доклад о денежно-кредитной политике №2 (26), июнь 2019 года.

² Подробнее о ситуации в жилищном строительстве см. в размещенной на официальном сайте Банка России аналитической записке «Жилищное строительство» (октябрь 2019 года).

Выпуск в сельском хозяйстве внес околонулевой вклад в прирост ВВП в 2019 году, несмотря на высокий урожай основных видов сельскохозяйственных культур. Рост производства животноводческой продукции ускорился за счет существенного увеличения выпуска в свиноводстве, чему способствовали расширение мощностей действующих свинокомплексов и ввод в эксплуатацию новых.



Замедление роста производства наблюдалось по всем крупным категориям товаров

Замедление роста выпуска инвестиционных товаров наблюдалось за счет основных видов машиностроительной продукции. Значимое сдерживающее влияние на выпуск оказало производство автотранспортных средств (автобусы, прицепы и другие). Слабая динамика сохранялась в производстве летательных аппаратов, включая космические. На это указывает, в частности, заметное недоисполнение в 2019 году госпрограммы «Развитие авиационной промышленности на 2013–2025 годы». Положительный вклад в динамику производства машиностроительной продукции (и в целом инвестиционных товаров) внес выпуск компьютеров и электронных изделий. Выпуск строительных материалов демонстрировал рост таким же темпом, как и в 2018 году.

Рост выпуска промежуточных товаров, по оценке Банка России, замедлился по сравнению с 2018 годом. Существенное замедление наблюдалось в производстве бумаги и бумажных изделий, а также в обработке древесины на фоне усиления мер по регулированию рынка в 2019 году. Поддержку производству промежуточных товаров оказывал выпуск удобрений, в том числе в условиях благоприятной динамики в растениеводстве. В целом темп прироста продукции обрабатывающих производств в 2019 году сложился на уровне 2,6%, что ниже, чем в 2018 году (3,6%).

Выпуск в добыче полезных ископаемых показал более существенное замедление – с 3,8% в 2018 году до 2,5% в 2019 году. Такая динамика во многом стала отражением слабого внешнего спроса, сложившегося в 2019 году. Он формировался на фоне теплой погоды и высоких запасов газа в Европе – основном регионе – потребителе российского газа.

В целом экспорт в реальном выражении в 2019 году снизился на 2,3%, что стало ключевым фактором замедления роста ВВП. Вклад чистого экспорта в прирост ВВП вышел в отрицательную область: -1,4 процентного пункта. В условиях ускорения роста инвестиционного спроса темп прироста импорта в 2019 году сложился выше, чем в 2018 году (3,4% после 2,6% соответственно).

1.1.2.2. ВНУТРЕННИЙ СПРОС И РЫНОК ТРУДА

Рост внутреннего спроса¹ в 2019 году ускорился по сравнению с 2018 годом, преимущественно благодаря динамике валового накопления. Его увеличение на 3,8% (после снижения в 2018 году на 0,6%) было обусловлено как более активным накоплением основного капитала, так и приростом запасов материальных оборотных средств. Темп прироста валового накопления основного капитала составил 1,5% (в 2018 году – 0,2%).

Повышение инвестиционного спроса отражалось как на расширении производства инвестиционных товаров, так и на росте инвестиционного импорта, отмечавшегося в условиях укрепления рубля. Важным фактором роста валового накопления в 2019 году также стала активизация роста капитальных расходов бюджета, в том числе в рамках национальных проектов, что оказывало поддержку инвестиционной активности. В результате вклад валового накопления в прирост ВВП в 2019 году составил 0,8 процентного пункта после отрицательного значения в 2018 году.



Ключевым фактором замедления роста ВВП стало ослабление внешнего спроса. Поддержку росту ВВП оказывало повышение внутренней инвестиционной активности

Вклад конечного потребления в прирост ВВП в 2019 году снизился по сравнению с 2018 годом, однако динамика его компонент была разнонаправленной. Потребительская активность населения была более сдержанной, чем в 2018 году. Рост оборота розничной торговли в годовом выражении замедлялся на протяжении большей части года. Значимым фактором такой динамики было ослабление спроса из-за повышения НДС с 1 января 2019 года. Потребительские настроения населения в 2019 году оставались консервативными. Это подтверждают как данные опросов, проводимых ООО «инФОМ», так и динамика нормы сбережений, которая, по оценкам Банка России, в среднем за 2019 год составила 10,0% после 8,0% годом ранее. Она сформировалась как результат замедления роста потребительского кредитования и роста притока средств населения во вклады.

Рост потребительского спроса определялся динамикой трудовых доходов. После значительного повышения в 2018 году (на 11,6%), преимущественно связанного с опережающим увеличением заработной платы в бюджетном секторе в рамках исполнения Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики», темп прироста номинальной заработной платы в 2019 году снизился до 7,5%. Это стало основным фактором замедления роста реальной заработной платы в 2019 году до 2,9% после 8,5% в 2018 году. В I квартале 2019 года дополнительное понижающее давление на реальную заработную плату оказывало также ускорение инфляции. На протяжении оставшейся части года дезинфляционные процессы, напротив, поддерживали динамику трудовых компенсаций в реальном выражении.

Ситуация на рынке труда в целом оставалась стабильной. Безработица продолжала снижаться. Ее уровень достиг нового минимума за историю наблюдений – 4,6% в среднем за 2019 год. Происходило одновременное сокращение чис-

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

ленности и безработных, и занятых. Такая динамика была обусловлена уменьшением предложения рабочей силы, формируемого демографическими факторами, с одной стороны, и сдержанным спросом на труд со стороны фирм, с другой стороны. По данным опроса, проводимого компанией IHS Markit, устойчивое снижение занятости наблюдалось в обрабатывающей промышленности, в то время как занятость в сфере услуг со второго полугодия 2019 года демонстрировала повышательную динамику.



Расходы на конечное потребление в целом были основным драйвером роста ВВП

В целом темп прироста реальных располагаемых денежных доходов оставался положительным (1,0%, в 2018 году – 0,1%). Он сложился выше, чем в 2018 году, преимущественно в связи с более медленным сокращением прочих денежных поступлений, включая скрытые доходы. Тем не менее темп прироста расходов домашних хозяйств на конечное потребление снизился с 3,3% в 2018 году до 2,5% в 2019 году. В то же время в условиях роста расходов бюджетной системы потребление органов государственного управления заметно ускорилось: с 1,3% в 2018 году до 2,2% в 2019 году. Расходы на конечное потребление в целом остались основным драйвером роста ВВП в 2019 году: их суммарный вклад составил 1,6 процентного пункта.

Рост внутреннего спроса в 2019 году оставался умеренным. По оценкам Банка России, темпы прироста выпуска были близки к потенциальным, нейтральным с точки зрения влияния на инфляцию, но оставались несколько ниже них. С II квартала это способствовало смещению баланса рисков для динамики инфляции от проинфляционных к дезинфляционным.

1.1.2.3. ИНФЛЯЦИЯ

В 2019 году **инфляция** составила 3,0%, что на 1,3 процентного пункта ниже, чем в 2018 году. Динамика инфляции в течение года была неоднородной. В I квартале баланс факторов ценовой динамики был смещен в сторону проинфляционных. Это обусловило ускорение годового темпа роста потребительских цен. С II квартала доминирующее влияние на рост цен стали оказывать сдерживающие факторы, что привело к устойчивой дезинфляции на протяжении оставшейся части 2019 года.

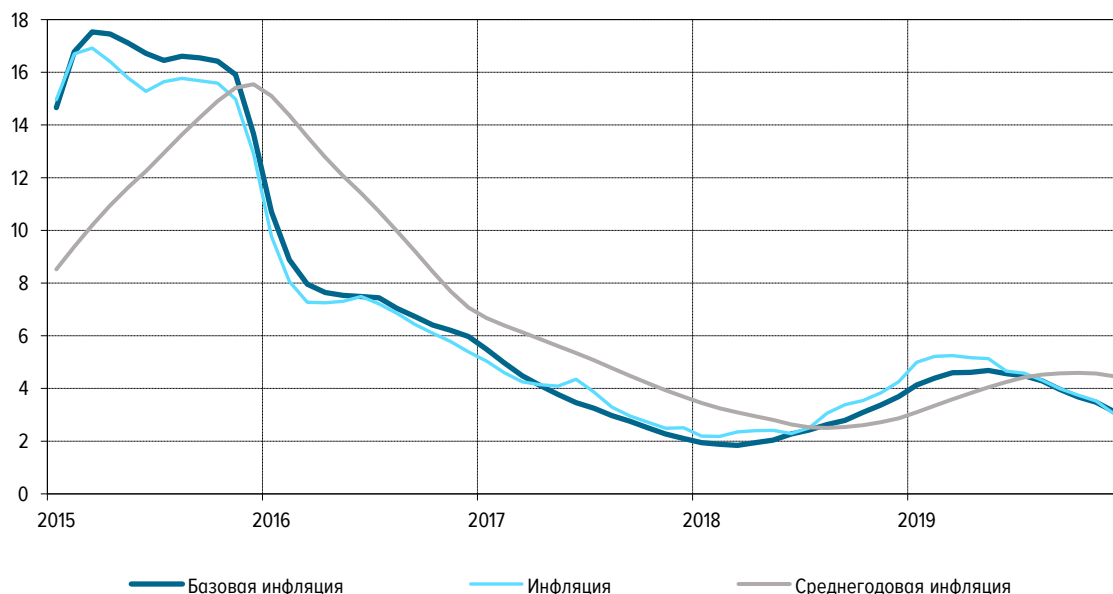


Годовая инфляция замедлилась до 3,0%

В январе-марте 2019 года инфляция повысилась на 1,0 процентного пункта, до 5,3%. Это было связано с повышением с 1 января ставки НДС, действием отдельных факторов со стороны предложения, в основном на рынке продовольствия, а также с ослаблением рубля во второй половине 2018 года. Более всего ускорилась годовая продовольственная инфляция, достигшая в марте 5,9%. Значимое влияние на нее оказывали меры производителей по сдерживанию динамики предложения, направленные на сокращение негативного давления избыточной насыщенности рынка на рентабельность. Повышались темпы роста цен на продукты животного происхождения (мясную, молочную продукцию, яйца), а также некоторые продукты переработки растениеводческой продукции (сахар). Дополнительное давление на затраты и цены оказывало удорожание кормовой базы в животноводстве под влиянием ослабления рубля и роста мировых и внутренних цен на зерновые. Прямое влияние повышения ставки НДС на продоволь-

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

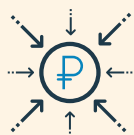
Рис. 6



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

ственную инфляцию оценивается как небольшое, поскольку продукты питания облагаются в основном по льготной ставке¹.

Налоговые изменения в I квартале 2019 года стали главным фактором ускорения роста цен на непродовольственные товары (на 0,6 процентного пункта, до 4,7%) и услуги (на 1,2 процентного пункта, до 5,1%). В целом влияние повышения ставки НДС на инфляцию было умеренным. Усиления инфляционного давления, связанного с возможными вторичными эффектами, включая, например, рост инфляционных ожиданий экономических агентов, не произошло². Это в том числе заложило основу для устойчивой дезинфляции в дальнейшем.



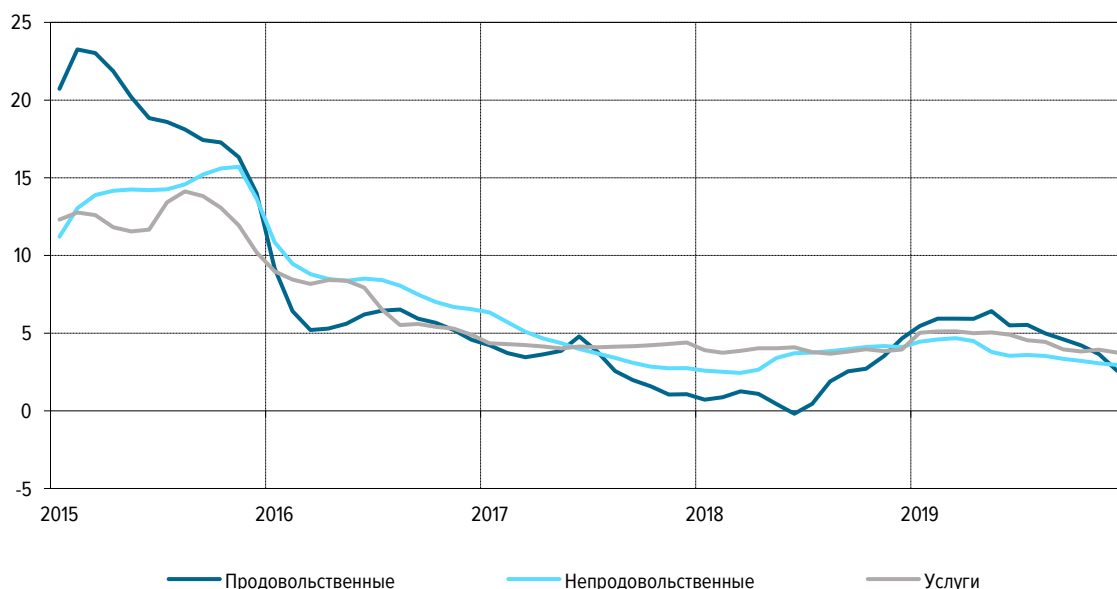
С II квартала доминировали дезинфляционные факторы, такие как высокие объемы предложения многих видов продовольствия, консервативный спрос и укрепление рубля

С II квартала 2019 года доминирующее влияние на динамику цен стали оказывать сдерживающие факторы. К ним в первую очередь относятся благоприятная конъюнктура продовольственных рынков и консервативное потребительское поведение населения. Дополнительными факторами, ограничивавшими повышение цен, были укрепление рубля, а также более медленный по сравнению с традиционной сезонностью рост расходов бюджетной системы.

Продовольственные товары. Более всего в II–IV кварталах замедлился темп прироста цен на продовольственные товары, который по итогам 2019 года составил 2,6%. Продовольственная инфляция складывалась в условиях высоких объемов урожая целого ряда культур (зерновых, масличных, сахарной свеклы,

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

Рис. 7



¹ Установленные Налоговым кодексом Российской Федерации льготы по НДС не претерпели существенных изменений.

² Подробнее о потенциальных вторичных эффектах см. в докладе «Об оценке влияния повышения основной ставки НДС на инфляцию», www.cbr.ru/Content/Document/File/47495/2018_01_nds.pdf.

грунтовых и тепличных овощей), а также устойчивого расширения производства животноводческой продукции, обгонявшего динамику спроса. Основной вклад в снижение инфляции внесло замедление роста цен на мясную и плодоовощную продукцию. В последние месяцы года дополнительное влияние на замедление удорожания мясной продукции оказывали статистические эффекты высокой базы сравнения.

Непродовольственные товары. Годовой темп прироста цен на непродовольственные товары снижался после повышения в I квартале и по итогам 2019 года составил 3,0% (в 2018 году – 4,1%). Основную роль сыграла динамика цен на нефтепродукты. В 2019 году темп их удорожания замедлился до 1,8% после 10,0% в 2018 году. В первой половине года рост цен на моторное топливо ограничивали соглашения между Правительством Российской Федерации и крупнейшими вертикально интегрированными компаниями, действовавшие с середины 2018 года. С 1 июля 2019 года стабилизация цен на рынке нефтепродуктов в значительной мере обеспечивалась благодаря эффективному действию механизма вычета по акцизу на нефтяное сырье, направляемое на переработку (возвратного акциза с демпфирующей компонентой)³. Помимо моторного топлива, значимую роль в замедлении годового роста цен на непродовольственные товары играла динамика цен на товары длительного пользования, формировавшаяся в условиях осторожного отношения населения к крупным покупкам на протяжении большей части года. Продолжилось снижение цен на бытовую технику и электронику, замедлилась динамика цен на легковые автомобили, строительные материалы.

Услуги. Темп прироста цен на услуги в 2019 году составил 3,8%, что на 0,1 процентного пункта меньше, чем в 2018 году. Значимый вклад в замедление внесла динамика цен на туристические услуги, особенно на поездки за рубеж, складывавшаяся под влиянием укрепления рубля и сдержанного спроса. Тарифы на жилищно-коммунальные услуги, индексация которых проводилась в январе и июле, за год выросли на 4,3%. Ускорение удорожания (на 0,6 процентного пункта по сравнению с 2018 годом) было обусловлено в основном существенным ростом тарифов на услуги по обращению с твердыми коммунальными отходами, произошедшим в начале года на фоне старта реформ в отрасли.

Инфляционные ожидания. Инфляционные ожидания населения в первой половине 2019 года в целом соответствовали значениям второй половины 2018 года, сложившимся в основном под влиянием ускорения роста цен на моторное топливо в апреле-июне и планируемого повышения ставки НДС в начале 2019 года. Исчерпание эффектов налоговых решений, замедление инфляции, возобновившееся в II квартале 2019 года, привели к некоторому снижению во второй половине года оценок годовой инфляции, наблюдаемой и ожидаемой домохозяйствами. В целом в 2019 году инфляционные ожидания населения оставались неустойчивыми, чувствительными к разовым событиям.



Инфляционные ожидания в экономике в целом имели тенденцию к снижению

³ Подробнее о налоговом маневре в нефтяной отрасли см. в докладе «Об оценке влияния налогового маневра в нефтяной сфере на потребительскую инфляцию», www.cbr.ru/Content/Document/File/59793/20181227.pdf.

Краткосрочные ценовые ожидания предприятий после прохождения пика в январе, обусловленного повышением ставки НДС, на протяжении 2019 года в основном снижались. При формировании ожиданий респонденты, как и в предыдущие годы, в целом ориентировались на текущую динамику цен. В отраслевом разрезе динамика ожиданий была разнонаправленной и зависела от влияния специфических факторов, таких как конъюнктура мировых товарных рынков.

Прогнозы инфляции на 2019–2020 годы, публикуемые профессиональными аналитиками, незначительно корректировались в течение года в сторону понижения, с учетом наблюдаемого более быстрого, чем ожидалось, замедления инфляции. Более долгосрочные (на 1 год и более) прогнозы аналитиков сохранялись вблизи цели Банка России – 4%.

На ценовую динамику в регионах России в течение 2019 года основное влияние оказывали общероссийские факторы, в первую очередь повышение ставки НДС, расширение предложения продовольствия, сдержанная динамика спроса.

1.1.3. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ

Бюджетная политика в 2019 году оставалась сдерживающей, на что указывает снижение нефтегазового дефицита федерального бюджета с 6,0% ВВП в 2018 году до 5,4% ВВП в 2019 году. Влияние бюджетной политики на экономическую динамику в течение года можно разделить на два периода. В первой половине 2019 года из-за роста нефтегазовых доходов и медленного исполнения расходов вклад бюджетной политики во внутренний спрос был отрицательным. Во второй половине года произошло ускорение роста государственных расходов, в том числе на исполнение национальных проектов, что положительно повлияло на экономическую динамику.



Нефтегазовый дефицит федерального бюджета сократился в 2019 году до 5,4% ВВП с 6,0% ВВП в 2018 году

Бюджетная политика в 2019 году складывалась под воздействием ряда значимых законодательных и нормативно-правовых изменений, оказавших влияние на планы и исполнение бюджета, доходы населения, экономическую активность и инфляцию.

С 1 января 2019 года была повышена основная ставка НДС с 18 до 20%. По оценкам Банка России, указанная мера внесла в годовую инфляцию 2019 года около 0,55–0,7 процентного пункта¹. Кроме того, с 1 октября 2019 года ставка НДС на пальмовое масло повышена до 20%.

Также с 2019 года началась реформа пенсионной системы, в рамках которой повышается возраст выхода на пенсию – ежегодно на полгода вплоть до 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин с отдельными льготными корректировками, включающими в себя демографическую ситуацию и условия труда². При этом часть социальных льгот, финансируемых федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации и привязанных к параметрам возраста выхода на пенсию, было решено временно сохранить в возрастных границах, действовавших до конца 2018 года. С точки зрения бюджетной системы повышение возраста выхода на пенсию способствовало дополнительному росту собственных доходов государственных внебюджетных фондов (посредством дополнительного увеличения поступлений социальных страховых взносов). Кроме того, рост расходов государственных внебюджетных фондов был более сдержанным за счет сокращения численности пенсионеров.

В апреле 2019 года был принят ряд нормативных и законодательных изменений в социальной сфере и пенсионной системе, которые привели к дополнительному росту пенсионного обеспечения сверх установленных ранее параметров индексации базовых, страховых и социальных пенсий и повышения региональных прожиточных минимумов. Эти меры не только компенсировали отрицательный вклад реформы пенсионной системы в динамику социальных расходов бюджета, но и позволили дополнительно ускорить их рост. Также в 2019 году был принят

¹ Куровский Г. С. Оценка вклада повышения НДС в годовую инфляцию/Аналитическая записка, Банк России, декабрь 2019 года.

² Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий».

пакет мер социально-демографического характера, направленных на рост располагаемых доходов населения, улучшение уровня жизни наименее обеспеченных слоев населения и повышение рождаемости в Российской Федерации. Так, рядом нормативно-правовых актов³ предусмотрены налоговые льготы и социальные пособия для многодетных семей, дополнительные пособия для семей, имеющих одного или двух детей, расширение льгот в рамках программы семейной ипотеки и другие меры. Они способствовали не только повышению плана расходов и активизации исполнения ассигнований во второй половине 2019 года, но и более успешному исполнению национального проекта «Демография» по сравнению с остальными национальными проектами.

По данным Федерального казначейства, профицит консолидированного бюджета Российской Федерации в 2019 году составил 1,9% ВВП (в 2018 году – 2,9% ВВП), профицит федерального бюджета – 1,8% ВВП (в 2018 году – 2,6% ВВП). Сокращение сальдо бюджетной системы происходило за счет более быстрого роста расходов по сравнению с доходами. Расширение расходных обязательств бюджетной системы в 2019 году на 7,9% произошло главным образом вследствие исполнения мер, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».

Доходы бюджетной системы увеличились на 4,8% по сравнению с 2018 годом. Ненефтегазовые доходы бюджетной системы увеличились на 10,2% по сравнению с 2018 годом в основном за счет повышения основной ставки НДС с 18% до 20%. Вместе с тем негативный вклад в динамику доходов внесла нефтегазовая составляющая: вследствие снижения мировых цен на нефть, а также введения механизма стабилизации топливных цен посредством обратного акциза на нефтяное сырье и демпфирующей компоненты⁴ нефтегазовые доходы сократились на 12,1%. Сдерживающим фактором для инфляции стало снижение до 10% ставки НДС на фрукты и ягоды с 1 октября 2019 года.

В 2019 году продолжил работу механизм стерилизации нефтегазовых доходов бюджета, образовавшихся в результате превышения ценами на нефть их базового уровня. Это способствовало накоплению средств в ФНБ, обеспечению устойчивости государственных финансов к внешнеэкономическим шокам.

³ Федеральные законы от 02.08.2019 № 305-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей», от 15.04.2019 № 63-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 9 Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния», постановление Правительства Российской Федерации от 28.03.2019 № 339 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей».

⁴ Включается в нефтегазовые доходы бюджета с отрицательным знаком. Функционирование указанного механизма позволило сдержать рост цен на бензин и дизельное топливо в 2019 году. Подробнее о параметрах налогового маневра в нефтяной сфере см. в докладе Банка России «Об оценке влияния налогового маневра в нефтяной сфере на потребительскую инфляцию», www.cbr.ru/Content/Document/File/59793/20181227.pdf.

1.1.3.1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

Доходы федерального бюджета в 2019 году составили 20 187 млрд рублей (18,3% ВВП), что на 3,8% выше уровня 2018 года, при этом их исполнение превысило плановый объем, установленный Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» (редакция от 02.12.2019)¹ (далее – Закон), на 1,0%. Динамика нефтегазовой и ненефтегазовой составляющих была разнонаправленной. Нефтегазовые доходы федерального бюджета выросли на 17,5% по сравнению с предыдущим годом. Значительный вклад в их рост внесло увеличение поступлений по НДС на 17,9%, или на 1,1 трлн рублей по сравнению с прошлым годом, что было связано с повышением основной ставки налога с 18 до 20% с 1 января 2019 года, увеличением налоговой базы (рост импорта и номинального ВВП) и ростом собираемости. Нефтегазовые доходы сократились на 12,1%, до 7924 млрд рублей (7,2% ВВП) вследствие снижения среднегодовой мировой цены на нефть марки Urals (с 70,0 доллара США в 2018 году до 63,6 доллара США в 2019 году), а также введения механизма обратного акциза на нефтяное сырье (-142 млрд рублей) и демпфирующей компоненты (-282 млрд рублей). Расходы федерального бюджета увеличились на 9,0% в годовом выражении и составили 18 213 млрд рублей (16,6% ВВП). В результате профицит федерального бюджета сократился до 1974 млрд рублей (1,8% ВВП, в 2018 году – 2741 млрд рублей). Исполнение расходов федерального бюджета с учетом сезонности в первой половине 2019 года было ниже среднего за несколько предыдущих лет. Несмотря на ускорение во втором полугодии 2019 года, недоисполнение расходов по отношению к объему, запланированному в Законе, по итогам 2019 года составило 276 млрд рублей (1,5%), в том числе 150 млрд рублей – по национальным проектам.



Расходы федерального бюджета на национальные проекты в 2019 году составили 1,6 трлн рублей при запланированных 1,75 трлн рублей

В 2019 году активизировалась реализация национальных проектов в рамках Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», направленных на смягчение существующих структурных ограничений для развития российской экономики. Расходы на национальные проекты в 2019 году были недоисполнены на 8,6% относительно плана и составили 1600 млрд рублей. Относительно высокое исполнение расходов² отмечалось в социально ориентированных национальных проектах – «Демография», «Культура», «Здравоохранение», «Жилье и городская среда». В национальных проектах «Экология» и «Цифровая экономика» наблюдался относительно низкий уровень исполнения.

¹ Прогнозный объем доходов и плановый объем расходов федерального бюджета в 2019 году составили 19 970,3 и 18 489,5 млрд рублей соответственно.

² Утверждено Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» (редакция от 02.12.2019).

1.1.3.2. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

По данным Федерального казначейства, доходы бюджетной системы Российской Федерации в 2019 году составили 39 110 млрд рублей (35,5% ВВП), что на 4,8% выше уровня 2018 года (таблица 5 раздела 5.4 «Статистические таблицы»). Объем нефтегазовых доходов бюджетной системы вырос на 10,2% по сравнению с предыдущим годом и составил 31 186 млрд рублей (28,3% ВВП). Наблюдался значимый рост поступлений по налогу на прибыль (+10,8%) и налогу на доходы физических лиц (+8,3%) на фоне роста финансового результата крупных и средних компаний (+17,5%) и номинальных заработных плат (+7,5%) соответственно. Расходы бюджетной системы в 2019 году составили 36 995 млрд рублей (33,6% ВВП), что на 7,9% больше, чем в предыдущем году. Основными по величине статьями расходов были «Социальная политика» и «Национальная экономика». Наиболее существенный рост был отмечен по направлениям «Здравоохранение», «Жилищно-коммунальное хозяйство» и «Охрана окружающей среды», что связано в том числе с исполнением ассигнований в рамках реализации национальных проектов. В результате профицит бюджетной системы Российской Федерации в 2019 году сократился до 2115 млрд рублей (в 2018 году – 3036 млрд рублей).

Доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации увеличились на 9,5% и составили 13 572 млрд рублей (12,3% ВВП); расходы выросли на 14,2% и составили 13 568 млрд рублей (12,3% ВВП). В итоге консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации были сведены с незначительным профицитом 5 млрд рублей (в 2018 году – профицит 510 млрд рублей).



Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации исполнены в 2019 году с околонулевым сальдо

Доходы государственных внебюджетных фондов выросли на 4,7% и составили 13 583 млрд рублей (12,3% ВВП); расходы увеличились на 2,0% и составили 13 447 млрд рублей (12,2% ВВП). Таким образом, бюджет государственных внебюджетных фондов был исполнен с профицитом 136 млрд рублей (0,1% ВВП).

1.1.3.3. ФОНД НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Объем средств ФНБ за 2019 год вырос на 3737 млрд рублей (в 1,9 раза) и на 01.01.2020 составил 7773 млрд рублей (7,1% ВВП). Его увеличение произошло за счет перечисления в июле 2019 года дополнительных нефтегазовых доходов, полученных за 2018 год, в размере 4122 млрд рублей. Сдерживающее влияние на рост объема средств ФНБ, выраженного в национальной валюте, в 2019 году оказало направление 4,7 млрд рублей на софинансирование добровольных пенсионных накоплений граждан, а также укрепление рубля. Для финансирования дефицита федерального бюджета и бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) средства ФНБ в 2019 году не использовались.

Минфин России в 2019 году продолжил осуществлять операции по покупке валюты в размере дополнительных нефтегазовых доходов для дальнейшего пополнения ФНБ в рамках функционирования бюджетного правила. Кроме того, с 1 февраля 2019 года Банк России приступил к проведению отложенных покупок иностранной валюты¹, что увеличило ежедневный объем ее выкупа на 2,8 млрд рублей. В результате объем приобретенной Банком России валюты (3529 млрд рублей) превысил величину дополнительных нефтегазовых доходов 2019 года, которые в условиях перманентного превышения фактической ценой Urals базовой цены (41,6 доллара США за баррель) составили 2957 млрд рублей. После перечисления указанной суммы в ФНБ ликвидная часть фонда с учетом курсовой переоценки превысит 7% ВВП. В соответствии со статьей 96.11 Бюджетного кодекса Российской Федерации это позволит использовать средства ФНБ для инвестирования в самокупаемые инфраструктурные проекты и иные разрешенные финансовые активы, регламентированные нормативными актами².



По итогам 2019 года ликвидные активы ФНБ в долларовом эквиваленте составили 99 млрд долларов США

¹ В соответствии с комментарием Банка России по операциям в рамках бюджетного правила от 23.08.2018 и пресс-релизом Банка России от 25.01.2019 «Об отложенных покупках иностранной валюты в рамках бюджетного правила».

² Постановления Правительства Российской Федерации от 19.01.2008 №18 «О порядке управления средствами Фонда национального благосостояния», от 05.11.2013 №990 «О порядке размещения средств Фонда национального благосостояния в ценные бумаги российских эмитентов, связанные с реализацией самокупаемых инфраструктурных проектов».

1.1.3.4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

По данным Минфина России, объем совокупного государственного и муниципального долга Российской Федерации на 01.01.2020 составил 16 061 млрд рублей (14,6% ВВП), что в номинальном выражении на 5,9% выше уровня на конец 2018 года, а в отношении к ВВП – выше на 0,1 процентного пункта. Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности составила 78,7%, что на 1,2 процентного пункта больше аналогичного показателя на 01.01.2019. Объем федерального внутреннего долга на 01.01.2020 составил 10 172 млрд рублей (9,2% ВВП). Большая часть (87,1%) федерального внутреннего долга приходилась на государственные ценные бумаги, объем которых составил 9331 млрд рублей, оставшаяся часть – на государственные гарантии объемом 841 млрд рублей (таблица 6 раздела 5.4 «Статистические таблицы»). В 2019 году чистое размещение ОФЗ выросло практически в 3 раза по сравнению с 2018 годом (до 1378 млрд рублей). Это было связано с увеличением предельного объема расходов по бюджетному правилу и «базового дефицита»¹ на период 2019–2024 годов², а также временным отказом от введения лимитов на аукционах ОФЗ в феврале-мае 2019 года. Еще одним фактором выступило снижение геополитической напряженности, что способствовало восстановлению спроса иностранных участников рынка на российские государственные ценные бумаги. Портфель нерезидентов на рынке ОФЗ в 2019 году вырос более чем в 1,5 раза, до 2870 млрд рублей (32,2% рынка ОФЗ) с 1790 млрд рублей (24,4% рынка ОФЗ) в 2018 году.



Доля нерезидентов на рынке ОФЗ по итогам 2019 года выросла до 32,2% с 24,4% в 2018 году

Объем федерального внешнего долга на 01.01.2020 составил 3395 млрд рублей (3,1% ВВП). Около 75,8% федерального внешнего долга приходится на государственные ценные бумаги и обязательства по правительственным кредитам (2575 млрд рублей). Портфель нерезидентов на рынке государственных еврооблигаций в 2019 году вырос на 33,9%, до 22,3 млрд долларов США (55,0% рынка) с 16,7 млрд долларов США (45,6% рынка) в 2018 году.

Объем совокупной задолженности Правительства Российской Федерации перед Банком России по государственным ценным бумагам на 01.01.2020 составил 304 млрд рублей, из них обязательства в рублях – 213 млрд рублей (70,0% всей задолженности), в иностранной валюте – 91 млрд рублей (30,0% всей задолженности).

¹ «Базовый дефицит» определяется как разница между частью доходов федерального бюджета (представляющих собой сумму нефтегазовых доходов, рассчитанных исходя из базовой цены на нефть, базовой экспортной цены на газ природный, базовых цен на нефтепродукты, и нефтегазовых доходов) и расходами федерального бюджета, рассчитанными в соответствии с пунктом 3 статьи 199 Бюджетного кодекса Российской Федерации, то есть с учетом включения средств Фонда развития.

² В соответствии со статьей 179.5 Бюджетного кодекса Российской Федерации «Фонд развития».

1.1.4. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС, МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ И ВНЕШНИЙ ДОЛГ

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС

В 2019 году на фоне ухудшения ценовой конъюнктуры международного товарного рынка профицит счета текущих операций сократился по сравнению с 2018 годом. Чистое кредитование остального мира было осуществлено в форме накопления международных резервов при сбалансированности других потоков, отражаемых по финансовому счету платежного баланса. Положительное сальдо финансовых операций частного сектора сложилось в результате снижения обязательств банками при нейтральном вкладе прочих секторов в формирование трансграничных потоков капитала.



Экспорт товаров сократился на 5,5%, импорт увеличился на 2,3%. Стоимостный объем экспорта углеводородного сырья сократился при увеличении его физического объема

Профицит **счета текущих операций** по итогам 2019 года уменьшился до 64,6 млрд долларов США (в 2018 году – 113,7 млрд долларов США) вследствие сжатия торгового баланса и роста совокупного дефицита других компонентов.

Сокращение стоимостных объемов товарного экспорта стало ключевым фактором изменения положительного сальдо **внешней торговли товарами** – с 194,4 млрд долларов США в 2018 году до 164,3 млрд долларов США в отчетном.

Экспорт товаров уменьшился до 418,7 млрд долларов США, или на 24,4 млрд долларов США по сравнению с показателем 2018 года. Динамика вывоза определялась сокращением стоимостных объемов поставок энергетических товаров под влиянием ухудшения международной ценовой конъюнктуры основных товаров российского экспорта. Индекс-дефлятор экспорта составил 0,95, при этом

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

Рис. 8



цены на основные топливно-энергетические товары¹ снизились на 10,4%. Совокупный экспорт товаров в натуральном выражении остался стабильным, при этом физические объемы поставок углеводородного сырья выросли на 1,3%.

Стоимостные объемы экспорта по большинству основных товарных групп снижались. Экспорт топливно-энергетической продукции сократился на 8,5%, до 262,5 млрд долларов США, а ее доля в структуре вывоза уменьшилась до 62,1% (63,8% годом ранее). Поставки черных и цветных металлов, включая изделия из них, были равны 37,5 млрд долларов США, что на 14,1% меньше, чем в 2018 году, удельный вес группы составил 8,9% (9,7%). Вывоз продукции химической промышленности в объеме 27,0 млрд долларов США снизился на 1,7% к уровню показателя годом ранее, доля товарной группы увеличилась до 6,4% против 6,1% в 2018 году. Экспорт продукции машиностроения уменьшился до 27,7 млрд долларов США, или на 5,0%, удельный вес группы остался стабильным – 6,5%. Вывоз продовольственных товаров и сырья для их производства сложился в размере 24,8 млрд долларов США, практически не изменившись по сравнению с 2018 годом, а доля товарной группы возросла до 5,9% (в 2018 году – 5,5%).

В географической структуре экспорта доля основного партнера – стран ЕС сократилась на 0,8 процентного пункта, до 44,8%, преимущественно за счет снижения стоимостных объемов вывоза энергетических товаров. Удельный вес экспорта в государства АТЭС, напротив, вырос до 26,3% (в 2018 году – 25,9%). Доля вывоза в страны ЕАЭС возросла до 8,9% (8,5%). Что касается детализации по странам, то на поставки в Китай приходилось 13,4% экспорта товаров (12,5%), удельный вес экспорта в Нидерланды составил 10,6% (9,7%), в Германию – 6,6% (7,6%), в Турцию – 5,0% (4,7%), в Беларусь – 4,9% (4,9%).

Импорт товаров в 2019 году вырос до 254,4 млрд долларов США, или на 2,3% по сравнению с показателем 2018 года, в основном за счет увеличения ввоза товаров в натуральном выражении.

Импорт машин, оборудования и транспортных средств почти не изменился, его стоимостной объем составил 112,5 млрд долларов США, доля группы уменьшилась до 46,2% (в 2018 году – 47,3%). Продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей ввезено больше на 9,6%, ее стоимостной объем был равен 47,8 млрд долларов США, удельный вес группы – 19,6% (годом ранее – 18,3%). Металлов импортировано на 17,8 млрд долларов США, что на 4,3% превысило показатель 2018 года, их доля осталась стабильной – 7,3% (7,2%). Поставки продовольственных товаров, включая сырье для их производства, в объеме 29,8 млрд долларов США соответствовали показателю 2018 года, удельный вес группы снизился с 12,5 до 12,3%.

Географическая структура импорта товаров по сравнению с 2018 годом продолжала смещаться в пользу стран Азиатско-Тихоокеанского региона: удельный вес стран АТЭС вырос до 41,4% (40,7%); вклад стран ЕС уменьшился на 1,1 процентного пункта, до 36,3%; доля стран ЕАЭС сложилась на уровне 8,0% (7,8%). Среди важнейших контрагентов России упрочил позиции Китай – 22,2% импорта товаров (в 2018 году – 21,9%), на Германию приходилось 10,3% поставок (10,7%), на США – 5,4% (5,3%), на Беларусь – 5,3% (5,2%), на Италию – 4,5% (4,4%).

Дефицит баланса **внешней торговли услугами** расширился на 20,7%, до 36,2 млрд долларов США, преимущественно за счет увеличения импорта.

Экспорт услуг снизился до 62,8 млрд долларов США (в 2018 году – 64,7 млрд долларов США). Стоимость транспортных услуг, предоставленных иностранным

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

контрагентам, равнялась 21,6 млрд долларов США против 22,1 млрд долларов США в 2018 году. Уменьшение стоимости предоставленных услуг по статье «Поездки» на 0,6 млрд долларов США, до 11,0 млрд долларов США, объяснялось сокращением показателя после его высоких значений в 2018 году, обусловленных в том числе проведением чемпионата мира по футболу. Снижение экспорта прочих услуг, оказанных нерезидентам, до 30,3 млрд долларов США (в 2018 году – 31,0 млрд долларов США) произошло в основном за счет услуг в сфере строительства.

Импорт услуг вырос до 99,0 млрд долларов США, или на 4,5%. Объем услуг, предоставленных иностранными транспортными компаниями, существенно не изменился и составил 15,4 млрд долларов США. Импорт по статье «Поездки» стал больше на 5,5% и сложился в размере 36,2 млрд долларов США. Показатель оказанных нерезидентами прочих услуг увеличился до 47,4 млрд долларов США против 45,2 млрд долларов США в 2018 году главным образом в результате роста потребления услуг в сфере строительства, а также в сегменте юридических и консультационных услуг в области управления.

Отрицательное сальдо **баланса оплаты труда** расширилось до 3,6 млрд долларов США (в 2018 году – 3,3 млрд долларов США). Показатель оплаты труда, выплаченной нерезидентам, изменился с 7,4 до 7,6 млрд долларов США. Величина оплаты труда к получению работающими за рубежом российскими гражданами осталась на уровне 4,0 млрд долларов США.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** вырос до 49,8 млрд долларов США в 2019 году с 38,6 млрд долларов США годом ранее. Динамика показателя обусловлена увеличением отрицательного сальдо баланса инвестиционных доходов прочих секторов на 12,0 млрд долларов США, до 50,3 млрд долларов США, в связи с возросшим объемом выплат в пользу нерезидентов. Отрицательное сальдо баланса инвестиционных доходов банковского сектора сократилось до 0,4 млрд долларов США против 1,1 млрд долларов США в 2018 году в результате уменьшения доходов к выплате. Суммарный баланс инвестиционных доходов органов государственного управления и центрального банка, как и в 2018 году, сведен с профицитом в 0,9 млрд долларов США.

Отрицательное сальдо **баланса вторичных доходов** увеличилось до 10,2 млрд долларов США против 8,9 млрд долларов США в 2018 году в том числе вследствие существенного роста выплат за границу по прочим текущим трансфертам.

Дефицит **счета операций с капиталом** в сумме 0,7 млрд долларов США (годом ранее – 1,1 млрд долларов США) сформирован главным образом прощением долга по государственным кредитам, предоставленным Российской Федерацией нерезидентам.

Чистое кредитование остального мира (совокупное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом) в 2019 году снизилось до 63,9 млрд долларов США (в 2018 году – 112,6 млрд долларов США). Отношение чистого кредитования к ВВП уменьшилось с 6,8% в 2018 году до 3,8% в 2019 году.

Сальдо финансового счета (без учета резервных активов) сложилось с отрицательным значением в сумме 4,6 млрд долларов США (положительное сальдо в размере 77,9 млрд долларов США в 2018 году). Чистое заимствование у остального мира стало результатом возобновления привлечения иностранного капитала при снижении объема размещения внешних активов.

Внешние обязательства выросли на 28,3 млрд долларов США (в 2018 году их сокращение составило 36,3 млрд долларов США).

Иностранные обязательства органов государственного управления увеличились на 22,0 млрд долларов США (в 2018 году – снижение на 5,6 млрд долларов США) в результате приобретения нерезидентами суверенных ценных бумаг.

Рост задолженности перед нерезидентами центрального банка на 1,4 млрд долларов США (в 2018 году – снижение на 1,7 млрд долларов США) сформировался вследствие операций по управлению резервными активами.

Чистое привлечение средств нерезидентов частным сектором в 2019 году составило 4,8 млрд долларов США (в 2018 году – уменьшение обязательств на 29,1 млрд долларов США).

Обязательства банковского сектора перед нерезидентами сократились на 19,8 млрд долларов США (в 2018 году – на 25,0 млрд долларов США).

Иностранные пассивы прочих секторов выросли на 24,7 млрд долларов США (в 2018 году – уменьшение на 4,1 млрд долларов США). Прямые инвестиции увеличились на 28,7 млрд долларов США, что существенно превышает показатель 2018 года: стали больше как иностранные взносы в капиталы российских компаний, так и финансовые поступления в других формах со стороны связанных зарубежных структур. Снижение внешней ссудной задолженности прочих секторов составило 6,2 млрд долларов США (в 2018 году – 10,7 млрд долларов США). Портфельные инвестиции сократились на 4,3 млрд долларов США (в 2018 году – на 0,7 млрд долларов США).

Финансовые активы (за исключением резервных) в 2019 году увеличились на 23,7 млрд долларов США (в 2018 году – на 41,5 млрд долларов США).

Совокупные иностранные требования органов государственного управления и центрального банка выросли на 0,5 млрд долларов США (годом ранее – на 1,4 млрд долларов США).

Финансовые активы частного сектора² в 2019 году стали больше на 24,7 млрд долларов США (в 2018 году – на 37,9 млрд долларов США).

Иностранные активы банков сократились на 2,0 млрд долларов США против роста на 7,6 млрд долларов США в 2018 году.

Чистое приобретение финансовых активов прочими секторами² составило 26,7 млрд долларов США (в 2018 году – 30,3 млрд долларов США). Прямые инвестиции за рубеж осуществлены в размере 23,2 млрд долларов США (в 2018 году – 29,6 млрд долларов США). Торговых кредитов и авансов предоставлено на 8,3 млрд долларов США (нетто-погашение на 4,0 млрд долларов США годом ранее). Объем наличной иностранной валюты в результате операций с нерезидентами сократился на 7,7 млрд долларов США (в 2018 году – на 7,0 млрд долларов США). Размер неклассифицированных операций³ был незначим.

Резервные активы выросли на 66,5 млрд долларов США (в 2018 году – на 38,2 млрд долларов США), что обусловлено преимущественно приобретением иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила, а также зачислением на счета Минфина России средств от размещения еврооблигационных займов.

Сальдо финансовых операций частного сектора в 2019 году составило 21,9 млрд долларов США (в 2018 году – 63,6 млрд долларов США). Динамика показателя определялась операциями банков, связанными с сокращением их ино-

² Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.

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.

странной задолженности. Рост внешних активов и обязательств прочих секторов был равнозначным и оказал нейтральное влияние на совокупный показатель движения капитала частного сектора.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ

Объем иностранных активов Российской Федерации на 1 января 2020 года составил 1510,6 млрд долларов США, по итогам 2019 года он вырос на 167,4 млрд долларов США, или на 12,5%. За счет операций, отраженных в платежном балансе, требования к нерезидентам увеличились на 90,2 млрд долларов США, положительный вклад курсовой и рыночной переоценок составил 77,5 млрд долларов США, за счет прочих изменений иностранные активы снизились на 0,3 млрд долларов США.

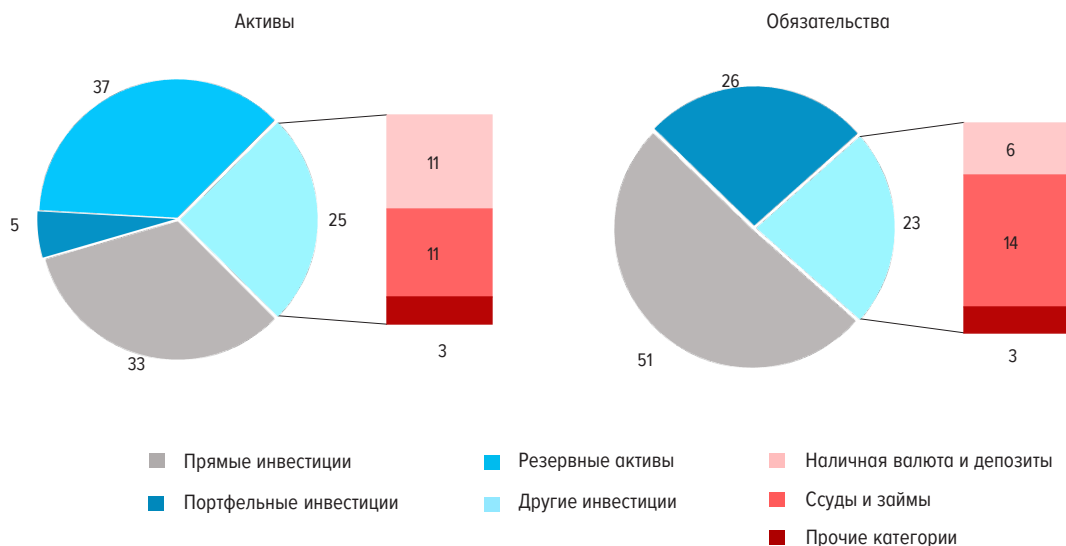
Резервные активы увеличились на 85,9 млрд долларов США, до 554,4 млрд долларов США. Прямые инвестиции за рубеж выросли на 64,7 млрд долларов США, до 500,6 млрд долларов США. Вложения резидентов в иностранные портфельные инвестиции стали больше на 11,7 млрд долларов США, их объем достиг 80,3 млрд долларов США. В составе прочих инвестиций в сумме 370,0 млрд долларов США выросли требования в форме предоставленных нерезидентам межбанковских кредитов.

Внешние обязательства Российской Федерации на 1 января 2020 года составили 1154,1 млрд долларов США, их прирост в течение 2019 года на 184,9 млрд долларов США, или на 9,1%, обусловлен преимущественно положительными рыночными и курсовыми переоценками в сумме 147,9 млрд долларов США. За счет операций, отраженных в платежном балансе, внешние обязательства увеличились на 28,3 млрд долларов США, за счет прочих изменений – на 8,7 млрд долларов США.

Обязательства по прямым инвестициям по итогам 2019 года увеличились на 88,4 млрд долларов США, до 585,8 млрд долларов США. Объем накопленных портфельных инвестиций из-за рубежа вырос в 1,5 раза, или на 95,8 млрд долларов США, до 302,7 млрд долларов США, в основном за счет переоценки российских ценных бумаг, находящихся в собственности нерезидентов. Обязатель-

СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЗИЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020 (%)

Рис. 9



ства по прочим инвестициям практически не изменились и составили 259,8 млрд долларов США.

По итогам 2019 года наращивание иностранных обязательств, сложившееся в основном в результате положительных переоценок, превысило увеличение внешних активов, что обусловило сокращение чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации на 17,5 млрд долларов США, до 356,5 млрд долларов США.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Международные резервы Российской Федерации увеличились до 554,4 млрд долларов США. Доля золота в резервах возросла до 19,9%

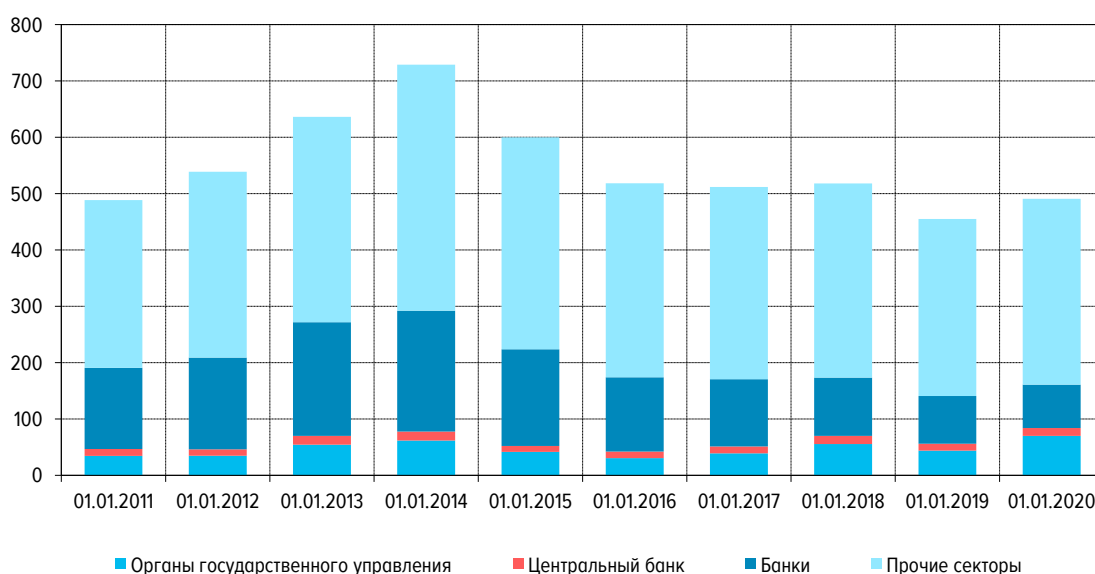
Объем международных резервов Российской Федерации за 2019 год увеличился с 468,5 млрд долларов США до 554,4 млрд долларов США.

Рост международных резервов в результате операций, учтенных в платежном балансе, составил 66,5 млрд долларов США. Положительные курсовая и рыночная переоценки на сумму 14,4 млрд долларов США были связаны с удорожанием золота.

Стоимость монетарного золота на 1 января 2020 года равнялась 110,4 млрд долларов США. Увеличение золотого запаса на 23,5 млрд долларов США, или на 27,0%, определялось в основном положительной переоценкой в сумме 16,5 млрд долларов США; на пополнение авуаров Банка России в физической форме пришлось 7,0 млрд долларов США. В результате доля золота в международных резервах выросла с 18,5% на начало 2019 года до 19,9% на 1 января 2020 года.

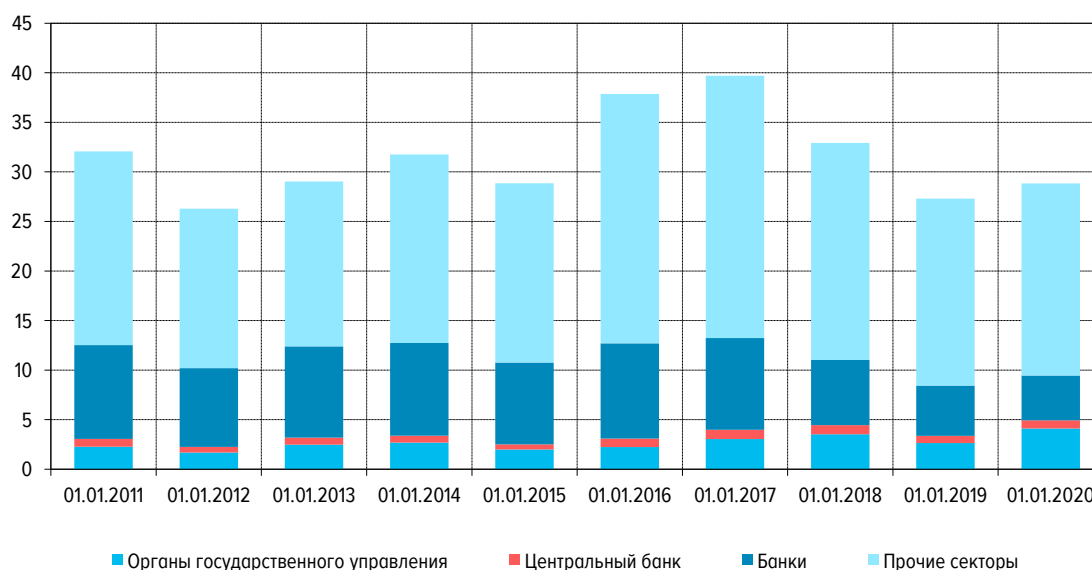
ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Рис. 10



ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(В % К ВВП)

Рис. 11



По состоянию на 1 января 2020 года объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 19 месяцев.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ

Внешний долг Российской Федерации на 1 января 2020 года составил 490,8 млрд долларов США, увеличившись в течение года на 35,8 млрд долларов США, или на 7,9%; основной прирост пришелся на задолженность сектора органов государственного управления.

Внешние обязательства частного сектора составили 82,9% совокупного внешнего долга Российской Федерации (406,9 млрд долларов США по состоянию на 1 января 2020 года). На обязательства органов государственного управления и центрального банка приходилось 17,1% (83,9 млрд долларов США).

Задолженность федеральных органов управления выросла на 26,0 млрд долларов США, до 69,8 млрд долларов США; значимое увеличение зафиксировано в сегментах суверенных ценных бумаг, номинированных как в российских рублях (на 20,6 млрд долларов США, или в 1,8 раза), так и в иностранной валюте (на 5,7 млрд долларов США, или на треть). Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации составили 0,1 млрд долларов США.

Внешний долг центрального банка вырос на 1,8 млрд долларов США, до 13,9 млрд долларов США. В его составе обязательства по операциям репо с нерезидентами увеличились на 2,2 млрд долларов США, до 4,2 млрд долларов США; задолженность в форме наличных российских рублей у нерезидентов, а также счетов и депозитов снизилась на 0,3 млрд долларов США, до 1,9 млрд долларов США; обязательства перед МВФ по распределенным в пользу Российской Федерации специальным правам заимствования (СДР) сохранились на уровне начала 2019 года – 7,9 млрд долларов США.

Внешние долговые обязательства банков в 2019 году уменьшились на 7,7 млрд долларов США, до 77,0 млрд долларов США. Внешний долг прочих секторов, напротив, вырос на 15,7 млрд долларов США, до 330,0 млрд долларов США.

В течение 2019 года доля краткосрочной задолженности в общем объеме внешнего долга увеличилась на 2,0 процентного пункта, до 13,9% (68,0 млрд долларов США), удельный вес долгосрочных обязательств сократился до 86,1% (422,8 млрд долларов США). За счет опережающего наращивания задолженности по инструментам, номинированным в российских рублях, доля внешних обязательств в национальной валюте выросла с 24,7 до 30,0% (147,4 млрд долларов США); на долг в иностранной валюте приходилось 70,0% внешних обязательств (343,4 млрд долларов США).

На 1 января 2020 года, согласно международным критериям, долговая нагрузка на российскую экономику оставалась умеренной: отношение внешнего долга к ВВП составило 29% (на начало 2019 года – 27%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП – 4% (на начало 2019 года – 3%).

1.2. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

1.2.1. ДЕНЕЖНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ АГРЕГАТЫ, КОНЬЮНКТУРА ФИНАНСОВЫХ И ТОВАРНЫХ РЫНКОВ¹

В 2019 году кредитование и денежная масса демонстрировали достаточно сдержанную динамику, характеризую умеренный спрос экономики на деньги для обеспечения производственной, инвестиционной и потребительской активности.

Денежная масса в национальном определении (агрегат М2) за 2019 год увеличилась на 9,7% (за 2018 год – на 11,0%). Темп прироста широкой денежной массы в 2019 году составил 5,1% (за 2018 год – 12,3%); с исключением фактора валютной переоценки прирост составил 7,6% (по итогам 2018 года – 7,9%).

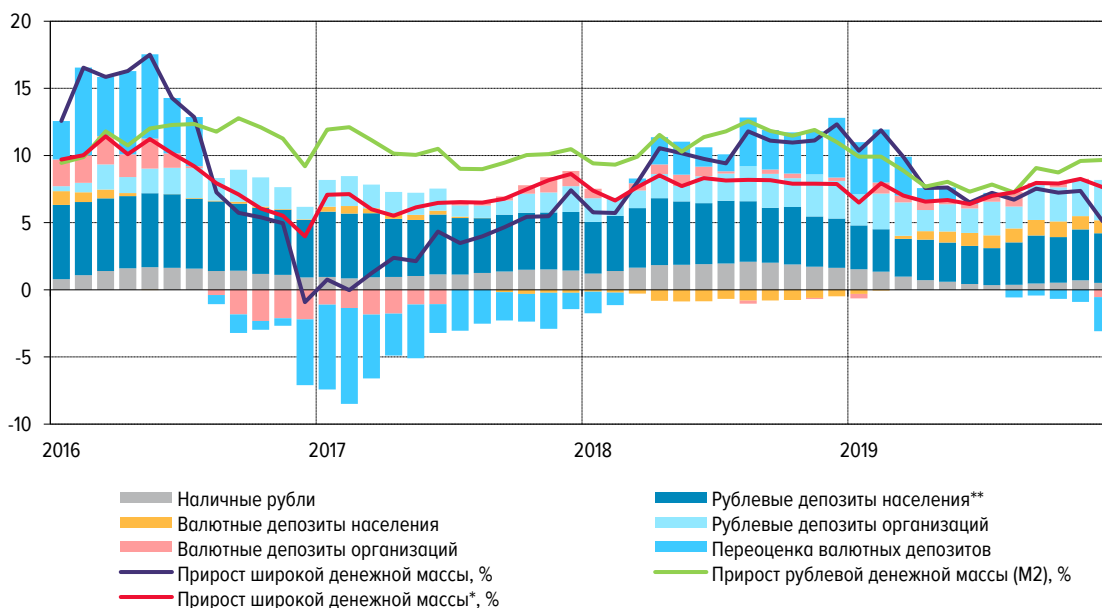
Основной вклад в прирост широкой денежной массы внесли рублевые депозиты населения и организаций, что свидетельствует о поддержании доверия компаний и физических лиц к национальной валюте. Поддержку привлекательности рублевых вложений оказало сохранение в течение 2019 года положительных реальных процентных ставок по вкладам в рублях.

Рублевые депозиты населения в 2019 году увеличились на 10,4%, валютные депозиты в долларовом эквиваленте – на 10,6%. В свою очередь прирост рублевых депозитов организаций в 2019 году составил 12,4%, тогда как валютные депозиты в долларовом выражении сократились на 4,3%.

Валютизация депозитов в 2019 году продолжила снижаться, достигнув минимального значения с 2013 года. По состоянию на 01.01.2020 ее уровень составил 23,4%, в том числе по депозитам организаций – 29,6%, по депозитам населения –

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

Рис. 12



* С исключением валютной переоценки.

** Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

¹ Показатели денежных и кредитных агрегатов, а также производные от них, приведенные в подразделе 1.2.1 «Денежные и кредитные агрегаты, конъюнктура финансовых и товарных рынков», рассчитаны по данным «Обзора банковской системы» (см. таблицу 1.16 Статистического бюллетеня Банка России и раздел «Статистика» официального сайта Банка России).

18,7% (на 01.01.2019 – 27,2; 35,7 и 20,5% соответственно). Снижение валютизации было отчасти связано с укреплением курса рубля к иностранным валютам в отчетном периоде и выполненной в связи с этим переоценкой ранее привлеченных депозитов.

Основным источником роста широкой денежной массы в 2019 году, как и в предыдущие годы, оставались требования к экономике со стороны банковской системы² – их рост составил 8,6% (или 10,1% с исключением валютной переоценки).

Этому в том числе способствовали расширение внутреннего спроса (подробнее см. подраздел 1.1.2 «Инфляция и экономическая активность») и смягчение условий банковского кредитования, которое выражалось прежде всего в снижении процентных ставок по кредитам населению и компаниям.

Рублевые требования российской банковской системы к организациям в 2019 году возросли на 8,9% (в 2018 году – на 8,5%). Прирост рублевых требований к населению составил 19,3% (за 2018 год – 22,3%). Плавное замедление активности отмечалось одновременно в ипотечном и потребительском сегментах розничного кредитного рынка.

Суммарные валютные требования к организациям и населению в долларовом эквиваленте за 2019 год сократились на 1,6% (в 2018 году – на 10,6%), демонстрируя стремление экономических агентов избегать чрезмерного накопления валютных рисков по своим обязательствам.

Значимый вклад в увеличение широкой денежной массы в 2019 году также вносили чистые иностранные активы Банка России в результате совершения ре-

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

Рис. 13



* С исключением валютной переоценки.

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 долевы 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.

гулярных, а также отложенных в 2018 году покупок иностранной валюты для целей пополнения ФНБ в рамках функционирования бюджетного правила.

В то же время вклад чистых требований банковской системы к органам государственного управления в прирост широкой денежной массы в 2019 году был отрицательным и отражал сохранение сдерживающего характера бюджетной политики в отчетном периоде (подробнее 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 2019 год отклонение ставки МБК от ключевой ставки оставалось отрицательным и составило -15 базисных пунктов, при этом по сравнению с 2018 годом спред ставок сузился (в 2018 году: -28 базисных пунктов). Спред колебался в интервале от -55 до 31 базисного пункта (в 2018 году: от -87 до 49 базисных пунктов) (см. подраздел 2.1.2 «Применение инструментов денежно-кредитной политики»).

Ситуация с валютной ликвидностью в 2019 году оставалась стабильной. Средний спред ставок в сегментах «валютный своп» и МБК (базис) составил +10 базисных пунктов (в 2018 году: -61 базисный пункт). Формированию положительного базиса способствовало накопление банками высокого уровня запасов валютной ликвидности во второй половине 2018 – начале 2019 года на фоне сохранения высокого притока по текущему счету платежного баланса из-за высоких цен на нефть и сезонности в I квартале, а также накопление банками валютных запасов во второй половине 2018 года в условиях приостановки покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила. Так, в первом полугодии базис формировался в среднем на уровне +19 базисных пунктов. Во втором полугодии произошло некоторое сокращение запасов валютной ликвидности на фоне снижения притока по текущему счету, однако в целом запасы продолжали формироваться на комфортном для банковского сектора уровне. На этом фоне базис снизился до +2 базисных пунктов.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В ОТДЕЛЬНЫХ СЕГМЕНТАХ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА В 2019 ГОДУ

Рис. 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.

На валютном рынке по итогам 2019 года рубль укрепился по отношению к доллару США на 10,9% и составил 61,91 рубля за доллар США, по отношению к евро – на 12,7%, до 69,34 рубля за евро (по состоянию на 31.12.2019).



Рубль укрепился на 10,9%, до 61,91 рубля за доллар США

В начале года курс рубля укрепился с 69 до 66–67 рублей за доллар США на фоне смягчения риторики ФРС США относительно будущей направленности денежно-кредитной политики. Это вызвало рост спроса на рискованные активы на мировых рынках и способствовало укреплению валют СФР. В результате Банк России в январе 2019 года возобновил покупки валюты в рамках бюджетного правила, приостановленные в августе 2018 года из-за возросшей волатильности на валютном рынке. В феврале-апреле курс рубля продолжил расти, опережая большинство других валют СФР, что во многом было связано со значительным притоком иностранных инвесторов в российские государственные облигации на фоне снижения в течение большей части года санкционных рисков и возросшего предложения бумаг со стороны Минфина России. В июне-июле курс рубля был относительно стабилен, но эскалация торговой войны между США и Китаем, а также введение санкций в отношении российских еврооблигаций привели к тому, что в августе курс рубля снизился на 5,0%, вернувшись к значениям начала года. Однако влияние данных факторов было краткосрочным, и уже в сентябре курс начал укрепляться благодаря росту спроса на российские активы на фоне восстановления аппетита к риску на мировых рынках, а также снижения инфляции и стабилизации инфляционных ожиданий. В конце года укрепление курса ускорилось в связи с прогрессом в торговых переговорах между США и Китаем и возросшей вероятностью согласования сделки по выходу Великобритании из ЕС.

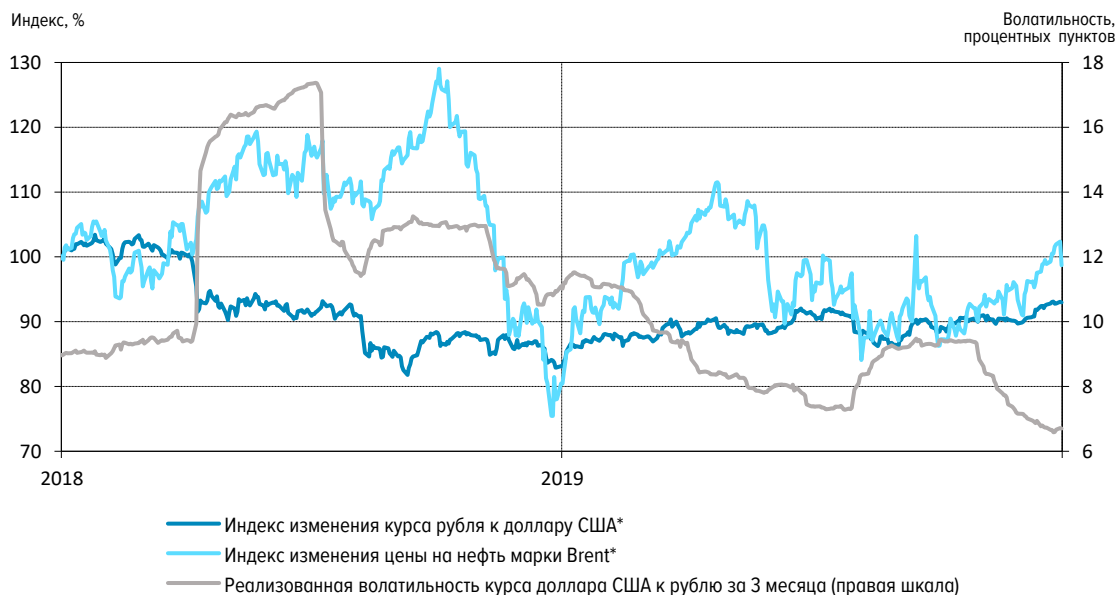
Эластичность рубля по ценам на нефть оставалась на низком уровне благодаря действию бюджетного правила и значительному влиянию на динамику курса в 2019 году факторов, не связанных с конъюнктурой сырьевых рынков. Кроме того, до минимальных значений с начала 2014 года снизилась волатильность валютного курса.

Средний дневной торговый оборот в кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по парам доллар США/рубль и евро/рубль в 2019 году остался вблизи уровня 2018 года, составив 5,0 млрд долларов США.

В 2019 году ситуация на фондовом рынке в целом была благоприятной. В большинстве его сегментов по итогам года был зафиксирован рост ценовых и объемных показателей. Позитивное влияние на рынок оказывали смягчение денежно-кредитной политики Банком России и рядом зарубежных монетарных регуляторов, снижение в течение большей части года санкционных рисков, рост спроса на активы СФР на мировых рынках и сохранение устойчивой макроэкономической ситуации. К негативным факторам можно отнести введение санкций на российские еврооблигации и в отдельные периоды – рост неопределенности из-за торговой сделки между США и Китаем, выхода Великобритании из состава ЕС и геополитической напряженности на Ближнем Востоке. Однако влияние данных факторов носило краткосрочный характер и не привело к существенному ухудшению рыночной конъюнктуры.

ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ И ЕГО ВОЛАТИЛЬНОСТЬ

Рис. 15



* За 100% приняты значения показателей на 29.12.2017.
Источник: Bloomberg.

В 2019 году Минфин России на первичном рынке государственных ценных бумаг разместил ОФЗ различных видов на 2313,0 млрд рублей по номиналу, что в 2,2 раза больше, чем годом ранее. Тем самым в полном объеме был выполнен годовой план заимствований. Успешному выполнению плана способствовал переход Минфина России к проведению аукционов без установления верхнего предела заимствований, а также высокий спрос на бумаги со стороны локальных и иностранных инвесторов. За 2019 год нерезиденты нарастили свои вложения в ОФЗ на 1080,0 млрд рублей, что является максимальным значением за всю историю наблюдений. Высокий спрос иностранных инвесторов объяснялся снижением санкционных рисков и стабильной макроэкономической ситуацией в России на фоне большинства других стран с формирующимися рынками.

По итогам 2019 года объем размещенных выпусков ОФЗ (включая ОФЗ для физических лиц) увеличился на 21,4%, до 9,0 трлн рублей по номиналу.

Рост объемов размещений наблюдался и на рынке корпоративных облигаций, где портфель обращающихся бумаг вырос на 14,1%, до 13,8 трлн рублей. В течение года наблюдался рост спроса на данный тип бумаг со стороны локальных инвесторов в связи с существенным снижением доходности на рынке государственных облигаций.

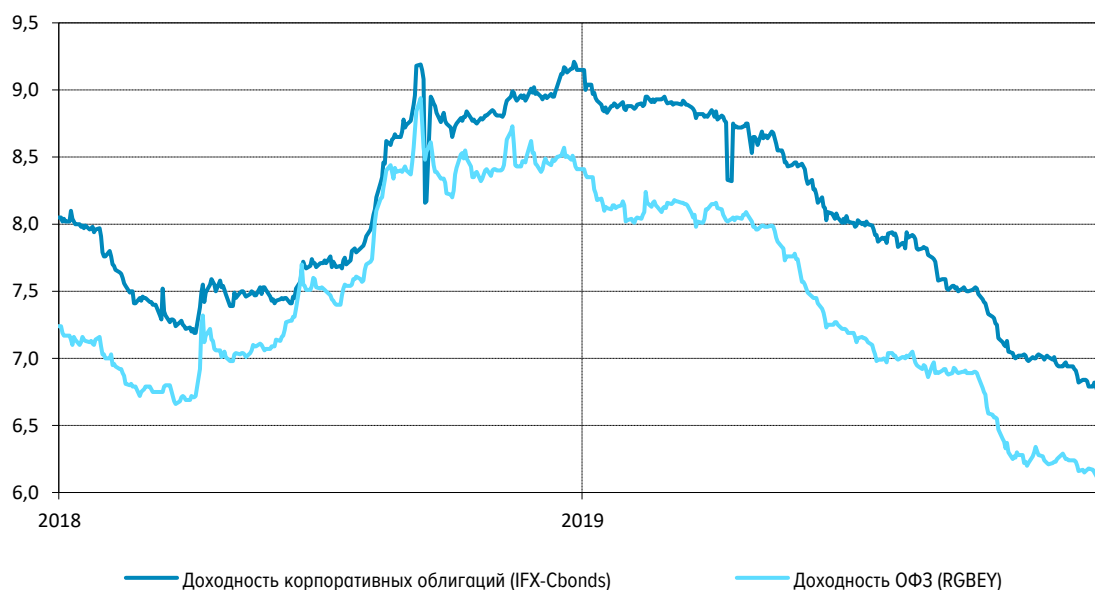
Объем вторичных торгов ОФЗ на ПАО Московская Биржа увеличился на 3,7%, до 6,8 трлн рублей, корпоративными облигациями – на 11,9%, до 3,1 трлн рублей.

Доходности государственных и корпоративных облигаций снижались в течение всего года. Доходность ОФЗ (индекс RGBEY) снизилась на 230 базисных пунктов, до 6,09% годовых, доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds) – на 241 базисный пункт, до 6,73% годовых.

По облигационным займам органов государственного управления, номинированным в иностранной валюте, Минфин России в 2019 году привлек 5,5 млрд долларов США и 750 млн евро. Объем погашений за аналогичный период составил 1,5 млрд долларов США. В результате портфель обращающихся российских суверенных еврооблигаций по сравнению с концом 2018 года вырос на 11,2%,

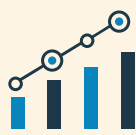
ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ОБЛИГАЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(% ГОДОВЫХ)

Рис. 16



Источники: ПАО Московская Биржа, информационное агентство «Сбондс.ру».

до 40,7 млрд долларов США. В августе 2019 года в отношении российских евро-облигаций были введены санкции со стороны Минфина США, которые запретили американским инвесторам участвовать в размещении новых бумаг. Это может затруднить размещение новых выпусков на внешнем рынке, однако потребность Минфина России во внешних займах относительно невелика.



Индекс МосБиржи вырос на 28,6%, капитализация рынка акций увеличилась на 22,5%

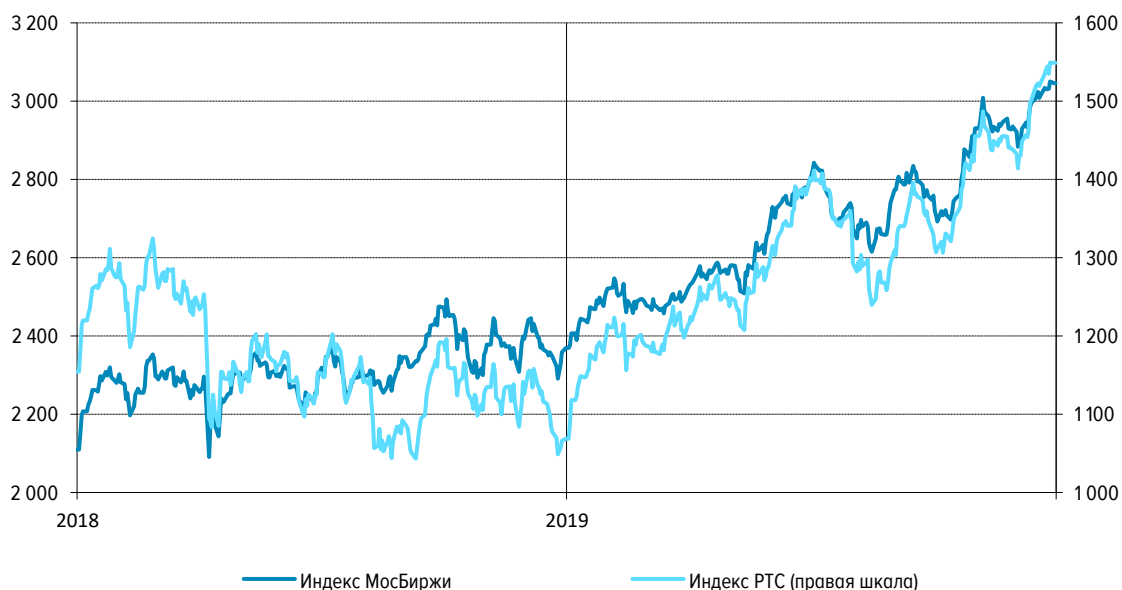
По итогам 2019 года индекс МосБиржи (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях) повысился на 28,6%, а индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) – на 44,9% на фоне укрепления рубля. Индексы российских акций росли благодаря увеличению объемов дивидендных выплат, снижению санкционных рисков и общему росту спроса на рискованные активы на мировых рынках.

Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении увеличилась за 2019 год на 22,5%, до 49,0 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и российскими депозитарными расписками на ПАО Московская Биржа в 2019 году вырос по сравнению с 2018 годом на 11,6%, составив 12,0 трлн рублей.

В 2019 году организованные торги товарами проводились на пяти биржах. Общий объем торгов в 2019 году (в денежном выражении) уменьшился примерно на 4% (более чем на 41 млрд рублей) относительно аналогичного показателя 2018 года и составил 1052,8 млрд рублей, что соответствует 0,96% ВВП России за год. Структура организованного товарного рынка не претерпела значительных изменений и остается таковой на протяжении последних пяти лет.

ДИНАМИКА ЦЕНОВЫХ ИНДЕКСОВ АКЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(ПУНКТОВ)

Рис. 17



Источник: Bloomberg.

СТРУКТУРА ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГОВ ТОВАРАМИ ЗА 2019 ГОД
(%)

Рис. 18



За отчетный период на биржевых торгах реализовывались товары, относящиеся к следующим группам: нефтепродукты, сельскохозяйственная продукция, природный газ, драгоценные металлы, нефть сырая, минеральное сырье, лес, строительные материалы, черные, цветные металлы и другие товары.

Как и в предыдущем периоде, основной объем торгов в 2019 году приходился на сегмент нефтепродуктов, показавший хотя и незначительную, однако устойчивую динамику роста в 2% (17 млрд рублей), и составил 889 млрд рублей, что соответствует 84% от общего объема торгов (в 2018 году – 79,8%), при этом в натуральном выражении объем торгов вырос на 6%, до 21,36 млн тонн светлых нефтепродуктов, что свидетельствует о возросшем предложении нефтепродуктов на бирже.

1.2.2. УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

1.2.2.1. ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

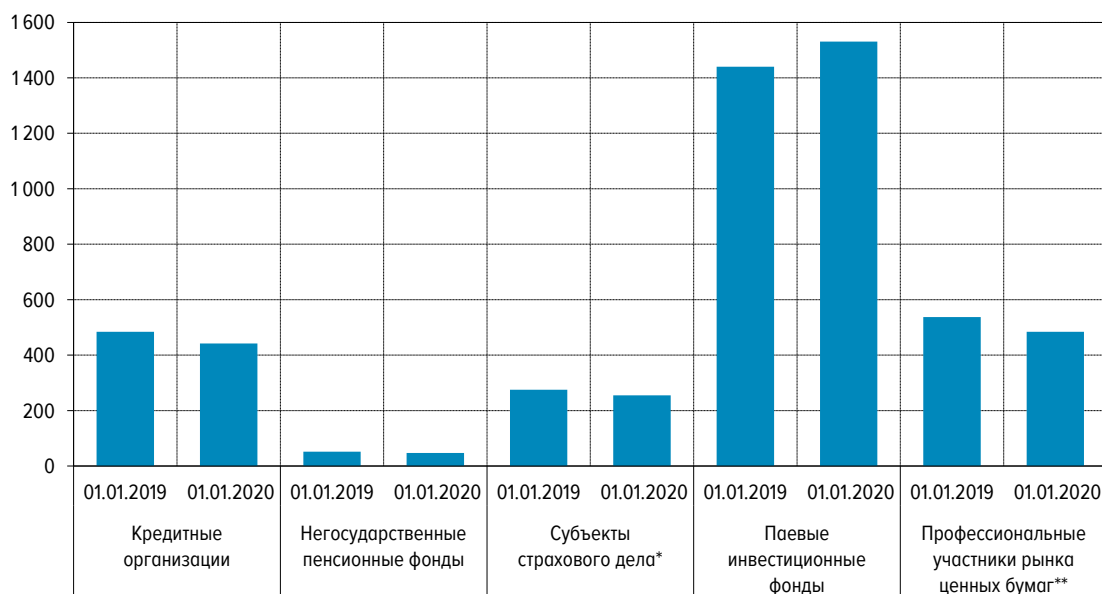
В российском финансовом секторе, несмотря на присутствие значительного количества некредитных финансовых организаций (НФО), по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации (КО). За 2019 год их количество снизилось с 484 до 442, а отношение их активов к ВВП – с 89,9¹ до 87,8%. Подробная информация о количестве кредитных и некредитных финансовых организаций на финансовом рынке приведена в статистической [таблице 9 «Институты финансового рынка»](#) раздела 5.4 «Статистические таблицы».

Кредитные организации²

Активы³ КО в 2019 году увеличились⁴ на 5,2%⁵ (в 2018 году прирост составил 6,9%), до 96,6 трлн рублей. Номинальный рост активов КО отставал от роста⁶ номинального ВВП, в результате отношение активов банковского сектора к ВВП за 2019 год снизилось с 89,9% до 87,8%.

КОЛИЧЕСТВО ОСНОВНЫХ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
(ЕДИНИЦ)

Рис. 19



* Субъекты страхового дела – страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры.

** Информация представлена с учетом кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

¹ В связи с актуализацией данных по ВВП здесь и далее значение показателя на начало 2018 года отличается от значения, приведенного в Годовом отчете Банка России за 2018 год.

² Показатель корпоративного кредитования в данном подразделе для более полного анализа включает в себя кредиты нефинансовым и финансовым (кроме кредитных) организациям и рассчитывается в соответствии с действующей методологией, используемой в аналитических материалах «О развитии банковского сектора». Портфель кредитов МСП приводится с учетом ВЭБ.РФ.

³ Здесь и далее в данном подразделе банковские активы не уменьшались на величину резервов на возможные потери.

⁴ В основном за счет роста активов системно значимых кредитных организаций (СЗКО).

⁵ Показатели прироста в подразделе по кредитным организациям приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на 01.01.2020 (включая ранее реорганизованные банки).

⁶ По предварительной оценке Росстата, рост номинального ВВП за 2019 год составил около 5%.

За 2019 год количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось с 141 до 133. При этом количество действующих кредитных организаций с долей нерезидентов в уставном капитале более 50% уменьшилось с 77 до 74. Из указанных 74 кредитных организаций в 11 кредитных организациях акционеры (участники) – нерезиденты находились под контролем резидентов Российской Федерации.

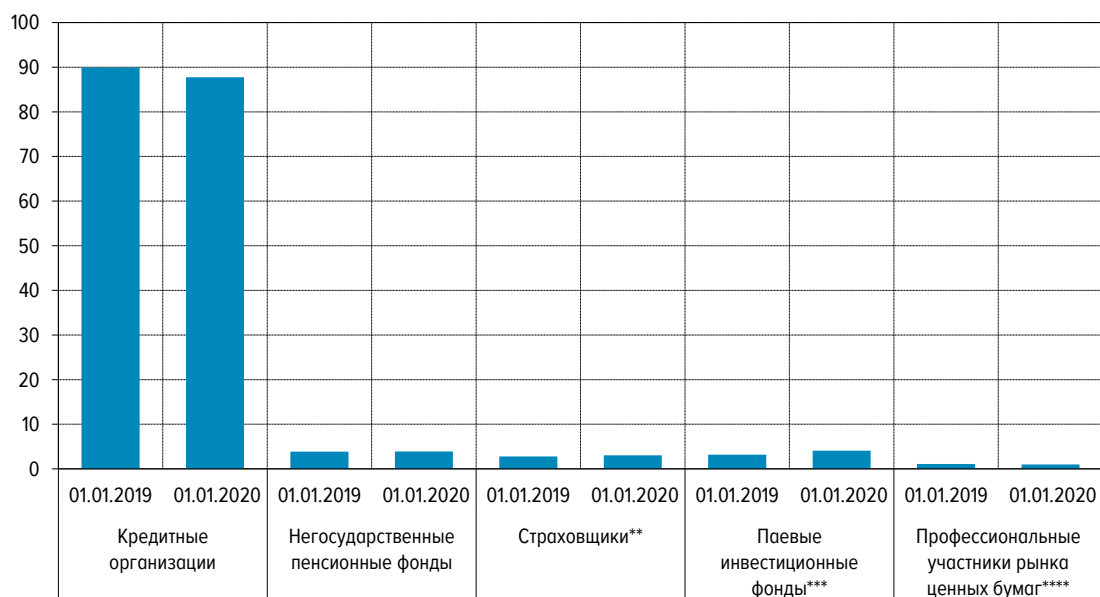
Совокупный уставный капитал⁷ всех действующих кредитных организаций составил 2884,6 млрд рублей на 01.01.2020 и увеличился на 186,9 млрд рублей за 2019 год (или на 6,9%) в основном за счет увеличения уставных капиталов кредитных организаций.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций за 2019 год увеличилась на 9,2 млрд рублей, или на 2,4%, и на 01.01.2020 составила 401 млрд рублей. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций уменьшилась с 14,5% по состоянию на 01.01.2019 до 13,9% по состоянию на 01.01.2020⁸.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций по данным на 01.01.2020 составил 11,8% (на 01.01.2019 – 12,4%).

АКТИВЫ ОСНОВНЫХ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*
(В % К ВВП)

Рис. 20



* В связи с актуализацией данных по ВВП здесь и далее значения показателей за 2018 год могут отличаться от значений, приведенных в Годовом отчете Банка России за 2018 год.

** Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования.

*** Указана стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов.

**** Информация представлена по некредитным финансовым организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, без учета АО «ДОМ.РФ» и ООО «УК ФКБС».

⁷ Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2020 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

⁸ Абзац содержит показатели участия нерезидентов без учета корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2020
СЗКО	69,9	71,9
Прочие банки, входящие в топ-100*	22,0	20,6
Банки, не входящие в топ-100	3,7	3,1
Небанковские кредитные организации	4,4	4,4
Итого	100,0	100,0

* Банки из топ-100 определены как первые 100 крупнейших банков по величине активов.

Стоимость кредитно-депозитных операций. В 2019 году наблюдалось снижение процентных ставок по основным банковским операциям. Кривая доходности ОФЗ смещалась вниз на фоне смягчения денежно-кредитной политики Банком России.



Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам на срок свыше 1 года нефинансовым организациям в декабре 2019 года составила 8,3%, по кредитам физическим лицам – 12,1%. Ставка по ипотеке снизилась до 9% годовых

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года в декабре 2019 года составила 8,3% годовых и была на 1,3 процентного пункта меньше, чем в январе того же года. По рублевым кредитам физическим лицам той же срочности ставка уменьшилась с 13,1% годовых в январе до 12,1% годовых в декабре.

На фоне снижения ключевой ставки Банка России средневзвешенная процентная ставка по ипотеке снижалась вплоть до конца 2018 года, достигнув уровня 9,7%. В начале 2019 года ставка незначительно возросла, достигнув локального максимума в апреле 2019 года (10,6%), после чего продолжила снижение, достигнув 9,0% годовых в декабре 2019 года.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше 1 года за 2019 год снизилась на 0,8 процентного пункта и в декабре 2019 года составила 5,8% годовых. Ставка по рублевым вкладам населения в начале года возросла с 6,9 до 7,1% годовых в марте 2019 года, после чего она снижалась, достигнув 5,6% годовых в декабре 2019 года.

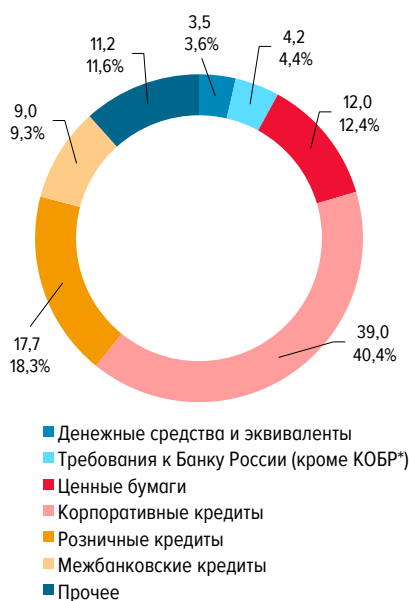
Структура активов кредитных организаций. Совокупный объем корпоративных⁹ и розничных кредитов за 2019 год увеличился на 9,4% (за 2018 год – на 11,7%), до 56,7 трлн рублей. Прирост кредитования у СЗКО был сопоставим с остальными КО и составил 9,5%, или 45,0 трлн рублей.



Корпоративные и розничные кредиты за 2019 год увеличились на 9,4%

В 2019 году динамика кредитования, как корпоративного, так и розничного, была менее активной, чем в 2018 году.

⁹ Для более полного анализа корпоративного кредитования в показатель включаются кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме кредитных организаций).

СТРУКТУРА АКТИВОВ
(НА 01.01.2020, ТРЛН РУБЛЕЙ, % В АКТИВАХ КО)

* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг.
Источник: форма отчетности 0409101.

Рис. 21 СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА
(НА 01.01.2020, ТРЛН РУБЛЕЙ, % В ПАСИВАХ КО) Рис. 22

Источник: форма отчетности 0409101.

Задолженность по корпоративным кредитам в целом по банковскому сектору за 2019 год возросла до 39,0 трлн рублей, или на 5,8%, что меньше, чем в 2018 году (+7,7%), при этом ее доля в активах банковского сектора практически не изменилась. Снижение темпов роста связано со слабым спросом со стороны крупных заемщиков, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн рублей¹⁰ (прирост около 15%).

В 2019 году кредитные организации выдали 7,8 трлн рублей кредитов субъектам МСП, что на 14,8% больше, чем годом ранее (в 2018 году прирост составил 11,4%). Объем задолженности по банковским кредитам МСП увеличился на 12,4%¹¹ и на 01.01.2020 составил 4,7 трлн рублей. При этом за год увеличилось также количество субъектов МСП, имеющих задолженность по кредитам, – с 233 тыс. единиц в январе до 275 тыс. единиц в декабре.



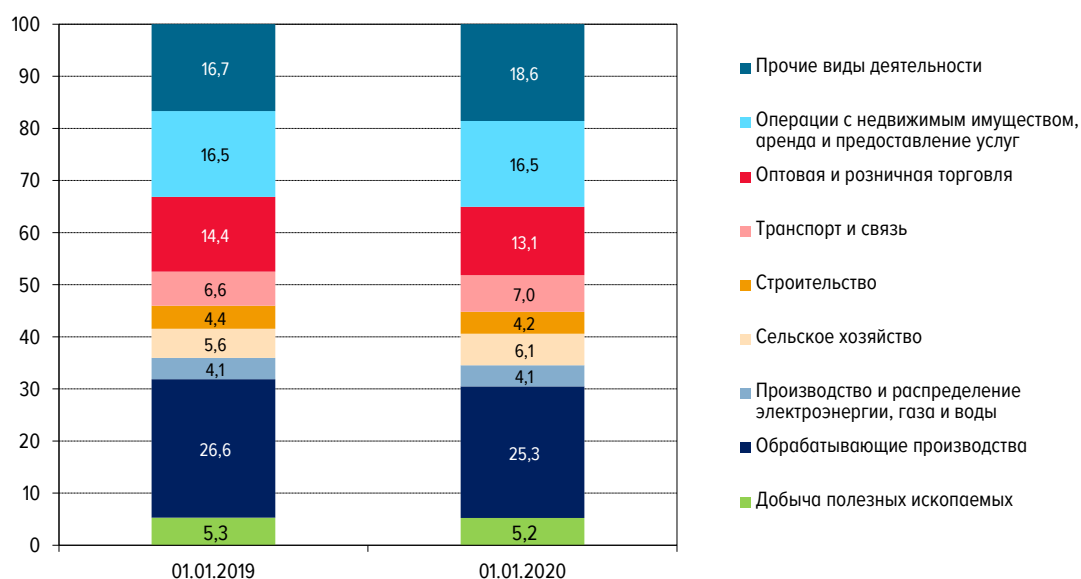
Задолженность субъектов МСП по банковским кредитам увеличилась на 12,4%, до 4,7 трлн рублей

¹⁰ По данным информационного агентства «Сбондс.ру», расчеты Банка России.

¹¹ Прирост объема портфеля кредитов МСП без учета ВЭБ.РФ составил 12,8%.

ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (БЕЗ УЧЕТА КРЕДИТОВ НА ЗАВЕРШЕНИЕ РАСЧЕТОВ)
(%)

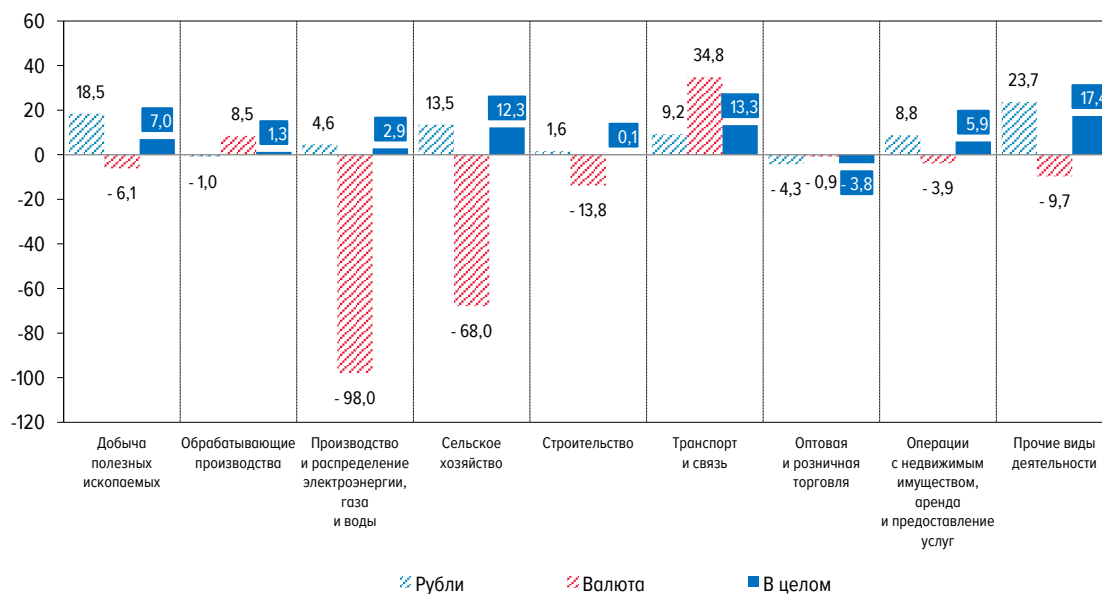
Рис. 23



Источник: форма отчетности 0409303.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ВИДАМ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2019 ГОД
(%)

Рис. 24



Источник: форма отчетности 0409303.

Отраслевая структура корпоративных кредитов за 2019 год существенно не изменилась.

По итогам 2019 года наиболее высокие темпы роста были отмечены в кредитовании сельского хозяйства, отраслей транспорта и связи, а также добычи полезных ископаемых.

Удельный вес валютных кредитов в общем объеме корпоративных кредитов за 2019 год сократился на 3,9 процентного пункта, что, вероятно, связано с рефинансированием их рублевыми кредитами на фоне снизившихся рублевых ставок.

Задолженность по банковским кредитам физическим лицам за 2019 год увеличилась на 18,6% (за 2018 год – на 22,8%), до 17,7 трлн рублей. На этот сегмент приходится 18,3% активов банковского сектора на 01.01.2020. Валютная составляющая традиционно незначительна (0,5% по состоянию на 01.01.2020). Основными драйверами роста розничного кредитования являлись как необеспеченные потребительские ссуды, так и ипотечные жилищные кредиты.

Вместе с тем наблюдалось сокращение темпов роста *ипотечных жилищных кредитов* (ИЖК) с 23,1% в 2018 году до 17,2% в 2019 году с учетом макропруденциальных мер Банка России, направленных на ограничение рисков в этом сегменте рынка (снижение доли ипотечных кредитов с низким первоначальным взносом, см. [подраздел 2.2.1.2 «Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности»](#)). На 01.01.2020 портфель ИЖК составил 7,7 трлн рублей¹². Сложившаяся динамика обусловлена в том числе повышением ставок в конце 2018 – начале 2019 года и отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (с корректировкой на данный фактор рост составил около 20%). За 2019 год было предоставлено 1269 тыс. новых кредитов на сумму 2,8 трлн рублей, что было меньше уровня 2018 года как в количественном (-13,8%), так и в денежном (-5,5%) выражении.

В целом в 2019 году темпы роста *необеспеченных потребительских ссуд* снижались по сравнению с 2018 годом (20,9% против 22,8%). При этом существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 года (11,6% в годовом выражении; для сравнения: за первые 9 месяцев 2019 года увеличение составило 23,3%¹³) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (показатель долговой нагрузки (ПДН) – больше 50%).

Портфель ценных бумаг за 2019 год увеличился на 7,4%, до 12,0 трлн рублей, в основном за счет вложений в долговые обязательства (рост на 8,8%), которые составляют 96% портфеля ценных бумаг. Однако его доля в активах банковского сектора снизилась.

Портфель ценных бумаг СЗКО за отчетный период возрос на 15,2%, до 7,5 трлн рублей.

Структура пассивов кредитных организаций. Позитивной характеристикой 2019 года стал продолжившийся приток в банки вкладов физических лиц, несмотря на сформировавшуюся тенденцию к снижению процентных ставок по вкладам в течение 2019 года. Реальная доходность вкладов благодаря замедлению инфляции по-прежнему сохраняла привлекательность рублевых депозитов как основного инструмента сбережений для населения.

Объем *вкладов физических лиц*¹⁴ за 2019 год возрос на 10,1% (годом ранее – на 6,5%), до 30,5 трлн рублей. При этом доля ПАО Сбербанк на рынке вкладов населения снизилась (с 45,1 до 43,8%), но остается весомой.

За 2019 год доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре. Девальютизации вкладов способствовало в том числе укрепление курса рубля, а также снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились

¹² Включает данные раздела 1 формы 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.

¹³ Аннуализированные квартальные темпы прироста.

¹⁴ Включая сберегательные сертификаты и средства на счетах.

с 3,3% в январе до 1,1% в декабре) – как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер¹⁵.

Суммарный объем *депозитов и средств организаций на счетах* за 2019 год возрос на 4,4% (за 2018 год – на 6,0%) и составил 28,1 трлн рублей на 01.01.2020. Доля валютных средств организаций также снизилась – с 37,0 до 30,5% соответственно.

У СЗКО за 2019 год объем вкладов физических лиц увеличился на 11,1%, до 24,1 трлн рублей, а объем депозитов и средств организаций на счетах – на 4,2%, до 20,7 трлн рублей.

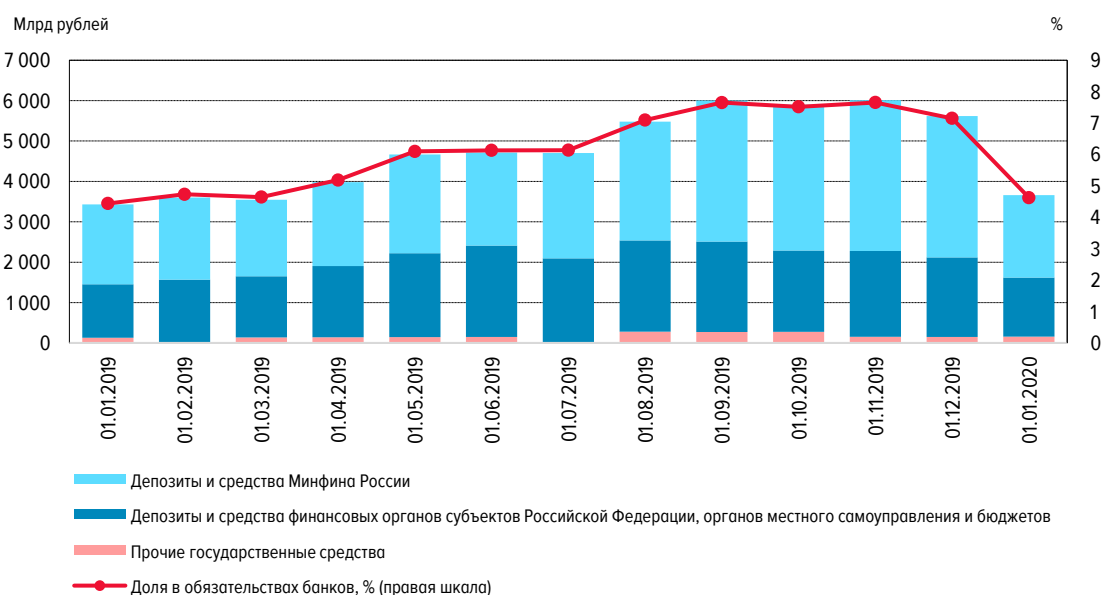
Заимствования кредитных организаций у Банка России за 2019 год снизились на 6,0%. В течение 2019 года значительный приток средств в банковскую систему происходил по государственному каналу за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации. Доля государственного фондирования в обязательствах банков достигала 8% на пике, однако в декабре с учетом сезонности бюджетных расходов произошел существенный отток государственных средств, который был компенсирован притоком вкладов населения и средств организаций.

Требования и обязательства по межбанковским кредитам. Совокупный портфель предоставленных МБК за 2019 год сократился на 0,3% (за 2018 год – на 9,8%), до 9,0 трлн рублей; их доля в активах банковского сектора за год снизилась с 9,9 до 9,3%. Кредиты, предоставленные банкам-резидентам, уменьшились на 4,2%, тогда как кредиты банкам-нерезидентам выросли на 16,6%.

Объем привлеченных МБК снизился на 8,6% (за 2018 год – на 5,2%), до 8,1 трлн рублей, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась на 1,4 процентного пункта, до 8,4%. МБК, привлеченные от банков-нерезидентов, за год значительно снизились (на 25,1%).

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ В 2019 ГОДУ

Рис. 25



Источник: форма отчетности 0409101.

¹⁵ С 1 июля 2019 года нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте были повышены на 1 процентный пункт, до 8,0%.

На конец 2019 года российский банковский сектор остался нетто-кредитором по операциям с банками-нерезидентами: объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК составил 1,0 трлн рублей (годом ранее – 0,5 трлн рублей).

Финансовый результат. В 2019 году действующими кредитными организациями получена чистая прибыль в размере 1,7 трлн рублей (в 2018 году – 1,0 трлн рублей), однако на динамику прибыли банковского сектора оказывал влияние ряд технических и разовых факторов. В их числе технический доход в размере 0,4 трлн рублей от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков, находившихся под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), где возможны крупные разовые доформирования резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 году результат банков, находившихся под управлением ФКБС, был близок к нулевому, тогда как в 2018 году эти банки имели значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей.

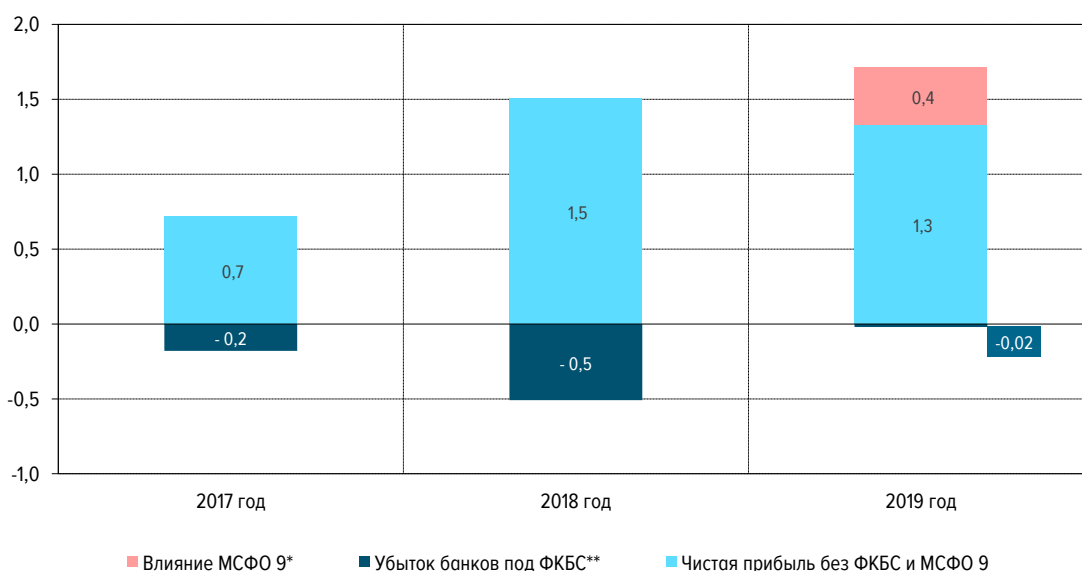
Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9¹⁶ и за вычетом результата банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, находившихся под управлением ФКБС, составила 1,3 трлн рублей. Рентабельность капитала¹⁷ сектора, рассчитанная на базе чистой прибыли, исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ФКБС, снизилась с 16,6% в 2018 году до 13,1% в 2019 году, что обусловлено в том числе чистым доформированием банками резервов.



По итогам 2019 года положительный финансовый результат показали 372 кредитные организации

СКОРРЕКТИРОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 26



* Технический доход в размере около 0,4 трлн рублей от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9.

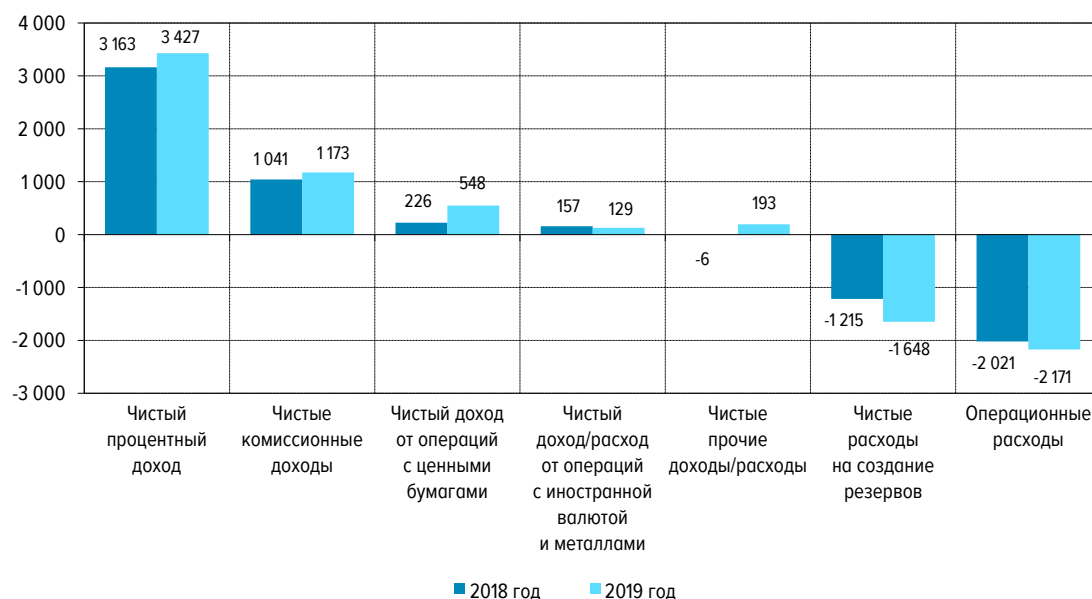
** Банки под управлением Фонда консолидации банковского сектора.
Источник: отчетность по форме 0409102.

¹⁶ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

¹⁷ Рентабельность капитала (ROE) рассчитана на базе среднего балансового капитала; в расчете также исключены отрицательные корректировки прибыли прошлых лет, связанные с МСФО 9.

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Рис. 27



Примечание: доходы и расходы банковского сектора за 2019 год скорректированы на влияние МСФО 9.
Источник: отчетность по форме 0409102.

В банковском секторе преобладают прибыльные кредитные организации: по итогам 2019 года положительный финансовый результат показали 372 кредитные организации (84% от количества действовавших на 01.01.2020; 98% активов банковского сектора).

В 2019 году банковский сектор увеличил объем дивидендов до 540 млрд рублей. Основной объем выплаченных дивидендов по-прежнему приходится на банки с государственным участием.

Наиболее стабильными источниками формирования прибыли остаются процентные и комиссионные доходы. Чистый процентный доход сектора (с исключением влияния МСФО 9) возрос в 2019 году на 8,3%, до 3,4 трлн рублей, составив 62,6% операционного дохода¹⁸; чистый комиссионный доход – на 12,7%, до 1,2 трлн рублей, составив 21,4% операционного дохода.

Чистая процентная маржа¹⁹ в 2019 году незначительно снизилась – до 4,36%. Тем не менее она по-прежнему находится на приемлемом уровне, так как депозитные ставки снижаются вместе с кредитными ставками.

Операционные расходы кредитных организаций за 2019 год возросли на 7,4%, до 2,2 трлн рублей.

Достаточность капитала. В 2019 году собственные средства (капитал) банковского сектора демонстрировали умеренный рост, обусловленный в первую очередь высокой прибыльностью сектора, а также докапитализацией нескольких крупных банков. При этом существенные дивиденды, выплаченные крупными банками, лишь незначительно повлияли на динамику капитала банковского сектора.

Достаточность собственных средств (капитала) сектора за 2019 год увеличилась с 12,2 до 12,3%. Более заметно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,6% и с 8,9 до 9,3% соответственно.

¹⁸ Под операционным доходом подразумевается сумма чистых процентных и комиссионных доходов, а также чистого дохода от операций с ценными бумагами и иностранной валютой, операций с прочими размещенными и привлеченными средствами, а также чистые прочие операционные доходы.

¹⁹ По банковскому сектору, без НКО, с исключением влияния МСФО 9.



Достаточность капитала банковского сектора выросла за 2019 год до 12,3%

Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 7,2%, а базовый и основной – на 9,3 и 10% соответственно) по сравнению с ростом активов, взвешенных по уровню риска (5,5%)²⁰. Рост активов, взвешенных по уровню риска, в значительной степени связан с ужесточением требований по надбавкам к коэффициентам риска. Сдерживающее влияние на рост активов по уровню риска оказали saniруемые банки с дефицитом капитала, активы которых существенно снизились.

Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору за 2019 год снизился до 20,2 трлн рублей, или на 12,9%, что в значительной степени обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала.

ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Нормативы (на соло-основе / на групповой основе)	Минимальные требования по нормативам достаточности капитала	Величина надбавки поддержания достаточности капитала	Величина антициклической надбавки	Величина надбавки за системную значимость	Итого минимальные требования по достаточности капитала с учетом надбавок для КО с универсальной лицензией	Итого минимальные требования по достаточности капитала с учетом надбавок для СЗКО
С 1 января 2019 года						
H1.1 / H20.1	4,5	1,875	0	0,65	6,375	7,025
H1.2 / H20.2	6	1,875	0	0,65	7,875	8,525
H1.0 / H20.0	8	1,875	0	0,65	9,875	10,525
С 1 апреля 2019 года						
H1.1 / H20.1	4,5	2	0	0,65	6,5	7,15
H1.2 / H20.2	6	2	0	0,65	8	8,65
H1.0 / H20.0	8	2	0	0,65	10	10,65
С 1 июля 2019 года						
H1.1 / H20.1	4,5	2,125	0	0,65	6,75	7,275
H1.2 / H20.2	6	2,125	0	0,65	8,125	8,775
H1.0 / H20.0	8	2,125	0	0,65	10,125	10,775
С 1 октября 2019 года						
H1.1 / H20.1	4,5	2,25	0	0,65	6,75	7,4
H1.2 / H20.2	6	2,25	0	0,65	8,25	8,9
H1.0 / H20.0	8	2,25	0	0,65	10,25	10,9
С 1 января 2020 года						
H1.1 / H20.1	4,5	2,5	0	1	7	8
H1.2 / H20.2	6	2,5	0	1	8,5	9,5
H1.0 / H20.0	8	2,5	0	1	10,5	11,5

Запас капитала по банковскому сектору²¹ на 01.01.2020 имели 415 кредитных организаций (94% от количества действовавших на 01.01.2020 кредитных организаций).

²⁰ Прирост указан по действующим КО на 01.01.2020.

²¹ Запасом капитала обладают КО, соблюдающие нормативы и требования по надбавкам.

Негосударственные пенсионные фонды

За 2019 год количество действующих НПФ сократилось на пять единиц и составило 47 НПФ на 01.01.2020. Из них 33 НПФ являются участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц и осуществляют деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ на конец 2019 года составил 4272,8 млрд рублей. Портфель пенсионных накоплений НПФ за год увеличился на 10,1%, до 2857,5 млрд рублей, портфель пенсионных резервов – на 12,1%, до 1414,3 млрд рублей.

Основными составляющими портфеля пенсионных накоплений НПФ являются корпоративные облигации и государственные ценные бумаги Российской Федерации (их доли на конец года составили 51,5 и 29,9% соответственно), портфель пенсионных резервов – корпоративные облигации, инвестиционные паи ПИФ и государственные ценные бумаги Российской Федерации (44,5; 17,0 и 12,9% соответственно).

По итогам III квартала²² 2019 года количество участников добровольной пенсионной системы составило 6,2 млн человек, объем пенсионных выплат по негосударственному пенсионному обеспечению – 52,7 млрд рублей. Получателями добровольной пенсии были 1575,7 тыс. человек (на 3,2% больше, чем за аналогичный период 2018 года). Количество застрахованных лиц, формирующих свои накопления в фондах, увеличилось до 37,4 млн человек.

По итогам трех кварталов 2019 года объем пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию возрос на 15,9% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составил 10,5 млрд рублей.

За период с 30.09.2018 по 30.09.2019 активы НПФ возросли на 7,1%, до 4346,8 млрд рублей, их отношение к ВВП было стабильным на протяжении 2019 года и составляло около 4%. Собственные средства НПФ увеличились на 41,3%, до 638,1 млрд рублей.

По итогам трех кварталов 2019 года чистая прибыль составила 259,7 млрд рублей. По итогам 2019 года доходность портфеля пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ составила 10,7 и 8,1% годовых соответственно²³.

Субъекты страхового дела²⁴

По состоянию на 01.01.2020 количество зарегистрированных на территории Российской Федерации субъектов страхового дела уменьшилось на 7,3% и составило 255 единиц (на 01.01.2019 – 275). Количество страховых организаций уменьшилось на 10,6% и составило 178 единиц (на 01.01.2019 – 199). Количество страховых брокеров увеличилось на два и составило 66, а число обществ взаимного страхования уменьшилось на одно, до 11 единиц.

Страховые взносы по итогам 2019 года незначительно увеличились – на 0,1%, величина собранных страховых премий составила 1481,2 млрд рублей. В 2019 году было заключено 208,1 млн договоров, что на 2,7% превышает аналогичный

²² Здесь и далее отсутствие статистических данных по НПФ в целом за 2019 год обусловлено введением временных регуляторных и надзорных мер для НПФ, предусматривающих послабления в сроках предоставления отчетности в целях снижения последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) в соответствии с письмом Банка России от 20.03.2020 № 015-54/2082 «О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций».

²³ Представлена средневзвешенная доходность портфеля пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ до выплаты вознаграждения фонду, управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

²⁴ Статистические данные за 2019 год представлены по информации на 12.02.2020, данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31.12.2019 – по информации на 08.04.2020.

показатель 2018 года. Совокупные выплаты по договорам страхования увеличились на 16,9%, до 610,9 млрд рублей.

Максимальный положительный вклад в динамику совокупных взносов в 2019 году внесло добровольное медицинское страхование (ДМС). Объем страховых премий возрос на 19% и достиг 180,7 млрд рублей. Количество заключенных договоров увеличилось на 38,3%, до 17 млн единиц. Объем выплат по договорам ДМС увеличился на 13% и составил 126,5 млрд рублей.

В сегменте страхования прочего имущества юридических лиц взносы возросли на 16,7% и составили 103,3 млрд рублей. Выплаты снизились на 41,4%, до 28,9 млрд рублей.

Объем взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней составил 187,4 млрд рублей. Премии увеличились на 10,5%. Количество заключенных договоров снизилось на 4,3%, до 55,2 млн единиц. Выплаты по страхованию от несчастных случаев и болезней выросли на 5,4%, до 17,3 млрд рублей.

В страховании средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (автокаско), взносы возросли на 1,1%. За 2019 год было собрано 170,5 млрд рублей премий, заключено 4,9 млн договоров. Объем выплат по страхованию автокаско увеличился на 16,8% и составил 97,2 млрд рублей.

Объем взносов в сегменте обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) сократился на 4,9% и составил 214,9 млрд рублей. Количество заключенных договоров сократилось за 2019 год на 13,1 тыс. и составило 39,7 млн единиц. Объем выплат возрос на 3,2%, до 142,4 млрд рублей.

Объем собранных премий по страхованию жизни снизился на 9,5% и составил 409,4 млрд рублей. Количество заключенных договоров по страхованию жизни снизилось на 13,2% и составило 5,2 млн единиц. Выплаты по договорам страхования жизни увеличились на 98,9%, до 133,4 млрд рублей.

Объем премий по входящему перестрахованию за 2019 год составил 51,5 млрд рублей, увеличившись на 18,6%. Объем премий, переданных в перестрахование, возрос на 7,4%, до 124 млрд рублей.

Комбинированный коэффициент убыточности страховщиков за год увеличился на 3,0 процентного пункта, до 87,9%. Причиной такого роста стало увеличение коэффициента расходов на 3,5 процентного пункта, до 39,3%. Коэффициент убыточности, напротив, сократился на 0,5 процентного пункта и составил 48,6%.

Прибыль страховщиков (после налогообложения) увеличилась на 25,8% и достигла 207,5 млрд рублей. Капитал увеличился на 19,6% и составил 810,1 млрд рублей. Рентабельность капитала составила 33,1%, увеличившись на 2,0 процентного пункта за 2019 год. Совокупные активы страховщиков составили 3337,8 млрд рублей, увеличившись на 14,4% за 2019 год. Рентабельность активов страховщиков возросла на 0,4 процентного пункта, до 7,9%.

Участники рынка микрофинансирования

Количество микрофинансовых организаций (МФО) за 2019 год сократилось на 11,4% и по состоянию на 01.01.2020 составило 1774 организации. Из них 38 организаций являются микрофинансовыми компаниями (МФК) и 1736 организаций являются микрокредитными компаниями (МКК).

Количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) уменьшилось на 9,9%, до 2058 КПК, ломбардов – на 22%, до 3599 ломбардов, сельскохозяйственных КПК (СКПК) на 17,2%, до 863 СКПК, количество жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) уменьшилось на 15,3%, до 50 ЖНК.

Профильные активы МФО²⁵ увеличились на 29% и составили 212 млрд рублей. Количество договоров микрозайма за 2019 год выросло на 17% и составило 33,8 млн единиц.

Чистая прибыль МФО выросла на 51,6% и составила 16,5 млрд рублей.

Паевые и акционерные инвестиционные фонды

На конец 2019 года количество управляющих компаний, осуществляющих деятельность на рынке коллективных инвестиций²⁶, уменьшилось на 11 компаний и составило 269 организаций.

Количество организаций, осуществляющих деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), на конец года составило 26 организаций.

Количество ПИФ (зарегистрированных, не исключенных из реестра ПИФ) увеличилось на 91, до 1531. При этом количество закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов увеличилось на 83²⁷, количество открытых ПИФ сократилось на 13, до 255.

Количество действующих акционерных инвестиционных фондов (АИФ) за 2019 год не изменилось и составило два АИФ.

Несмотря на сокращение количества открытых ПИФ, количество владельцев их паев возросло на 30,0%. В результате общее число владельцев паев ПИФ возросло на 14,3%, до 1897,9 тыс. владельцев.

Чистые активы ПИФ увеличились на 33,8% и составили 4469,7 млрд рублей²⁸. При этом чистые активы закрытых ПИФ возросли на 28,5%. Их объем составляет 88,3% от общего объема чистых активов ПИФ.

Стоимость чистых активов биржевых ПИФ возросла до 16,9 млрд рублей. Количество владельцев паев биржевых ПИФ увеличилось с 3,2 тыс. до 70,7 тыс. владельцев. Чистый приток средств (разница выдачи и погашения паев) составил 14,6 млрд рублей.

Активы ПИФ на конец 2019 года составили 5142,8 млрд рублей. Средства ПИФ по-прежнему вкладываются в основном в недвижимость (18,1% всех активов), уставные капиталы российских организаций (16,3%) и акции российских эмитентов (15,0%).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

За 2019 год количество кредитных и некредитных организаций, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг²⁹, сократилось на 9,9% и составило 484 организации. Из них 263 – это некредитные финансовые организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ-НФО), а также инвестиционные советники, 221 организация – кредитные организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ-КО). При этом количество профессиональных участников рынка ценных бумаг, занимающихся деятельностью инвестиционного советника, за 2019 год увеличилось на 245% и по состоянию на 01.01.2020 составило 69.

²⁵ Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам.

²⁶ Организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

²⁷ Сформированные и в стадии прекращения.

²⁸ Здесь и далее – данные, представленные управляющими компаниями по состоянию на 06.03.2020.

²⁹ При расчете показателей не учитывались данные ООО «УК ФКБС» и АО «ДОМ.РФ» в силу специфики деятельности указанных организаций.

Чистая прибыль ПУРЦБ-НФО за 2019 год составила 36,7 млрд рублей (за 2018 год – 8,1 млрд рублей). Совокупные активы на конец 2019 года составили 1,1 трлн рублей (на конец 2018 года – 1,0 трлн рублей), капитал и резервы – 314,2 млрд рублей (297,7 млрд рублей), обязательства – 789,4 млрд рублей (732,7 млрд рублей).

На конец 2019 года количество клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) составило 9,2 млн лиц³⁰ (из них 99,5% – физические лица). Для сравнения: на конец 2018 года количество клиентов ПУРЦБ составило 5,2 млн лиц (из них 99,1% – физические лица).

За 2019 год возросло количество клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг – физических лиц, открывающих индивидуальные инвестиционные счета (ИИС). На конец 2019 года количество ИИС, открытых клиентами ПУРЦБ-НФО и ПУРЦБ-КО, составило 1,64 млн счетов³¹ (на конец 2018 года – 596,3 тыс. счетов), из них 1,42 млн счетов – брокерские. Заметно снизился порог входа в отрасль: клиенты открывают ИИС с небольшими вложениями – как правило, для пробных инвестиций на фондовом рынке. Основными факторами роста клиентской базы являлись постепенное снижение процентных ставок и, как следствие, доходности депозитов, налоговая льгота в отношении ИИС и приход на рынок крупнейших игроков финансового рынка, возможность онлайн-продажи без прихода клиента в офис, автоматизация и стандартизация внутренних процессов компаний, а также повышение финансовой доступности и финансовой грамотности населения.

В целом ПУРЦБ-НФО и ПУРЦБ-КО в рамках ведения ИИС на конец 2019 года аккумулировали 198,0 млрд рублей (в том числе 125,7 млрд рублей у ПУРЦБ-НФО). Основными направлениями вложений стали инвестиции в паи ПИФ-резидентов (22,3%), вложения в обыкновенные и привилегированные акции резидентов (20,6%), а также в облигации резидентов (19,9%).

Совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, на конец 2019 года превысил 10,5 трлн рублей, а доля 10 крупнейших брокеров по клиентским активам составила 75%.

³⁰ По договорам на брокерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами. Данные подготовлены на основе отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг по формам 0420418 «Сведения об осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами» и 0409707 «Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами».

³¹ Данные подготовлены на основе отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг по формам 0420427 «Сведения об индивидуальных инвестиционных счетах» и 0409712 «Сведения об индивидуальных инвестиционных счетах, открытых кредитной организацией – профессиональным участником рынка ценных бумаг».

1.2.2.2. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2019 году на финансовом рынке осуществляли деятельность следующие инфраструктурные организации: биржи, центральный депозитарий, репозитарии, клиринговые организации, центральный контрагент, организации, осуществляющие функции центрального контрагента, 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 инструментах¹.

Подводя итоги основной **деятельности бирж** в 2019 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 является организатором торгов иностранными ценными бумагами, объем торгов в 2019 году вырос по сравнению с 2018 годом на 240% и составил 1,4 трлн рублей.

Объем торгов на организованном (биржевом) товарном рынке в 2019 году, по результатам которых осуществлялась физическая поставка, оценивается в 1052,9 млрд рублей. Основная доля торгов приходилась на организованные торги нефтепродуктами АО «СПБМТСБ» (бензины, дизельное топливо, сжиженный углеводородный газ, топочный мазут и другое).

В 2019 году по предложениям Банка России АО «СПБМТСБ» был реализован ряд мер, направленных на снижение спекулятивного влияния на цены на нефтепродукты и повышение дисциплины исполнения биржевых договоров. Благодаря этому была существенно снижена доля перепродаж на базисах нефтеперерабатывающих заводов, созданы условия, при которых неисполнение биржевого договора стало экономически невыгодным, сведено на нет количество биржевых сделок, обязательства по которым прекращены по соглашению сторон, снижено количество заявок, не приводящих к заключению договора. Кроме того, в 2019 году Банком России был предложен второй пакет мер, направленных на повышение прозрачности биржевых торгов, повышение прозрачности операций участников торгов. В 2020 году будет продолжена имплементация данных инициатив.

В 2019 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 увеличилась на 16% и составила 58,1 трлн рублей, что обусловлено прежде всего ростом стоимости акций и облигаций на хранении и притоком на обслуживание новых выпусков облигаций. Количество эмитентов, которым открыты эмиссионные счета депо, составило 701 единицу, что на 6% выше аналогичного показателя прошлого года. Количество зарегистрированных сделок в репозитарии по всем видам договоров увеличилось

¹ Подробная информация о количестве инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка приведена в разделе 5.4 «Статистические таблицы», таблица 9, о количестве саморегулируемых организаций и их членах – таблица 10.

на 21%, до 15,2 млн единиц, при этом объем сделок, информация о которых была направлена в репозиторий, возрос на 28%, до 558,5 млрд рублей.

Объем торгов по операциям с ЦК снизился на 7% и составил 667 трлн рублей за счет снижения объемов торгов на рынке репо с ЦК, валютном рынке и срочном рынке ПАО Московская Биржа, в том числе за счет падения интереса к валютным фьючерсам и опционам, а также сделкам своп и форвардам на пару доллар/рубль и евро/рубль. Кроме того, в 2019 году незначительно (на 2%, до 539 единиц) уменьшилось количество участников клиринга НКО НКЦ (АО), в основном за счет сокращения числа участников клиринга – кредитных организаций в связи с отзывом Банком России лицензий.

НКО НКЦ (АО) в 2019 году был объектом оценки сторонних организаций. Так, 29.08.2019 агентство Fitch Ratings подтвердило НКО НКЦ (АО) долгосрочный международный кредитный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BBB»² и долгосрочный международный рейтинг в национальной валюте на уровне «BBB».

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) (АО) 24.10.2019 подтвердило кредитный рейтинг НКО НКЦ (АО) на уровне «AAA (RU)» со стабильным прогнозом. Агентство отметило, что высокий кредитный рейтинг НКО НКЦ (АО) обусловлен сильным и устойчивым бизнес-профилем, исключительной позицией по ликвидности и запасу достаточности капитала, которая компенсирует риск-профиль организации.

Продолжилось развитие пост-трейдинговой инфраструктуры товарного рынка. Функции организаций, осуществляющих проведение, контроль и учет товарных поставок по результатам биржевых торгов (далее – ОТП), выполняли пять организаций, среди которых следует выделить: ПАО «Транснефть» – осуществляет функции ОТП на рынке нефтепродуктов, ООО «Газпром межрегионгаз поставка» – осуществляет функции ОТП на рынке природного газа. Созданная в 2019 году регуляторная база³ дала импульс к дальнейшему развитию института ОТП. Кроме того, во взаимодействии с Банком России активизирована работа по получению статуса ОТП одной из компаний группы ОАО «РЖД»⁴.

На 01.01.2020 деятельность в качестве **субъектов национальной платежной системы (НПС)** осуществляли 443 оператора по переводу денежных средств (из них 86 операторов электронных денежных средств), 32 оператора платежных систем⁵, 43 оператора услуг платежной инфраструктуры, две организации федеральной почтовой связи, платежные агенты и банковские платежные агенты.

На территории Российской Федерации на начало 2020 года функционировали 32 платежные системы.

В течение 2019 года через системно значимую **платежную систему Банка России** (ПС БР), представляющую собой базовую инфраструктуру НПС, было совер-

² Соответствует суверенному рейтингу Российской Федерации.

³ Указание Банка России от 26.03.2019 № 5102-У «О случае открытия оператором товарных поставок торгового товарного счета и клирингового товарного счета, если учет имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, осуществляется оператором товарных поставок на основании, отличном от договора хранения такого имущества».

⁴ Во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р «О плане мероприятий («дорожной карте») 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».

⁵ Включая Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт».

шено 1,7 млрд переводов денежных средств⁶ на сумму 1566,5 трлн рублей (в 2018 году – 1,6 млрд переводов на сумму 1715,1 трлн рублей). Объем переводов через ПС БР превысил объем ВВП в 14,3 раза.

На протяжении отчетного года число участников ПС БР уменьшилось с 1979 до 1779, что было обусловлено сокращением числа кредитных организаций и оптимизацией счетов клиентов Банка России. Вместе с тем показатели использования ПС БР свидетельствовали о росте количества и объема переводов денежных средств в расчете на одного участника на 19,9 и 1,6% соответственно (964,4 тыс. операций на сумму 880,5 млрд рублей).

В 2019 году были расширены функциональные возможности ПС БР – введенная в действие в январе Система быстрых платежей (СБП) дополнила действующие сервисы срочного и несрочного переводов. СБП предназначена для осуществления розничных платежей, что повлияло на рост количества переводов в ПС БР. Всего через СБП в течение года было проведено 6,8 млн переводов денежных средств на сумму 59,7 млрд рублей.

Объем переводов денежных средств в рамках второй системно значимой платежной системы – **платежной системы НРД (ПС НРД)** – составил 117,6 трлн рублей. Являясь частью постторговой инфраструктуры Группы «Московская Биржа», ПС НРД оказывает услуги перевода денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах и заключенным на внебиржевом рынке, а также в рамках осуществления Банком России операций на финансовом рынке. Переводы денежных средств по итогам сделок на организованных торгах преобладали – на них в стоимостной структуре операций приходилось 65,1%. Доля переводов денежных средств по внебиржевым сделкам составила 23,6%

Динамика показателей, характеризующих деятельность **кредитных организаций – операторов по переводу денежных средств**, была близкой к значениям предыдущего года: переводы, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов⁷, а также в части собственных операций, выросли на 31,1% по количеству и 10,3% по объему (до 46,7 млрд платежей на сумму 836,8 трлн рублей). Банки оставались конкурентоспособными на рынке платежных услуг, активно взаимодействуя с поставщиками новых технологических решений и предлагая потребителям, прежде всего розничного сегмента, разнообразные финансовые продукты и платежные сервисы.

Широко востребованными среди населения оставались платежные услуги с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Количество клиентских счетов с дистанционным доступом за 2019 год увеличилось на 6,6%, до 258,5 млн – их доля в составе активных счетов клиентов кредитных организаций возросла до 86,5%. В среднем на одного жителя на 01.01.2020 приходилось 1,8 счета против 1,7 счета на 01.01.2019.

По сравнению с 2018 годом количество операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий, увеличилось почти на треть (до 45,2 млрд распоряжений), объем – на 10,7% (до 749,6 трлн рублей). Из 100 операций 98 совершались с использованием электронной технологии – стоимостный объем таких операций превысил 92%. При этом каждый пятый электронный платеж физического лица совершался с использованием сети Интернет и/или мобильных устройств связи. Юридические лица, не являющиеся

⁶ Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчетов на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

⁷ Здесь и далее – физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

кредитными организациями, в 64 случаях из 100 направляли платежные распоряжения посредством сети Интернет.

Общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт возросло на 4,9% и на 01.01.2020 достигло 285,8 млн, или 1,9 карты на одного жителя. По итогам 2019 года с их использованием на территории страны и за ее пределами было совершено 42,3 млрд операций на сумму 92,6 трлн рублей (увеличение на 30,9% по количеству и 18,9% по объему).

Опережающий рост безналичных операций платежными картами (на 34,6% по количеству и 28,1% по объему) по сравнению со снятием наличных денег (снижение на 3,4% по количеству и рост на 2,6% по объему) способствовал увеличению в структуре их использования доли безналичных операций: в общем количестве – до 92,7%, в общем объеме – до 68,8%. Карты использовались для совершения безналичных операций в 13 раз чаще, чем для снятия наличных денег. При этом из 100 безналичных операций 84 совершались в организациях торговли и услуг, а по стоимости доля платежей за товары и услуги составила 42,1%.

Рост массовости безналичных платежей обусловил дальнейшее увеличение их доли в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению – до 64,7% против 55,6% в 2018 году⁸.

Удовлетворение растущего спроса населения на безналичные формы оплаты стало возможным в значительной мере за счет развития сети устройств по приему платежных карт, прежде всего электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг (POS-терминалов⁹). За 2019 год их количество выросло на 12,5% и приблизилось к 3 млн единиц, а покупки, совершенные с их использованием, стали обыденным явлением. В среднем ежедневно через POS-терминалы оплачивались товары и услуги на сумму 48,4 млрд рублей, количество таких операций составило 68,9 млн единиц. В отношении банкоматов, большая часть которых оснащена функцией безналичной оплаты, также зафиксирован рост (на 2,3%, до 195,6 тыс. устройств на 01.01.2020).

В 2019 году сохранялись высокие темпы роста платежей с использованием бесконтактных технологий: в 2,3 раза по количеству (до 18,4 млрд операций) и в 2,4 раза по объему (до 13,4 трлн рублей). Большая их часть совершалась с использованием поддерживающих бесконтактные технологии платежных карт – 14,0 млрд операций на сумму 10,2 трлн рублей. Другой способ бесконтактной оплаты – оплата мобильными устройствами через рау-сервисы¹⁰ – в 2019 году использовался в 1,4 раза чаще, чем годом ранее. Количество таких операций достигло 4,4 млрд, объем вырос до 3,3 трлн рублей. При оплате товаров и услуг более половины (55,4%) платежей совершалось с использованием бесконтактной технологии.

К концу 2019 года большинство (88%) POS-терминалов и почти 40% банкоматов поддерживали бесконтактные технологии. За год количество таких устройств выросло на 12,0 и 80,9% соответственно.

Количество выпущенных кредитными организациями бесконтактных карт за год выросло в 1,6 раза и на 01.01.2020 достигло 169,3 млн (почти 60% от общего количества платежных карт). В среднем на одного жителя приходилось 1,2 бесконтактной карты (на начало 2019 года – 0,7).

Одним из факторов, влияющих на распространенность безналичных платежей на территории всей страны, является развитость региональной платежной

⁸ Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

⁹ POS (point of sale) – точка продажи.

¹⁰ Например, посредством сервисов Эпл Пей (Apple Pay), Самсунг Пей (Samsung Pay) и других.

инфраструктуры. В 2019 году во всех регионах сохранялась положительная динамика по количеству POS-терминалов. При этом почти в трети из них темпы прироста таких устройств составили 15% и более. Если в 2018 году их количество в расчете на 1000 жителей превышало 20 устройств лишь в семи регионах, то в отчетном году – уже в 31 регионе.

Во всех регионах Российской Федерации темпы роста платежей за товары и услуги, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями и банками-нерезидентами, оставались высокими, существенно опережая динамику операций по снятию наличных денег. В 61 регионе отмечен годовой прирост количества безналичных платежей более чем на треть. При этом средняя сумма одного платежа сократилась, что свидетельствует о распространении безналичных форм оплаты на ежедневные мелкие покупки, и в зависимости от региона составляла от 487 до 1035 рублей.

Количество электронных средств платежа (ЭСП) для перевода электронных денежных средств (ЭДС), эмитированных в 2019 году операторами ЭДС, увеличилось на 42,2%, до 534,6 млн единиц. С их использованием в течение года было совершено 2,8 млрд операций на сумму 2,0 трлн рублей¹¹ (рост на 28,5% по количеству и на 17,5% по объему), большая часть из которых приходилась на неперсонифицированные ЭСП (80,8 и 41,4% соответственно).

В 2019 году продолжался рост накопления титульных частей кредитных историй в **Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ)**, а также рост количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Количество титульных частей кредитных историй в ЦККИ, полученных от всех бюро кредитных историй, на конец 2019 года составило 359,59 млн единиц (рост за год на 0,55%). Из них количество титульных частей кредитных историй физических лиц составило 358,15 млн единиц (у одного человека кредитная история может храниться в нескольких бюро кредитных историй), а количество титульных частей кредитных историй юридических лиц – 1,44 млн единиц.

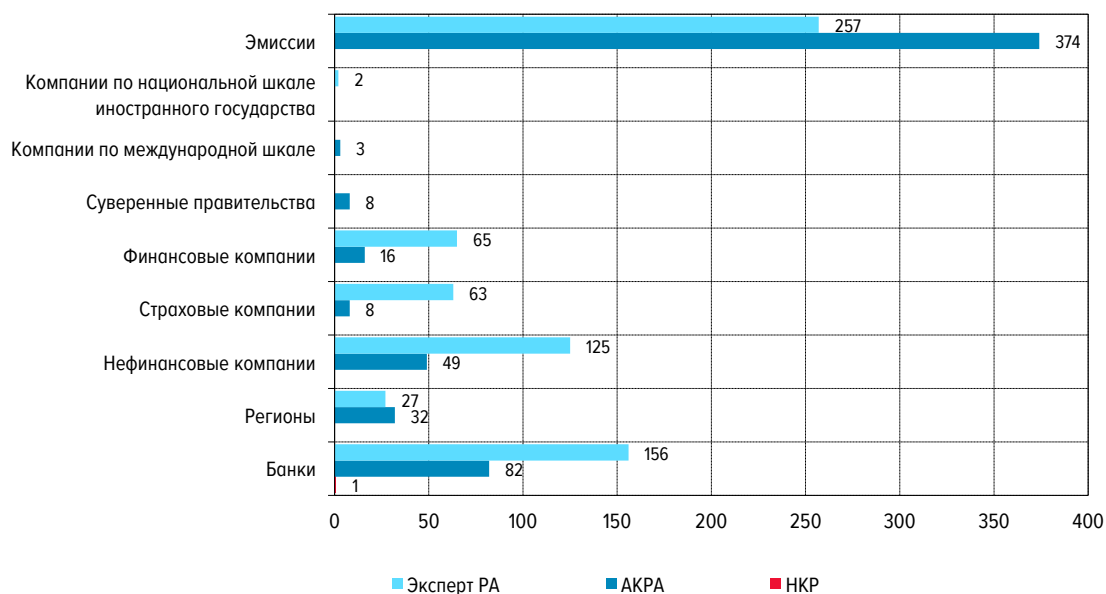
В 2019 году около 94% титульных частей кредитных историй приходилось на четыре крупнейших **бюро кредитных историй** – ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», АО «Национальное бюро кредитных историй», ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт».

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 отчетный год составило 2 млн единиц. Наиболее востребованными каналами отправления запросов в ЦККИ являлись бюро кредитных историй, кредитные организации и Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ). Услуга по направлению запросов в ЦККИ через ЕПГУ на постоянной основе оказывается Банком России с 31.01.2019 (в пилотном режиме сервис начал работать с конца 2018 года) и за это время стала более востребованной (почти в два раза), чем направление запросов через официальный сайт Банка России в сети Интернет. За все время работы сервиса через ЕПГУ было направлено более 1,5 млн запросов.

¹¹ Включены операции по переводу электронных денежных средств, переводу остатка электронных денежных средств, в том числе выданного наличными деньгами.

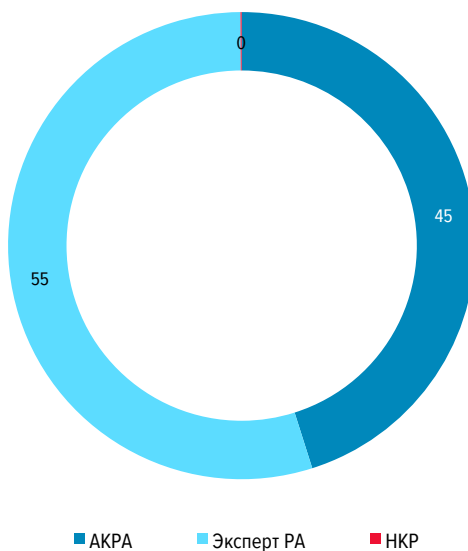
КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020 (ЕДИНИЦ)

Рис. 28



ДОЛИ ПО КОЛИЧЕСТВУ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ (%)

Рис. 29



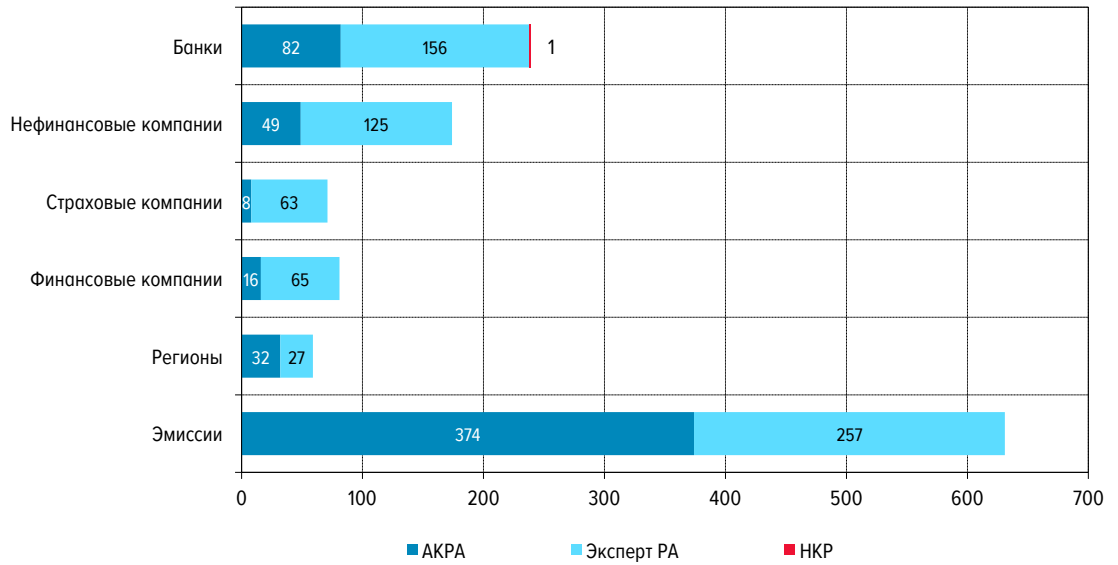
Банк России ведет реестр российских **кредитных рейтинговых агентств**, а также филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств.

По состоянию на 01.01.2020 российскими кредитными рейтинговыми агентствами АО «Эксперт РА», АКРА (АО) и ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» (ООО «НКР») присвоено 1268 кредитных рейтингов.

По состоянию на 01.01.2020 АО «Эксперт РА», АКРА (АО) и ООО «НКР» присвоено 1255 кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

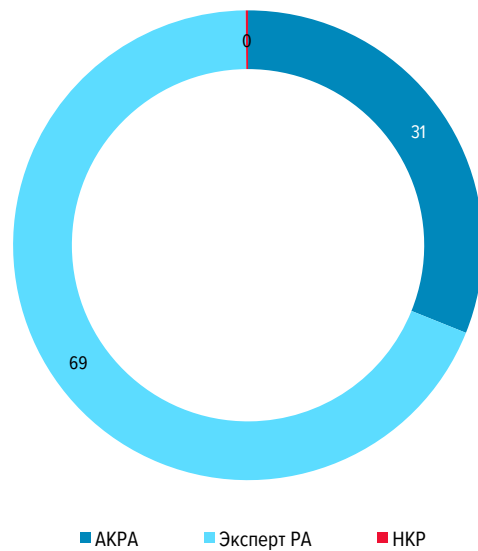
КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ, ПРИСВОЕННЫЕ РОССИЙСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020 (ЕДИНИЦ)

Рис. 30



ДОЛИ ПО КОЛИЧЕСТВУ РЕЙТИНГУЕМЫХ ЛИЦ (%)

Рис. 31



По состоянию на 01.01.2020 общее количество рейтингуемых лиц АО «Эксперт РА», АКРА (АО) и ООО «НКР» составило 592, при этом одним рейтингуемым лицом получены кредитные рейтинги одновременно от трех кредитных рейтинговых агентств и 43 рейтингуемыми лицами – одновременно от двух кредитных рейтинговых агентств.

1.2.2.3. КОНКУРЕНЦИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В 2019 году продолжилась реализация Указа Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции», согласно которому Банк России определил развитие конкуренции одним из четырех основных направлений развития финансового рынка¹.

Банк России в 2019 году подготовил и опубликовал на официальном сайте доклад для общественных консультаций «Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке».

В данном документе было представлено видение Банка России в отношении конкуренции как ключевого фактора повышения эффективности рынка, стимулирующего его институты к совершенствованию бизнес-моделей, применению инновационных решений, а также к более полному удовлетворению запросов потребителей. По результатам количественной и качественной оценки уровня конкуренции и с учетом выбранных ориентиров для достижения целевого состояния конкурентной среды на финансовом рынке в докладе был также представлен пакет новых предложений по развитию конкуренции.

Данные расчетов за 2019 год по основным продуктовым сегментам финансового рынка² свидетельствуют о по-прежнему недостаточном уровне развития конкуренции. В проанализированных сегментах наблюдалась неоднородная ситуация: наиболее монополизированным является сегмент платежей и переводов (в части внутрисетевой конкуренции), в то время как сегменты страховых и инвестиционных услуг по-прежнему являются наиболее конкурентными на финансовом рынке. В банковском секторе, как и годом ранее, преобладали два неизменных федеральных лидера. Тем не менее, согласно проведенным расчетам, в целом среди субъектов Российской Федерации ситуация в банковском секторе за год несколько улучшилась.

В 2019 году была продолжена работа над текущей дорожной картой Правительства Российской Федерации на период 2018–2020 годов³, которая предусматривает три основных направления:

- формирование равных условий ведения бизнеса для различных участников рынка, в том числе исключение необоснованных преимуществ для крупных финансовых организаций с государственным участием;
- снижение рыночных барьеров и формирование единой конкурентной среды, в первую очередь за счет внедрения новых финансовых технологий;
- формирование системы стимулов для добросовестной конкуренции.

В рамках реализации указанной дорожной карты в 2019 году:

1. Принят подготовленный при участии Банка России федеральный закон об отмене банковского роуминга⁴, который вступает в силу 14 июня 2020 года и предусматривает введение для кредитных организаций запрета устанавливать различный размер комиссионного вознаграждения за переводы денежных средств между банковскими счетами физических лиц внутри одной кредитной организа-

¹ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

² По типам финансовых услуг: «Занять», «Сберечь», «Перевести», «Приумножить» и «Застраховать».

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, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р.

⁴ Федеральный закон от 16.12.2019 № 434-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

ции в зависимости от того, открыты эти счета в одном или разных ее обособленных подразделениях (внутренних структурных подразделениях).

2. Правительство Российской Федерации утвердило подготовленное при участии Банка России постановление от 05.09.2019 № 1164 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»⁵, которое вводит запрет на включение расходов потребителей коммунальных услуг на платежные услуги кредитных и иных организаций в состав экономически обоснованных расходов организаций, осуществляющих регулируемый вид деятельности.

3. Были опубликованы подготовленные ФАС России совместно с Банком России рекомендации по вопросу формирования пакета лучших практик по развитию конкуренции на финансовом рынке субъектов Российской Федерации. В рекомендациях приведен ряд примеров мероприятий, которые могут быть реализованы региональными органами власти для улучшения конкурентной среды финансового рынка, в частности путем обеспечения конкурентного доступа финансовых организаций к региональным программам льготного финансирования (субсидирования), недопущения злоупотребления финансовыми организациями фактом государственного участия в капитале при продвижении своих услуг, стимулирования конкуренции при выплате гражданам заработной платы и социальных выплат.

4. Правительством Российской Федерации совместно с Банком России проводится работа по унификации требований, предъявляемых к КО, которая позволяет расширить круг банков, участвующих в реализации государственной политики по развитию приоритетных отраслей экономики, и сформировать благоприятные условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг. Банк России принял участие⁶ в разработке Минфином России, Минэкономразвития России и Федеральной антимонопольной службой (ФАС России) унифицированных подходов к определению требований, предъявляемых к КО, в целях минимизации риска при размещении средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, открытии банковских счетов и размещении средств отдельными категориями юридических лиц⁷, выдаче банковских гарантий в целях обеспечения обязательств третьих лиц перед органами государственной власти, государственными и муниципальными заказчиками, а также при участии в программах субсидирования по кредитам, выдаваемым по льготным ставкам. Банком России предложено использовать рейтинг⁸ как основной рыночный критерий, связанный с оценкой финансовой устойчивости банков, взамен требования к размеру собственных средств (капитала) банков и наличия государственного участия в структуре собственности. При этом жесткость требований к банкам по уровню кредитных рейтингов дифференцирована в зависимости от присутствия кредитного риска при размещении государственных средств, срочности и характера проводимых банковских операций. В связи с этим для участия в программах льготного финансирования было предложено предусмотреть поэ-

⁵ Начало действия документа – 05.09.2020.

⁶ Данная работа велась в рамках подготовки доклада в Правительство Российской Федерации во исполнение пункта 1 раздела XIV дорожной карты.

⁷ Хозяйственные общества и федеральные унитарные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также подконтрольные им общества, государственные корпорации (государственные компании), публично-правовые компании.

⁸ В качестве критерия отбора КО по состоянию на конец 2019 года кредитный рейтинг используется в 17 из 24 государственных программ, по которым Банком России формируется информация для размещения на официальном сайте в сети Интернет или направления в федеральные органы исполнительной власти.

тапный отказ от уровня кредитного рейтинга, что обусловлено отсутствием риска потерь для бюджета при компенсации выпадающих доходов кредитных организаций при предоставлении льготного финансирования. Предложения Банка России включены в подходы к определению требований к банкам как при размещении средств, так и в иных целях, одобренные в сентябре 2019 года Правительством Российской Федерации. Применение указанного подхода на основе законодательных и нормативных правовых актов, подготовленных Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума), Минфином России и другими заинтересованными федеральными органами исполнительной власти с участием Банка России, позволило увеличить количество банков, в которых могут открывать банковские счета и размещать средства стратегические общества и стратегические предприятия, государственные корпорации (компании) и государственные внебюджетные фонды (ПФР, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования).

В рамках перехода на **финансирование долевого жилищного строительства** Банк России проводил обследование уполномоченных банков, в которых могут открываться расчетные счета застройщиков и счета эскроу. Кроме того, применение указанного подхода также позволило расширить круг банков, обслуживающих расчетные счета застройщиков и счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве.

5. Банком России и ФАС России также было издано совместное информационное письмо «О раскрытии информации о размере вознаграждения». В письме кредитным организациям, банковским платежным агентам, а также другим организациям, принимающим у граждан наличные платежи за разные услуги, включая ЖКХ и сотовую связь, даны рекомендации по информированию потребителя об условиях оказания услуг, в том числе о размере вознаграждения, в простой и понятной для него форме.

6. На рассмотрение Правительства Российской Федерации был внесен подготовленный при участии Банка России доклад ФАС России по вопросу обеспечения конкурентных условий формирования торговой уступки и ставок межбанковской комиссии при расчетах платежными картами. В этом докладе по итогам проведенного совместного анализа было предложено повысить прозрачность ценообразования в этой сфере, в частности предусмотреть раскрытие платежными системами информации о размере межбанковских комиссий, а банками-эквайерами – тарифов на услуги эквайринга и принципов их формирования. Достигнуто раскрытие основными платежными системами информации о размере межбанковских комиссий, а с 01.10.2019 ими также снижены его значения для операций по оплате платежными картами отдельных социально значимых категорий товаров и услуг (здравоохранение, образование, аптеки) и крупных покупок (недвижимости и автомобилей).

7. Большое внимание в 2019 году также уделялось вопросу снижения барьеров на финансовом рынке и формирования единой конкурентной среды за счет развития удаленных каналов оказания финансовых услуг и формирования необходимой рыночной инфраструктуры: запущена Система быстрых платежей, продолжалось развитие механизма удаленной идентификации, запущен пилот по Цифровому профилю, принят в первом чтении пакет законопроектов, регулирующих совершение сделок с использованием электронных платформ (проект «Маркетплейс»).

8. В течение 2019 года Банк России принимал активное участие в работе по развитию организованной (биржевой) торговли как одного из инструментов стимулирования конкуренции и создания благоприятной конкурентной среды.

Информация по данному направлению представлена в [подразделе 2.2.11 «Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и товарного рынков»](#).

2

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКА РОССИИ

2. Деятельность Банка России

Информация о деятельности Банка России структурирована в соответствии со стратегическими целями Банка России:

- *ценовая стабильность;*
- *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.*

*Банк России обеспечивает **ценовую стабильность** с помощью мер денежно-кредитной политики, направленных на поддержание годовой инфляции вблизи 4%. Своевременные и упреждающие меры Банка России позволили ограничить ускорение инфляции в начале 2019 года. В I квартале действие ряда проинфляционных факторов было в основном исчерпано и годовая инфляция прошла пик 5,3% в марте. В дальнейшем преобладали факторы, способствовавшие замедлению роста потребительских цен. По итогам 2019 года инфляция составила 3%. В этих условиях Банк России сохранял ключевую ставку неизменной в январе-апреле и принимал решение о ее снижении в июне-декабре 2019 года (с 7,75 до 6,25% годовых). Банк России сопровождал свои решения сигналами о возможном дальнейшем снижении ключевой ставки, что было важно для формирования ожиданий на финансовом рынке и в экономике в целом.*

Решения по ключевой ставке отражались на динамике ставок денежного рынка. Однодневные ставки межбанковского рынка преимущественно находились вблизи ключевой ставки Банка России, что отражает эффективность реализации денежно-кредитной политики на операционном уровне. Формирование процентных ставок на более длинные сроки происходило также под

влиянием сигналов Банка России о перспективах денежно-кредитной политики. Кроме того, Банк России продолжал предпринимать шаги по оптимизации процедуры проведения операций с кредитными организациями, а также по ужесточению и унификации требований к качеству активов, принимаемых в обеспечение по операциям рефинансирования.

Для **обеспечения стабильности финансового рынка** Банк России проводил мониторинг и оценку рисков для кредитных и некредитных финансовых организаций, а также принимал меры для их ограничения. Наряду с этим, Банк России совершенствовал методологию анализа рисков, в том числе с учетом международного опыта. Результаты макропруденциального стресс-тестирования показали устойчивость российского финансового сектора к реализации стрессовых сценариев. В 2019 году Банк России продолжил принимать макропруденциальные меры для того, чтобы ограничить риски в сегменте потребительского кредитования, в том числе связанные с долговой нагрузкой заемщика и низким первоначальным взносом по ипотеке. Данные меры позволили снизить долю указанных ипотечных кредитов в портфеле банков, а также замедлить рост необеспеченного потребительского кредитования. Макропруденциальные меры способствовали созданию у кредитных организаций дополнительного запаса капитала.

Банк России продолжал применять риск-ориентированный подход к **регулированию и надзору за финансовыми организациями**, нацеленный на выявление возможных негативных тенденций на ранних этапах и применение мер для их устранения. Большое значение придавалось развитию консолидированной оценки устойчивости финансовых объединений, что позволяло выявлять системные риски для финансового рынка. Данная работа проводилась и в рамках внедрения и реализации стандартов Базельского комитета, которые продолжались в 2019 году. Разрабатывая регуляторные требования к различным участникам финансового рынка, Банк России в комплексе учитывал, с одной стороны, задачи повышения их устойчивости и прозрачности, защиты прав и ограничения рисков для потребителей финансовых услуг, а с другой стороны – задачи оптимизации регуляторной нагрузки и расширения возможностей для развития деятельности участников финансового рынка.

Банк России стремился к применению единых подходов к реализации надзорных процедур в отношении кредитных и некредитных финансовых организаций, что повышало эффективность надзора. При этом развитие и применение регулирования и надзора, как и ранее, осуществлялось пропорционально деятельности субъектов финансового рынка.

Была продолжена также реализация концепции стимулирующего банковского регулирования, которое способствует созданию условий для расширения кредитования реального сектора. Важным направлением деятельности Банка России было уточнение регулятивных требований к кредитным организациям при переходе на проектное финансирование долевого жилищного строительства в рамках реализации национального проекта «Жилье и городская среда».

Банк России вел активную работу с саморегулируемыми организациями финансового рынка по разработке и утверждению обязательных стандартов деятельности финансовых организаций. В частности, был утвержден стандарт для нового вида деятельности на рынке ценных бумаг – инвестиционно-го консультирования. Утверждены также стандарты защиты прав и инте-

ресов получателей финансовых услуг и совершения операций на финансовом рынке. В 2019 году Банк России определил перечни обязательных стандартов деятельности на финансовом рынке и требований к их содержанию, что в дальнейшем должно ускорить их разработку.

Банк России и АСВ проводили деятельность по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Завершена работа по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие», АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)¹ в связи с достижением целей финансового оздоровления. Завершено формирование Банка непрофильных активов, по результатам работы с которыми уже осуществлен частичный возврат средств Банку России. Применялись также меры по предупреждению банкротства страховых организаций. С учетом уже действующих механизмов санации кредитных и страховых организаций Банк России разрабатывал подходы к оздоровлению негосударственных пенсионных фондов со своим участием.

Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма признана соответствующей рекомендациям ФАТФ. При этом Банк России продолжал последовательную работу по сокращению сомнительных операций в финансовом секторе, в том числе по повышению оперативности их выявления и пресечения. В 2019 году объемы вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям достигли исторического минимума.

Стабильной работе финансового рынка и укреплению доверия к нему способствовали меры Банка России по совершенствованию системы **противодействия недобросовестному поведению участников финансового рынка**. Банк России участвовал в разработке законодательных основ противодействия мошенническим действиям в кредитно-финансовой сфере. Налажен механизм оперативного мониторинга организованных торгов, выстроена системная работа по противодействию нелегальной деятельности и злоупотреблениям на организованных торгах.

Одним из приоритетных направлений в развитии **национальной платежной системы** было продвижение использования карт «Мир»: как в части расширения охвата владельцев, так и по развитию пользовательского функционала этой системы. К концу года выпуск карт «Мир» достиг четверти от общероссийской эмиссии платежных карт, значительно расширился список стран, которые осуществляют операции с картами «Мир».

В рамках развития платежной системы Банка России проводилась работа по расширению использования запущенной в январе 2019 года в промышленную эксплуатацию Системы быстрых платежей (СБП), установлено требование об обязательном ее использовании и подключено 36 кредитных организаций. СБП, позволяющая переводить денежные средства между физическими лицами по номеру телефона, была дополнена возможностью осуществления переводов от физических лиц в адрес юридических лиц.

В отчетном году было обеспечено предоставление услуг по передаче финансовых сообщений в СПФС ежедневно и круглосуточно, расширен состав пользователей за счет подключения клиентов банков – юридических лиц, а также иностранных кредитных организаций. Кроме того, запущен новый

¹ На момент завершения санации официальное название АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) – АО «Банк ДОМ.РФ».

сервис, позволяющий использовать сообщения международного стандарта ISO 20022 при взаимодействии банков и их клиентов – юридических лиц через СПФС.

Работа Банка России **по повышению доступности финансовых продуктов и услуг** для населения и бизнеса велась по следующим основным направлениям: повышение уровня доступности и качества финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, доступности финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения, доступности финансовых услуг для субъектов МСП, а также повышение доступности отдельных социально значимых финансовых продуктов и услуг. Банк России проводил работу как по расширению сети присутствия финансовых организаций в различных форматах обслуживания, так и по развитию дистанционных каналов доступа к финансовым услугам с одновременным существенным расширением проникновения сети Интернет. Принимались комплексные меры по повышению доступности различных финансовых инструментов, качества и скорости банковского обслуживания для субъектов МСП.

Усилия Банка России в области **повышения финансовой грамотности** были направлены на увеличение количества мероприятий, в том числе онлайн-формата, для различных целевых аудиторий. На всех уровнях образования внедрены образовательные программы, игры, видеоролики, дистанционные обучающие курсы. Учебные пособия и методические материалы по финансовой грамотности размещались на сайте «Финансовая культура» (fincult.info), среднемесячная посещаемость которого возросла за 2019 год на 167,6 тыс. пользователей.

Существенное продвижение достигнуто по направлению **развития технологий и поддержки инноваций на финансовом рынке**. Продолжилась работа по развитию механизма удаленной идентификации. Обеспечена возможность дистанционного открытия счета, получения кредита и осуществления перевода после прохождения удаленной идентификации с использованием Единой биометрической системы, запущено мобильное приложение для биометрической идентификации на платформах Android и iOS. Банком России совместно с Минкомсвязью России при участии ПАО «Ростелеком» разработана и одобрена Правительством Российской Федерации Концепция и архитектура цифрового профиля и запущен пилотный проект по его использованию при предоставлении кредитов и заключении договоров ОСАГО и каско.

В рамках функционирования регулятивной «песочницы» в Банке России, целью которой является содействие быстрому и безопасному внедрению инновационных продуктов, услуг и технологий на российском финансовом рынке, проведено пилотирование пяти сервисов, в том числе сервиса кредитования субъектов МСП на основе оценки кредитного риска по информации операторов фискальных данных и сервиса для выпуска и обращения цифровых прав, обеспеченных услугами, товарами и ценными бумагами.

На платформе «Мастерчейн», основанной на технологии распределенного реестра, проводилось пилотирование сервисов для учета электронных складных, осуществления операций с цифровыми банковскими гарантиями.

Продолжилась работа по развитию механизма доступа банков к информации, а также направления уведомлений и получения услуг Банка России посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг (функ-

ций) (ЕПГУ). На ЕПГУ также обеспечена возможность получения сведений бюро кредитных историй. В течение 2019 года динамично развивался механизм электронного взаимодействия на финансовом рынке посредством личного кабинета участников информационного обмена, в том числе в части информационного обмена кредитных организаций и субъектов национальной платежной системы, а также представления отчетности.

Среди **других направлений деятельности** важнейшим было проведение информационной политики, направленной на повышение доверия населения и участников экономических отношений к действиям Банка России. Активная информационная политика усиливала эффективность всех основных направлений деятельности Банка России. Главным трендом в 2019 году стала практика интегрированных коммуникаций, ориентированных на разные целевые аудитории.

В повестке экономических исследований ключевыми направлениями были макроэкономика и инфляция, вопросы оптимальной политики и финансовой стабильности, а также развитие аналитического инструментария для принятия решений.

В сфере международного сотрудничества завершена работа над Концепцией формирования общего финансового рынка ЕАЭС (в состав которой вошли вопросы развития финансовых технологий). При участии Банка России разработан ряд документов Международной ассоциации страхового надзора. Банк России принял участие в тестировании механизма Пула условных валютных резервов стран БРИКС. Принималось участие в обсуждении проблем регулирования финансового сектора в рамках ряда международных организаций, происходил обмен опытом по вопросам обеспечения финансовой доступности и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Расширилось взаимодействие Банка России с финансовыми регуляторами зарубежных стран, включая развитие соответствующей договорно-правовой базы. В 2019 году были подписаны меморандумы о взаимопонимании с финансовыми регуляторами Таиланда, Монголии и Узбекистана. Кроме того, при участии Банка России были заключены двусторонние межправительственные соглашения о платежах и расчетах в национальных валютах с Китаем и Турцией.

2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

2.1.1. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Цели и принципы денежно-кредитной политики определены и подробно разъясняются в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики (ОНЕГДКП), которые разрабатываются Банком России на среднесрочный период и представляются в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Основной целью денежно-кредитной политики является поддержание ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. В рамках стратегии таргетирования инфляции количественная цель денежно-кредитной политики определена как поддержание годовой инфляции вблизи 4% постоянно.

Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики 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. Банк России принимает решения по ключевой ставке на основе макроэкономического прогноза, поскольку ее изменение влияет на динамику цен постепенно, в течение нескольких кварталов. При подготовке макроэкономического прогноза Банк России проводит детальный анализ широкого круга информации.

Разъяснение Банком России принятых решений и будущих намерений помогает формировать инфляционные ожидания, которые воздействуют как на динамику инфляции, так и на процентные ставки в экономике. В связи с этим коммуникация является важным инструментом, а информационная открытость – необходимым принципом денежно-кредитной политики.

В рамках режима таргетирования инфляции Банк России придерживается гибкого курсообразования и не проводит интервенций на внутреннем валютном рынке в целях поддержания определенного уровня курса или скорости его изменения. Проведение операций с иностранной валютой на внутреннем рынке в связи с применением Минфином России бюджетного правила не препятствует гибкому курсообразованию. Применение бюджетного правила направлено на сглаживание влияния внешнеэкономической конъюнктуры на внутренние условия.

В 2019 году Банк России проводил денежно-кредитную политику, следуя заявленным в ОНЕГДКП принципам. Таким образом обеспечивалась преемственность денежно-кредитной политики, которая имеет большое значение для формирования предсказуемой благоприятной среды для жизни людей и ведения бизнеса.

РЕШЕНИЯ ПО КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ БАНКА РОССИИ

Сохранение ключевой ставки неизменной в январе-апреле 2019 года

Темпы прироста потребительских цен в 2019 году повысились в I квартале до 5,3% и затем снижались, составив 3% к концу года.

В начале 2019 года одним из факторов роста инфляции было снижение курса рубля, которое произошло во второй половине 2018 года на фоне нормализации денежно-кредитной политики в крупнейших странах мира и оттока капитала из СФР, а также изменения геополитической ситуации. Вклад в ускорение инфляции внесло повышение НДС с 1 января 2019 года. Ослабление рубля и по-

вышение НДС подтолкнули вверх инфляционные ожидания предприятий и населения. Учитывая их незаякоренность и неопределенность относительно возможной динамики, Банк России допускал развитие событий, при котором годовой темп прироста потребительских цен может превысить 5,5% или даже достигнет 6% в первые месяцы 2019 года. В этих условиях Банк России упреждающе повысил ключевую ставку в сентябре и декабре 2018 года в совокупности на 50 базисных пунктов, до 7,75% годовых. Это было необходимо, чтобы не допустить нарастания инфляционного давления. В декабре 2018 года Банк России отмечал, что будет оценивать целесообразность дальнейшего повышения ключевой ставки, принимая во внимание динамику инфляции и экономики относительно прогноза, а также учитывая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.



Упреждающие меры денежно-кредитной политики Банка России в сентябре и декабре 2018 года ограничили повышение инфляции в начале 2019 года

Своевременная реакция Банка России позволила ограничить повышение инфляции. В январе-апреле 2019 года поступающие данные подтверждали, что повышение НДС вносит умеренный вклад в ускорение инфляции, без значимых вторичных эффектов. Наряду с принятыми Банком России мерами, это было связано со сдержанной динамикой потребительского спроса и укреплением рубля на фоне изменения внешних условий. Локальный пик инфляции в марте 2019 года составил 5,3%, что ниже возможного уровня, ожидаемого Банком России. С учетом этих факторов Банк России в марте понизил свой прогноз по инфляции с 5,0–5,5% до 4,7–5,2% на конец 2019 года. Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий после повышения в январе-феврале заметно снизились. Тем не менее они оставались на повышенных уровнях.

С учетом уменьшения краткосрочных проинфляционных рисков и более низкой по сравнению с прогнозами фактической инфляцией в январе-апреле 2019 года Банк России сохранял ставку на неизменном уровне 7,75% годовых и смягчил риторику. В марте Банк России объявил о возможности снижения ключевой ставки в 2019 году, а в апреле отметил, что снижение ключевой ставки возможно в II–III кварталах 2019 года.

Снижение ключевой ставки в июне-декабре 2019 года

В мае-декабре 2019 года влияние дезинфляционных факторов сохранялось или усиливалось, способствуя дальнейшему снижению инфляции. Среди этих факторов – сдержанная динамика спроса, укрепление рубля, рост предложения на продовольственных рынках. Это позволило Банку России перейти к снижению ключевой ставки.

Значимым фактором снижения инфляции была сдержанная динамика спроса. Данный фактор оказался более выраженным в первом полугодии, чем во второй половине года. Это было связано с замедлением роста мировой экономики и смещением сроков реализации запланированных Правительством Российской Федерации национальных проектов в условиях повышения НДС с начала года. Во втором полугодии расходование бюджетных средств по национальным проектам активизировалось, оказывая поддержку спросу. Кроме того, оживлению спроса способствовал рост реальных заработных плат и располагаемых доходов.

Однако в целом влияние спроса на инфляцию по-прежнему оставалось сдерживающим.

Вторым фактором снижения инфляции стало укрепление рубля, происходившее практически в течение всего года, за исключением отдельных периодов волатильности. Сигналы о замедлении роста мировой экономики стали основанием для крупнейших центральных банков мира приостановить процесс нормализации денежно-кредитной политики в начале 2019 года, а в случае ряда стран – перейти к ее смягчению. В результате риски со стороны устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками снизились. Динамика цен на нефть также способствовала сохранению тенденции к укреплению рубля.

Кроме того, на снижение инфляции повлияла ситуация на отдельных продовольственных рынках. Цены на этих рынках снизились в связи с существенным увеличением предложения сельскохозяйственной продукции. Этому способствовали расширение производственных мощностей в животноводстве и хороший урожай в 2019 году.

В результате действия вышеперечисленных факторов годовая инфляция замедлялась и по итогам года составила 3%. Снижение темпов прироста цен происходило по основным компонентам потребительской корзины: продовольственные и непродовольственные товары, услуги. Годовые показатели инфляции, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, также преимущественно снижались и к сентябрю опустились до уровня вблизи или ниже 4%.

Замедление инфляции постепенно влияло на инфляционные ожидания. Инфляционные ожидания предприятий существенно снизились. С августа наметилась тенденция снижения инфляционных ожиданий населения, однако они все еще оставались повышенными.



В июне-декабре 2019 года Банк России снизил ключевую ставку в целом на 1,5 процентного пункта, до 6,25%

По мере того как влияние дезинфляционных факторов усиливалось, а инфляция устойчиво замедлялась, Банк России последовательно снижал прогноз инфляции по итогам 2019 года с 4,7–5,2% в июне до 3,2–3,7% в октябре и 2,9–3,2% в декабре. Банк России также прогнозировал, что в I квартале 2020 года инфляция сложится ниже 3%¹, а затем будет постепенно возвращаться к цели, составит 3,5–4,0% к концу года и останется вблизи 4% в дальнейшем. Основываясь на анализе и прогнозе макроэкономической ситуации, Банк России снизил ключевую ставку в июне-декабре в общей сложности на 1,5 процентного пункта, до 6,25%. При этом решения о снижении ключевой ставки сопровождались сигналами о возможности дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики при развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом. С учетом принятых решений денежно-кредитная политика Банка России стала нейтральной, то есть ключевая ставка вошла в оцениваемый Банком России диапазон значений нейтральной ставки – 2–3% годовых в реальном выражении и 6–7% годовых в номинальном выражении при целевой инфляции 4%. Это значит, что денежно-кредитная политика уже в 2019 году стала нейтральной.

¹ В том числе в связи с выходом из расчета инфляции эффекта повышения НДС.

Под влиянием решений и сигналов Банка России, а также на фоне снижения доходностей на мировых финансовых рынках началось постепенное смягчение денежно-кредитных условий. Кривая доходностей ОФЗ с начала года постепенно сдвигалась вниз. Банковские ставки по депозитам стали снижаться с апреля, а по кредитам – с мая-июня. При этом неценовые условия изменялись разнонаправленно. Для корпоративного кредитования они смягчались, а для потребительского кредитования – ужесточались, в том числе вследствие принятых Банком России макропруденциальных мер.

Принимая решения по ключевой ставке во втором полугодии 2019 года, Банк России преимущественно отмечал преобладание дезинфляционных рисков, связанных прежде всего с состоянием внутреннего и внешнего спроса. Также наблюдались дезинфляционные риски со стороны динамики цен на отдельные продовольственные товары. Кроме того, Банк России предполагал, что рост бюджетных расходов, начавшийся во второй половине 2019 года, будет иметь распределенный во времени характер и это снизит проинфляционный эффект со стороны данного фактора.

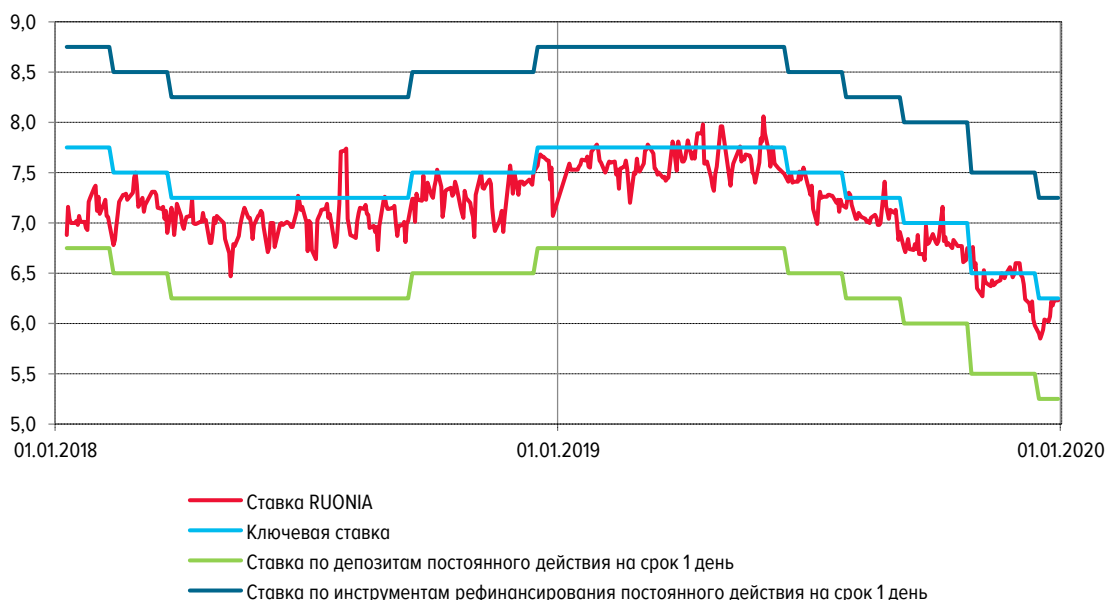
Вместе с тем отмечались как значимые следующие проинфляционные риски. Со стороны внешних рисков сохранялась возможность замедления роста мировой экономики, в том числе из-за дальнейшего ужесточения международных торговых ограничений. Усиление геополитической напряженности могло привести к росту волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и негативно сказаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. Внутренние риски в первую очередь были связаны с повышенными и незаякоренными инфляционными ожиданиями населения и предприятий. Банк России также учитывал, что в среднесрочной перспективе на ценовую динамику могут оказать влияние решения об инвестировании средств ФНБ в размере превышения объема его ликвидной части порогового уровня в 7% ВВП. Риски, связанные с динамикой заработных плат и возможными изменениями в потребительском поведении, в течение года оценивались Банком России как умеренные.

2.1.2. ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк России применяет инструменты денежно-кредитной политики для достижения операционной цели – поддержания ставок рублевого однодневного межбанковского рынка (МБК) вблизи ключевой ставки. В 2019 году в условиях структурного профицита ликвидности Банк России эффективно достигал цели денежно-кредитной политики: краткосрочные ставки в сегменте МБК денежного рынка формировались в нижней половине процентного коридора, вблизи ключевой ставки Банка России. Банковский сектор адаптировался к сложившемуся уровню структурного профицита, и, как следствие, предложение банков на аукционах Банка России формировалось вблизи устанавливаемых лимитов по операциям абсорбирования, проведение которых было направлено на достижение операционной цели Банка России.

ПРОЦЕНТНЫЙ КОРИДОР БАНКА РОССИИ И СТАВКА RUONIA
(% ГОДОВЫХ)

Рис. 32



ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ

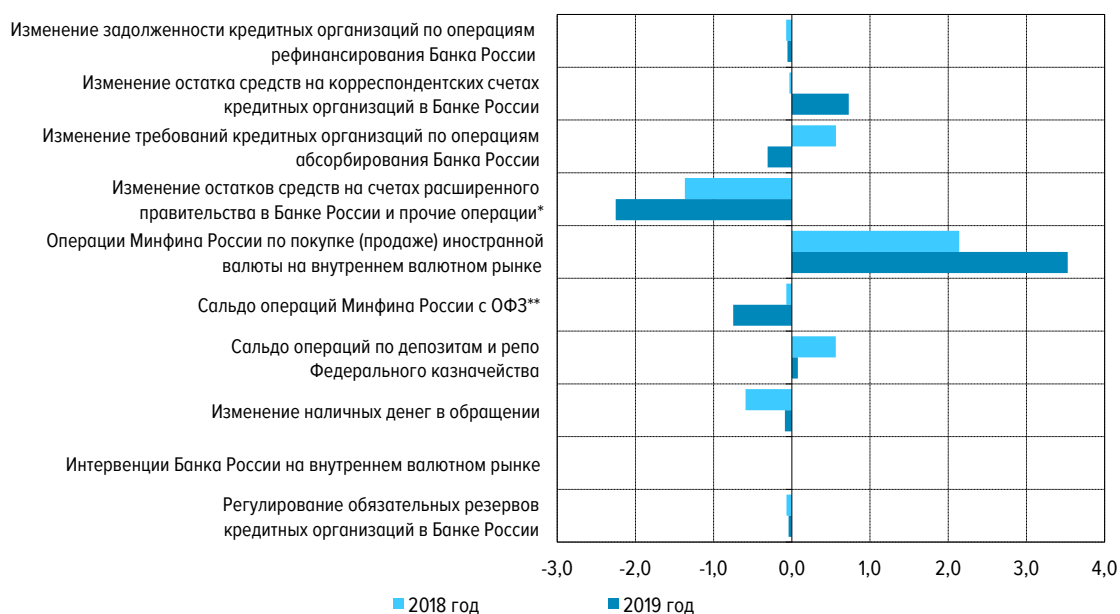
В начале 2019 года сформировался отток средств из банковского сектора за счет крупных налоговых платежей клиентов банков при сезонно невысоких бюджетных расходах. Это привело к росту остатков бюджетных средств, размещенных на счетах в Банке России. Кроме того, в январе фактором сезонного роста структурного профицита ликвидности стал возврат наличных денег в банки после новогодних праздников, в первую очередь кассовой выручки организаций. Поддержанию профицита ликвидности также способствовали возобновившиеся в 2019 году покупки Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации бюджетного правила. В результате структурный профицит ликвидности в январе-феврале вырос с 3,0 до 3,6 трлн рублей, в отдельные периоды достигая уровня 4,2 трлн рублей.

В марте-декабре 2019 года под влиянием разнонаправленных факторов структурный профицит ликвидности колебался от 2,2 до 4,0 трлн рублей, снизившись по итогам года до 2,8 трлн рублей. Наблюдавшийся на протяжении большей части анализируемого периода значительный приток средств в результате роста задолженности кредитных организаций по операциям Федерального казначейства в декабре 2019 года сменился оттоком из-за значительного снижения объема средств, размещенных в банках на депозитах, и по иным операциям на временной основе Федеральным казначейством и бюджетами субъектов Российской Федерации, который не в полной мере компенсировался бюджетными расходами. Кроме того, сокращение ликвидности в декабре происходило в результате традиционного роста наличных денег в обращении в преддверии новогодних праздников. При этом в целом по итогам года увеличение объема наличных денег в обращении составило менее 0,1 трлн рублей в результате снижения спроса населения на наличные деньги в связи с распространением безналичных расчетов.

В течение года Минфин России и Федеральное казначейство принимали меры, направленные на расширение линейки инструментов и круга возможных участников операций по размещению временно свободных бюджетных средств. Федеральное казначейство начало использовать биржевой инструмент «валютный своп» и договоры банковского вклада (депозита) с центральным контрагентом, провело аукцион по размещению средств на банковских вкладах (до востребования). Это способствовало росту средней задолженности банков по операциям Федерального казначейства, которая в 2019 году увеличилась в 1,9 раза, до 2,2 трлн рублей, по сравнению с предыдущим годом. При этом наибольшим

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ОПЕРАЦИЯМ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ И ТРЕБОВАНИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ АБСОРБИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ В РУБЛЯХ (ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 33



* 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.

спросом со стороны кредитных организаций пользовались операции на длительные сроки (от 90 дней). В 2019 году в целях финансирования бюджетных расходов Минфин России существенно увеличил заимствования на внутреннем рынке путем размещения ОФЗ (с учетом платежей на обслуживание долга), которые стали фактором оттока денежных средств из банковского сектора в размере 0,8 трлн рублей.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Для поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки в 2019 году Банк России проводил операции по абсорбированию избыточной ликвидности. Основным инструментом являлись депозитные аукционы на срок 1 неделя. Объемы привлекаемых на них средств оставались высокими, при этом выбираемость лимитов по сравнению с предыдущим годом увеличилась. Средний объем привлечения средств на недельных депозитных аукционах в 2019 году составил 1,6 трлн рублей (в 2018 году – 2,2 трлн рублей). Для предотвращения существенных отклонений ставок денежного рынка от ключевой ставки Банк России проводил депозитные аукционы «тонкой настройки». В 2019 году прошло 19 таких аукционов.

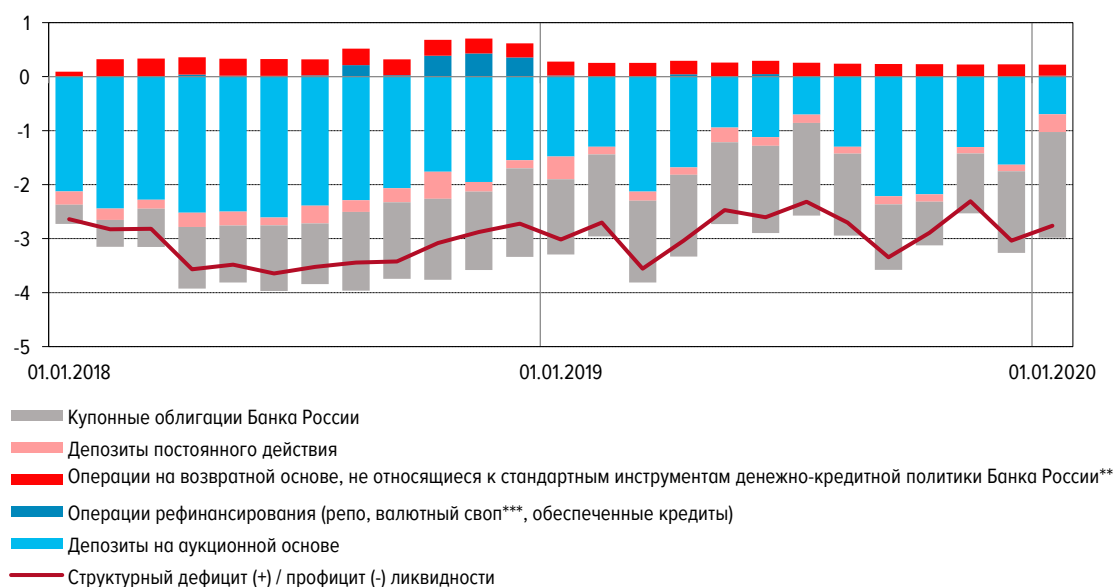
Для абсорбирования устойчивой части избыточной ликвидности Банк России в 2019 году продолжил размещать купонные облигации Банка России (КОБР) на срок 3 месяца. Количество новых выпусков КОБР, размещенных в 2019 году, как и годом ранее, составило 12 выпусков. Как правило, спрос на аукционах КОБР превышал предложение, чему способствовало сохранение минимальной цены их размещения на уровне ниже 100% от номинальной стоимости, что предполагает наличие премии за срочность к ключевой ставке Банка России. При этом суммарный объем размещения за 2019 год несколько уменьшился из-за снижения среднего объема эмиссии выпуска. С июля 2019 года Банк России сокращал объем размещения КОБР, ожидая меньшей потребности в абсорбировании устойчивой части избытка ликвидности, и повышал лимиты на депозитных аукционах. Однако увеличение объема предложения новых выпусков КОБР в IV квартале 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года способствовало увеличению совокупного объема КОБР в обращении по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода с 1,4 трлн рублей по состоянию на 01.01.2019 до 1,9 трлн рублей по состоянию на 01.01.2020.

Банк России с 1 апреля 2019 года уточнил состав резервируемых обязательств кредитных организаций, в который включены все долгосрочные обязательства кредитной организации, обязательства кредитной организации перед международными финансовыми организациями, а также перед государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ». Это решение было направлено на повышение прозрачности и унификацию порядка расчета величины обязательных резервов и не оказало существенного влияния на ликвидность банковского сектора, в том числе в связи с компенсацией увеличения суммы обязательных резервов за счет одновременного снижения на 0,25 процентного пункта нормативов обязательных резервов по отдельным видам обязательств.

Банк России принял решение о повышении с 1 июля 2019 года на 1 процентный пункт нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в иностранной валюте для банков с уни-

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ*
(ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 34



* 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.

версальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций – до 8,00%¹. Данное решение было принято в целях дестимулирования роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций. В результате средний объем средств кредитных организаций на корсчетах в Банке России вырос с 2,1 трлн рублей за 2018 год до 2,4 трлн рублей за 2019 год. При этом норматив обязательных резервов, подлежащих усреднению на корсчетах, увеличился с 2,2 трлн рублей по состоянию на 01.01.2019 до 2,4 трлн рублей по состоянию на 01.01.2020.

ДОСТИЖЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ЦЕЛИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В условиях профицита ликвидности краткосрочные ставки по рублевым межбанковским кредитам (МБК) формировались вблизи ключевой ставки Банка России с небольшим отрицательным спредом. В среднем за 2019 год абсолютное отклонение ставки МБК от ключевой ставки составило 18 базисных пунктов, при этом по сравнению с 2018 годом спред ставок сузился (в 2018 году – 29 базисных пунктов). Спред колебался в интервале от -55 до 31 базисного пункта (в 2018 году от -87 до 49 базисных пунктов). Сужение спреда по сравнению с 2018 годом было обусловлено адаптацией банковского сектора к сложившемуся уровню структурного профицита в 2018–2019 годах, вследствие чего предложение банков на депозитных аукционах и аукционах КОБР Банка России увеличилось и стало формироваться в среднем вблизи устанавливаемых лимитов. Еще одним фактором сужения спреда стали снижение стоимости валютных заимствований на российском рынке и соответствующий рост вмененных рублевых ставок

¹ Указание Банка России от 31.05.2020 № 5158-У «Об обязательных резервных требованиях».

в сегменте «валютный своп». Факторами сохранения спреда ниже нуля в 2019 году стали ожидания участников рынка относительно снижения ключевой ставки на заседаниях Совета директоров Банка России в II–IV кварталах, а также притоки ликвидности в отдельные недели и другие временные факторы.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУРЫ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ

В течение года Банк России стремился повысить эффективность своей операционной процедуры, модернизируя и повышая доступность инструментов денежно-кредитной политики. В частности, продлено время приема заявлений на получение кредита Банка России. С 15 апреля 2019 года время приема документов, до которого кредитные организации могут направлять свои заявления на получение кредита Банка России и обращения об отзыве указанных заявлений, представляемых в электронном виде в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, увеличилось с 19:00 до 20:25 по московскому времени. Продление времени приема данных документов расширило возможности кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью в период урегулирования (с 20:00 до 21:00 по московскому времени) регулярного сеанса платежной системы Банка России.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ

С учетом ожидаемого сохранения профицита ликвидности в среднесрочной перспективе и достаточного объема обеспечения у кредитных организаций Банк России в рамках реализации контрциклического подхода к формированию перечня обеспечения по операциям рефинансирования в 2019 году продолжил осуществлять меры, направленные на ужесточение и унификацию требований к качеству активов, принимаемых в обеспечение по указанным операциям.

С 1 июля 2019 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 (далее – Список), стал формироваться из числа субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже «A(RU)» по классификации АКРА (АО) или «ruA» по классификации АО «Эксперт РА».

С 1 сентября 2019 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 (далее – Перечень), стал формироваться из числа организаций – резидентов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже «A(RU)» (АКРА (АО) или «ruA» (АО «Эксперт РА»), осуществляющих деятельность в нефинансовом секторе экономики.

Требования к минимальному уровню кредитного рейтинга выпуска (эмитента) ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список Банка России, в 2019 году соответствовали требованиям предыдущего года. При этом в 2019 году Банк России принял ряд решений о повышении на одну ступень требований к минимальному кредитному рейтингу (как для рыночного, так и для нерыночного обеспечения), вступивших в силу с 1 января 2020 года.

Объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования Банка России увеличился по сравнению с предыдущим годом, составив на конец 2019 года около 8,7 трлн рублей, объем нерыночных активов, включенных в пул обеспечения по стандартным операциям рефинансирования Банка России, уменьшился до 5,7 трлн рублей (на конец 2018 года аналогичные показатели составляли 7,1 и 6,2 трлн рублей соответственно).

2.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

2.2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

2.2.1.1. МОНИТОРИНГ РИСКОВ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Внешние риски

В 2019 году в условиях замедления мировой экономики наблюдалось повышение спроса инвесторов на «защитные» активы, в частности казначейские облигации США и золото. СФР столкнулись с ростом рыночной волатильности – ослаблением национальных валют относительно доллара США, оттоком портфельных инвестиций, ростом премии за риск. Однако негативные последствия были компенсированы смягчением денежно-кредитной политики ведущими центральными банками (ФРС США, ЕЦБ) как путем снижения процентных ставок по своим операциям, так и за счет нетрадиционных мер денежно-кредитной политики. По мере увеличения обеспокоенности по поводу перспектив глобального роста центральные банки по всему миру усилили меры по смягчению политики. Общее количество сокращений ключевых ставок в развитых странах и СФР было самым большим со времени мирового финансового кризиса в 2008 году. В результате в октябре-декабре наблюдался заметный рост индексов акций (S&P 500, Eurostoxx 600 достигли новых рекордных уровней), а восстановление аппетита к риску среди глобальных инвесторов благоприятно отразилось на СФР. Риски дефицита долларового финансирования, возникшие в сентябре в США, были урегулированы за счет экстренного предоставления ликвидности ФРС США (регулярные операции репо, выкуп краткосрочных векселей).

Средняя цена нефти марки Brent в 2019 году составила 64,2 доллара США за баррель, что на 10,5% ниже, чем в среднем в 2018 году (71,7 доллара США за баррель). Понижительное давление на нефтяные цены в 2019 году оказали повысившиеся риски замедления глобального роста и продолжившееся наращивание добычи нефти в США. Резкий скачок нефтяных цен в середине сентября на фоне атак беспилотных летательных аппаратов на крупнейший комплекс по переработке нефти в Саудовской Аравии был кратковременным. Риски выхода Соединенного Королевства из Европейского союза в одностороннем порядке без заключения соглашения не реализовались, так как была достигнута договоренность о согласовании соответствующих условий до конца 2020 года.

Риски финансового сектора

В 2019 году ситуация на российском финансовом рынке оставалась стабильной, несмотря на ухудшение внешней конъюнктуры. Рассматриваемый период отличался более благоприятной динамикой основных индикаторов российского финансового рынка по сравнению с другими СФР. При этом введение санкций в отношении суверенных еврооблигаций России со стороны США в августе не оказало устойчивого влияния на рынок государственного долга. Нерезиденты в 2019 году восстановили спрос на ОФЗ: в целом за год ими было приобретено ОФЗ на сумму 1080 млрд рублей, что превысило проданный ими объем этих ценных бумаг в 2018 году. За год доля нерезидентов на рынке ОФЗ выросла с 24,4 до 32,2%. Доходности ОФЗ снизились за год в среднем по кривой на 220 базисных пунктов, до 6,07% (ниже, чем до санкций в апреле 2018 года). Размер пре-

мии по суверенным CDS России на срок 5 лет в конце 2019 года опустился до 55 базисных пунктов, что является минимальным значением с июля 2007 года. Внезапная волатильность курса доллара США к рублю на горизонте один месяц, отражающая ожидания участников рынка относительно волатильности валютного курса, в 2019 году снизилась с 14% в январе до 6% в декабре, что стало минимальным значением с сентября 2008 года.

Банк России в 2019 году осуществлял мониторинг рисков финансового сектора в том числе с использованием инструментария Ситуационного центра, 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.

Риски банковского сектора

В 2019 году банковский сектор повысил свою устойчивость, что подтверждалось в том числе результатами стресс-тестов. Финансовый результат кредитных организаций до уплаты налогов за 2019 год составил 2036,8 млрд рублей, увеличившись по сравнению с 2018 годом на 692,0 млрд рублей. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций оставалось приемлемым (12,3% на 1 января 2020 года). Повышению устойчивости банковского сектора также способствовали макропруденциальные меры Банка России, которые позволили сформировать дополнительный запас капитала у кредитных организаций в размере 782,4 млрд рублей. Данный запас капитала может быть использован для покрытия возможных потерь в случае реализации негативных сценариев развития экономики.

Кредитный риск. Среди основных рисков банковского сектора кредитный риск остается преобладающим, несмотря на то, что качество активов улучшается. За 2019 год совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества соответственно) снизилась с 10,8 до 9,6% от общего размера кредитного портфеля. В то же время уровень покрытия резервами на возможные потери по этим ссудам вырос на 3,3 процентного пункта, до 75,2%¹. Банковский сектор обладает достаточным запасом капитала в размере 1,8 трлн рублей², чтобы обеспечить полное покрытие потенциальных потерь по проблемным и безнадежным ссудам (без учета стоимости обеспечения, которое может быть использовано для снижения данных потерь).

Риски банков по корпоративным кредитам. В 2019 году корпоративное кредитование выросло на 5,8%³. Доля проблемных и безнадежных ссуд в корпоративном кредитном портфеле снизилась на 1,2 процентного пункта, до 11,0%; при этом снижение отмечалось практически по всем видам экономической деятельности. Самая высокая доля проблемных и безнадежных ссуд характерна для компаний, занимающихся оптовой и розничной торговлей, а также строительством инфраструктурных объектов и операциями с недвижимым имуществом.

¹ До корректировок МСФО 9.

² До нарушения кредитными организациями надбавок к нормативам достаточности капитала для поддержания достаточности капитала и за системную значимость.

³ Включая кредиты нефинансовым и финансовым организациям (кроме кредитных организаций). По кредитным организациям, действовавшим на 01.01.2020 (включая ранее реорганизованные банки), с исключением влияния валютной переоценки.

Риски банков по кредитам физическим лицам. В 2019 году для ограничения рисков увеличения долговой нагрузки населения по кредитам Банк России дважды применял макропруденциальные меры.

Рост долговой нагрузки населения преимущественно был обусловлен ростом задолженности по необеспеченным потребительским кредитам. В целом динамика необеспеченного потребительского кредитования в 2019 году была более сдержанной, чем в 2018 году (рост ссудной задолженности на 20,9% по сравнению с 22,8%). При этом существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 года (рост ссудной задолженности на 11,6% в годовом выражении, за 9 месяцев 2019 года⁴ – 23,3%) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высоким значением показателя долговой нагрузки (выше 50%). Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась с 9,1% в начале года до 7,5% на 1 января 2020 года, что объясняется как действиями банков по списанию и продаже проблемных кредитов, улучшением финансового состояния отдельных заемщиков, так и ростом кредитного портфеля.



Темпы роста ипотечного кредитования оставались высокими (более 20%), но не несли угроз для финансовой стабильности

В сегменте ипотечного кредитования темпы роста ссудной задолженности остаются высокими (превышают 20% на 1 января 2020 года⁵), но не несут угроз для финансовой стабильности. В 2019 году банки секьюритизировали ипотечные кредиты на сумму 224 млрд рублей. Риски по ипотечным кредитам в иностранной валюте ограничены, так как задолженность по таким кредитам не превышает 0,5% совокупной задолженности по ипотечным кредитам.

Качество ипотечного кредитного портфеля остается исторически высоким, доля ссуд с просроченной задолженностью не превышает 1,4% на 1 января 2020 года. Банки также повышают качество стандартов кредитования, в том числе в условиях действия макропруденциальных мер (см. [подраздел 2.2.1.2 «Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности»](#)).

Риски некредитных финансовых организаций

Негосударственные пенсионные фонды. В 2019 году в отрасли негосударственных пенсионных фондов (НПФ) продолжилось улучшение кредитного качества активов: доля активов без рейтинга в совокупном портфеле пенсионных накоплений НПФ составила 1,6% (-0,8 процентного пункта по итогам года), в совокупном портфеле пенсионных резервов – 19,9% (-2,6 процентного пункта по итогам года). Этому в том числе способствовали вывод из инвестиционных портфелей НПФ активов с низким качеством в целях выполнения НПФ регуляторных требований, необходимость с 1 января 2019 года прохождения НПФ стресс-тестирования с учетом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также требование о раскрытии полной структуры инвестиционных портфелей НПФ (с 2019 года действует требование о раскрытии порт-

⁴ Приведенные к годовому выражению квартальные темпы прироста ссудной задолженности.

⁵ С поправкой на секьюритизированные кредиты. С исключением секьюритизированных кредитов рост задолженности составил 17,2%.

фелей НПФ по классам активов, с 1 июля 2021 года вступает в силу требование о раскрытии информации о вложениях НПФ в разрезе выпусков ценных бумаг).

В 2019 году наблюдался тренд на увеличение доли корпоративных облигаций (до 51,5 и 44,5% по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам соответственно за 2019 год) в активах пенсионных средств, связанный в том числе с положительной переоценкой долговых инструментов вследствие снижения ключевой ставки Банком России. Объемы вложений пенсионных средств в реальный сектор экономики за год увеличились на 22,3%, до 1,56 трлн рублей, превысив объем вложений в финансовый сектор. Доля реального сектора экономики в структуре вложений пенсионных накоплений и пенсионных резервов составила на конец года 38,0 и 33,5% соответственно.

В 2019 году доходность портфелей НПФ значительно выросла, достигнув на конец 2019 года по портфелю пенсионных накоплений значения 10,7%, по портфелю пенсионных резервов – 8,1% (в 2018 году аналогичные показатели составили 0,1 и 5,6% соответственно). Рост доходности был обусловлен динамикой фондового рынка, а также снижением Банком России ключевой ставки. При этом средневзвешенная доходность инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ впервые за последние 5 лет превысила результаты инвестирования пенсионных накоплений ПФР по расширенному портфелю.

Концентрация отрасли продолжает расти, в том числе за счет продолжающейся консолидации рынка вокруг крупных НПФ. В связи с этим следует отметить, что консолидация отрасли также может способствовать росту доходности портфеля пенсионных средств НПФ вследствие эффекта масштаба, который позволяет сокращать управленческие и комиссионные расходы НПФ.

Брокеры. В 2019 году на рынке брокерских услуг наблюдалось увеличение притока клиентов, что в основном было связано со снижением ставок по депозитам и позитивной конъюнктурой на рынке ценных бумаг. Кроме того, брокеры существенно увеличили прибыль по сравнению с предыдущим годом, что положительно отразилось на показателе рентабельности капитала, который в среднем по рынку составил в 2019 году 17% против 9,4% в 2018 году. Наибольший вклад в рост доходности брокерских организаций внесли торговые и инвестиционные доходы, размер которых увеличился по сравнению с предыдущим годом почти в два раза.

С 1 июля 2019 года вступили в силу изменения в правила маржинальной торговли⁶, в соответствии с которыми при совершении маржинальных операций брокер должен учитывать, помимо ценных бумаг и денежных средств, также позиции по определенным производным финансовым инструментам.

Среди основных видов рисков на рынке брокерских услуг наиболее значимым является риск ликвидности. В целом по отрасли значение показателя краткосрочной ликвидности в 2019 году было значительно выше предполагаемых пороговых значений норматива.

Страховые организации. Рекордный рост предыдущих лет, который демонстрировал сегмент инвестиционного страхования жизни, сменился сокращением страховых премий, что привело к снижению общих сборов по страхованию жизни в 2019 году на 9,5%. Развитие в 2019 году сегментов накопительного

⁶ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры».

страхования жизни и кредитного страхования жизни позволило рынку частично компенсировать сокращение продаж в сегменте инвестиционного страхования жизни. Сокращение сборов в сегменте инвестиционного страхования жизни, в частности, можно связать с усилением контроля со стороны Банка России за информированием клиентов относительно рисков⁷, присущих продуктам инвестиционного страхования жизни. Практически двукратный рост выплат в сегменте напрямую зависит от окончания сроков значительных объемов договоров, заключенных в 2014–2016 годах. Относительно низкий уровень доходности, демонстрируемый, в частности, по продуктам с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, создает неопределенность в перспективах развития рынка страхования жизни.

Рынок ОСАГО в 2019 году функционировал в условиях первого этапа реформы по индивидуализации страхового тарифа. Одним из результатов реформы стало снижение на 4,8% средней премии по ОСАГО по сравнению с 2018 годом. Вместе с тем рост конкуренции на рынке ОСАГО и рост стоимости запасных частей оказывают давление на показатели рентабельности деятельности страховщиков ОСАГО, комбинированный коэффициент убыточности по ОСАГО за 2019 год вырос на 6,6 процентного пункта. Основной вклад в неопределенность относительно перспектив развития ситуации создает существующий потенциал дальнейшего ухудшения показателей рентабельности рынка.

Микрофинансовые организации. На рынке микрофинансирования в течение 2019 года наблюдалось замедление годовых темпов прироста с 45,1 до 29,5%⁸, которое частично могло быть связано с постепенным снижением эффекта «низкой базы» у ряда микрофинансовых организаций (МФО), а также с принятием Банком России мер по снижению долговой нагрузки населения и ограничению кредитных рисков МФО. В частности, Банк России установил повышенные коэффициенты риска при расчете нормативов достаточности собственных средств МФО по микрозаймам, выданным с 1 октября 2019 года заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 50%⁹, и дополнительно ограничил максимальный объем по начисленным процентным и иным доходам по договорам микрозайма, выданным с 1 июля 2019 года¹⁰. На этом фоне отмечается опережение темпов прироста микрозаймов, просроченных свыше 90 дней (их доля в портфеле микрозаймов за 2019 год выросла с 26,6 до 28,7%). В то же время на рынке микрофинансирования сохраняется высокая концентрация собственных средств в пассивах МФО, а показатель финансового рычага¹¹ не превышает 61,5%. Таким образом, сектор микрофинансирования имеет невысокий уровень взаимосвязанности с финансовым рынком в целом. При этом доля потребительского микрофинанси-

⁷ Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

⁸ По остатку задолженности по основному долгу.

⁹ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» и Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

¹⁰ В соответствии с Федеральным законом от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

¹¹ Отношение заемных и собственных средств.

рования на конец 2019 года составляет не более 1,9% от необеспеченного потребительского кредитования.

Риски институтов развития

В рамках осуществляемого Банком России мониторинга деятельности институтов развития (ВЭБ.РФ, АО «ДОМ.РФ», АО «Корпорация «МСП») в 2019 году наблюдалось определенное наращивание объемов их бизнеса, связанное с реализацией соответствующих стратегий развития. В настоящее время у данных организаций не наблюдается значительных рисков, свидетельствующих о системных угрозах, в то же время их системная значимость возрастает.

Наиболее заметным среди институтов развития в 2019 году было увеличение объемов деятельности единого института развития в жилищной сфере (АО «ДОМ.РФ»), что сопровождалось выпуском значительного объема однотраншевых ипотечных ценных бумаг¹² в рамках «Фабрики ИЦБ», объем которых на конец 2019 года составил 544,5 млрд рублей (+69,8% относительно 2018 года). Также в течение 2019 года АО «ДОМ.РФ» запустило новый механизм гарантирования кредитов застройщиков в рамках реализации реформы финансирования жилищного строительства. Указанные направления деятельности АО «ДОМ.РФ» обуславливают увеличение его системной значимости, что стало основанием для установления нормативов финансовой устойчивости и требований по проведению стресс-тестирования собственных средств и ликвидной позиции института развития¹³. В соответствии с законом Правительство Российской Федерации устанавливает методику расчета и порядок контроля за соблюдением нормативов финансовой устойчивости института развития, первый расчет которых должен быть проведен по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Совершенствование методов оценки рисков

Макропруденциальное стресс-тестирование. В 2019 году Банк России продолжил совершенствование методики макропруденциального стресс-тестирования финансового сектора. В части оценки кредитного риска банков стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля проводилось на основе данных по отдельным кредитам с использованием модели ожидаемых убытков. В части риска ликвидности банков была усовершенствована методология оценки с применением данных по показателю краткосрочной ликвидности Базеля III. Кроме того, для отдельных участников рассматривались возможности реализации экстренных продаж ценных бумаг. Была существенно доработана методика стресс-тестирования некредитных финансовых организаций: по страховым организациям – в части страхового риска; по негосударственным пенсионным фондам – в части учета собственных средств и резерва по обязательному пенсионному страхованию; по профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам) – в части учета валютных рисков, рисков производных финансовых инструментов, моделирования финансового результата и риска ликвидности. Кроме того, был расширен периметр участников макропруденциального стресс-тестирования за счет включения институтов развития. Это позволило улучшить

¹² Выпуск осуществлялся через ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» с поручительством материнского АО «ДОМ.РФ».

¹³ Федеральный закон от 02.12.2019 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии жилищного строительства в Российской Федерации» и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

анализ внутрисекторальных и межсекторальных эффектов заражения в финансовом секторе.



Развитие макропруденциального стресс-тестирования расширяет возможности оценки устойчивости финансового сектора в целом

Результаты макропруденциального стресс-тестирования показали устойчивость российского финансового сектора к реализации стрессового сценария.

2.2.1.2. МЕРЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Развитие макропруденциального регулирования

Банк России провел работу по изучению зарубежного опыта ограничения кредитования в сегментах с повышенным уровнем риска и выработке подходов по введению соответствующих изменений в российское регулирование (например, установление предельной доли выдачи отдельных видов кредитов в зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика и срока кредитования). В сентябре 2019 года был опубликован доклад для общественных консультаций с соответствующими предложениями.

Банк России также рассматривал возможность использования в долгосрочной перспективе макропруденциальных мер для ограничения долговой нагрузки крупных нефинансовых организаций. В апреле 2019 года по данной теме был опубликован доклад для общественных консультаций. Банк России организовал ряд рабочих встреч с банковским сообществом, а также провел обследование корпоративного портфеля отдельных системно значимых кредитных организаций.

Результаты обследования показали существенные расхождения в способах расчета долговых метрик компаний и оценках вероятности дефолта среди различных кредитных организаций. Это подтвердило необходимость разработки единой методики расчета долговых метрик для мониторинга и ограничения (в случае возникновения) рисков увеличения долговой нагрузки нефинансовых организаций.

Макропруденциальные меры в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. В течение 2019 года Банк России дважды принимал решение о повышении надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам. Надбавки были увеличены в связи с необходимостью ограничения роста долговой нагрузки населения по кредитам:

- надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита (ПСК) от 10 до 30%, предоставленным с 1 апреля 2019 года (повышение надбавок на 30 процентных пунктов);
- надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, предоставленным с 1 октября 2019 года (по всем значениям ПСК, а также для заемщиков со значением показателя долговой нагрузки более 50%). Это стало возможным благодаря вступлению в силу с 1 октября 2019 года требования об обязательном расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщиков.

Для ограничения рисков, связанных с увеличением банками сроков кредитования, в том числе для искусственного снижения значения ПДН заемщиков по необеспеченным потребительским кредитам, были внесены изменения¹ в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У. Изменения ограничивают пятью годами предельный срок, который может быть использован при расчете величины среднемесячного платежа по необеспеченным потребительским кредитам.

Повышение надбавок к коэффициентам риска, в том числе в зависимости от ПДН, было одним из существенных факторов, позволивших снизить темпы

¹ Указание Банка России от 30.07.2019 № 5219-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». Начало действия документа – 01.10.2019.

роста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам с максимального значения 25,3% на 1 мая 2019 года до 20,9% на 1 января 2020 года.

Надбавки к коэффициентам риска также позволили банкам сформировать дополнительный запас капитала по необеспеченным потребительским кредитам в размере 441,1 млрд рублей на 1 января 2020 года, который может быть использован для покрытия возможных будущих потерь.

Макропруденциальные меры в сегменте ипотечного кредитования. Темпы роста задолженности по ипотечным кредитам оставались высокими. В связи с этим важно поддерживать сбалансированность роста ипотечного кредитования, в том числе стандарты кредитования. К ипотечным кредитам с первоначальным взносом от 10 до 20%, предоставленным с 1 января 2019 года, применяется надбавка к коэффициентам риска в 100 процентных пунктов. Кредиты с небольшим первоначальным взносом характеризуются повышенным уровнем риска заемщика, так как отражают его способность сберегать средства. Принятые Банком России меры позволили снизить долю таких кредитов в совокупном объеме предоставляемых ипотечных кредитов с 41% в I квартале 2019 года до 32% в IV квартале 2019 года².

В декабре 2019 года Банком России был опубликован доклад, посвященный макропруденциальным мерам по обеспечению сбалансированного роста ипотечного кредитования, в котором было предложено дифференцировать надбавки в зависимости от ПДН заемщика.

Макропруденциальные меры в сегменте кредитования нефинансовых организаций в иностранной валюте. В течение 2019 года продолжалось снижение задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациями в иностранной валюте, с 138,3 млрд долларов США на 1 января 2019 года до 135,2 млрд долларов США на 1 января 2020 года. Снижение задолженности было вызвано как действиями банков, ограничивающих уровень рисков по таким кредитам, так и действующими макропруденциальными мерами.

Меры по ограничению риска ликвидности. С 2016 года системно значимые кредитные организации (СЗКО) обязаны выполнять требования Банка России по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27) (далее – НКЛ). С 01.01.2019 минимально допустимое числовое значение НКЛ составляет 100%. За период с 01.01.2019 по 01.01.2020 средневзвешенное фактическое значение НКЛ по СЗКО увеличилось с 122 до 126%, при этом отдельные банки продолжали включать дополнительные элементы, предусмотренные нормативным актом Банка России³, в расчет числителя НКЛ. По состоянию на 01.01.2020 в отношении шести системно значимых кредитных организаций Банком России были установлены отличные от нуля максимально возможные лимиты безотзывной кредитной линии (БКЛ) Банка России. Совокупный максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии на указанную дату составил 1303 млрд рублей. Кредиты в рамках данного механизма рефинансирования кредитным организациям в 2019 году не предоставлялись.

² По данным ежеквартального опроса банков, на которые в совокупности приходится свыше 70% ссудной задолженности физических лиц.

³ При внедрении НКЛ по причине недостатка высоколиквидных активов (ВЛА), соответствующих критериям Базеля III, Банк России в соответствии со стандартом БКБН принял решение о возможности включения в расчет числителя НКЛ лимитов открываемых Банком России БКЛ и ВЛА в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этой валюте.

Для стимулирования СЗКО к соблюдению НКЛ посредством формирования на балансе портфеля высоколиквидных активов Банк России в 2019 году принял решение о постепенном сворачивании возможности использования безотзывных кредитных линий. В связи с этим с 01.05.2019 была повышена плата за право пользования вновь открываемой безотзывной кредитной линией с 0,15 до 0,5% в год⁴, а также был установлен⁵ единый график сокращения индивидуальных лимитов для каждой кредитной организации⁶.

⁴ В соответствии с решением Совета директоров Банка России.

⁵ Приказ Банка России от 16.04.2019 № ОД-854 «О внесении изменений в приказ Банка России от 3 декабря 2015 года № ОД-3439».

⁶ В марте 2020 года указанные выше параметры безотзывной кредитной линии были скорректированы.

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.

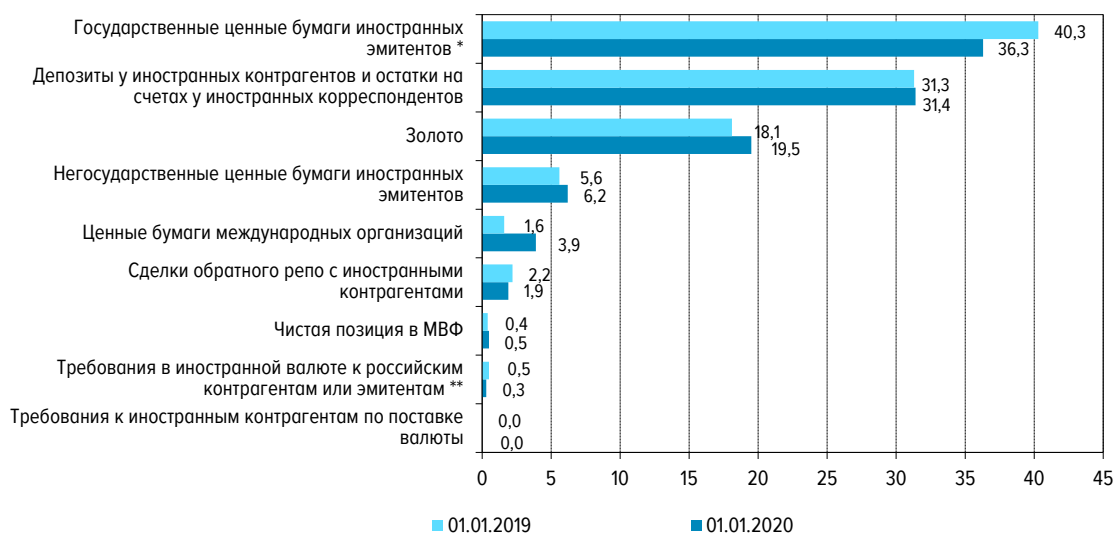
Указанные инструменты номинированы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, канадских и австралийских долларах, швейцарских франках, иенах, юанях и специальных правах заимствования (СДР)³ (далее – иностранные валюты).

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

На конец 2019 года объем активов Банка России в иностранных валютах и золоте составил 559,1 млрд долларов США, из них 449,8 млрд долларов США – валютные активы и 109,2 млрд долларов США – золото⁴. За 2019 год объем активов Банка России в золоте изменился в основном за счет покупки золота у российских кредитных организаций (156 тонн), а также вследствие реализации золота

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

Рис. 35



* 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 последующей 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.

⁴ Расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

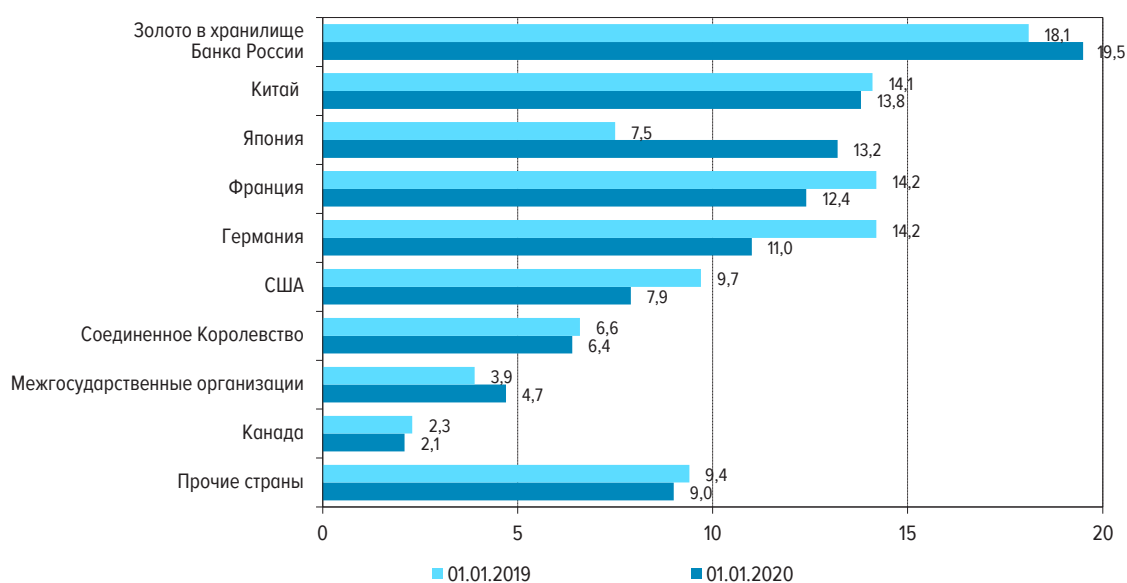
в виде монет из драгоценных металлов, и на 31.12.2019 объем активов Банка России в золоте составил 2231 тонну.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой долговые обязательства, в основном выпущенные или гарантированные правительствами иностранных государств (Китая, Франции, Германии, Соединенного Королевства, Канады, США), 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

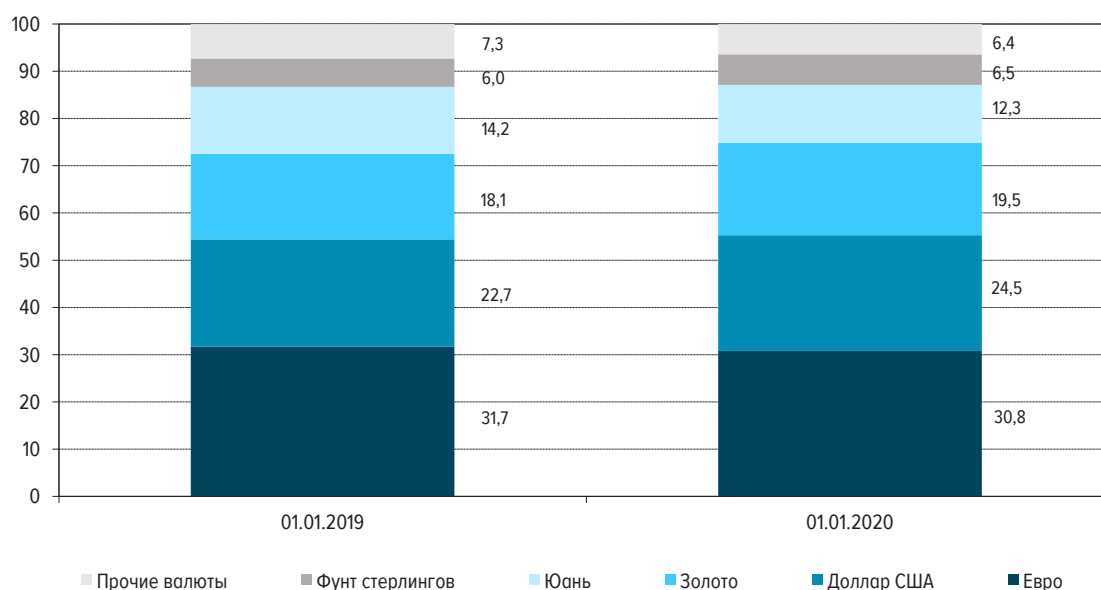
ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ
(%)

Рис. 36



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

Рис. 37



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

иностранных эмитентов, сделки репо с указанными ценными бумагами, операции по предоставлению ценных бумаг иностранных эмитентов займы на возвратной основе.

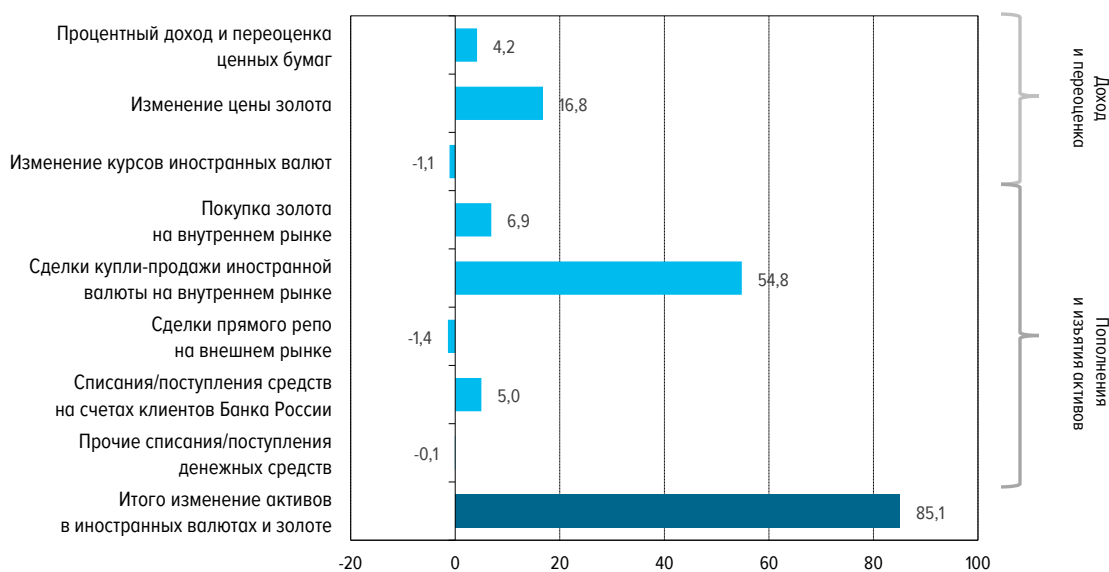
Географическое распределение валютных активов построено по признаку местонахождения (регистрации) юридических лиц – контрагентов Банка России или иностранных эмитентов ценных бумаг.

В структуре активов Банка России в иностранных валютах и золоте к категории «Прочие валюты» отнесены в том числе активы в иенах (3,5%), канадских (2,2%) и австралийских (0,7%) 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 СДР⁵.

За 2019 год величина активов Банка России в иностранных валютах и золоте выросла на 85,1 млрд долларов США. Основным фактором их роста стали сделки по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, которые совершались Банком России в связи с приобретением у него иностранной валюты Федеральным казначейством в рамках бюджетного правила. Другими факторами роста объема активов являлись изменение цены золота за период и покупка золота у российских кредитных организаций. Увеличение активов также связано с притоком клиентских средств на счета в Банке России. Частично рост активов был нивелирован изменением курсов иностранных валют к доллару США и уменьшением объемов открытых сделок прямого репо Банка России с иностранными контрагентами на отчетную дату. Указанные сделки 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.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ В 2019 ГОДУ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Рис. 38



⁵ 0,58252 доллара США; 0,38671 евро; 0,085946 фунта стерлингов; 11,9 иены; 1,0174 юаня.

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, в основном состоящих из средств Фонда национального благосостояния Российской Федерации (ФНБ)⁶ и средств Федерального казначейства, предназначенных для зачисления в ФНБ.

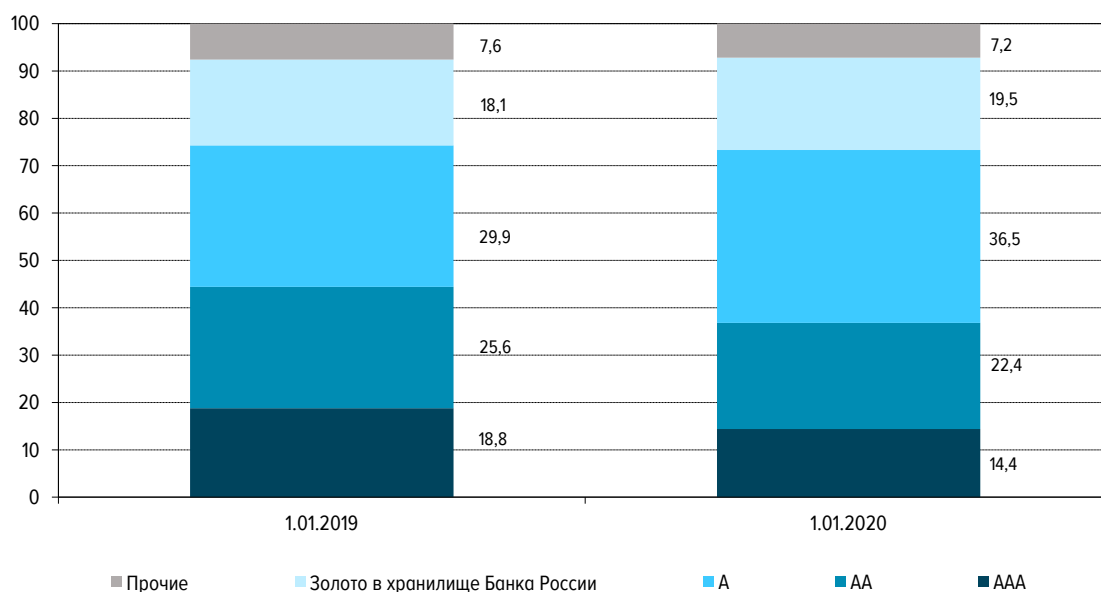
Управление активами в иностранных валютах связано с принятием Банком России финансовых рисков: кредитного, валютного, процентного, риска ликвидности. Процесс управления рисками при проведении операций с активами в иностранных валютах Банка России включает выявление рисков, их оценку, установление лимитов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

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.

Под **валютным риском** понимается риск снижения стоимости чистых валютных активов (активы за вычетом обязательств) в результате изменений курсов

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ ПО КРЕДИТНОМУ РЕЙТИНГУ* (%)

Рис. 39



* 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.

⁶ 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.

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 дюрацией⁷ 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 счетах ностро, 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 Федерального казначейства, предназначенных для зачисления в ФНБ, Банк России начисляет проценты исходя из ставок денежного рынка в соответствующей валюте.

⁷ Процентное изменение стоимости финансового инструмента либо класса инструментов к изменению соответствующих процентных ставок на 1 процентный пункт.

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 портфелей⁸. 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 2019 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в [таблице 23 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

⁸ 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. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Количество действующих кредитных организаций (КО), имеющих лицензию на осуществление банковских операций, по состоянию на 01.01.2020 составило 442 единицы (из них 40 небанковских КО), что меньше аналогичного показателя на 01.01.2019 на 42 единицы, или на 8,7%.

В 2019 году:

- зарегистрирован и получил лицензию на осуществление банковских операций один вновь созданный путем учреждения банк;
- прекратила статус КО с одновременным аннулированием лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании одна КО;
- прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения 11 КО;
- отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 28 КО и аннулированы лицензии трех КО.

В 2019 году Банком России было принято решение об отказе в государственной регистрации учредителю одной вновь создаваемой небанковской КО в связи с неудовлетворительным финансовым положением учредителя и несоответствием документов, поданных в Банк России для государственной регистрации КО и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

В 2019 году на основании принятых Банком России решений были зарегистрированы 262 изменения в уставы КО.

По состоянию на 01.01.2020 структура КО по видам лицензий была следующей:

- 266 банков, или 60,2% от общего количества действующих КО, имеют универсальную лицензию;
- 136 банков, или 30,8% от общего количества действующих КО, имеют базовую лицензию.

Право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами имеют 200 КО, или 45,2% от общего количества действующих КО.

Количественные изменения в отношении действующих КО и отдельных сегментов их лицензионной деятельности приведены на рисунке 40.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал действующих КО за 2019 год увеличился на 167,3 млрд рублей (6,3%), до 2822,7 млрд рублей.

Общая сумма инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих КО на 01.01.2020 составила 401 млрд рублей, или 13,9% от совокупного уставного капитала¹ действующих КО (на 01.01.2019 – 391,7 млрд рублей, или 14,5%).

Из 133 действующих по состоянию на 01.01.2020 КО с участием нерезидентов у 74 КО доля нерезидентов в уставном капитале составила свыше 50% (на 01.01.2019 – у 77 из 141 действующей КО с участием нерезидентов).

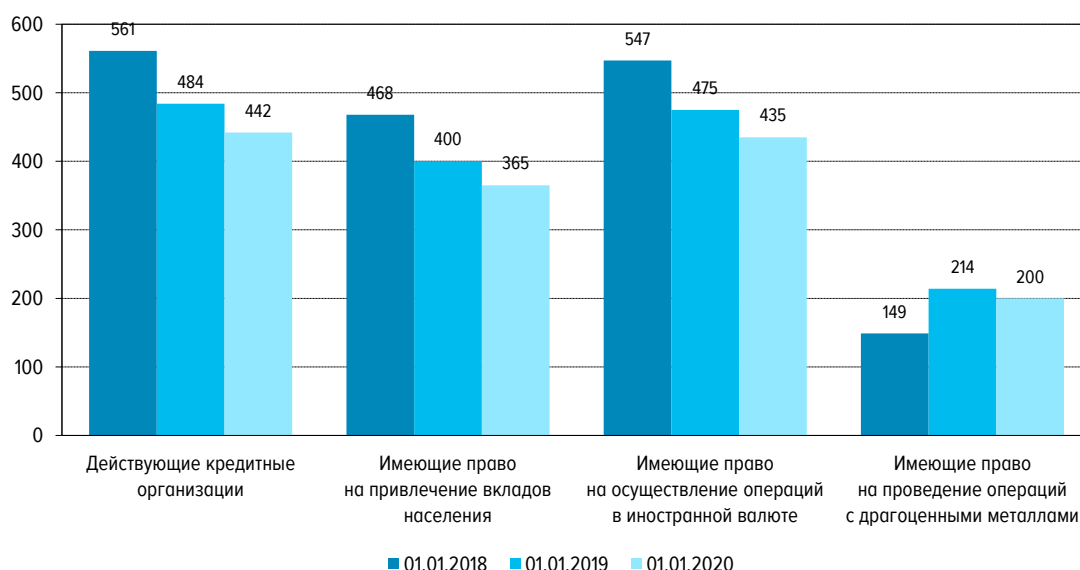
Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона № 395-1², размер участия иностранного капитала в совокуп-

¹ Совокупный уставный капитал КО – суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2020 эмиссий КО в форме акционерного общества.

² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИМЕЮЩИХ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ (ЕДИНИЦ)

Рис. 40



ном уставном капитале действующих КО по данным на 01.01.2020 составил 11,8% (на 01.01.2019 – 12,4%). На изменение данного показателя повлиял опережающий рост совокупного уставного капитала действующих КО в 2019 году относительно роста инвестиций нерезидентов³.

В связи с оптимизацией региональных сетей, использованием новых финансовых инструментов и технологий количество филиалов действующих КО на территории Российской Федерации сократилось на 12,8% и на 01.01.2020 составило 618. Количество представительств КО на территории Российской Федерации сократилось на 4,5% и составило 279.

Общее количество внутренних структурных подразделений КО (их филиалов) в 2019 году сократилось незначительно (на 2,4%) и составило 29 079 на 01.01.2020. Количество дополнительных офисов уменьшилось до 19 997 (на 2,4%), операционных касс вне кассового узла – до 870 (на 18,5%), операционных офисов – до 5724 (на 4,8%). При этом сеть кредитно-кассовых офисов выросла на 14,6% (до 2198 единиц), а передвижных пунктов кассовых операций – на 2,5% (до 290 единиц).

Для работы на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 Банком России аккредитованы 40 представительств иностранных КО. В 2019 году Банком России продлен срок действия аккредитации 17 представительств иностранных КО. В связи с принятием уполномоченными органами иностранных КО решений о прекращении деятельности представительств на территории Российской Федерации Банком России прекращено действие аккредитации шести представительств иностранных КО.

³ Инвестиции нерезидентов рассчитываются с учетом корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и впервые не включают величину иностранных инвестиций, составляющих 51% и более акций (долей) уставного капитала, осуществленных после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 лет и более.

В 2019 году рассмотрено:

- 833 комплекта документов, содержащих информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся КО;
- 1218 ходатайств о согласовании кандидатов в состав органов управления или на иную должность в КО (филиале) (удовлетворено 1174 ходатайства, отказано в согласовании 44 кандидатам);
- 189 ходатайств 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 131 ходатайство, отказано по 58 ходатайствам);
- 1369 уведомлений об избрании/назначении 3692 лиц, входящих в советы директоров (наблюдательные советы) КО, руководителей службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, а также специального должностного лица в целях ПОД/ФТ кредитных организаций (соответствовали требованиям к квалификации и (или) деловой репутации – 3676 лиц, не соответствовали – 16 лиц).

2.2.3.2. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

По состоянию на 01.01.2020 на финансовом рынке осуществляли деятельность 47 негосударственных пенсионных фондов (НПФ), являющихся акционерными обществами.

В 2019 году согласовано проведение двух реорганизаций НПФ в форме присоединения, в результате которых прекращена деятельность двух НПФ.

В 2019 году рассмотрено:

- 320 заявлений о согласовании кандидатов на руководящие и иные должности в НПФ, из них удовлетворено 319 заявлений;
- 16 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 (удовлетворено 14 ходатайств, отказано по двум ходатайствам);
- 125 документов, содержащих информацию о структуре и составе акционеров, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся НПФ.

2.2.3.3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Общее количество субъектов страхового дела на 01.01.2020 составило 255 субъектов (178 страховых организаций¹, 66 страховых брокеров, 11 обществ взаимного страхования).

В 2019 году Банком России в отношении субъектов страхового дела принято девять решений о выдаче лицензий на осуществление страховой деятельности, в том числе семь решений о выдаче лицензий на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, одно решение о выдаче лицензии на осуществление страхования, одно решение о выдаче лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования на дополнительных территориях. Банком России также приняты решения о замене бланков лицензий в связи с реорганизацией трех страховых организаций и о переоформлении лицензий 46 субъектам страхового дела.

Рассчитанный Банком России размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале страховых организаций², имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности, на 01.01.2020 составил 10,83% (по состоянию на 01.01.2019 – 11,99%). Уменьшение размера участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций обусловлено тем, что в 2019 году страховые организации провели процедуры по увеличению размера уставного капитала в соответствии с требованиями Федерального закона № 251-ФЗ³.

Впервые в соответствии с Указанием Банка России № 3386-У при определении размера участия иностранного капитала на 01.01.2020 в расчет не включались иностранные инвестиции, составляющие 51% и более акций (долей) уставного капитала, осуществленные после 01.01.2007, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 лет и более.

В течение 2019 года рассмотрено:

- 483 заявления о согласовании кандидатов на руководящие должности в страховых организациях (удовлетворено 469 заявлений, отказано в согласовании 14 кандидатам);
- 76 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) страховых организаций или установление контроля в отношении акционеров (участников) страховых организаций (удовлетворено 66 ходатайств, отказано по 10 ходатайствам);
- 447 документов, содержащих информацию о структуре и составе акционеров (участников) страховых организаций, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся страховые организации.

¹ В том числе Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК).

² 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 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».

³ Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2.2.3.4. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Количество микрофинансовых организаций в государственном реестре микрофинансовых организаций по состоянию на 01.01.2020 составило 1774 организации (на 01.01.2019 – 2002).

В 2019 году в государственный реестр микрофинансовых организаций были внесены сведения о 439 микрофинансовых организациях, исключены из указанного реестра сведения о 667 микрофинансовых организациях.

В 2019 году рассмотрено:

- 92 заявления о согласовании кандидатов на должности руководителей и иных лиц микрофинансовых организаций (удовлетворено 81 заявление, отказано в согласовании 11 кандидатам);
- 11 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) микрофинансовых организаций (удовлетворено семь ходатайств, отказано по четырем ходатайствам);
- 89 документов, содержащих информацию о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовых организаций, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрофинансовые организации.

2.2.3.5. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Банк России принимает решения о регистрации организаций в качестве операторов платежных систем в соответствии со статьей 15 Федерального закона № 161-ФЗ¹.

Количество зарегистрированных и внесенных в реестр операторов платежных систем по состоянию на 01.01.2020 составило 30 операторов платежных систем (на 01.01.2019 – 34).

В 2019 году в Банк России поступило заявление о регистрации в качестве оператора платежной системы от одной организации, в отношении которой было принято решение об отказе в регистрации в качестве оператора платежной системы в связи с несоответствием требованиям Федерального закона № 161-ФЗ.

В 2019 году было принято четыре решения об исключении сведений об организациях из реестра операторов платежных систем на основании заявлений операторов платежных систем.

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.2.3.6. ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

В 2019 году Банк России включил 49 инвестиционных советников в единый реестр инвестиционных советников, выдал две лицензии на осуществление брокерской деятельности, пять лицензий на осуществление депозитарной деятельности, две лицензии на осуществление дилерской деятельности, три лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2020 в России насчитывалось 69 инвестиционных советников (на 01.01.2019 – 20), 290 брокеров (331), 276 депозитариев (306), 319 дилеров (366), 202 доверительных управляющих (231).

В 2019 году была впервые проведена процедура замены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга, на лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Кроме того, в 2019 году были впервые включены в единый реестр инвестиционных советников индивидуальные предприниматели (по итогам 2019 года в указанный реестр включено шесть индивидуальных предпринимателей).

Банк России в 2019 году рассмотрел 303 уведомления о согласовании кандидатов на должность руководителей и иных должностных лиц профессиональных участников рынка ценных бумаг (согласовано 265 кандидатов, согласования не требовалось 38 кандидатам).

В отчетном году лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными паевыми фондами получили 12 управляющих компаний. На 01.01.2020 действовало 269 управляющих компаний (на 01.01.2019 – 280).

В 2019 году рассмотрено:

- 1069 заявлений о согласовании кандидатов на руководящие должности в управляющие компании (1050 заявлений удовлетворено, отказано в согласовании 19 кандидатам);

- 49 ходатайств о выдаче согласия (одобрения) Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) управляющих компаний или установление контроля в отношении акционеров (участников) управляющих компаний (удовлетворено 37 ходатайств, отказано по 12 ходатайствам);

- 236 документов, содержащих информацию о структуре и составе акционеров (участников) управляющих компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся управляющие компании.

В 2019 году впервые присвоен статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности инвестиционных советников (НАУФОР и СРО «Национальная финансовая ассоциация») и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (Межрегиональная ассоциация СКПК «ЛАД», Межрегиональная ассоциация СКПК «Единство», СРО Ассоциация СПКК «Выбор»), а также прекращен статус саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности кредитных потребительских кооперативов (Межрегиональный союз кредитных кооперативов и СРО

Союз «Народные кассы – Союзсберзайм») и в отношении видов деятельности брокеров, дилеров и управляющих (ПАРТАД¹).

В реестр кредитных рейтинговых агентств внесены сведения о двух кредитных рейтинговых агентствах (Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» и Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»). Их число увеличилось с двух на 01.01.2019 до четырех на 01.01.2020.

С 01.07.2019 вступили в силу ограничения, установленные статьей 11 Федерального закона № 238-ФЗ², в связи с чем установлен запрет на использование после 01.07.2019 квалификационного аттестата в качестве документа, подтверждающего квалификацию работника (лица, претендующего на замещение должности) некредитной финансовой организации, то есть полученные квалификационные аттестаты не могут быть использованы для проведения оценки квалификации лица и требования к их наличию при осуществлении допуска должностных лиц финансовых организаций и осуществлении контроля за их деятельностью с 01.07.2019 не подлежат применению.

Вместе с тем организации, аккредитованные на осуществление аттестации специалистов финансового рынка, и после 01.07.2019 продолжали осуществлять обучение, а также выдачу квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка. За отчетный период у одной организации, осуществляющей аттестацию специалистов финансового рынка, аккредитация продлена. Общее количество аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, по состоянию на 01.01.2020 составило 11 единиц.

В 2019 году Банк России провел квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, который успешно сдали 15 претендентов.

По состоянию на 01.01.2020 в едином реестре ответственных актуариев содержатся сведения о 97 ответственных актуариях (на 01.01.2019 – о 103 ответственных актуариях). Уменьшение связано с исключением сведений об актуариях, не представивших в течение пяти лет с даты внесения сведений о них в единый реестр ответственных актуариев документы, подтверждающие их соответствие требованиям, предусмотренным Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

¹ Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев.

² Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

2.2.3.7. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В 2019 году одной из главных задач в сфере допуска эмиссионных ценных бумаг на финансовый рынок для Банка России стала разработка новых редакций нормативных актов по эмиссии ценных бумаг, соответствующих принятому в конце 2018 года Федеральному закону № 514-ФЗ об упрощении эмиссии ценных бумаг¹, и прежде всего – новой редакции Стандартов эмиссии ценных бумаг². Принятый и направленный в Минюст России в декабре 2019 года, этот акт продолжает заложенный Федеральным законом № 514-ФЗ тренд на создание комфортной для эмитентов процедуры регистрации выпусков ценных бумаг и новых возможностей для привлечения финансирования на рынке ценных бумаг. Также новые Стандарты эмиссии ценных бумаг впервые объединили в себе регулирование процедуры эмиссии банковских и иных организаций, сохраняя ключевые особенности эмиссии ценных бумаг банков.



Новые Стандарты эмиссии ценных бумаг упрощают процедуры регистрации выпусков и расширяют возможности привлечения инвестиций за счет новых инструментов

Стандарты эмиссии ценных бумаг расширяют возможности привлечения инвестиций на рынке капиталов путем установления особенностей эмиссии таких новых инструментов, как бессрочные облигации некредитных организаций, «зеленые», социальные и инфраструктурные облигации, а также путем создания новых правил эмиссии конвертируемых ценных бумаг.

В 2019 году Банк России осуществил ряд ключевых шагов на пути к предоставлению возможности электронной регистрации выпусков ценных бумаг:

- обеспечена технологическая возможность приема и регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде;
- в Стандартах эмиссии ценных бумаг определены способы подтверждения электронной регистрации и решены иные процедурные вопросы.

Электронная регистрация выпусков ценных бумаг станет доступна для всех эмитентов, обращающихся за такой регистрацией в Банк России, после вступления в силу Стандартов эмиссии ценных бумаг.

Другим важным направлением автоматизации деятельности Банка России стало организованное им электронное взаимодействие с регистрирующими организациями³ и организациями учетной системы для обмена информацией о регистрации выпусков ценных бумаг.

Банком России – и в основном территориальными учреждениями – проделана работа по выверке реестра эмиссионных ценных бумаг. Была проверена информация по 240 258 эмитентам, по 117 162 эмитентам внесены актуальные сведения.

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» (вступил в силу 01.01.2020).

² Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» (направлено на государственную регистрацию в Минюст России).

³ Биржи, НКО АО НРД и регистраторы.

Следующее направление упрощения процедур допуска на финансовый рынок финансовых инструментов коснулось не только эмиссионных ценных бумаг, но и правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. В 2019 году в результате оптимизации разрешительных полномочий Банка России его функции по регистрации выпусков акций при учреждении акционерных обществ переданы регистраторам, а функции по согласованию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами для квалифицированных инвесторов – специализированным депозитариям.

В течение 2019 года, помимо подготовки нормативных документов, Банк России осуществлял постоянное методологическое взаимодействие с регистраторами и специализированными депозитариями, в результате чего после вступления в силу федеральных законов, наделяющих их необходимыми полномочиями⁴, регистраторы и специализированные депозитарии сразу же приступили к реализации новых функций. Так, уже за первые два месяца 2020 года 11 регистраторов зарегистрировали 55 выпусков акций, из которых акции пяти выпусков были размещены, а специализированные депозитарии согласовали шесть новых правил закрытых паевых инвестиционных фондов и 104 изменения в ранее зарегистрированные Банком России правила закрытых паевых инвестиционных фондов.

Функции регистраторов по регистрации выпусков акций, предоставленные им Федеральным законом № 514-ФЗ об упрощении эмиссии, расширены Федеральным законом № 259-ФЗ об инвестиционных платформах⁵, который наделил их правом регистрировать также выпуски акций, размещаемых на инвестиционных платформах.

В 2019 году участники финансового рынка оценили доступность информации о требованиях к допуску финансовых инструментов. Средний балл по результатам опроса составил 4,64 по 5-балльной шкале. Ежегодный положительный тренд в доступности информации о требованиях к допуску финансовых инструментов является одним из показателей эффективности этого бизнес-процесса.

На российском финансовом рынке в 2019 году в связи с принятием Федерального закона № 290-ФЗ о международных компаниях⁶ появился уникальный финансовый инструмент – акции международных компаний, предоставляющие их владельцам такой же или более широкий объем прав, как и объем прав акционеров иностранного юридического лица до его перехода в российскую юрисдикцию в порядке редомициляции.

Всего с момента принятия Федерального закона № 290-ФЗ до конца 2019 года было зарегистрировано 15 выпусков акций международных компаний, при этом одна из редомицилированных компаний является публичной, ее акции были и остались допущены к торгам на нескольких биржах уже как акции российского акционерного общества.

⁴ 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» и Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ 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».

⁶ Федеральный закон от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах».

В 2019 году осуществился переход от старой процедуры эмиссии ценных бумаг к новой, однако это не привело к снижению эмиссионной активности. Общее количество выпусков ценных бумаг, зарегистрированных⁷ в 2019 году, немного (на 11,8%) больше, чем количество выпусков, зарегистрированных в 2018 году (3451 выпуск в 2019 году и 3086 выпусков в 2018 году).

Наибольший прирост количества новых выпусков стабильно показывают биржевые и коммерческие облигации, сочетающие в себе простоту процедуры регистрации и удобство доступа к широкому кругу инвесторов. Количество выпусков биржевых и коммерческих облигаций, допущенных на финансовый рынок в 2019 году биржами⁸ и центральным депозитарием, составило 1006 выпусков, что на 45,4% больше, чем в 2018 году (692 выпуска). Всего в 2019 году допущено 1115 выпусков облигаций, общий объем которых по номинальной стоимости составил 22 986,5 млрд рублей, 0,87 млрд долларов США и 0,15 млрд евро (в 2018 году – 28 212,5 млрд рублей, 1,42 млрд долларов США и 0,35 млрд евро при 804 выпусках).



Общий объем допущенных на рынок рублевых облигаций составил по номинальной стоимости около 23 трлн рублей, акций – около 3,4 трлн рублей. Объем размещенных в 2019 году ценных бумаг – около 11 трлн рублей

Общий объем допущенных на рынок акций по номинальной стоимости составил 3362,52 млрд рублей и 0,04 млн долларов США при 2336 выпусках (в 2018 году – 1834,43 млрд рублей при 2282 выпусках). Кроме того, Банком России в 2019 году зарегистрировано 32 проспекта акций.

Общий объем размещенных в 2019 году ценных бумаг по номинальной стоимости составил 10 947,91 млрд рублей, 0,06 млрд долларов США и 0,15 млрд евро (из них 1819,14 млрд рублей и 0,04 млн долларов США – акции; 9128,76 млрд рублей, 0,06 млрд долларов США и 0,15 млрд евро – облигации, в том числе биржевые и коммерческие облигации) (в 2018 году объем размещенных акций составил 1538,7 млрд рублей, объем размещенных облигаций – 10 427,2 млрд рублей и 0,61 млрд долларов США).

За отчетный период Банк России зарегистрировал 14 условий выдачи сертификатов кредитных организаций, из них девять условий выдачи сберегательных сертификатов и пять условий выдачи депозитных сертификатов (в 2018 году были зарегистрированы одни условия выпуска и обращения сберегательных сертификатов).

В 2019 году значительно выросло количество новых зарегистрированных правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (в 2019 году – 301, в 2018 году – 192), а также изменений и дополнений в ранее зарегистрированные правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (в 2019 году – 1969, в 2018 году – 1595).

⁷ Имеются в виду выпуски ценных бумаг, зарегистрированные Банком России, а также выпуски биржевых и коммерческих облигаций, которым биржами или НКО АО НРД присвоены идентификационные номера выпусков.

⁸ Здесь и далее в настоящем разделе под биржами понимаются публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» и публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа».

Существенно возрос интерес участников финансового рынка к биржевым паевым инвестиционным фондам – в 2019 году зарегистрировано 16 новых биржевых паевых инвестиционных фондов, шесть из них предусматривают возможность передачи иностранной валюты в оплату инвестиционных паев (в 2018 году – четыре биржевых паевых инвестиционных фонда).

В целом по итогам 2019 года количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами увеличилось более чем на 6% и составило 1531, из них 255 открытых паевых инвестиционных фондов, 40 интервальных паевых инвестиционных фондов, 20 биржевых паевых инвестиционных фондов и 1216 закрытых паевых инвестиционных фондов. Количество действующих правил доверительного управления ипотечным покрытием сократилось на 11, до 28.

2.2.3.8. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИССИИ БАНКА РОССИИ ПО РАССМОТРЕНИЮ ЖАЛОБ

С 28.01.2018 функционирует 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).

За истекший с начала работы Комиссии период по состоянию на 01.01.2020 в Комиссию поступило 555 жалоб, рассмотрены 444 жалобы, из них по 205 жалобам принято решение об отказе в удовлетворении, по 239 жалобам – об удовлетворении (рис. 41).

В 2019 году в Комиссию поступило 330 жалоб, рассмотрено 286 жалоб (по состоянию на 01.01.2020), из них 162 жалобы удовлетворены, в удовлетворении 124 жалоб отказано.

Следует отметить тенденцию к увеличению количества поступивших в Комиссию жалоб в 2019 году по сравнению с 2018 годом. Одной из причин, повлиявших на рост количества поступивших жалоб, является упрощение порядка получения лицом информации о наличии сведений о нем в базе данных¹ (соответствующий сервис доступен с 02.08.2019 на ЕПГУ; по состоянию на 01.01.2020 поступило более 5000 запросов).

Возросло количество жалоб, поступающих в Комиссию от лиц, деятельность которых связана (была связана) с некредитными финансовыми организациями, преимущественно страховыми. Так, в 2019 году количество жалоб от таких лиц составило 81 (в 2018 году от лиц указанной категории поступило 20 жалоб).

В разрезе должностей, занимаемых обратившимися в Комиссию лицами, по итогам 2019 года преобладают жалобы членов совета директоров (наблюдательного совета) (49 жалоб), руководителей филиалов (45), заместителей единоличного исполнительного органа (42) и членов коллегиального исполнительного органа финансовых организаций (38).

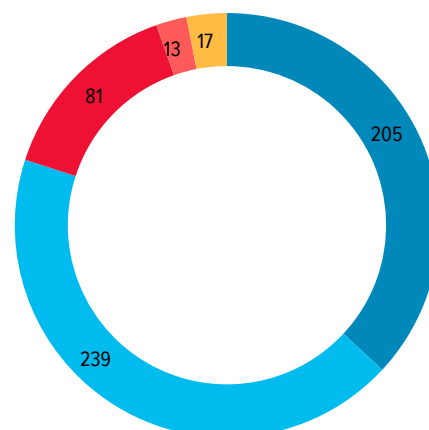
СТАТИСТИКА ОБРАЩЕНИЙ В КОМИССИЮ БАНКА РОССИИ ПО РАССМОТРЕНИЮ ЖАЛОБ

Рис. 41

За период с 28.01.2018 по 01.01.2020 в Комиссию поступило 555 жалоб, из которых:

455 жалоб — связанные с деятельностью 113 кредитных организаций

100 жалоб — связанные с деятельностью 44 некредитных финансовых организаций



- Принято решений об отказе в удовлетворении жалоб
- Принято решений об удовлетворении жалоб
- Жалоба оставлена без рассмотрения в связи с несоответствием установленным требованиям
- Жалобы, находящиеся в процессе рассмотрения (решения не приняты) по состоянию на 01.01.2020
- Возвращены в связи с отсутствием предмета рассмотрения жалобы

¹ Ведущейся в соответствии со статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

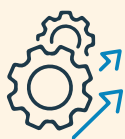
2.2.4. РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.2.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ, БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

В 2019 году была продолжена работа по совершенствованию российской **системы страхования вкладов**. Совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк России принял участие в разработке законопроекта¹, предусматривающего:

- распространение системы страхования вкладов на денежные средства отдельных некоммерческих организаций, в том числе товариществ собственников жилья и садоводческих некоммерческих товариществ;
- увеличение лимита страхового возмещения до 10 млн рублей по временным остаткам денежных средств граждан, образовавшихся в особых жизненных ситуациях, в частности при реализации жилого помещения и (или) земельного участка, получении наследства, исполнении решения суда.

С учетом значимости системы страхования вкладов для развития банковской системы в целом, для защиты интересов потребителей банковских услуг, а также принимая во внимание международный опыт развития данного механизма, Банк России опубликовал консультативный доклад² для обсуждения с участниками финансового рынка, в котором в том числе рассмотрены вопросы включения в периметр страховой защиты системы страхования вкладов денежных средств иных юридических лиц.



Поддержка условий для роста кредитования реального сектора экономики была основной задачей стимулирующего банковского регулирования

В 2019 году продолжена реализация **концепции стимулирующего банковского регулирования**. Особый порядок формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования с участием государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (ВЭБ.РФ), был распространен³ на все кредиты, предоставленные на цели проектного финансирования.

В целях поддержания условий для роста кредитования реального сектора экономики кредитным организациям предоставлена возможность повышать категорию качества ссуд на одну классификационную категорию на основании использования ссуд заемщиком для финансирования своей операционной деятельности при соблюдении определенных условий в отношении качества обслуживания

¹ Проект федерального закона № 757296-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (принят Государственной Думой в первом чтении 05.12.2019).

² Доклад для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» опубликован на сайте Банка России в июле 2019 года. В докладе изложено видение дальнейшего совершенствования системы страхования вкладов в Российской Федерации, позволяющего в том числе повысить общий уровень страхового покрытия депозитов до стандартов, соответствующих наиболее развитым системам страхования депозитов в мире.

³ Указание Банка России от 16.10.2019 № 5288-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». Начало действия документа – 10.12.2019.

долга и финансового положения заемщика, а также в отношении показателей операционной деятельности заемщика.

Кредитным организациям предоставлено⁴ право на принятие решения о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам физическим лицам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации и воспользовавшимся своим правом на ипотечные каникулы.

Установлен по 31.12.2021 включительно льготный подход по формированию резервов на возможные потери в случаях, когда в отношении юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитных организаций иностранными государствами введены меры ограничительного характера (вне зависимости от даты введения санкций)⁵.

Льготный коэффициент взвешивания по риску 20% в целях расчета нормативов достаточности капитала распространен⁶ на рублевые кредитные требования, обеспеченные рублевой гарантией ВЭБ.РФ. Расширены льготы по невключению заемщиков банка в группу связанных заемщиков, являющихся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с Федеральным законом № 275-ФЗ⁷.

Важным направлением деятельности в 2019 году стало участие Банка России в переходе на **проектное финансирование долевого жилищного строительства** в рамках реализации национального проекта «Жилье и городская среда». Новая схема финансирования предусматривает замену прямого привлечения застройщиками средств граждан банковским кредитованием застройщиков с размещением средств граждан – участников долевого строительства на счетах эскроу до завершения строительства объекта. Внедрение новой схемы финансирования долевого строительства направлено на минимизацию рисков, защиту прав граждан и охватывает комплекс регуляторных изменений, надзорных и коммуникационных мероприятий.

Банк России принял необходимые изменения в нормативные акты, которые дали возможность банкам применять:

- новый подход к формированию резервов при предоставлении кредитов застройщикам, использующим счета эскроу, предусматривающий определение размера резерва исходя из уровня кредитоспособности застройщика;
- льготный риск-вес по кредитам застройщикам с поручительством (гарантией) единого института развития в жилищной сфере (АО «ДОМ.РФ»)⁸.

Банк России с участием Минстроя России и АО «ДОМ. РФ» подготовил и разместил на официальном сайте Рекомендации в целях определения оптимальных процедур взаимодействия уполномоченных банков и застройщиков при переходе на проектное финансирование объектов долевого жилищного строительства

⁴ 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». Начало действия документа – 24.09.2019.

⁵ Информационное письмо от 31.01.2019 № ИН-016-41/10.

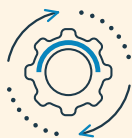
⁶ Указание Банка России от 06.05.2019 № 5137-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Начало действия документа – 07.06.2019, окончание действия документа – 31.12.2019. Документ утратил силу с 1 января 2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

⁷ Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

⁸ Внесены изменения в 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» и Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (данный подход сохраняется в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

с использованием счетов эскроу. Учитывая важность эффективного взаимодействия для успешного внедрения проектного финансирования, были обеспечены регулярные коммуникации с банками, застройщиками, органами государственной власти и АО «ДОМ.РФ» в целях обсуждения и выработки решений по актуальным вопросам проектного финансирования.

В 2019 году Банк России продолжил ранее начатую работу по развитию **пропорционального регулирования** для банков с базовой лицензией и расширил⁹ круг заемщиков, в качестве требований к которым не применяется повышенный коэффициент в целях расчета нормативов концентрации. Кроме того, реализованы меры по повышению доступности кредита, в том числе в банках с базовой лицензией, для субъектов малого и среднего предпринимательства¹⁰.



Банк России продолжил работу по внедрению и реализации стандартов Базельского комитета по банковскому надзору

В отчетном году Банк России продолжил работу по внедрению и реализации **стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)**.

В рамках поэтапного внедрения нового стандартизированного подхода БКБН к оценке кредитного риска¹¹ в целях расчета нормативов были реализованы изменения, предусматривающие:

- внедрение подхода к оценке требований к суверенным заемщикам на основании внешних рейтингов долгосрочной кредитоспособности¹²;
- возможность применения банками нового подхода к оценке кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам в зависимости от уровня кредитоспособности заемщиков и показателей их деятельности с уведомлением Банка России в случае применения нового подхода¹³;
- отмену норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)¹³.

В целях совершенствования методологии подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) для целей расчета нормативов достаточности капитала Банком России были уточнены¹⁴ критерии отнесения кредитных требований к подклассам кредитных требований к розничным заемщикам, введено требование о соблюдении принципа организационной независимости подразделения банка, ответственного за проведение внутренней оценки качества моделей и методик, используемых в рамках ПВР, от подразделений по управлению кредитным риском и бизнес-подразделений. В рамках поэтапной

⁹ Указание Банка России от 18.07.2019 № 5213-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Начало действия документа – 24.09.2019.

¹⁰ Подробнее см. [подраздел 2.3.3 «Повышение доступности финансовых продуктов и услуг»](#).

¹¹ В соответствии с документом БКБН «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)».

¹² Указание Банка России от 06.05.2019 № 5137-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Начало действия документа – 07.06.2019, окончание действия документа – 31.12.2019. Документ утратил силу с 1 января 2020 года в связи с изданием Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И.

¹³ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Начало действия документа – 01.01.2020.

¹⁴ Указание Банка России от 10.03.2019 № 5091-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». Начало действия документа – 15.07.2019 (за исключением отдельных положений).

реализации изменений подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов, предусмотренных стандартом БКБН, снижен порог допустимого отклонения величины кредитного риска, рассчитанного по ПВР, от величины, рассчитанной с применением стандартизированного подхода, с 80 до 72,5% начиная с третьего года применения ПВР.

В отчетном году Банк России продолжил работу по оценке методик и моделей оценки кредитного риска ПАО Сбербанк и АО «Райффайзенбанк», уже применяющих ПВР в отношении части кредитного портфеля и планирующих последовательный переход на ПВР в отношении всего кредитного портфеля. Банк России также провел первый этап оценки АО «АЛЬФА-БАНК».

В целях повышения устойчивости банковского сектора Банк России уточнил¹⁵ методику расчета капитала в части введения дополнительного вычета из источников дополнительного капитала банков с универсальной лицензией в отношении вложений в так называемые «инструменты TLAC»¹⁶ глобальных системно значимых банков (ГСЗБ), обеспечивающие способность поглощения убытков ГСЗБ на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции ГСЗБ.

В российском банковском регулировании начата реализация положений документа БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II (фаза III), в рамках которого подготовлены уточнения формы раскрытия информации об обремененных и необремененных активах кредитных организаций (банковских групп)¹⁷.

Начиная с 2019 года Банк России проводит оценку качества внутренних процедур оценки достаточности капитала и достаточности капитала головных кредитных организаций банковских групп и кредитных организаций – участников банковских групп на консолидированной основе, кредитных организаций, не входящих в состав банковских групп, – на индивидуальной основе.

В рамках совершенствования подходов к управлению рисками разработаны¹⁸ требования к организации процедур управления риском вынужденной поддержки (step-in risk), а также детализированы требования к процедурам проведения кредитными организациями стресс-тестирования.

В связи с изменениями в законодательстве, в том числе в части расширения системы страхования вкладов на субъекты малого предпринимательства и возможности выпуска банками безотзывных сберегательных сертификатов, а также дальнейшей работой БКБН по определению понятия обеспеченного кредитования уточнен¹⁹ порядок расчета показателя и норматива краткосрочной ликвидности. Кроме того, по итогам накопленной практики и во взаимодействии с участ-

¹⁵ Указание Банка России от 06.06.2019 № 5163-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Начало действия документа – 14.10.2019.

¹⁶ TLAC (total loss-absorbing capacity) – общая способность покрытия убытков.

¹⁷ Вступление в силу изменений в 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» планируется в 2021 году.

¹⁸ Вступление в силу указанных изменений планируется в 2021 году.

¹⁹ Указание Банка России от 06.06.2019 № 5164-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»; Указание Банка России от 06.06.2019 № 5165-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями». Начало действия обоих документов – 06.10.2019.

никами финансового рынка был внесен ряд других изменений²⁰. Уточненный порядок расширяет возможности соблюдения системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности.

Вступили в силу изменения в порядок расчета рыночного риска, принятые в 2018 году²¹, целью которых является сокращение использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении корпоративных долговых ценных бумаг.

Банк России проводил работу по совершенствованию требований к расчету головными кредитными организациями банковских групп величины собственных средств (капитала), значений обязательных нормативов, а также надбавок к нормативам достаточности капитала²², которая позволит головным кредитным организациям банковских групп осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банковской группы в соответствии с подходами, установленными Инструкцией Банка России № 199-И²³.

Банк России установил²⁴ перечень мер, которые могут быть применены к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушение требований Федерального закона № 115-ФЗ²⁵ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным федеральным законом, а также в случае неисполнения предписаний Банка России об устранении выявленных нарушений. Максимальный размер взыскиваемого с кредитной организации штрафа за допущенные нарушения увеличен до 0,1% размера ее собственных средств (капитала), а за неисполнение предписаний Банка России – до 1% размера ее собственных средств (капитала).

По итогам общественных обсуждений подготовлены изменения в законодательство, предусматривающие²⁶ раскрытие Банком России информации о введенных в отношении кредитных организаций запретах на привлечение средств физических лиц во вклады и (или) открытие банковских счетов физических лиц. В соответствии с законодательной инициативой информация о введенном в отношении кредитной организации запрете будет размещаться на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

²⁰ Например, в части включения в расчет показателя и норматива краткосрочной ликвидности средств, привлеченных от связанных с банком лиц.

²¹ Указание Банка России от 15.11.2018 № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Начало действия документа – 24.03.2019.

²² В 2019 году велась подготовка новой редакции Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

²³ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

²⁴ Указание Банка России от 01.11.2019 № 5305-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Начало действия документа – 30.12.2019.

²⁵ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²⁶ Изменения вступили в силу 12.04.2020 в соответствии с Федеральным законом от 01.04.2020 № 91-ФЗ «О внесении изменения в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В целях реализации Федерального закона № 289-ФЗ²⁷ издан²⁸ порядок передачи банками в таможенные органы подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью банковских гарантий в виде электронного документа, сведений о выдаче банковской гарантии в виде документа на бумажном носителе и передачи таможенными органами в банки электронных документов в связи с выдачей банковских гарантий.

²⁷ Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁸ Положение Банка России от 18.08.2019 № 690-П «О порядке передачи банками в таможенные органы, а также таможенными органами в банки электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Начало действия документа – 27.10.2019. С момента вступления в силу Положения № 690-П утратило силу Положение Банка России от 27.05.2016 № 545-П «О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иными кредитными организациями электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов».

2.2.4.2. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2019 году при участии Банка России разрабатывался проект федерального закона о санации негосударственных пенсионных фондов (НПФ), направленный на защиту прав клиентов НПФ, обеспечение выполнения обязательств НПФ перед ними в полном объеме и минимизацию негативных последствий для финансового рынка в случае потери НПФ финансовой устойчивости. Данный проект основывается на действующих механизмах санации кредитных и страховых организаций и предусматривает применение Банком России мер по предупреждению банкротства НПФ, в отношении которого выявлены признаки неустойчивого финансового положения, создающего угрозу правам и законным интересам его клиентов и (или) угрозу стабильности финансового (пенсионного) рынка¹.

В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников НПФ, а также предоставления дополнительных возможностей по размещению пенсионных резервов при одновременном ограничении избыточных инвестиционных рисков НПФ установлены новые требования² к размещению пенсионных резервов, в частности:

- НПФ предоставляется право самостоятельно размещать пенсионные резервы³;
- вводятся концентрационные лимиты на размещение пенсионных резервов (например, лимит на одно юридическое лицо и на группу связанных лиц к 01.01.2023 составит 10%);
- расширяется перечень активов, в которые могут размещаться пенсионные резервы (например, облигации, не допущенные к обращению на организованных торгах, в рамках установленных риск-ориентированных лимитов, тогда как ранее за счет средств пенсионных резервов разрешалось приобретать только допущенные к торгам облигации);
- повышаются требования к активам, в которые размещены пенсионные резервы, и к структуре пенсионных резервов (например, вводится требование о наличии рейтингов у облигаций, которые могут быть включены в основной инвестиционный портфель, и предусмотрен лимит на вложения в активы банковского сектора (до 30%).

В целях развития системы досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (ДНПО), направленной на создание дополнительных пенсионных гарантий гражданам, работающим в опасных и вредных условиях, по согласованию с Минтрудом России утверждены типовая форма пенсионного договора ДНПО

¹ Проект федерального закона планируется к принятию Государственной Думой в 2020–2021 годах.

² Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов». В соответствии с пунктом 4.1 вступает в силу со дня вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации о признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением», за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.

³ Ранее НПФ могли самостоятельно размещать средства пенсионных резервов исключительно на счетах и в депозитах в кредитных организациях, депозитные сертификаты, государственные ценные бумаги Российской Федерации, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и объекты недвижимого имущества.

(Указание Банка России № 5237-У⁴) и типовые правила ДНПО, на основе которых разрабатываются пенсионные правила НПФ, определяющие порядок и условия исполнения НПФ обязательств по пенсионным договорам ДНПО (Указание Банка России № 5238-У⁵).

⁴ Указание Банка России от 23.08.2019 № 5237-У «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения». Начало действия документа – 09.11.2019.

⁵ Указание Банка России от 23.08.2019 № 5238-У «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения». Начало действия документа – 09.11.2019.

2.2.4.3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В 2019 году в рамках внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации:

- подготовлены предложения по внесению изменений в Федеральный закон № 4015-1¹, направленные на расширение полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком, а также модернизацию требований финансовой устойчивости страховщиков. По итогам рассмотрения Минфином России предложений Банка России начата совместная разработка соответствующего законопроекта;
- издано Положение Банка России № 710-П², внедряющее новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, устанавливающее методику определения собственных средств (капитала) и учитывающее риск изменения стоимости активов при определении достаточности капитала.



Установлены новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

Совокупное влияние рисков на капитал страховщика будет оцениваться как влияние концентрационного риска, риска изменения кредитного спреда, риска изменения процентных ставок, риска изменения стоимости акций, риска изменения валютного курса, риска изменения цен на недвижимость, кредитного риска, риска изменения цен на иные активы. При этом размер влияния рисков на платежеспособность страховщика напрямую зависит от всех активов страховщика, в том числе кредитного качества отдельных активов и степени диверсификации кредитного риска портфеля в целом, соотношения дюрации активов и обязательств, величины открытой валютной позиции.

¹ Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

² Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

2.2.4.4. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Законодательное обеспечение деятельности

В 2019 году продолжалась работа по совершенствованию регулирования деятельности микрофинансовых организаций (МФО). При участии Банка России внесены изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также в ряд других законодательных актов Российской Федерации.

В целях повышения прозрачности и дальнейшей социализации рынка микрофинансирования принят Федеральный закон № 271-ФЗ¹, направленный на предотвращение неправомерных действий в отношении граждан при осуществлении микрофинансовой деятельности. Он предусматривает, в частности, запрет на предоставление МФО гражданам потребительских займов под залог жилья, ограничение круга лиц, обладающих правом выдачи гражданам потребительских займов, обеспеченных ипотекой, повышение требований к деятельности микрокредитных компаний (МКК), в том числе устанавливает для них минимальный размер собственных средств, требования к деловой репутации руководителя и собственников.

Разработаны законопроекты, предусматривающие усиление административной² и введение уголовной ответственности³ за нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов.

В целях обеспечения устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации совместно с Минфином России Банк России разработал проект федерального закона № 775367-7⁴, 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 проект федерального закона № 775302-7⁵, устанавливающий размер пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов.

¹ Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Проект федерального закона № 237560-7 «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1.1 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

³ Проект федерального закона № 237666-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации».

⁴ Проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)». Принят в первом чтении Государственной Думой 06.11.2019.

⁵ Проект федерального закона № 775302-7 «О внесении изменений в статью 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации» в части установления размера государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов». Принят в первом чтении Государственной Думой 06.11.2019.

Совершенствование регулирования

Банк России продолжил совершенствование регулирования микрофинансового рынка в целях повышения финансовой устойчивости его участников, обеспечения прозрачности рынка в целом.

Во исполнение положений Федерального закона № 271-ФЗ решением Совета директоров Банка России⁶ определен максимальный размер процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами (КПК) и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, – 17% годовых.

В целях повышения оценки качества собственных средств (капитала) микрофинансовых компаний (МФК) с учетом правоприменительной практики установлена новая методика определения собственных средств (капитала) МФК⁷.

Указаниями Банка России № 5114-У и № 5115-У⁸ об экономических нормативах МКК и МФК установлена обязанность расчета показателя долговой нагрузки заемщиков.

Для обеспечения мониторинга взаимодействия временной администрации КПК и МФО с правоохранительными органами внесены изменения в указания Банка России № 5124-У⁹ и № 5125-У¹⁰, устанавливающие обязанность временных администраций КПК и МФО предварительно согласовывать с Банком России направляемые в правоохранительные органы обращения о привлечении к ответственности исполнительного органа.

⁶ Решение Совета директоров Банка России от 27.09.2019 «Об определении максимального размера процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой» (опубликовано на официальном сайте Банка России).

⁷ Указание Банка России от 11.09.2019 № 5253-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» (вступило в силу 13.03.2020).

⁸ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (вступило в силу 01.10.2019); Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» (вступило в силу 01.10.2019).

⁹ Указание от 10.04.2019 № 5124-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 января 2015 года № 3531-У «О временной администрации кредитного потребительского кооператива» (вступило в силу 04.06.2019).

¹⁰ Указание от 10.04.2019 № 5125-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 июня 2015 года № 3689-У «О временной администрации микрофинансовой организации» (вступило в силу 04.06.2019).

2.2.4.5. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В условиях активного развития современных платежных сервисов, формирования цифровых платформ, выхода на российский рынок иностранных компаний наблюдается устойчивый тренд к расширению институционального состава национальной платежной системы.

С учетом данного тренда в 2019 году внесены изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ¹, направленные на создание правовой основы для деятельности новых субъектов национальной платежной системы².

Указанными изменениями устанавливаются:

- требования к банкам по организации взаимодействия с поставщиками платежных приложений, а также по раскрытию информации клиентам об условиях использования платежных приложений;

- требования к операторам услуг информационного обмена в части запрета на одностороннее приостановление обслуживания банков и их клиентов, а также обязательных условий, которые должны содержаться в договорах с банками;

- требования и условия привлечения банками банковских платежных агентов для осуществления операций платежного агрегатора;

- особенности взаимодействия иностранных поставщиков платежных услуг с российскими банками;

- полномочия Банка России по ведению перечней поставщиков платежных приложений, иностранных поставщиков платежных услуг, банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, и операторов услуг информационного обмена и взиманию штрафов с последних при одностороннем приостановлении (прекращении) обслуживания банков и их клиентов;

- требования к функционированию на территории Российской Федерации иностранных платежных систем, которые предусматривают в том числе наличие на территории Российской Федерации их обособленных подразделений, включение Банком России операторов иностранных платежных систем в реестр, установление требований к правилам данных систем, а также осуществление Банком России надзора за их деятельностью.

В связи с внесенными изменениями в законодательство Банком России разработаны нормативные акты, в которых регламентированы вопросы предоставления в Банк России операторами по переводу денежных средств сведений об их участии (прекращении участия) в иностранных платежных системах³, включения иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платеж-

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³ Указание Банка России от 21.11.2019 № 5323-У «О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России».

ных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем⁴, осуществления надзора за операторами иностранных платежных систем⁵, предоставления операторами по переводу денежных средств сведений в Банк России о приостановлении (прекращении) в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена⁶, а также определен порядок взыскания штрафа за такое приостановление (прекращение)⁷.

⁴ 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 иностранных платежных систем».

⁵ Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

⁶ Указание Банка России от 21.11.2019 № 5325-У «О форме, порядке и сроке уведомления Банка России оператором по переводу денежных средств о приостановлении (прекращении) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена оператору по переводу денежных средств и его клиентам».

⁷ Указание Банка России от 21.11.2019 № 5324-У «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.2.4.6. ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

Субъекты рынка коллективных инвестиций

В 2019 году при участии Банка России внесены изменения в Федеральный закон № 156-ФЗ¹:

– Федеральным законом № 75-ФЗ² с 02.05.2020 вводится обязанность управляющей компании (УК) и специализированного депозитария (СД) выявлять конфликты интересов и управлять ими (путем предотвращения возникновения конфликта интересов или раскрытия информации о конфликте интересов). В случае реализации нераскрытого конфликта интересов УК и СД должны компенсировать своим клиентам убытки.

Кроме того, Банк России наделяется полномочиями по применению надзорных мер за нарушения требований в части управления конфликтом интересов вплоть до аннулирования лицензии УК и СД;

– Федеральным законом № 248-ФЗ³ предусматривается снижение регуляторной нагрузки на паевые инвестиционные фонды (ПИФ) и повышение инвестиционной привлекательности инвестиционных паев ПИФ. Предполагается поэтапное вступление в силу положений данного федерального закона⁴.

В целях совершенствования требований к инвестированию имущества инвестиционных фондов в Указание Банка России № 4129-У⁵ внесены изменения, предусматривающие, в частности, постепенное снижение к 01.01.2022 лимита на вложения в одно юридическое лицо с 15 до 10% стоимости активов инвестиционного фонда (за исключением ПИФ с инвестиционной стратегией пассивного управления, нацеленной на следование одному из основных мировых индексов, – для таких ПИФ доля вложений в одно юридическое лицо может составлять не более 20% стоимости активов).

¹ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

² Федеральный закон от 01.05.2019 № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и Федеральный закон «О Российском Фонде Прямых Инвестиций». Начало действия документа – 01.05.2019 (за исключением отдельных положений).

³ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Начало действия документа – 26.07.2019 (за исключением отдельных положений).

⁴ С 26.07.2019 отменен обязательный аудит ПИФ; сняты ограничения на совершение сделок с имуществом, составляющим ПИФ, со дня возникновения основания прекращения такого ПИФ. С 23.01.2020 регистрация Банком России правил доверительного управления ПИФ для квалифицированных инвесторов и утверждение Банком России отчетов о прекращении таких ПИФ заменены на согласование указанных документов СД.

С 01.02.2021 вступают в силу положения, связанные с заменой типовых правил доверительного управления ПИФ для квалифицированных инвесторов на предъявление Банком России требований к указанным правилам, с предоставлением возможности выдела имущества при погашении инвестиционных паев ПИФ для квалифицированных инвесторов, а также возможности выплаты текущего дохода по любым инвестиционным паям.

С 01.02.2022 вступают в силу положения, связанные с заменой типовых правил доверительного управления ПИФ, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, на предъявление Банком России требований к указанным правилам.

⁵ Указание Банка России от 15.05.2019 № 5143-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов». Начало действия документа – 02.09.2019.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2019 году при участии Банка России внесены изменения в Федеральный закон № 39-ФЗ⁶, принят Федеральный закон № 454-ФЗ⁷, направленный на совершенствование защиты имущественных прав инвесторов, в частности на защиту клиентов при совершении операций на рынке ценных бумаг и предоставление дополнительных возможностей для развития бизнеса **брокеров**.



Законом закреплена обязанность брокеров исполнять поручения клиентов на лучших для них условиях

В целях совершенствования текущих требований к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), а также приведения терминологии действующего порядка расчета собственных средств в соответствие с требованиями Единого плана счетов для некредитных финансовых организаций (НФО) и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета издано Указание Банка России № 5099-У⁸. Данное указание содержит ряд новелл, направленных на повышение финансовой устойчивости профессиональных участников, в частности:

- маржинальные займы, выданные клиентам с особым уровнем риска, после 01.01.2020 могут включаться в расчет размера собственных средств только в пределах обеспечения либо с учетом контрагента, отвечающего определенным требованиям;
- доля недвижимого имущества с 01.01.2020 в расчете размера собственных средств не должна превышать 50% суммарной стоимости принятых к расчету активов.

В 2019 году Банком России в рамках построения системы риск-ориентированного надзора начата работа по введению пруденциальных нормативов для ПУРЦБ, в частности норматива достаточности капитала ПУРЦБ, имеющих лицензию на осуществление дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилеров. С целью внедрения указанного норматива Банком России в 2018 году установлены требования по расчету показателя достаточности капитала (ПДК), а в 2019 году одобрена Концепция по установлению нормативного значения ПДК. Концепция предусматривает ступенчатое установление нормативного значения ПДК, которое будет осуществляться в течение 3–4 лет: начиная с 4% до достижения целевого нормативного значения ПДК – 8%.

В связи с вступлением в силу Федерального закона № 238-ФЗ⁹, исключаящего требования о наличии квалификационных аттестатов у специалистов финан-

⁶ Федеральный закон от 22.04.2019 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

⁷ 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». Начало действия документа – 01.01.2020.

⁸ Указание Банка России от 22.03.2019 № 5099-У «О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». Начало действия документа – 01.01.2020.

⁹ Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

сового рынка, и для приведения нормативной базы Банка России в соответствие с действующим законодательством издано Указание Банка России № 5221-У¹⁰.

Банком России в целях стимулирования лучших практик в деятельности **инвестиционных советников (ИС)** утвержден Базовый стандарт совершения ИС операций на финансовом рынке, разработанный саморегулируемыми организациями (СРО) и согласованный Комитетом по стандартам по деятельности ИС. Одной из основных задач Базового стандарта является отделение деятельности по инвестиционному консультированию от других видов деятельности – в первую очередь продаж и аналитики.

Базовый стандарт уточняет признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации и устанавливает дополнительные требования к деятельности ИС, а также определяет случаи, когда представленная информация не признается инвестиционной рекомендацией.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

Для обеспечения процесса стандартизации деятельности финансовых организаций в 2019 году Банком России изданы нормативные акты, которые определяют перечни базовых стандартов и требований к их содержанию и перечни операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, которые являются обязательными для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансовых рынков (СРОФР), объединяющими:

- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы¹¹;
- негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии¹²;
- инвестиционных советников¹³.

В 2019 году при Банке России функционировали 14 комитетов по стандартам, к основным задачам которых относятся согласование базовых стандартов, разработанных СРОФР, а также выработка предложений о направлениях развития деятельности финансовых организаций.

В 2019 году разработаны СРОФР и утверждены Банком России четыре базовых стандарта:

¹⁰ Указание Банка России от 01.08.2019 № 5221-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 ноября 2018 года № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам», в части исключения требования к инвестиционным советникам и их работникам о наличии квалификационных аттестатов. Начало действия документа – 13.09.2019.

¹¹ Указание Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». Начало действия документа – 29.09.2019.

¹² Указание Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». Начало действия документа – 29.09.2019.

¹³ Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». Начало действия документа – 24.11.2019.

- Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (утвержден 10.01.2019);
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховых брокеров (утвержден 08.05.2019);
- Базовый стандарт совершения страховыми брокерами операций на финансовом рынке (утвержден 25.04.2019);
- Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке (утвержден 21.11.2019).

В целях совершенствования системы регулирования деятельности СКПК и их саморегулируемых организаций (СРО) в 2019 году Банком России издано Указание Банка России № 5236-У¹⁴, устанавливающее для СРО, объединяющих СКПК, обязательное требование разработки базовых стандартов по управлению рисками, корпоративному управлению, совершению операций на финансовом рынке и защите прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых СКПК, а также требования к содержанию этих стандартов.

Данное указание определяет также перечень операций СКПК на финансовом рынке, подлежащих стандартизации: привлечение денежных средств членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов, выдача займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, поручительство кредитного кооператива по обязательствам его членов, размещение средств резервного фонда кредитного кооператива.

В целях снижения административной нагрузки саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (СРОФР) в 2019 году издано Указание Банка России № 5097-У¹⁵, в соответствии с которым ряд документов, необходимых для согласования кандидатов на должность руководителя СРОФР, может быть получен Банком России с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

Кредитные рейтинговые агентства

Банк России принял участие в разработке проекта федерального закона № 611498-7¹⁶, направленного на приведение действующих федеральных законов в соответствие с положениями Федерального закона № 222-ФЗ¹⁷.

Законопроектом в том числе предусматривается уточнение:

- порядка раскрытия информации о кредитных рейтингах страховщиками и эмитентами, а также представления такой информации участниками рынка ценных бумаг;

¹⁴ Указание Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». Начало действия документа – 20.09.2019.

¹⁵ Указание Банка России от 22.03.2019 № 5097-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка». Начало действия документа – 15.06.2019.

¹⁶ Проект федерального закона № 611498-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Принят Государственной Думой во втором чтении 17.03.2020.

¹⁷ Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации», о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

- перечня лиц, относящихся к инсайдерам;
- требования к кредитному рейтингу финансовой организации, с которой федеральный орган исполнительной власти, орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления, государственный внебюджетный фонд планируют заключить сделку.

Ответственные актуарии

В целях совершенствования регулирования актуарной деятельности Банком России в 2019 году издано Указание Банка России № 5203-У¹⁸, которым установлены дополнительные требования к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию.

В 2019 году издано Указание Банка России № 5053-У¹⁹, уточняющее порядок проведения аттестации ответственных актуариев в зависимости от опыта проведения обязательного актуарного оценивания по выбранному направлению аттестации, а также критерии, при выполнении которых аттестация ответственного актуария может быть проведена в устной форме.

В целях совершенствования актуарной деятельности Банком России были согласованы федеральные стандарты актуарной деятельности, регулирующие вопросы по тарификации страхования жизни²⁰ и тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни²¹, а также федеральный стандарт актуарной деятельности, регулирующий вопросы проведения ликвидационных процедур в отношении негосударственных пенсионных фондов²², который будет применяться при проведении актуарием оценивания стоимости обязательств ликвидируемого по инициативе Банка России либо признанного банкротом негосударственного пенсионного фонда по пожизненным негосударственным пенсиям.

В целях отбора актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России было издано Положение Банка России № 696-П²³.

Инфраструктурные организации финансового рынка

В рамках оптимизации регуляторной нагрузки на инфраструктурные организации финансового рынка (ИОФР) с участием Банка России внесены изменения в отдельные законодательные акты²⁴, сокращающие перечень документов ИОФР,

¹⁸ Указание Банка России от 15.07.2019 № 5203-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию». Начало действия документа – 29.09.2019.

¹⁹ Указание Банка России от 10.01.2019 № 5053-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев». Начало действия документа – 29.09.2019.

²⁰ Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарная деятельность по тарификации страхования жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 18.12.2018, протокол № САДП-19.)

²¹ Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21).

²² Федеральный стандарт актуарной деятельности «Особенности актуарного оценивания в ходе проведения ликвидационных процедур в отношении негосударственных пенсионных фондов» (утвержден Советом по актуарной деятельности 24.06.2019, протокол № САДП-21).

²³ Положение Банка России от 01.10.2019 № 696-П «О порядке отбора актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России». Начало действия документа – 05.01.2020.

²⁴ Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты». Начало действия документа – 01.01.2021.

подлежащих регистрации, согласованию или утверждению Банком России. Обязанность по регистрации (согласованию, утверждению) в Банке России действует только в отношении таких внутренних документов участников рынка, как, например, правила клиринга, правила организованных торгов. Данные изменения не повлияют на качество надзора за ИОФР, поскольку Банк России сохраняет возможность оценки внутренних документов ИОФР в рамках текущих надзорных мероприятий.

В целях реализации компетенций Банка России, установленных Федеральным законом № 514-ФЗ²⁵, изданы нормативные акты:

- Указание Банка России № 5334-У²⁶ по определению требований к осуществлению депозитарной деятельности при учете депозитариями прав на ценные бумаги, переданные на депонирование эскроу-агенту по договору эскроу, и дополнению перечня счетов депозитария, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги, новым активным счетом – централизованного учета ценных бумаг;
- указания Банка России № 5311-У²⁷ и № 5312-У²⁸, установившие критерии, которым должны соответствовать иностранные организации, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, и иностранные биржи.

Банк России определил новые требования, обеспечивающие прекращение обязательств по депозитарным договорам в случае аннулирования лицензии депозитария, а также в случае его добровольного ухода с рынка. Указанием Банка России № 5220-У²⁹ совершенствуются механизмы прекращения организацией с аннулированной депозитарной лицензией или депозитарием исполнения функций номинального держателя и обеспечивается повышение уровня защиты прав владельцев ценных бумаг, в частности:

- устанавливается механизм получения организацией с аннулированной депозитарной лицензией или депозитарием, выразившим намерение добровольно отказаться от осуществления депозитарной деятельности, указаний депонентов о способе возврата находящихся у таких организаций ценных бумаг и денежных средств;

²⁵ 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».

²⁶ Указание Банка России от 28.11.2019 № 5334-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов». Начало действия документа – 20.01.2020.

²⁷ Указание Банка России от 11.11.2019 № 5311-У «О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации». Начало действия документа – 01.01.2020.

²⁸ Указание Банка России от 11.11.2019 № 5312-У «О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам». Начало действия документа – 01.01.2020.

²⁹ Указание Банка России от 30.07.2019 № 5220-У «О требованиях, с соблюдением которых прекращаются обязательства по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, и требованиях к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг при прекращении обязательств по депозитарным договорам». Начало действия документа – 03.11.2019.

– регламентируется процедура возврата этого имущества согласно полученным указаниям депонентов;

– устанавливается порядок возврата имущества депонентам при отсутствии указаний последних.

Для реализации механизма уведомления Банка России об информации, в отношении которой ИОФР введен режим ограничения объема раскрытия, а также в целях недопущения проведения необоснованных проверок в отношении соблюдения требований об обязательном раскрытии информации и снижения возможных регуляторных рисков ИОФР издано Указание Банка России № 5170-У³⁰. Данным нормативным актом установлена форма направления уведомления, срок его направления, который совпадает со сроком раскрытия соответствующей информации.

В 2019 году издано Указание Банка России № 5216-У³¹, нормы которого направлены:

– на совершенствование существующего порядка формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария (далее – Комитет);

– на закрепление требований к содержанию внутренних документов центрального депозитария (ЦД), в том числе и к положению о Комитете для обеспечения участия наиболее широкого круга пользователей услуг ЦД в обсуждении вопросов и принятии решений, связанных с осуществляемой ЦД деятельностью на рынке ценных бумаг, а также закрепления оснований по прекращению полномочий Комитета или его отдельных членов.

Для реализации одной из приоритетных задач Банка России по развитию биржевой торговли товарами и обеспечению исполнения договоров поставки, заключаемых на организованных торгах, издано Указание Банка России № 5102-У³², которое определило случаи открытия оператором товарных поставок (ОТП) товарных счетов без заключения договоров хранения имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. К указанному случаю относится единовременное соответствие ОТП следующим требованиям:

– осуществление ОТП проведения, контроля и учета товарных поставок имущества, находящегося в жидком или газообразном агрегатных состояниях;

– наличие у ОТП имущественного комплекса, предназначенного для транспортировки имущества, учитываемого на товарных счетах;

– наличие у ОТП средств измерений, позволяющих ему осуществлять упорядоченный сбор и регистрацию информации в отношении учитываемого на товарных счетах имущества;

³⁰ Указание Банка России от 11.06.2019 № 5170-У «О форме и порядке направления клиринговой организацией, центральным контрагентом, организатором торговли и центральным депозитарием в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается». Начало действия документа – 29.07.2019.

³¹ Указание Банка России от 22.07.2019 № 5216-У «О дополнительных требованиях к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария, а также требованиях к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария». Начало действия документа – 15.04.2020. В связи с вступлением в силу данного указания не применяется приказ ФСФР России от 15.03.2012 № 12-13/пз-н «Об утверждении Дополнительных требований к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария и Требованиям к Положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария».

³² Указание Банка России от 26.03.2019 № 5102-У «О случае открытия оператором товарных поставок торгового товарного счета и клирингового товарного счета, если учет имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, осуществляется оператором товарных поставок на основании, отличном от договора хранения такого имущества». Начало действия документа – 08.07.2019.

– наличие у ОТП автоматизированных программно-технических средств, позволяющих ему осуществлять обобщение указанной информации.

Данное регулирование, в том числе в части обязательности обеспечения сохранности имущества, позволит ОТП открывать товарные счета при наличии иных видов гражданско-правовых договоров, которыми на практике могут быть опосредованы (оформлены) отношения между ОТП и участниками торгов. Такие договоры имеют иную направленность, нежели обеспечение сохранности вещи, но в то же время фактическая обязанность по хранению вещей является их неотъемлемым элементом за счет включения в них обязанностей по обеспечению сохранности и целостности имущества.

В целях реализации компетенций, предусмотренных Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»³³, в 2019 году издано Указание Банка России № 5273-У³⁴, устанавливающее порядок и сроки получения согласия Банка России на реорганизацию небанковской кредитной организации (НКО) – центрального контрагента (ЦК) (за исключением случая реорганизации в форме преобразования) и на принятие НКО-ЦК решения о добровольной ликвидации на основании оценки влияния реорганизации или добровольной ликвидации центрального контрагента на стабильность финансового рынка Российской Федерации.

Бюро кредитных историй

В 2019 году регулирование Банком России деятельности бюро кредитных историй (БКИ) было направлено на продолжение комплексной модернизации существующей системы формирования кредитных историй с учетом уровня развития современного кредитного рынка и финансовых технологий.



Внедрен уникальный идентификатор договора (сделки), позволяющий повысить точность расчета долговой нагрузки граждан

Вступил в силу Федеральный закон № 77-ФЗ³⁵, предусматривающий введение уникального идентификатора сделки. Его требования направлены на повышение достоверности данных в кредитных историях физических и юридических лиц за счет обеспечения точности идентификации договоров кредита (займа), информация по которым передается в бюро кредитных историй, в том числе для исключения дублирования данных по договорам.

Правила присвоения идентификатора договора (сделки), по обязательствам которого формируется кредитная история, установлены в Указании Банка России № 5251-У³⁶.

³³ Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

³⁴ Указание Банка России от 30.09.2019 № 5273-У «О порядке и сроках получения согласия Банка России на реорганизацию небанковской кредитной организации – центрального контрагента (за исключением случая реорганизации в форме преобразования) и на принятие небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом решения о добровольной ликвидации». Начало действия документа – 05.01.2020.

³⁵ Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях». Начало действия документа – 29.10.2019.

³⁶ Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам которого (из которой) формируется кредитная история». Начало действия документа – 26.11.2019.

В 2019 году Банк России принял участие в работе над проектом федерального закона № 724741-7³⁷, принятым Государственной Думой в первом чтении, направленным на решение следующих задач:

- реализация механизма сбора и предоставления кредитным и некредитным финансовым организациям исчерпывающих сведений по обязательствам граждан в целях определения их долговой (платежной) нагрузки;
- комплексная модернизация действующей системы формирования кредитных историй;
- повышение качества и доступности кредитной информации;
- совершенствование надзорных полномочий Банка России относительно деятельности бюро кредитных историй.

При подготовке законопроекта к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении, а также по результатам проведенных консультаций с участниками финансового рынка³⁸ указанный законопроект дополнен положениями, наделяющими Банк России правом устанавливать требования к методике расчета индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, порядку раскрытия данного рейтинга и связанных с его расчетом сведений.

По результатам завершеного в 2019 году внутригосударственного согласования Банк России принимал участие в доработке проекта Соглашения о взаимодействии между государствами – членами ЕАЭС по обмену сведениями, входящими в состав кредитной истории, в целях обеспечения возможности трансграничного обмена кредитной информацией.

³⁷ Проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации». Принят Государственной Думой в первом чтении 07.11.2019.

³⁸ Консультации проводились в рамках обсуждения доклада «Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории» (26.06.2019 размещен на сайте Банка России в разделе «Документы и данные / Аналитика / Доклады для общественных консультаций»).

2.2.5. НАДЗОР

2.2.5.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ, БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

Дистанционный надзор

В 2019 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 01.01.2020 количество действующих кредитных организаций (КО), надзор за деятельностью которых осуществляла СТБН, составило 412, из них 241 – банки с универсальной лицензией, 136 – банки с базовой лицензией, 35 имели статус небанковской кредитной организации (НКО). ДНСЗКО осуществлял надзор за деятельностью 29 кредитных организаций, в том числе за 11 системно значимыми кредитными организациями (СЗКО). Надзор за одной небанковской кредитной организацией осуществлял Департамент финансовой стабильности.

Надзор за КО проводился **пропорционально особенностям их деятельности, соответствующей виду выданной лицензии:**

- в отношении банков с базовой лицензией высокая интенсивность надзорных действий связана с необходимостью контроля за исполнением ими нормативных ограничений в части проводимых операций (более ограниченный круг операций по сравнению с другими банками) и в части деятельности с «профильными» и «непрофильными» клиентами¹, а также с подверженностью банков с базовой лицензией значительному влиянию изменений экономических условий деятельности ввиду ограниченного капитала и меньшей конкурентоспособности;
- в отношении банков с универсальной лицензией учитывались повышенные нормативные требования в части систем управления рисками, капиталом и внутреннего контроля, что требовало углубленного анализа установленных в банке процедур и процессов;
- 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.

Во все кредитные организации назначены кураторы. В 114 кредитных организаций назначены уполномоченные представители Банка России.

В целях дальнейшего развития **консолидированного надзора** реализовывался риск-ориентированный подход в банковском надзоре.

Применение единых подходов к реализации надзорных процедур в отношении КО и некредитных финансовых организаций (НФО) позволит минимизировать риски надзорной деятельности и повысить эффективность надзора. На конец 2019 года в Банке России созданы надзорные группы за 23 финансовыми объединениями, в том числе в 11 из них головными организациями являются СЗКО.

¹ «Профильные» клиенты определяются в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Достигнуты первые положительные результаты в рамках работы группового надзора:

- налажен оперативный информационный обмен между кураторами банков и НФО группы из различных надзорных подразделений Банка России;
- информация по компаниям группы консолидируется и регулярно обновляется в электронном досье;
- идентифицированы ключевые риски финансовых объединений.

В составе надзорных групп, осуществляющих надзор за расположенными вне пределов Московского региона КО², поднадзорными СТБН³, принимали участие или были назначены уполномоченными представителями Банка России региональные сотрудники СТБН.

Региональные сотрудники в рамках функциональных обязанностей посещали КО (филиал) для получения оперативной информации о деятельности банка, выявления признаков недостоверного учета вкладов физических лиц, участвовали в совещаниях и мониторинге деятельности КО и ее корреспондентского счета; участвовали в контроле за исполнением примененных к КО мер (требований, ограничений или запретов) и в рассмотрении обращений КО и ее клиентов, иных юридических и физических лиц; участвовали в проверках КО (филиалов)⁴.

В 2019 году для выполнения задачи внедрения **консультативного надзора** (подхода, направленного на тесное взаимодействие с органами управления КО в целях предупреждения возникновения негативных явлений и тенденций в их деятельности) с КО регулярно обсуждались вопросы текущей деятельности, формирования резервов, доработки внутренних документов, а также адекватность оценки принимаемых рисков.

В большинстве случаев СЗКО своевременно предпринимали корректирующие действия, в том числе актуализировали оценку кредитного риска, без направления предписания Банка России.

В рамках консультативного надзора без применения мер ограничительного характера подтвердили свою эффективность действия относительно 23 поднадзорных СТБН кредитных организаций. В отношении 53 КО (против 45 в 2018 году) была снижена интенсивность надзорных действий (режим надзора ослаблен) без применения мер ограничительного характера. Кроме того, во все КО, обратившиеся с просьбой о предоставлении разъяснений по нормативным актам Банка России, были направлены разъяснения. Число КО, для нормализации деятельности которых принималось решение о введении мер ограничительного характера, и в дальнейшем лицензия не отзывалась либо КО не переходила в стадию финансового оздоровления, снизилось с 57 в 2018 году до 29 в 2019 году.

Важной составляющей надзорной деятельности является **оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)** КО и банковских групп. В фокусе внимания была оценка интегрированности ВПОДК в практическую деятельность КО или банковской группы и отражения в стратегии развития КО, соответствия ВПОДК действующей бизнес-модели. Основным содержанием этой работы был диалог с КО по применяемым ими системам управления рисками и капиталом, их соответствию актуальной бизнес-модели и направлениям развития.

² Под надзором СТБН вне пределов Московского региона находились 210 КО.

³ На 01.01.2020 из числа КО, поднадзорных СТБН, 69 являлись головными КО банковских групп, в состав которых входили 92 КО; участниками 26 банковских холдингов являлись 28 КО.

⁴ В 2019 году региональные сотрудники приняли участие в проверках 109 кредитных организаций.

По результатам оценки ВПОДК за 2018 год уровень интеграции ВПОДК в реальные бизнес-процессы был невысоким. Вместе с тем по сравнению с оценкой ВПОДК за 2017 год динамика была положительной в части улучшения качества документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, обеспечения проведения оценки эффективности системы управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК службой внутреннего аудита, а также уменьшения количества случаев, связанных с недостаточно объективной оценкой значимых рисков и объемов внутреннего капитала на их покрытие.

В 2019 году в соответствии с Указанием Банка России № 3883-У⁵ завершена первая надзорная оценка качества ВПОДК банковских групп, а также проведена оценка качества ВПОДК за 2018 год, помимо банковских групп СЗКО, банков с универсальной лицензией, не входящих в банковскую группу (на соло-основе). По результатам оценки в КО и головные КО банковских групп направлены информационные письма об отнесении КО или банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала, а также при необходимости рекомендации об устранении недостатков или предписания с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с нормативными требованиями⁶.

Проведена также первая **надзорная оценка планов восстановления финансовой устойчивости**, разработанных СЗКО в соответствии с Положением Банка России № 653-П⁷. В адрес кредитных организаций направлены рекомендации по устранению выявленных недостатков при разработке планов восстановления финансовой устойчивости.

Одним из ключевых инструментов банковского надзора является **надзорное стресс-тестирование**, которое Банк России продолжал активно развивать в отчетном году. По итогам научно-исследовательской работы были разработаны модели стресс-тестирования кредитного риска крупнейших заемщиков, а также подготовлены рекомендации по направлениям использования результатов стресс-тестирования в надзорной деятельности, методологическим подходам к разработке сценариев надзорного стресс-тестирования, совершенствованию текущей методологии и комплекса моделей надзорного стресс-тестирования. Реализация данных рекомендаций, внедрение новых инструментов, моделей в дальнейшем позволят определить потребность отдельных банков и всей банковской системы в капитале в случае стресса, а также помогут в выработке мер для снижения рисков и увеличения устойчивости финансовой системы.

⁵ Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

⁶ Информационные письма об отнесении КО/банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных недостатках в деятельности КО/банковской группы, послуживших основанием для отнесения КО/банковской группы в одну из групп оценки достаточности капитала, СТБН направила в адрес 143 КО и 22 банковских групп. Предписания с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией/банковской группой операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков направлены в адрес 25 КО и 19 банковских групп.

⁷ Положение Банка России от 04.10.2018 № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации».

Служба анализа рисков Банка России в 2019 году продолжила проводить **дистанционный анализ рисков КО и НКО**, а также регулярную **оценку различных видов активов кредитных и некредитных финансовых организаций**.

В 2019 году проведен анализ более 300 групп компаний и крупнейших заемщиков, совокупная долговая нагрузка которых с учетом связанных компаний составляет более 32 трлн рублей.

В рамках оценки кредитного риска массового сегмента за 2019 год проанализировано более 25 тыс. ссуд юридических лиц; подготовлено 34 заключения с оценкой розничных кредитных портфелей общим объемом порядка 1,1 трлн рублей (более 15,7 млн ссуд), включающих в том числе анализ 672 внутренних нормативных документов кредитных организаций. В целях повышения качества оценки розничных кредитных портфелей и индивидуальных ссуд физических лиц в октябре 2019 года в промышленную эксплуатацию запущено приложение «Аналитика самообслуживания». Приложение построено на платформе Единого хранилища данных Банка России, включает в себя алгоритмы для оценки кредитного и рыночных рисков: поиска «аномалий» в поведении кредитного портфеля, проверку массивов на предмет нарушений в резервировании, оценку массивов в различных базах, построение прогностических моделей по уровню кредитного риска в банках.

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 2019 год проведена экспертиза 25 тыс. предметов залога, а также осуществлена оценка 11,6 тыс. активов. В ходе реализации задачи по внедрению реестра залогов начата разработка ИТ-решений для реализации проекта, а также деятельность по нормативному закреплению полномочий Банка России по формированию и ведению реестра залогов и по предоставлению КО сведений, содержащихся в реестре залогов.

По направлению анализа рыночного риска в 2019 году в отношении 185 кредитных организаций подготовлено 496 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 кредитных организаций в рамках регулярного анализа составил порядка 1,1 трлн рублей.

В рамках оценки качества системы управления операционными рисками в кредитных финансовых организациях, в том числе оценки качества планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, в 2019 году подготовлено 143 заключения по 118 кредитным организациям, включающие анализ 2339 внутренних нормативных документов.

Учитывая социальную значимость отрасли жилищного строительства, принципиальные изменения механизма ее финансирования, необходимость создания эффективного взаимодействия банков и застройщиков, Банк России обеспечил мониторинг внедрения проектного **финансирования долевого строительства** и обследование уполномоченных банков, имеющих право открывать расчетные счета застройщиков и счета эскроу. Данные обследования, которые на регулярной основе представляли уполномоченные банки (о количестве и основных параметрах заключенных с застройщиками кредитных договоров, открытых счетах эскроу, заявках застройщиков о кредитовании), использовались для анали-

за развития реформы долевого строительства. Результаты мониторинга перехода на проектное финансирование в конкретных регионах доводились Банком России до федеральных и региональных органов власти, к компетенции которых относятся вопросы долевого строительства. На официальном сайте Банка России в подразделе «Финансирование долевого строительства» раздела «Документы и данные/Банковский сектор» размещаются актуальная информация, агрегированные данные мониторинга перехода на проектное финансирование в разрезе регионов, ответы на поступающие вопросы.

Контактный надзор

В 2019 году в рамках инспекционной деятельности КО уполномоченными представителями Банка России начаты проверки 346 КО (их филиалов) (в том числе 32 проверки СЗКО (и их филиалов) и КО, надзор за деятельностью которых осуществляет ДНСЗКО). На плановой основе проведено 80% проверок (277); на внеплановой основе – 20% (69).

Основной объем нарушений, выявляемых в ходе **проверок КО**, связан с недооценкой качества предоставляемых ссуд в части завышения оценки финансового положения заемщиков, качества обслуживания ими долга, использования в целях минимизации кредитного риска обеспечения, не соответствующего нормативно установленным требованиям или учитываемого по завышенной стоимости, неприменения иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуд в более низкую категорию качества.

В части потребительского кредитования выявлялись факты превышения значений полной стоимости кредита (ПСК) над предельной величиной, установленной Банком России; нарушения порядка расчета ПСК (в том числе невключение в расчет ПСК сумм страховых премий); случаи некорректного отражения сведений о размере ПСК в кредитных договорах; нарушения порядка и сроков направления информации в бюро кредитных историй (БКИ). В рамках одной из групп также было установлено применение схемного решения, позволяющего в ущерб интересам клиентов предоставлять им дополнительную платную услугу (от имени взаимосвязанного третьего лица, не поднадзорного Банку России), значительно увеличивающую стоимость кредитов.

Отмечены случаи проведения схемных операций, направленных на искусственное улучшение показателей деятельности КО, в том числе: завышение величины собственных средств (капитала) вследствие неучета в полном объеме источников средств, уменьшающих эту величину; регулирование финансового результата путем единовременного отнесения на доходы требований по уплате комиссии с рассрочкой платежа, необоснованного восстановления сформированного резерва по безнадежной ссуде (с его формированием после отчетной даты), несвоевременного списания на расходы дебиторской задолженности.

По результатам проверок отдельных КО установлено также наличие в договорах вкладов условий, не соответствующих Гражданскому кодексу Российской Федерации в части возможности получения физическим лицом вклада по первому требованию.

В ходе проверок по вопросу оценки соблюдения требований в области **ПОД/ФТ/ФРОМУ** выявлены случаи нарушения порядка и сроков представления сведений в уполномоченный орган, отмечены факты несвоевременного направления в уполномоченный орган сведений об открытии либо закрытии банковских счетов хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации.

Кроме того, КО допускались нарушения отдельных требований нормативных актов Банка России в области применения информационных технологий и требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, ведения и учета кассовых операций.

В рамках реализации подходов по внедрению в практику **консолидированной оценки риска финансовых групп** как формализованных, так и неформализованных, а также в целях выявления системных рисков на финансовом рынке на скоординированной основе было организовано проведение проверок 26 КО (их филиалов) – участников 12 банковских групп⁸, а также 17 КО и 26 НФО – участников 12 банковских групп и холдингов¹².

В ходе скоординированных проверок КО устанавливались операции (в том числе с участием аффилированных лиц), вероятной целью которых могло являться перераспределение денежных потоков в интересах бенефициаров группы, улучшение финансовых показателей деятельности участников группы (в том числе за счет совершения сделок на нерыночных условиях).

При проведении скоординированных проверок КО и субъектов страхового дела установлены обстоятельства, свидетельствующие о нерыночном характере взаимоотношений участников группы (в части удержания банком агентского вознаграждения в повышенных объемах и/или комиссии в размере 20% за перевод денежных средств страховщикам в рамках заключенных банком договоров страхования), случаи существенной зависимости деятельности страховщиков группы от банка при признаках навязывания заключения договоров страхования заемщикам КО (в том числе с учетом ограничения возможности заемщиков самостоятельно выбрать страховую организацию, навязывания единовременной уплаты всей суммы страховой премии, низкого уровня выплат клиентам по договорам страхования при высокой величине комиссионного вознаграждения страховых агентов).

В рамках скоординированных проверок КО и профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) выявлялись операции, нацеленные на масштабное привлечение средств для финансирования деятельности группы (в интересах бенефициаров) с использованием в качестве инструмента ценных бумаг; в ряде случаев источником совершения указанных операций служили ценные бумаги или денежные средства клиентов ПУРЦБ (в рамках предоставленных ими ПУРЦБ прав). Выявлялись также «схемные» операции с ценными бумагами, направленные на улучшение показателей деятельности КО (в частности, путем продажи накануне отчетных дат облигаций низкого качества связанному ПУРЦБ с последующим их выкупом после отчетных дат), обналичивание денежных средств.

Надзорное реагирование

Надзорное реагирование Банка России в 2019 году было ориентировано в первую очередь на выявление на ранних стадиях негативных тенденций в деятельности КО и применение мер для предупреждения развития этих тенденций. Информация о мерах, примененных к кредитным организациям в 2019 году, представлена в [таблице 34 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В течение 2019 года СТБН было проведено 931 совещание с 438 КО (в том числе с 231 региональной КО), из них с 390 КО – по инициативе надзорного блока, с 48 – по инициативе банков. В 376 совещаниях с 180 КО приняли участие собственники КО. ДНСЗКО проведено 64 совещания с 27 кредитными организа-

⁸ В том числе неформализованных.

циями, в том числе с 11 СЗКО. В ходе совещаний с представителями КО и их собственниками наряду с вопросами текущей деятельности и перспектив развития обсуждались: выполнение плановых показателей деятельности, особенности расчета показателя долговой нагрузки, результаты инспекционных проверок, реализация мероприятий в рамках ВПОДК (банковских групп), а также в области внутреннего контроля и ПОД/ФТ. С целью обсуждения предварительных результатов инспекционных проверок⁹ СТБН проведено 175 совместных совещаний с КО с участием надзорного блока и инспекции.

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 2019 году Банком России отозваны лицензии у 28 КО (в 2018 году – у 60 КО) в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1¹⁰.

Основаниями для отзыва лицензий на осуществление банковских операций в 2019 году явились:

- в 27 случаях (в 2018 году – в 56) – 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 14 случаях (в 2018 году – в 35) – неоднократное нарушение в течение года требований Федерального закона № 115-ФЗ¹¹, а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

- в четырех случаях (в 2018 году – в восьми) – снижение достаточности капитала ниже 2%;

- в четырех случаях (в 2018 году – в восьми) – снижение размера собственных средств (капитала) КО ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации;

- в одном случае (в 2018 году таких случаев не было) – неисполнение в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона № 127-ФЗ¹², требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

- в двух случаях (в 2018 году таких случаев не было) – невыполнение требований, установленных частями 15 и 16 статьи 11.2 Федерального закона № 395-1.

Кроме того, в 2019 году Банком России аннулированы лицензии трех банков в связи с принятием их акционерами решения о добровольной ликвидации.

Большая часть КО (19 из 28), у которых отозваны лицензии в 2019 году, являлись региональными (в 2018 году 29 из 60 таких КО были зарегистрированы в Московском регионе).

⁹ В 181 проверке приняли участие кураторы.

¹⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Мониторинг использования кредитными организациями средств, полученных в рамках программы докапитализации через государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)

Банк России осуществлял регулярный мониторинг использования средств, полученных банками в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ¹³ на основании постановления Государственной Думы № 5807-6 ГД¹⁴.

Участие банков в программе повышения капитализации через АСВ позволило обеспечить существенный рост кредитования экономики. Результаты мониторинга использования средств государственной поддержки показывают, что в целом по группе докапитализированных банков установленное Порядком и условиями размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество АСВ в субординированные обязательства и привилегированные акции банков (далее – Порядок) требование об увеличении кредитования не менее чем на 1% в месяц в течение трех лет после докапитализации¹⁵ соблюдалось на все отчетные даты. На отдельные отчетные даты обязательства по увеличению объемов кредитования нарушались 11 банками. В частности, восемь банков не исполнили обязательство на дату прекращения обязательства, в том числе у четырех банков показатель роста объемов кредитования имел отрицательные значения, четыре банка не обеспечили необходимый рост объемов кредитования и (или) приобретенных облигаций.

С начала реализации программы (2015 год) общий размер предоставленных всеми банками (в отношении которых осуществлялись меры по повышению капитализации) кредитов и вложений в облигации предприятий приоритетных видов экономической деятельности, субъектов МСП, ипотечного жилищного кредитования, субъектов Российской Федерации увеличился на 3059 млрд рублей, что в 3,7 раза превышает объем средств, предоставленных на докапитализацию этих банков (838 млрд рублей¹⁶). По окончании II квартала 2019 года завершился определенный Порядком срок¹⁷ исполнения обязательства по увеличению объемов кредитования банками – участниками программы повышения капитализации.

¹³ Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹⁴ Постановление Государственной Думы от 19.12.2014 № 5807-6 ГД «О проекте Федерального закона № 298254-6 «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹⁵ В соответствии с Порядком одним из основных условий получения средств на повышение капитализации было обязательство банков в течение трех лет после докапитализации увеличивать не менее чем на 1% в месяц совокупный объем рублевого кредитования, включая ипотечное (жилищное) кредитование, и (или) кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, и (или) субъектов Российской Федерации, и (или) субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях экономики. При расчете показателя прироста, помимо собственно кредитов, учитывались вложения банков в ипотечные облигации, номинированные в рублях, а также объем приобретенных банком рублевых облигаций, эмитированных перечисленными выше субъектами.

¹⁶ По состоянию на 01.01.2020 общая сумма непогашенных субординированных обязательств банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, составляла 628,6 млрд рублей.

¹⁷ Три года с момента получения облигаций федерального займа от АСВ.

2.2.5.2. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Контактный надзор

В рамках осуществления инспекционной деятельности в отношении НПФ в 2019 году уполномоченными представителями Банка России начаты проверки 21 НПФ.

При проведении указанных проверок в деятельности ряда НПФ выявлялись нарушения порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, порядка ведения пенсионных счетов, сроков выплаты застрахованному лицу средств пенсионных накоплений, порядка определения размера пенсионных выплат застрахованным лицам, требований к информационной безопасности, нарушения при организации системы управления рисками, риски, обусловленные инвестированием средств пенсионных резервов в активы связанных с фондом лиц и активы низкого инвестиционного качества, представление в Банк России недостоверных данных в составе отчетности.

Надзорное реагирование

В 2019 году Банк России принимал меры по фактам выявленных нарушений требований пенсионного законодательства Российской Федерации:

- в адрес НПФ и их управляющих компаний направлено 137 предписаний об устранении нарушений, в том числе 15 предписаний по результатам рассмотрения актов проверок, а также 25 писем в рамках надзорного взаимодействия по выявленным нарушениям законодательства Российской Федерации, в том числе одно письмо по результатам рассмотрения акта проверки;
- составлено 60 протоколов об административных правонарушениях в отношении НПФ и 90 протоколов в отношении управляющих компаний НПФ.

По заявлениям лицензиатов об отказе от лицензии аннулированы лицензии трех НПФ.

2.2.5.3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Совершенствование регулирования надзорной деятельности

В рамках совершенствования механизмов по предупреждению банкротства в 2019 году разработаны и изданы нормативные акты Банка России, направленные в том числе на корректировку действующего порядка передачи портфеля при наличии признаков банкротства страховой организации¹, на установление порядка осуществления временной администрацией страховой организации контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) страховой организации², на установление порядка формирования компенсационного фонда по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика (ОСГОП)³.

В связи с изменениями в страховом законодательстве⁴ издано Указание Банка России № 5065-У⁵, устанавливающее порядок применения Банком России к субъектам страхового дела мер в виде предписания об устранении нарушения страхового законодательства, ограничения на совершение отдельных сделок, запрета на совершение отдельных сделок, ограничения или приостановления действия лицензии.

Скорректированы требования к плану восстановления платежеспособности страховой организации⁶ в соответствии с изменениями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁷.

Дистанционный надзор

В рамках дистанционного надзора проводился 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 досрочно прекращенным договорам страхования гражданской ответственности застройщиков (ГОЗ).

¹ Положение Банка России от 16.07.2019 № 688-П «О порядке и особенностях передачи страхового портфеля, порядке и условиях компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков, порядке согласования передачи страхового портфеля с Банком России в случаях, указанных в пункте 1 статьи 184.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля». Начало действия документа – 05.11.2019.

² Указание Банка России от 14.10.2019 № 5287-У «О порядке осуществления временной администрацией страховой организации контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) страховой организации в случае принятия решения о ликвидации страховой организации в период деятельности временной администрации страховой организации». Начало действия документа – 22.03.2020.

³ Указание Банка России от 22.08.2019 № 5235-У «О требованиях к размеру компенсационного фонда единого общероссийского профессионального объединения страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу, порядке формирования компенсационного фонда и его использования». Начало действия документа – 18.02.2020.

⁴ Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

⁵ Указание Банка России от 31.01.2019 № 5065-У «О порядке применения Банком России к субъектам страхового дела мер, предусмотренных статьей 32.5-1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Начало действия документа – 02.07.2019.

⁶ Указание Банка России от 16.01.2019 № 5060-У «О требованиях к плану восстановления платежеспособности страховой организации, порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности страховой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности страховой организации». Начало действия документа – 12.03.2019.

⁷ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (пункт 4 статьи 183.1 в ред. Федерального закона от 23.04.2018 № 87-ФЗ).

В связи с принятием Федерального закона №153-ФЗ⁸ 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.

Согласно данным, представленным страховщиками ГОЗ⁹, на 31.12.2019 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 8,3 млрд рублей. На 31.12.2019 страховщиками в Фонд перечислено 2,7 млрд рублей, девять страховщиков уведомили Банк России о перечислении денежных средств на номинальный счет Фонда в полном объеме, две страховые организации исполняют обязанность по перечислению денежных средств в Фонд в рассрочку, признанную Банком России обоснованной, две страховые организации по состоянию на момент подготовки отчета признаны банкротами.

В 2019 году страховая компания ПАО СК «Росгосстрах», входившая в периметр санации ПАО «Банк ФК Открытие», показала стабильный рост страхового портфеля и чистой прибыли. В соответствии с данными аудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год сборы страховых премий увеличились на 30% в сравнении с 2018 годом и составили 80 млрд рублей, чистая прибыль выросла на 32% и составила 7,3 млрд рублей. Внедрение в отношении ПАО СК «Росгосстрах» элементов консультативного надзора способствует повышению качества надзорного процесса и взаимодействия со страховщиком.

Контактный надзор

В рамках осуществления инспекционной деятельности в отношении субъектов страхового дела (ССД) в 2019 году уполномоченными представителями Банка России были начаты выездные проверки 50 ССД, из которых 10 проверок проведено на скоординированной основе, в том числе проверки четырех ССД проводились скоординированно с проверками кредитных организаций.

В ходе отдельных проверок ССД устанавливались факты, свидетельствующие о несоблюдении требований законодательства, предъявляемых к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, о представлении в Банк России недостоверных сведений в отношении финансовых показателей деятельно-

⁸ Федеральный закон 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».

⁹ Согласно данным, представленным страховщиками ГОЗ, на 30.04.2020 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 по состоянию на момент подготовки отчета признаны банкротами, их объем обязательств перед Фондом составляет 4,5 млрд рублей.

сти ССД, признаки осуществления бизнес-моделей страхования, не предполагающего реальных выплат.

В рамках проверок установлено систематическое несоблюдение отдельными страховщиками вступивших в силу с 01.04.2019 требований к порядку заключения договоров инвестиционного страхования жизни, в том числе в части информирования страхователей обо всех особенностях указанных страховых продуктов, а также требований к порядку и сроку осуществления страховых выплат; выявлены риски внесения крупными страховщиками недостоверных данных в автоматизированной информационной системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (АИС ОСАГО)¹⁰.

¹⁰ Автоматизированная информационная система обязательного страхования, созданная в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

2.2.5.4. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Дистанционный надзор

В 2019 году Банк России продолжил работу по реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности и 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 рамках внедрения функциональной подсистемы «Единое досье поднадзорной организации» в части функций надзора за некредитными финансовыми организациями проводится работа по подготовке к полномасштабному использованию системы.

Расширение технических возможностей надзора путем внедрения функциональной подсистемы «Единое досье поднадзорной организации» в совокупности со стандартным контролем соблюдения поднадзорными норм законодательства позволяет проводить всестороннюю оценку деятельности компаний.

В ходе надзорных мероприятий происходит расширение границ дистанционного надзора – оцениваются не только финансовое положение некредитной финансовой организации и соответствие ее деятельности нормам законодательства, но и вектор развития компании, а также ее заинтересованность в собственном бизнесе.

Контактный надзор

В ходе осуществления инспекционной деятельности в отношении субъектов рынка микрофинансирования в 2019 году Банк России провел выездные проверки 56 КПК, 52 МФО, семи ломбардов, двух жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) и одного СКПК. Проверки шести МФО проводились скоординированно в целях комплексной оценки деятельности компаний, входящих в одну группу.

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, а также признаки финансовой пирамиды в деятельности МФО. По данным фактам приняты меры надзорного реагирования. Важно отметить, что выявленные случаи не носят системного характера.

Надзорное реагирование

В рамках осуществления надзорных полномочий Банка России за деятельностью субъектов рынка микрофинансирования в течение 2019 года МФО, КПК, СКПК, ЖНК и ломбардам выдано 1813 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации, 148 предписаний о запрете осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Возбуждено 97 дел об административных правонарушениях в отношении МФК, крупных КПК, СКПК и их должностных лиц.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и развития финансового рынка Банк России продолжал 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 са-

морегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие МФО, а также не предоставивших в течение года ни одного микрозайма.

В 2019 году из государственного реестра МФО исключены сведения о 657 юридических лицах¹: 278 организаций прекратили деятельность в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, 379 организаций добровольно прекратили деятельность, утратив статус МФО на основании заявлений.

¹ Исключение организации из государственного реестра МФО означает лишение ее статуса МФО, но не ее ликвидацию как юридического лица и, следовательно, не означает ее исключения из ЕГРЮЛ.

2.2.5.5. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В рамках реализации риск-ориентированного подхода мероприятия по надзору в национальной платежной системе (НПС) осуществлялись с учетом размера каждого субъекта, взаимосвязи между субъектами и рисков, наиболее существенных с точки зрения их влияния на платежные системы и стабильность НПС в целом.

В течение 2019 года по вопросам соблюдения требований Федерального закона № 161-ФЗ¹ и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России проведено 137 проверок кредитных организаций, а также шесть проверок операторов платежных систем² и три проверки операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями.

Были выявлены нарушения и недостатки, касающиеся порядка оказания платежных услуг, в том числе предоставляемых с использованием электронных средств платежа, невыполнения требований к деятельности оператора по переводу денежных средств при привлечении банковского платежного агента, а также невыполнения отдельных требований к организации системы управления рисками.

В соответствии с требованиями Федерального закона № 86-ФЗ по состоянию на 01.01.2020 одному оператору платежной системы был в полном объеме возвращен обеспечительный взнос в связи с исключением его из реестра операторов платежных систем.

В 2019 году в рамках совершенствования методологического сопровождения надзора в НПС изданы указания Банка России, регулирующие вопросы получения Банком России сведений от операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры о различных аспектах функционирования платежных систем³.

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² В том числе три организации проверялись одновременно как операторы платежных систем и как операторы услуг платежной инфраструктуры.

³ Указание Банка России от 13.05.2019 № 5142-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления»; Указание Банка России от 01.04.2019 № 5110-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методике ее составления».

2.2.5.6. ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

Субъекты рынка коллективных инвестиций (кроме НПФ)

Контактный надзор

При осуществлении инспекционной деятельности в 2019 году уполномоченными представителями Банка России начаты проверки двух управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), одного специализированного депозитария.

В основном при проведении проверок данных поднадзорных лиц устанавливались нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (регламентирующий соответствующий вид деятельности), нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, требований к осуществлению внутреннего контроля, отдельные факты наличия повышенных операционных рисков в их деятельности.

Надзорное реагирование

По фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации Банком России в отношении субъектов рынка коллективных инвестиций (кроме НПФ) принимались следующие меры:

- направлено 453 предписания¹ (67 из них – по вопросу прекращения ПИФ) о предоставлении информации и 173 (60 из них – по вопросу прекращения ПИФ) об устранении нарушений;
- аннулировано шесть квалификационных аттестатов;
- издан 51 приказ о продлении срока прекращения ПИФ;
- возбуждено 349 дел об административных правонарушениях;
- обеспечено участие представителей Банка России в трех судебных заседаниях по рассмотрению исков поднадзорных лиц.



Впервые Банком России применен механизм направления предписания управляющей компании о возмещении реального ущерба

В 2019 году Банк России при осуществлении надзорных функций за управляющими компаниями впервые применил механизм направления предписания управляющей компании о возмещении реального ущерба. Основанием для направления предписания явился выявленный Банком России ущерб, причиненный в результате умышленных действий сотрудника управляющей компании со средствами НПФ, относящихся к манипулированию рынком.

В результате активных действий Банка России денежные средства были возмещены НПФ данной управляющей компанией в полном объеме.

¹ Включая главные управления.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Совершенствование надзора

В 2019 году продолжилось внедрение риск-ориентированного надзора: основное внимание кураторов было уделено выявлению рисков в финансовом состоянии и деятельности крупнейших компаний. Комплексный подход к автоматизации надзорных процессов позволил сократить время кураторов, затрачиваемое на рутинные процедуры, а также выстроить стандартизированный надзор по триггерам за малыми компаниями, которые не несут в себе существенных рисков для отрасли или клиентов. Благодаря данному подходу, а также максимальному использованию имеющихся в Банке России данных удалось снизить надзорную нагрузку на малых и средних участников рынка.

Кроме того, разработаны предложения в надзорную отчетность, существенно снижающие нагрузку на малые компании: периодичность представления отчетности практически по всем ее формам изменится с ежемесячной на ежеквартальную. После оценки результатов будет принято решение об изменении периодичности и для иных категорий участников рынка.

В ходе кросс-анализа отчетности были выявлены признаки сокрытия дефицита денежных средств, впоследствии факт представления в Банк России недостоверной отчетности был подтвержден в рамках проверки. В результате проведения надзорных мероприятий была восстановлена финансовая устойчивость компании, что позволило избежать негативных последствий для клиентов и контрагентов.

В рамках анализа систем риск-менеджмента Банком России были запрошены результаты стресс-тестирования восьми крупнейших брокеров, предоставляющих услуги по заключению непокрытых позиций, использующих денежные средства клиентов или заключающих по поручению клиента договоры производных финансовых инструментов. По результатам анализа полученной информации для каждой организации были определены направления развития риск-менеджмента, требующие дополнительной проработки.

Появление в конце 2018 года нового вида деятельности на рынке ценных бумаг (инвестиционного консультирования) обусловило необходимость построения соответствующей системы контроля. По состоянию на конец 2019 года в единый реестр включено 69 инвестиционных советников, в том числе 38 некредитных финансовых организаций, 20 кредитных организаций и 11 независимых лиц, оказывающих услуги по инвестиционному консультированию, из которых 6 – индивидуальные предприниматели. В 2019 году Банком России разработан и внедрен порядок надзора за инвестиционным консультированием, в соответствии с которым проанкетировано 62 из 69 инвестиционных советников и проведено 36 надзорных встреч с инвестиционными советниками. Осуществлено 11 дистанционных надзорных мероприятий и одна контактная проверка, по результатам которых направлено семь рекомендаций и три предписания.

Развитие отрасли доверительного управления и широкое использование стандартных стратегий доверительного управления в ритейл-сегменте также было объектом дистанционного надзора в 2019 году. По итогам надзорных мероприятий в отношении крупнейших розничных доверительных управляющих установлены случаи вложения активов учредителей управления в финансовые инструменты, выпущенные связанными (входящими в одну группу) с доверительным управляющим лицами (банковские депозиты, инвестиционные паи, структурные облигации). В отсутствие со стороны управляющего иных мероприятий по управ-

лению активами клиентов подобная бизнес-модель может свидетельствовать о превалировании интересов управляющего или группы компаний над интересами учредителей управления. Банком России проведены надзорные встречи с менеджментом компаний и направлены соответствующие рекомендации.

Контактный надзор и надзорное реагирование

При осуществлении инспекционной деятельности в 2019 году уполномоченными представителями Банка России начаты проверки 20² ПУРЦБ.

По результатам инспекционных проверок деятельности ПУРЦБ были установлены случаи осуществления ПУРЦБ посредничества при создании и обращении «технических» активов (низколиквидных облигаций), используемых другими участниками финансового рынка для проведения схемных операций (в том числе возможного вывода активов). Были выявлены схемные операции, направленные на создание на балансе брокера фиктивных активов (маржинальный заем) в целях формального соблюдения требований к размеру собственных средств, а также выявлялись признаки банкротства.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

Совершенствование надзора

По состоянию на 01.01.2020 на рынке микрофинансирования действовали три СРО в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации (МФО), пять СРО в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (КПК), и три СРО в сфере финансового рынка, объединяющие сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК). Членами указанных СРО являлись 100% микрофинансовых компаний (МФК), 95% микрокредитных компаний (МКК), 66% КПК (от количества действующих КПК без учета находящихся в ликвидации) и 89% СКПК (от количества действующих СКПК без учета находящихся в ликвидации).

В 2019 году Банком России для обеспечения автоматизированного анализа отчетности членов СРО переданы в СРО контрольные соотношения и проведено обучение по вопросу их применения, что позволило повысить качество и полностью проводимого СРО анализа.

В целях унификации базовых правил и принципов осуществления СРО контроля за соблюдением их членами требований профильного законодательства всеми СРО МФО и СРО КПК утвержден внутренний стандарт контрольной деятельности. Кроме того, тремя СРО в сфере финансового рынка, объединяющими МФО, и пятью СРО в сфере финансового рынка, объединяющими КПК, утверждены дорожные карты – индивидуальные планы мероприятий по повышению эффективности выполнения контрольной функции. Указанные дорожные карты предусматривают в том числе процесс согласования разрабатываемых СРО методик по осуществлению контроля с Банком России.

В 2019 году создана рабочая группа по вопросу разработки базовых или внутренних стандартов для закрепления основных требований по предоставлению клиентам услуги пониженного гарантийного обеспечения и закрытию позиций клиентов на срочном рынке. Также СРО считают возможным урегулировать указанный вопрос путем разработки методических рекомендаций.

² Две организации проверялись как профессиональные участники рынка ценных бумаг и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одна организация проверялась как профессиональный участник рынка ценных бумаг и специализированный депозитарий.

Контактный надзор и надзорное реагирование

В рамках осуществления инспекционной деятельности в 2019 году Банком России проведены проверки трех СРО КПК, одной СРО МФО и одной саморегулируемой организации участников фондового рынка³.

В ходе реализации надзорных полномочий в отношении СРО, объединяющих субъектов рынка микрофинансирования, Банком России в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» проведены надзорные мероприятия с целью проверки соблюдения СРО требований, установленных федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и внутренними стандартами.

По результатам проведенных мероприятий Банком России выдано 22 предписания об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации, возбуждено 10 дел об административных правонарушениях.

В связи с неоднократным нарушением требований законодательства Российской Федерации, непредставлением информации, нарушением сроков представления отчетности и несоблюдением СРО порядка проведения проверок своих членов Банк России принял решения о прекращении статуса двух СРО в сфере финансового рынка, объединяющих КПК.

В начале 2019 года Банком России в рамках оценки финансовой стабильности СРО ПУРЦБ был подтвержден риск, связанный с невозможностью одной из СРО ПУРЦБ осуществлять свои функции в связи с нехваткой финансирования (уменьшение поступающих членских взносов по одному из видов деятельности членов СРО). По результатам надзорных мероприятий в отношении указанной СРО менеджментом СРО было принято решение отказаться от статуса СРО по депозитарной деятельности одновременно с остальными имеющимися статусами к 01.01.2020. Данное решение обусловлено невозможностью соблюдения СРО требования о наличии не менее 26% членов от общего числа участников по соответствующему виду деятельности.

Кроме того, Банком России в 2019 году в рамках осуществления надзора за СРО ПУРЦБ проведена одна инспекционная проверка деятельности СРО и три дистанционных проверки, по результатам которых в адрес СРО были направлены три рекомендации по доработке внутренних документов (механизмов) и два предписания по приведению деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

В рамках выстроенного информационного взаимодействия Банка России с СРО (в части уведомления Банка России о признаках возможных нарушений законодательства Российской Федерации в деятельности членов СРО) в 2019 году в Банк России поступило 48 уведомлений. По итогам надзорных мероприятий, проведенных кураторами поднадзорных организаций в отношении 10 ПУРЦБ, выявленные СРО ПУРЦБ признаки нарушений были подтверждены.

В 2019 году СРО ПУРЦБ были переданы полномочия по аккредитации программ по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций. В ходе мониторинга установлено, что СРО приступили только к аккредитации вышеуказанных программ, но к осуществлению контрольных мероприятий в отношении аккредитованных ранее программ не приступали.

³ Объединяет брокеров, дилеров, управляющих, депозитарии, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных советников.

Банк России с целью устранения вышеизложенных диспропорций направил в СРО рекомендации о необходимости разработки внутренних документов, предусматривающих мероприятия по контролю за аккредитованными программами, а также об инициировании контрольных мероприятий. Разработку и утверждение внутренней методологии проверки аккредитованных программ СРО планируют завершить к II кварталу 2020 года.

В 2019 году выездные проверки Банком России саморегулируемых организаций актуариев не проводились. Вместе с тем Банк России на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения саморегулируемыми организациями актуариев требований федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности. В 2019 году иные меры в отношении саморегулируемых организаций актуариев Банком России не применялись.

В 2019 году инспекционные проверки СРО субъектов рынка коллективных инвестиций в рамках дистанционного надзора не проводились, существенных нарушений требований законодательства в деятельности СРО субъектов рынка коллективных инвестиций не выявлено.

Кредитные рейтинговые агентства

Совершенствование надзора

В рамках повышения эффективности надзора в III квартале 2019 года положения Стандарта надзорной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций распространены на кредитные рейтинговые агентства.

Контактный надзор и надзорное реагирование

В ходе инспекционной проверки кредитного рейтингового агентства установлены факты ненадлежащей организации и осуществления внутреннего контроля, а также отдельные недостатки при присвоении кредитных рейтингов.

По результатам контактного и дистанционного надзора в 2019 году к кредитным рейтинговым агентствам применялись принудительные меры воздействия: направлено семь предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации.

Ответственные актуарии

Надзорное реагирование

В рамках реализации надзорных мероприятий были направлены в саморегулируемые организации актуариев требования о проведении проверок деятельности отдельных членов, по результатам которых, в частности, было принято решение об исключении одного ответственного актуария из единого реестра ответственных актуариев.

Инфраструктурные организации финансового рынка

Совершенствование надзора

По итогам надзорных мероприятий в отношении организаций учетной инфраструктуры, помимо примененных мер надзорного реагирования, компаниям были даны рекомендации, направленные на минимизацию операционного риска, связанного с новыми сервисами и ИТ-составляющей, и на повышение качества функ-

ционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе повышение уровня информационной безопасности.

Банком России в 2019 году в отношении торгово-клиринговых инфраструктурных организаций финансового рынка (организаторов торговли, клиринговых организаций, в том числе осуществляющих функции центрального контрагента) были проведены с применением риск-ориентированного подхода надзорные мероприятия с концентрацией внимания на таких значимых бизнес-процессах, как корректность работы мэтчинга заявок, листинг ценных бумаг, осуществление контроля за участками торгов/клиринга, включая соблюдение правил организованных торгов и клиринга, ведение внутреннего учета клиринговыми организациями. Разработана и утверждена Концепция осуществления надзора за клиринговой деятельностью.

Контактный надзор и надзорное реагирование

При осуществлении инспекционной деятельности в 2019 году уполномоченными представителями Банка России начаты проверки трех организаторов торговли⁴, двух центральных контрагентов⁵, одного центрального депозитария⁶.

В ходе проведенных скоординированных проверок крупных инфраструктурных организаций, образующих группу, были проанализированы системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита связанных для компаний группы бизнес-процессов, принципы организации и функционирования ИТ-архитектуры, работы программно-аппаратных средств компаний группы по связанным направлениям деятельности, оценки соблюдения требований к обеспечению защиты информации, в том числе обеспечению непрерывности деятельности.

Всего за 2019 год в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг и организаций учетной и торговой инфраструктуры было проведено 393 дистанционных надзорных мероприятия, 268 надзорных встреч. По итогам осуществления дистанционного и контактного надзора аннулировано 83 квалификационных аттестата у 39 лиц и направлено 271 предписание и письмо об устранении нарушений с рекомендациями по устранению недостатков в деятельности.

Бюро кредитных историй

Совершенствование надзора

В 2019 году завершено создание системы дистанционного надзора за деятельностью бюро кредитных историй, в частности внедрен институт кураторов бюро кредитных историй, а также сформирована система индикаторов для раннего выявления проблем в деятельности бюро кредитных историй. В течение года не наблюдалось случаев неконтролируемого завершения деятельности бюро кредитных историй без заблаговременного отражения соответствующих рисков минимум за три месяца до наступления данных событий в надзорных досье бюро кредитных историй, а также принятия необходимых мер надзорного реагирования.

⁴ Одна из организаций проверялась одновременно как организатор торговли и как клиринговая организация.

⁵ Организации проверялись одновременно как клиринговые организации и как центральные контрагенты.

⁶ Организация проверялась одновременно как клиринговая организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг и центральный депозитарий.

Контактный надзор и надзорное реагирование

По результатам контрольных мероприятий (в том числе четырех инспекционных проверок, начатых в 2019 году) и риск-ориентированного текущего надзора проводились надзорные совещания с бюро кредитных историй, а также было вынесено 12 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и возбуждено 15 дел об административных правонарушениях в связи с нарушением требований Федерального закона № 218-ФЗ⁷.

Среди наиболее распространенных нарушений, выявлявшихся в течение 2019 года, можно отметить:

- необновление сведений в базах данных бюро кредитных историй, полученных от источников формирования кредитных историй по субъектам кредитных историй;
- ненаправление обновленной информации в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ);
- неотражение в кредитной истории обязательных сведений о заемщике;
- нарушение сроков представления в ЦККИ сообщений об аннулировании кредитных историй;
- превышение срока проведения дополнительной проверки информации, входящей в состав кредитной истории субъекта кредитной истории, в рамках процедуры оспаривания им указанных сведений;
- необеспечение защиты информации при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- несвоевременное представление кредитных отчетов субъектам кредитных историй и в Банк России;
- необеспечение получения кредитных отчетов гражданами, в том числе бесплатно, с использованием Единой системы идентификации и авторизации.

Выявленные нарушения были устранены бюро кредитных историй.

⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

2.2.6. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2019 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства финансовых организаций в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

При принятии решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или о направлении в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) предложения Банка России об участии в осуществлении указанных мер учитывается системная значимость банка как на уровне финансовой системы в целом, так и на региональном уровне, уровне отдельных сегментов финансового рынка, а также возможные последствия для функционирования финансового рынка, отдельных отраслей, регионов и для экономики Российской Федерации в целом в случае принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка.

Меры по предупреждению банкротства с участием Банка России на начало 2019 года осуществлялись в отношении пяти кредитных организаций, из которых две являлись системно значимыми.

В течение 2019 года принято решение об утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства **ПАО «МИНБанк»** и о гарантировании непрерывности его деятельности в течение срока реализации плана участия Банка России. По результатам реализации плана участия осуществлена докапитализация ПАО «МИНБанк» на сумму 128,7 млрд рублей, 25.10.2019 в банке сформированы постоянные органы управления.

В отношении **АО «ВОКБАНК»** принято решение о завершении мероприятий по его финансовому оздоровлению с участием АСВ при одновременном утверждении плана участия Банка России. АО «ВОКБАНК» в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению его банкротства докапитализировано на сумму 2,7 млрд рублей и в дальнейшем реорганизовано в форме присоединения к ПАО «МИНБанк».



Предупреждение банкротства ПАО Банк «ФК Открытие» было завершено в связи с достижением целей финансового оздоровления, ведется разработка стратегии выхода Банка России из капитала ПАО Банк «ФК Открытие»

Принято решение о завершении проведения мер по предупреждению банкротства **ПАО Банк «ФК Открытие»**. В связи с достижением целей финансового оздоровления срок реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие» был окончен. В течение 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» выплатило дивиденды в пользу Банка России в размере 2 млрд рублей по итогам 2018 года. В связи с завершением проведения мер по предупреждению банкротства в 2019 году Банк России

приступил к определению стратегии выхода Банка России из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие»¹.



Завершено формирование Банка непрофильных активов

В соответствии с планом участия в марте 2019 года АО Банк АБВ присоединено к Банку «ТРАСТ» (ПАО), в результате чего было завершено формирование **Банка непрофильных активов**. В течение 2019 года Банком непрофильных активов по результатам работы с его активами был осуществлен частичный возврат депозитов, привлеченных ранее от Банка России, в размере 107,2 млрд рублей.

В I квартале 2019 года Банком России был апробирован механизм реализации акций кредитных организаций посредством организации открытого аукциона по продаже акций **«Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО)**. Проведенный аукцион был признан несостоявшимся по причине того, что ни один из допущенных участников не принял участия в торгах. В апреле 2019 года в банке были сформированы постоянные органы управления. По итогам работы за 2019 год банком получена прибыль. Одновременно банк принимает участие в судебных спорах с векселедержателями ООО «Финансово-торговая компания»².

В январе 2020 года Банк России объявил о начале приема сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) в рамках полномочий, предоставленных статьей 189.57-1 Федерального закона № 127-ФЗ. По результатам их рассмотрения Банк России примет решение о дальнейших способах реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО).

При реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) и ПАО Банк «ФК Открытие» могут быть использованы новые возможности, предоставленные Федеральным законом № 469-ФЗ³. Банк России вправе реализовать акции полностью или по частям следующими способами: с торгов (в форме конкурса или аукциона), напрямую одному лицу в случае поступления одного сообщения о намерении принять участие в процедурах реализации, а также на организованных торгах. Согласно ранее действовавшей редакции статьи 189.57-1 Федерального закона № 127-ФЗ передача контроля частному инвестору была возможна только путем продажи акций (долей в уставном капитале) на открытом аукционе.

В течение 2019 года количество кредитных организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России, сократилось с пяти до четырех кредитных организаций.

¹ Для подготовки предложений по указанной стратегии в январе 2020 года были приглашены инвестиционные консультанты. Указанная стратегия должна реализовываться с учетом соблюдения разумного баланса между максимальным возмещением затрат на финансовое оздоровление группы и сроком выхода из нее. Основными подходами Банка России к определению стратегии выхода предусмотрена недопустимость снижения уровня конкуренции в каждом из сегментов финансового рынка, на которых присутствуют банк и участники группы, а также максимальная прозрачность процесса выхода Банка России из группы для участников рынка и общества.

² По состоянию на 01.01.2020 93,5% решений вынесено в пользу векселедержателей. Правовые риски, связанные с указанными судебными спорами, покрываются за счет созданного в 2018 году механизма – выкупа активов у банка через Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Специальный» под управлением ООО «УК ФКБС».

³ Федеральный закон от 27.12.2019 № 469-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Меры по предупреждению банкротства с участием АСВ на начало 2019 года осуществлялись в отношении 21 кредитной организации.

В течение 2019 года:

– АО «Социнвестбанк», ПАО «Крайинвестбанк» и ПАО «Балтийский Банк», согласно принятым решениям об их реорганизации, были присоединены к банкам, выступавшим в роли инвесторов: АО «Банк ДОМ.РФ», РНКБ Банк (ПАО) и АО «Альфа-банк» соответственно;

– АСВ приняло решение о досрочном завершении проведения мер по предупреждению банкротства в отношении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)⁴ в связи с выполнением в полном объеме всех запланированных планом участия мероприятий.



Завершено проведение мер по предупреждению банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

С учетом принятого решения по АО «ВОКБАНК» в течение 2019 года количество кредитных организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием АСВ, сократилось с 21 до 16 кредитных организаций.

Банк России 29.01.2020 принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «Севастопольский Морской банк». Комитет банковского надзора Банка России утвердил План участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

На конец отчетного периода остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, составил 1084,5 млрд рублей⁵. 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, был равен 1706,4 млрд рублей (без учета начисленных процентов). Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, составила 7,3 трлн рублей, или 7,5% от совокупного показателя по банковскому сектору. Доля кредитов нефинансовым организациям, предоставленных указанными банками, составила 7,5%, кредитов физическим лицам – 2,7%, привлеченных средств населения – 3,8%. При этом на долю банков, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием Банка России, приходится 4,5% активов банковского сектора, 5,3% корпоративных кредитов, 1,5% кредитов физическим лицам и 2,2% вкладов населения.

В 2019 году продолжилась работа по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролировавших кредитную организацию до начала осуществления мер по предупреждению банкротства банков. Указанная работа направлена на компенсацию расходов

⁴ На момент завершения санации официальное название АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) – АО «Банк ДОМ.РФ».

⁵ Информация об общей задолженности АСВ перед Банком России представлена в [таблице 35 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

Банка России на проведение финансового оздоровления кредитных организаций, а также на повышение ответственности контролирующих банк лиц за принимаемые ими решения. Также информация об операциях, совершенных до введения временных администраций по управлению банками, которые имели признаки противозаконных и принесли ущерб кредитным организациям, направлена в правоохранительные органы.

Важным направлением деятельности Банка России в области предупреждения банкротства банков является работа временных администраций по управлению кредитными организациями, имеющими основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, назначаемых до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Всего в 2019 году осуществлялся контроль за деятельностью трех временных администраций по управлению кредитными организациями, из которых две временные администрации по управлению кредитными организациями были назначены в отчетном периоде согласно утвержденным планам участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, их функции возложены на ООО «УК ФКБС».

В течение 2019 года была прекращена деятельность трех временных администраций по управлению кредитными организациями, двух из которых – в связи с формированием органов управления, одной – в связи с реорганизацией в форме присоединения.

Также в течение 2019 года 24 кредитные организации 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 них:

- у семи кредитных организаций отозвана лицензия на осуществление банковских операций в течение 2019 года, у двух кредитных организаций – в январе 2020 года;
- у одной кредитной организации аннулирована лицензия на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании;
- 13 кредитных организаций самостоятельно устранили возникшие основания для осуществления мер по предупреждению банкротства;
- одна кредитная организация сообщила о проведении реорганизации в форме выделения из нее двух юридических лиц.

Основными причинами, по которым банки в 2019 году находились на контроле за осуществлением мер по предупреждению банкротства, явились уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами, и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (18 кредитных организаций) и 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 (15 кредитных организаций) (пункты 6 и 3 статьи 189.10 Федерального закона №127-ФЗ соответственно).

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 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 01.01.2020 на санацию банков было предоставлено 2407,5 млрд рублей средств ФКБС: приобретение акций – 697,2 млрд рублей, предоставление денежных средств в депозиты – 1706,4 млрд рублей, приобретение паев ЗПИФ комбинированный «Специальный» – 3,9 млрд рублей.

Моделирование сценария банкротства ПАО «МИНБанк» и АО «ВОКБАНК» (присоединено к ПАО «МИНБанк» в ноябре 2019 года), решения о санации которых с участием Банка России приняты в 2019 году, показало, что использование

ОБЪЕМ СРЕДСТВ ФКБС, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Рис. 42

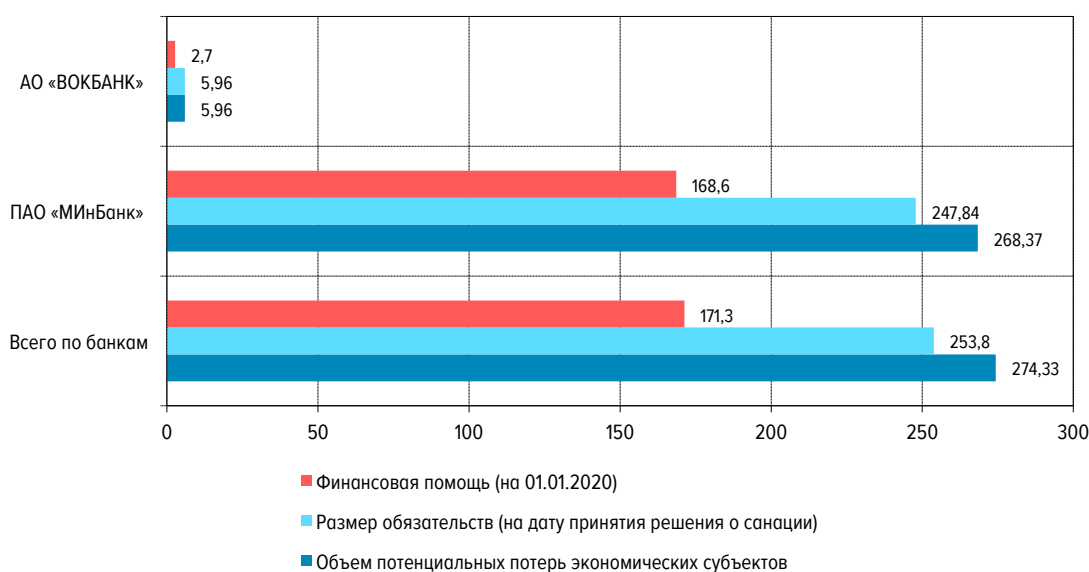


средств ФКБС в сумме 171,3 млрд рублей позволило предотвратить потенциальный возможный ущерб экономике в размере 274,3 млрд рублей⁶.

Докапитализация ПАО «МИНБанк» на сумму 128,7 млрд рублей и АО «ВОКБАНК» на сумму 2,7 млрд рублей (в общей сумме 131,4 млрд рублей) позволила обеспечить соблюдение банками пруденциальных требований Банка России в соответствии с условиями, предусмотренными планами участия Банка России в санации указанных кредитных организаций. В случае проведения финансового оздоровления ПАО «МИНБанк» и АО «ВОКБАНК» с участием АСВ объем средств, предоставляемых на льготных условиях на срок 10 лет, составил бы 267,8 млрд рублей.

Оценка эффективности использования средств ФКБС санированными кредитными организациями ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) 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» (ПАО), учитывающее сравнительную оценку их деятельности с результа-

ОБЪЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ СРЕДСТВ ФКБС И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВ. РАССЧИТАННЫЙ РАЗМЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИКУ В СЛУЧАЕ РЕАЛИЗАЦИИ СЦЕНАРИЯ БАНКРОТСТВА БАНКОВ (МЛРД РУБЛЕЙ) Рис. 43



⁶ Подход к оценке сравнительной эффективности основывается на исследовании обязательств кредитной организации на дату принятия решения о финансовом оздоровлении на основе данных об остатках средств по счетам бухгалтерского учета для анализа возможных последствий неисполнения данных обязательств. Для расчета прямого эффекта обязательства кредитной организации принимались в полном объеме, за исключением следующих обязательств: перед нерезидентами; по сделкам репо, обеспеченным ликвидными ценными бумагами; по счетам, открытым для учета размещенных средств в паевых инвестиционных фондах, единственным владельцем паев которых является кредитная организация, по иным подобным случаям. Если ущерб для непосредственного кредитора будет критическим и приведет к его банкротству, то рассчитывается косвенный эффект, который включает в себя расчет потерь кредиторов кредитора в порядке, аналогичном изложенному выше. Ограничение применения указанного выше подхода обусловлено наличием у Банка России только той информации, которую Банк России получает в рамках текущего надзора за деятельностью финансовых организаций, включая предоставляемую ими в Банк России отчетность. Это ограничивает возможности анализа степени шока в отношении кредиторов и определения чувствительности реагирования на него. В связи с этим реальный шок будет больше, и фактическая величина потенциальных потерь экономических субъектов превысит рассчитанную по данной методике.

тами 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 01.01.2020 по совокупности основных результатов деятельности находилось в пределах стандартного отклонения от среднего значения пула сопоставимых по структуре кредитных организаций, 50 ближайших по размеру активов банков и банковского сектора в целом⁷. Результаты указанной оценки дают ориентиры по уровню возможностей для эффективной деятельности в российском банковском секторе.

Сравнение отдельных финансовых коэффициентов ПАО Банк «ФК Открытие» показало, что показатель чистой процентной маржи банка не достигает медианного значения⁸ по банковскому сектору. Уровни административно-управленческих расходов и расходов на персонал (отношение административно-управленческих расходов и расходов на персонал соответственно к чистому доходу) не превышают медианного значения по банковскому сектору.

Анализ деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» показал, что на значение показателя чистой процентной маржи оказала влияние проводимая банком в условиях значительной ценовой конкуренции на рынке политика применения умеренных ставок при кредитовании крупнейших и высококлассных заемщиков.

Вышеизложенное позволяет признать деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» в целом эффективной.

Показатели сравнительного анализа и основные финансовые коэффициенты «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) находятся выше средних и медианных значений по рынку, что, по мнению службы главного аудитора Банка России, свидетельствует об эффективности деятельности банка.

Ежегодная оценка эффективности деятельности ПАО «МИНБанк» проводится с 2020 года ввиду того, что финансовые показатели банка за 2019 год не репрезентативны для анализа по причине начала его финансового оздоровления и выстраивания в нем новых бизнес-процессов, а также проведения трансформационных процессов в банке, обусловленных его слиянием 29.11.2019 с АО «ВОК-БАНК».

Целью деятельности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее – Банк непрофильных активов, БНА) является обеспечение максимально возможного возврата предоставленных из ФКБС денежных средств за счет получения возмещения в результате работы банка с непрофильными, в том числе проблемными, активами на рыночных принципах.

Для оценки эффективности использования БНА средств, предоставленных из 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 активами и обоснованности основных статей расходов в соответствии с применяемой службой главного аудитора Банка России методикой.

⁷ За исключением ПАО Сбербанк, ВЭБ.РФ, НКО, КО с базовой лицензией, saniруемых КО, а также КО – не участников системы страхования вкладов.

⁸ Соответствующие показатели кредитной организации, занимающей серединную позицию в ранжированном списке.

На 01.01.2019 балансовая стоимость активов до вычета резервов на возможные потери БНА составляла 1797,3 млрд рублей, на 01.01.2020 с учетом присоединения АО Банк АБВ (07.03.2019) составила 2074,9 млрд рублей. С учетом качества активов их справедливая стоимость (представляет собой оценку актива с учетом требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» за вычетом резервов⁹ и с учетом переоценки¹⁰) на 01.01.2020 составила 236,2 млрд рублей¹¹.

Работа БНА с активами предполагает поэтапное получение средств (сборов) в размере 482 млрд рублей¹² до конца 2023 года с учетом идентифицированных рисков.

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 дофинансирования¹³, максимизации взыскания проблемной задолженности, поступлений от реализации активов, минимизации расходов. В зависимости от способов возврата денежных средств стратегии БНА подразделяются на дефолтную и недефолтные¹⁴.

В целях 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 (450 проектов с балансовой стоимостью активов свыше 400 млн рублей¹⁵). В рамках стратегий производится расчет прогнозной величины сборов по каждому проекту.

За 2019 год БНА было получено 108,4 млрд рублей сборов¹⁶ по результатам работы с активами, понесено расходов, связанных с обеспечением деятельности БНА, в размере 7,6 млрд рублей, в том числе на персонал – в размере 5,4 млрд рублей, погашено депозитов Банка России в размере 107,2 млрд рублей, а также уплачено процентов по ним в размере 10,2 млрд рублей.

На 01.01.2020 БНА завершена работа по 26 проектам с балансовой стоимостью активов свыше 400 млн рублей, сборы по которым составили 42,1 млрд рублей, что выше запланированной на 2019 год величины сборов по ним на 45%.

⁹ В соответствии со статьей 24 Федерального закона № 395-1 в целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы, в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

¹⁰ В соответствии с пунктом 12.11 части I «Положения о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

¹¹ Данные приведены с учетом событий после отчетной даты.

¹² В соответствии с примерным планом-графиком получения БНА средств (сборов) в результате работы с проблемными активами (recovery), являющимся приложением к Плану участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ».

¹³ В случае действующего бизнеса в целях получения наибольшей доходности и максимизации стоимости его реализации в будущем.

¹⁴ Дефолтная стратегия предполагает 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.

¹⁵ На проекты с балансовой стоимостью более 400 млн рублей приходится более 95% от прогнозного объема сборов.

¹⁶ За вычетом средств, направленных на дофинансирование и выплаты в конкурсную массу в рамках процедуры банкротства заемщика при принятии его имущества на баланс в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По результатам оценки завершенных проектов в целом представляется возможным подтвердить эффективность работы БНА по ним.

Анализ расходов БНА за 2019 год, проведенный выборочным методом исходя из существенности отдельных статей расходов и конкретных затрат, также подтвердил в целом их обоснованность.

Следует отметить, что БНА осуществляется работа по всему портфелю активов, при этом сборы в основном поступают по проектам, где не требуются длительные судебные и иные мероприятия. В дальнейшем возможно сокращение потока сборов при увеличении затрат на работу с активами, в том числе на осуществление судебного взыскания.

Меры по предупреждению банкротства страховых организаций

В течение 2019 года были назначены и осуществляли свою деятельность временные администрации в трех страховых организациях, введение которых не было связано с отзывом лицензий. Указанные временные администрации прекратили свою деятельность в течение 2019 года в связи с устранением выявленных нарушений.

В 2019 году контроль за осуществлением мер по предупреждению банкротства и исполнением плана восстановления платежеспособности (ПВП), предусмотренных статьей 184.16 Федерального закона № 127-ФЗ¹⁷, проводился в отношении 18 страховых организаций:

- 11 страховых организаций исполнили ПВП (у одной из них лицензия впоследствии была отозвана в связи с добровольным отказом от деятельности, который был предусмотрен ПВП);
- у семи страховых организаций были отозваны все лицензии по причине неисполнения ПВП.

¹⁷ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.2.7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Кредитные организации

По состоянию на 01.01.2019 действовало 16 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий.

В 2019 году назначено 28 временных администраций по управлению кредитными организациями в связи с отзывом лицензий. Прекращена деятельность 36 временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом лицензий.

По состоянию на 01.01.2020 действовало восемь временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в связи с отзывом у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

По состоянию на 01.01.2020 Банком России осуществлялся контроль за прекращением деятельности 385 кредитных организаций.

Из указанных 385 ликвидируемых кредитных организаций 349 признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство, в том числе в 2019 году банкротами признаны 18 кредитных организаций (из них в отношении двух кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации). В отношении 33 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации, в том числе в 2019 году решения о принудительной ликвидации приняты по 18 кредитным организациям. Кроме того, три кредитные организации ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей.

В 368 кредитных организациях ликвидационные процедуры по состоянию на 01.01.2020 осуществлялись государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), из них в 344 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 24 – функции ликвидатора.

По состоянию на 01.01.2020 ликвидационные процедуры завершены в отношении 412 кредитных организаций, у которых лицензии на осуществление банковских операций были отозваны (аннулированы) начиная с 2004 года, когда был создан институт корпоративного ликвидатора. По данным представляемой в Банк России отчетности, средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций составляет 39,7%, в том числе кредиторов первой очереди – 61,1%. По ликвидированным кредитным организациям указанной выше группы, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, средний процент удовлетворения требований кредиторов составляет 41,7%, в том числе кредиторов первой очереди – 60,4%.

В 2019 году на основании решений, принятых Банком России, уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации 34 кредитных организаций в связи с их ликвидацией.

Банком России в 2019 году проведено 64 проверки в соответствии со Сводным планом проверок деятельности конкурсных управляющих кредитных организаций. Кроме того, проведено семь внеплановых проверок. В 66 случаях объектом проверки была деятельность АСВ и в пяти – арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

В 2019 году 22 арбитражных управляющих аккредитованы при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 32 арбитражным управляющим. Кроме того, одному арбитражному управляющему отказано в аккредитации в связи с несоответствием арбитражного управляющего условиям аккредитации, одному арбитражному управляющему аннулирована аккредитация в связи с нарушением условий аккредитации.

По состоянию на 01.01.2020 при Банке России аккредитовано 54 арбитражных управляющих.

Негосударственные пенсионные фонды

В 2019 году Банк России аннулировал три лицензии по заявлению негосударственных пенсионных фондов (НПФ).

По состоянию на 01.01.2020 ликвидационные процедуры осуществлялись в 48 НПФ, в том числе процедура конкурсного производства введена в отношении 30 НПФ (в 2019 году признаны банкротами семь НПФ), а процедура принудительной ликвидации – в отношении 18 НПФ (в 2019 году решения о принудительной ликвидации приняты в отношении пяти НПФ). При этом в 31 НПФ ликвидационные процедуры проводит АСВ, из них в 29 НПФ АСВ осуществляет функции конкурсного управляющего и в двух НПФ – функции ликвидатора. В 2019 году завершены процедуры ликвидации в 13 НПФ.

По состоянию на 01.01.2020 процент удовлетворения требований Банка России, приобретенных в результате перечисления в 2015–2018 годах денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации, с учетом поступлений в 2019 году составляет 39,43% (26 367 287,3 тыс. рублей).

Субъекты страхового дела

В течение 2019 года Банком России отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности у 26 субъектов страхового дела: 19 страховых организаций (в том числе у девяти в связи с добровольным отказом от лицензий), шести страховых брокеров (в том числе у трех в связи с добровольным отказом от лицензий) и одного общества взаимного страхования.

По состоянию на 01.01.2019 действовало пять временных администраций страховых организаций после отзыва лицензии.

В 2019 году назначено 11 временных администраций страховых организаций в связи с отзывом лицензии. Прекращена деятельность 11 временных администраций страховых организаций.

По состоянию на 01.01.2020 пять временных администраций страховых организаций действовали после отзыва лицензии. В отношении 28 страховых организаций, признанных несостоятельными (банкротами), функции конкурсного управляющего осуществляло АСВ.

Банком России в 2019 году проведено семь проверок в соответствии со Сводным планом проверок деятельности конкурсных управляющих страховых организаций.

Инвестиционные фонды

Банком России в 2019 году утверждено 117 отчетов о прекращении деятельности паевых инвестиционных фондов и исключении из соответствующего реестра.

Специализированные депозитарии

В 2019 году Банк России аннулировал две лицензии по заявлению специализированных депозитариев. Действие одной лицензии специализированного депозитария было прекращено в связи с реорганизацией.

По состоянию на 01.01.2019 действовало две временные администрации специализированных депозитариев.

В течение 2019 года временные администрации специализированных депозитариев Банком России не назначались и не прекращали деятельность.

Управляющие компании

В 2019 году Банком России аннулировано восемь лицензий управляющих компаний по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации и 14 лицензий по заявлению управляющих компаний, действие одной лицензии было прекращено в связи с реорганизацией.

По состоянию на 01.01.2019 действовало три временные администрации управляющих компаний.

В течение 2019 года после аннулирования лицензии управляющей компании Банк России назначил две временные администрации управляющих компаний в связи с прекращением руководства текущей деятельностью управляющей компании и одну временную администрацию управляющей компании в связи с неисполнением управляющей компанией обязанности, предусмотренной подпунктом 1 пункта 15 статьи 61.2 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

В 2019 году прекращена деятельность четырех временных администраций управляющих компаний.

По состоянию на 01.01.2020 действовали две временные администрации управляющих компаний.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2019 году аннулировано 162 лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг¹ у 80 профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), из них 66 ПУРЦБ прекратили осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк России в 2019 году проводил мероприятия по контролю за прекращением деятельности в отношении 32 некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг (в том числе в отношении пяти форекс-дилеров). Проводилась работа по урегулированию процедур, связанных с возвратом имущества клиентам ПУРЦБ, у которых аннулированы лицензии. В отношении 29 ПУРЦБ, документально подтвердивших возврат имущества клиентам по профессиональной деятельности:

¹ Банком России принято решение об аннулировании: 43 лицензий на осуществление брокерской деятельности; 49 лицензий на осуществление дилерской деятельности; 32 лицензий на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; 35 лицензий на осуществление депозитарной деятельности, 3 лицензий на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а именно: решением Банка России 67 лицензий аннулировано в связи с нарушениями, 65 лицензий аннулировано по заявлению организаций, 15 лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг аннулировано в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций, 5 – в связи с неосуществлением деятельности более 18 месяцев, прекращено действие 10 лицензий в связи с реорганизацией, ликвидацией.

– обязательства по возврату ценных бумаг исполнены на 99,7% (489,3 млрд штук);

– обязательства по возврату денежных средств исполнены на 60,4% в рублях (1,2 млрд рублей), 42,5% в долларах США (514,6 тыс. долларов США).

Выявлены основания для принудительной ликвидации по иску Банка России у 10 ПУРЦБ, не исполнивших в установленный срок обязательства перед клиентами по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2019 году Банк России завершил мероприятия по контролю за деятельностью одной временной администрации ПУРЦБ, назначенной Банком России в 2018 году, в связи с признанием ПУРЦБ банкротом и утверждением арбитражным судом конкурсного управляющего. В 2019 году временные администрации в ПУРЦБ Банком России не назначались.

Субъекты рынка микрофинансирования

В 2019 году Банк России назначил две временные администрации кредитных потребительских кооперативов (КПК), являющихся крупными участниками рынка микрофинансирования, с ограничением полномочий исполнительных органов КПК. Решением арбитражного суда по заявлению временной администрации один КПК признан банкротом, в отношении него открыто конкурсное производство.

В рамках реализации полномочий по контролю и надзору за субъектами рынка микрофинансирования в 2019 году Банк России обращался в суды с заявлениями о признании одного юридического лица, утратившего статус МФО в виде микрофинансовой компании, и трех КПК, являющихся крупными участниками рынка микрофинансирования, банкротами в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 127-ФЗ². По результатам рассмотрения заявлений Банка России судами приняты решения о введении в отношении одного юридического лица, утратившего статус МФО в виде микрофинансовой компании, процедуры наблюдения и признании трех КПК банкротами и открытии в отношении них конкурсного производства.

По состоянию на 01.01.2020 действовала одна временная администрация КПК.

За 2019 год из Единого государственного реестра юридических лиц исключено 943 субъекта рынка микрофинансирования.

² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.2.8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНОМУ ПОВЕДЕНИЮ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В соответствии с основными направлениями развития финансового рынка Банк России продолжил деятельность по формированию доверительной среды финансового рынка, в том числе за счет противодействия недобросовестным практикам, профилактики и пресечения правонарушений. Значительное внимание уделялось выстраиванию качественного диалога с участниками рынка и дальнейшему развитию эффективного межведомственного взаимодействия.

Банк России продолжил работу по совершенствованию процессов выявления и **пресечения злоупотреблений на российских организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком** (см. таблицу 37 раздела 5.4 «Статистические таблицы»). Общее количество проводимых проверок на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в 2019 году незначительно снизилось, однако их сложность возросла.

В рамках развития Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов начал функционировать в постоянном режиме аппаратно-программный комплекс оперативного мониторинга финансового рынка (далее – Комплекс), работающий на данных ПАО Московская Биржа, получаемых в режиме реального времени. За время работы в тестовом режиме была доказана высокая эффективность Комплекса при оперативном выявлении нестандартных операций, имеющих признаки возможного неправомерного использования инсайдерской информации или манипулирования рынком. Работа Комплекса позволяет получать оперативную информацию о ходе организованных торгов, которая используется в том числе руководством Банка России.

Банк России в 2019 году в целях профилактики возможных злоупотреблений при формировании признанных им финансовых индикаторов продолжал проводить мониторинг качества формирования этих индикаторов, в том числе индикатора MOEX USD/RUB FX Fixing¹ (администратор – ПАО Московская Биржа, далее – фиксинг). Внедренная в 2018 году в рамках Ситуационного центра модель расчета фиксинга позволила обеспечить в 2019 году полную ежедневную верификацию расчета фиксинга администратором и оценку качества ценового процесса в интервале расчета фиксинга, в том числе на предмет признаков возможной недобросовестной практики.

Банк России также продолжил осуществлять обмен информацией, в том числе конфиденциальной, с иностранными регуляторами финансового рынка (см. таблицу 40 раздела 5.4 «Статистические таблицы»).

По итогам проверок в 2019 году увеличилось количество случаев применения Банком России крайних мер воздействия в отношении поднадзорных организаций и физических лиц за правонарушения, связанные с манипулированием рынком, – аннулирование лицензий участников финансового рынка и квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка.

В 2019 году судом был вынесен первый в России обвинительный приговор по уголовному делу по статье о манипулировании рынком². Банк России уделяет большое внимание выявлению и расследованию случаев манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации со времени на-

¹ Фиксинг курса доллара США к российскому рублю.

² Статья 185.3 Уголовного кодекса Российской Федерации «Манипулирование рынком».

деления его функциями мегарегулятора финансового рынка. В этой части выстроено эффективное взаимодействие с правоохранительными органами. В настоящее время в суде рассматривается еще одно уголовное дело по обвинению в манипулировании рынком.



По материалам Банка России суд вынес первый приговор по уголовному делу о манипулировании рынком

В 2019 году Банк России впервые направил управляющей компании предписание о возмещении реального ущерба, возникшего в результате манипулирования ее сотрудником рынками ряда финансовых инструментов, установленно по итогам соответствующей проверки Банка России. Денежные средства были возмещены негосударственному пенсионному фонду за счет средств управляющей компании. Материалы проверки были направлены в правоохранительные органы.

Банк России продолжил мониторинг качества функционирования Ценового центра Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – Ценовой центр НРД) при определении стоимости рублевых облигаций. В 2019 году качество функционирования Ценового центра при определении стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации признано Банком России удовлетворительным.

01.05.2019 вступили в силу поправки в законодательство о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком³, направленные на совершенствование системы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. В связи с этим одним из значимых направлений деятельности Банка России являлось приведение подзаконного регулирования в соответствие с указанными изменениями.



Банк России актуализировал требования по противодействию инсайду и манипулированию

В частности, в отчетный период Банк России установил требования к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком⁴. Данные требования призваны способствовать выстраиванию эффективной системы противодействия нарушениям законодательства о неправомерном ис-

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».

⁴ 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».

пользовании инсайдерской информации и манипулировании рынком субъектами соответствующего закона.

В целях предотвращения недобросовестного поведения на российском финансовом рынке в том числе в рамках предоставления информации, которая может использоваться для совершения соответствующих операций, Банк России продолжил работу по стимулированию добросовестного поведения на финансовом рынке, в связи с чем рекомендовал его участникам кодексы этики финансового аналитика⁵.

Для разработки организаторами торговли качественных критериев существенного отклонения параметров торгов производными финансовыми инструментами и ценными бумагами, позволяющих эффективно выявлять случаи манипулирования рынком на соответствующих организованных торгах, Банк России издал ряд методических рекомендаций⁶.

В 2019 году Государственной Думой принят в первом чтении второй законопроект, необходимый для создания института соглашения с регулятором (Банком России) как основания освобождения от административной ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком⁷. Законопроект направлен на совершенствование взаимодействия Банка России и участников рынка по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также на снижение издержек при производстве по делам о соответствующих административных правонарушениях.

При разработке нормативных актов Банка России, направленных на реализацию положений законодательства об инсайте и манипулировании⁸, Банк России активно взаимодействовал с участниками финансового рынка путем проведения встреч на площадках Аналитического центра «Форум», саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, ассоциаций, союзов, иных объединений и инфраструктурных организаций финансового рынка.

Так, в рамках реализации задачи по совершенствованию института маркет-мейкерства представители Банка России обсудили с участниками финансового рынка потребности рынка, по итогам чего Банк России приступил к разработке нормативного акта, устанавливающего порядок и условия осуществления деятельности маркет-мейкеров. Кроме того, в течение 2019 года Банк России регулярно проводил встречи с участниками финансового рынка по разъяснению

⁵ Информационное письмо от 17.12.2019 № ИН-06-39/93 (см. на официальном сайте Банка России в разделе «Противодействие недобросовестным практикам/Правовые акты/Информационное письмо о разработке и внедрении кодексов этики финансового аналитика»; см. также «Вестник Банка России» № 1–2 от 09.01.2020).

⁶ Методические рекомендации Банка России по установлению критериев существенного отклонения объема торгов производными финансовыми инструментами от 11.03.2019 № 6-МР, Методические рекомендации Банка России по установлению критериев существенного отклонения объема торгов ценными бумагами от 11.03.2019 № 7-МР, Методические рекомендации Банка России о критериях существенного отклонения цены, спроса и предложения неликвидных ценных бумаг от 11.03.2019 № 8-МР.

⁷ Проект федерального закона № 564013-7 «О внесении изменений в статью 76.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (принят Государственной Думой в первом чтении 09.04.2019). Первый законопроект из упомянутого пакета – проект федерального закона № 220190-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» – был принят Государственной Думой в первом чтении 10.07.2018.

⁸ 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».

новаций законодательства о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком⁹.

Инициативы в области законодательства о неправомерном использовании инсайдерской информации и манипулировании рынком рассматривались также в рамках деятельности Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. В частности, в рамках такой работы соотношение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитентов эмиссионных ценных бумаг с порядком и сроками раскрытия информации на рынке ценных бумаг было признано целесообразным для внедрения.

В 2019 году Банк России продолжил работу **по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке** в целях защиты потребителей финансовых услуг от нелегальных участников и предупреждения недобросовестной конкуренции на финансовом рынке.



В 2019 году выявлено 1845 нелегальных кредиторов, 237 финансовых пирамид

По результатам рассмотрения информации, поступившей в Банк России из разных источников, а также выявленной проактивно, признаки нелегальной деятельности установлены в отношении 2600 субъектов, что на 7% меньше количества субъектов, выявленных в 2018 году (2772). Из них основная доля нелегальных участников финансового рынка – 1845 (на 19,5% меньше аналогичного показателя за 2018 год, составившего 2293 субъекта) – приходится на организации, которые предположительно осуществляли деятельность нелегальных кредиторов, связанную с незаконной выдачей займов населению.

В 2019 году выявлено на 41% больше по сравнению с 2018 годом финансовых пирамид (всего 237 субъектов с подобными признаками, за 2018 год – 168), что в том числе обусловлено запуском Центра компетенции по противодействию финансовым пирамидам (Хабаровск). При этом 55 финансовых пирамид было создано в виде интернет-проектов, 88 – в организационно-правовой форме обществ с ограниченной ответственностью, 39 – в форме кредитно-потребительских кооперативов, 21 – в форме потребительских кооперативов, 8 – в форме потребительских обществ, 26 – действовали в иных формах. Кроме того, благодаря работе Центра компетенции удалось оперативно выявить 80 инертных интернет-проектов на стадии начала формирования деятельности финансовой пирамиды.

Признаки нелегальных форекс-дилеров, нелегальных брокеров, лжебанков и иных видов нелегальной деятельности на финансовом рынке выявлены у 438 субъектов (на 40,7% больше аналогичного показателя за 2018 год, составившего 311 единиц).

Подробная информация о видах субъектов с признаками осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке, выявленных Банком России в 2019 году, содержится также в [таблице 39 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В целях инициирования мер реагирования в адрес различных органов власти Банком России было направлено 5350 писем, что почти в два раза превышает

⁹ 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».

количество писем, направленных в 2018 году (2783 письма). При необходимости сведения об одном субъекте направлялись в несколько органов государственной власти. По имеющейся информации, в 2019 году по результатам рассмотрения писем Банка России количество мер реагирования, принятых различными органами власти, выросло почти в 4 раза – до 2896 (в 2018 году – 770), в том числе:

- возбуждено около 200 уголовных дел по статьям «Мошенничество»¹⁰, «Присвоение или растрата»¹¹, «Незаконное предпринимательство»¹², «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»¹³ и «Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица»¹⁴ Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ);

- возбуждено более 1000 административных дел по различным статьям Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (КоАП РФ), большая часть из которых – по статье «Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов»¹⁵ КоАП РФ;

- принято около 1400 иных мер реагирования (исключение юридических лиц из ЕГРЮЛ, разделегирование сайтов и другие).

Необходимо отметить, что одной из мер реагирования в отношении нелегальных участников финансового рынка является разделегирование доменного имени сайта в сети Интернет. Информация о таких сайтах в целях принятия данной меры воздействия направляется в Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России (ФинЦЕРТ). Департамент информационной безопасности Банка России направляет информацию о таких сайтах в Координационный центр доменов .RU/.РФ для их последующего снятия с делегирования.

Всего за 2019 год ФинЦЕРТ направил информацию о 1746 сайтах организаций в сети Интернет, предлагающих финансовые услуги в сфере деятельности, осуществляемой в отсутствие соответствующих разрешений (лицензий), для снятия с делегирования.

В 2019 году в рамках борьбы с мошенничеством на страховом рынке продолжены мероприятия по реализации Концепции противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке, опубликованной в 2018 году.

Проведена работа по совершенствованию использования единой автоматизированной информационной системы «Бюро страховых историй» (ЕАИС БСИ)¹⁶. Повысились доступность ЕАИС БСИ для страховщиков за счет снижения стоимости запросов, достоверность содержащихся в ЕАИС БСИ данных. Поэтапно сокращаются сроки передачи данных в ЕАИС БСИ. Установлены финансовые санкции за неполную или недостоверную загрузку.

В сентябре 2019 года запущен региональный мониторинг рисков недобросовестных действий в ОСАГО, основанный на анализе ряда показателей деятельности страховых организаций и соответствующем риск-профилировании субъектов Российской Федерации по степени проявления и динамике изменения небла-

¹⁰ Статья 159 УК РФ.

¹¹ Статья 160 УК РФ.

¹² Статья 171 УК РФ.

¹³ Статья 172.2 УК РФ.

¹⁴ Статья 173.2 УК РФ.

¹⁵ Статья 14.56 КоАП РФ.

¹⁶ Единая автоматизированная информационная система, содержащая информацию о договорах страхования по видам страхования, предусмотренным подпунктами 6 и 14 пункта 1 статьи 32.9 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования.

гоприятных факторов, связанных с мошенническими и иными противоправными действиями. Результаты регионального мониторинга используются для принятия соответствующих мер и будут публиковаться на сайте Банка России ежеквартально.

При содействии Банка России объединениями страховщиков России (ВСС), Беларуси (БАС) и Казахстана (КАС) подписан меморандум, в рамках которого налажен оперативный обмен информацией для целей противодействия страховому мошенничеству.

В 2019 году Банк России проводил активную **работу с правоохранительными органами** по привлечению к уголовной ответственности лиц, виновных в совершении противоправных деяний, выявленных в ходе деятельности временных администраций финансовых организаций, назначенных Банком России после отзыва/аннулирования лицензий. Так, Банком России в 2019 году в адрес правоохранительных органов направлено 41 заявление о выявленных признаках уголовно наказуемых деяний, совершенных в отношении 32 финансовых организаций, у которых отозваны/аннулированы лицензии.

Для предотвращения дальнейшего функционирования на финансовом рынке лиц с неудовлетворительной деловой репутацией Банком России в 2019 году в базу данных, ведение которой осуществляется в соответствии со статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включено 1938 лиц. Общее количество лиц в указанной базе по данным на 01.01.2020 составило 7504.

В целях повышения качества **межведомственного взаимодействия** в июне 2019 года на площадке Банка России было организовано и проведено первое всероссийское межведомственное совещание по теме «Организация работы по выявлению и пресечению нелегальной деятельности на финансовом рынке», в ходе которого обсуждались проблематика противодействия деятельности черных кредиторов, нелегальных форекс-дилеров, финансовых пирамид, возможные меры, направленные на ограничение рекламы нелегальных финансовых услуг. Участниками совещания стали представители органов прокуратуры Российской Федерации, Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, Федеральной антимонопольной службы, Росфинмониторинга и Роспотребнадзора на уровне как центральных аппаратов ведомств, так и территориальных представительств. Кроме того, в совещании приняли участие представители общественных и некоммерческих организаций – Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, Ассоциации развития финансовой грамотности, Общероссийского народного фронта, Ассоциации банков России.

Кроме того, за 2019 год сотрудники подразделений Банка России по противодействию нелегальной деятельности приняли участие в 115 различных межведомственных рабочих группах по вопросам противодействия противозаконной деятельности в сфере экономики и на финансовом рынке. Участие представителей территориальных подразделений ведомств позволило поднять вопросы региональной специфики распространения нелегальной деятельности на финансовом рынке и обменяться опытом по противодействию ей.

В Генеральную прокуратуру Российской Федерации внесено предложение о принятии дополнительных мер, направленных на усиление взаимодействия региональных органов прокуратуры и территориальных учреждений Банка России по выявлению и пресечению правонарушений на финансовом рынке.

28.01.2019 вступили в силу поправки в законодательство Российской Федерации, направленные в том числе на противодействие деятельности нелегальных кредиторов за счет установления нового подхода к определению нелегальной деятельности по предоставлению потребительского кредита (займа), а также введения запрета для юридических и физических лиц требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), в случае если такой кредит (заем) предоставлен нелегальным участником.

В конце 2019 года был принят закон о «бинарных опционах»¹⁷, которым внесены изменения в действующее законодательство, предусматривающие применение мер воздействия в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих незаконную организацию и проведение азартных игр и лотерей. Соответствующие изменения вступили в силу 28.03.2020.

Законопроект, предусматривающий ограничение по требованию Банка России (внесудебную блокировку) доступа к сайтам в сети Интернет, используемым для распространения информации, связанной с предложением и (или) предоставлением на территории Российской Федерации финансовых услуг, определенных в Федеральном законе от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», лицами, не имеющими права их оказывать в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также связанной с деятельностью финансовых пирамид¹⁸, дорабатывался для его вынесения на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

¹⁷ Федеральный закон от 27.12.2019 № 495-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

¹⁸ Законопроект № 605945-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» (принят Государственной Думой в первом чтении 24.01.2019).

2.2.9. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2019 году Банк России продолжил работу, направленную на либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации в целях упрощения процедур валютного контроля для участников внешнеэкономической деятельности.



Продолжена либерализация валютного законодательства Российской Федерации для участников внешнеэкономической деятельности

Так, 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:

- наделение Банка России полномочиями по согласованию утверждаемого Федеральной налоговой службой (ФНС России) перечня резидентов, которые признаются исполнявшими требование о репатриации денежных средств в Российскую Федерацию в связи с введением в отношении них мер ограничительного характера¹;
- либерализацию ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках за пределами территории Российской Федерации²;
- поэтапную (с 1 января 2020 года до 1 января 2024 года²) отмену требования о репатриации экспортной выручки в валюте Российской Федерации по внешне-торговым контрактам³;
- обеспечение возможности использования резидентами при осуществлении валютных операций в качестве формы расчетов с нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности переводных (трансферабельных) аккредитивов⁴.

В целях освобождения банков от обязанности повторного представления в таможенные органы копий контрактов в рамках таможенной проверки, ранее представленных в соответствии с валютным законодательством⁵, введено требование о подписании усиленной квалифицированной электронной подписью упол-

¹ Федеральный закон от 26.07.2019 № 246-ФЗ «О внесении изменений в статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

² Федеральный закон 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».

³ За исключением внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между резидентами, являющимися участниками бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральными государственными бюджетными (автономными) учреждениями, федеральными государственными унитарными предприятиями, и нерезидентами.

⁴ Федеральный закон от 16.10.2019 № 341-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов».

⁵ В соответствии со статьей 242 Федерального закона от 3.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» таможенные органы при проведении таможенной проверки не запрашивают документы, касающиеся деятельности проверяемых организаций, включая заверенные копии контрактов (договоров), если они получены в электронной форме от банков и иных кредитных организаций в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью банка (иной кредитной организации).

номоченного банка направляемых в таможенные и налоговые органы сообщений в электронном виде, содержащих копии контрактов, принятых на учет (обслуживание), и изменений к ним, в целях исполнения такими органами функций органов валютного контроля⁶.

В целях обеспечения учета внешнеторговых договоров (контрактов), освобожденных от репатриации валюты Российской Федерации с 1 января 2020 года в связи с принятием Федерального закона № 265-ФЗ⁷, Банк России совместно с Федеральной таможенной службой (ФТС России) и ФНС России проинформировал кредитные организации и субъектов внешнеэкономической деятельности о сохранении в отношении таких внешнеторговых договоров (контрактов) подходов к осуществлению валютного контроля⁸.

В 2019 году объемы покупки населением у уполномоченных банков наличной иностранной валюты по сравнению с 2018 годом сократились на 24%, составив 27,4 млрд долларов США (здесь и далее до конца раздела показатели приведены в долларовом эквиваленте). Объемы ее продаж уполномоченным банкам снизились на 29%, до 13,5 млрд долларов США.

Чистый спрос на наличную иностранную валюту (разница между объемами наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их валютных счетов, и объемами наличной иностранной валюты, купленной у физических лиц и зачисленной на их счета) по сравнению с 2018 годом уменьшился на 34% и составил 13,7 млрд долларов США. В этих условиях уполномоченные банки сократили ее ввоз в страну в большей степени, чем вывоз. Всего в 2019 году было ввезено наличной иностранной валюты на сумму 25,5 млрд долларов США, что на 37% меньше, чем в 2018 году. Объемы вывоза наличной иностранной валюты уполномоченными банками по сравнению с 2018 годом снизились на 11% и составили 11,6 млрд долларов США.

⁶ Указание Банка России от 06.05.2019 № 5139-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 августа 2017 года № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля».

⁷ Федеральный закон 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».

⁸ Письмо Банка России, ФТС России и ФНС России от 26.12.2019 № ИН-014-12/102, № 01-28/440, № ОА-4-17/26935@ «О требованиях валютного контроля в отношении внешнеторговых договоров (контрактов) в связи с принятием Федерального закона от 02.08.2019 № 265-ФЗ».

2.2.10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2019 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом от 7.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ). При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

В целях приведения национального законодательства в соответствие с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ при непосредственном участии Банка России в 2019 году в Федеральный закон №115-ФЗ был внесен ряд концептуальных изменений, в частности:

- установлен механизм обмена и использования идентификационной информации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, входящими в банковскую группу (банковский холдинг)¹;
- страховые организации наделены правом делегировать полномочия по проведению идентификации и правом проводить упрощенную идентификацию²;
- всем микрофинансовым организациям (МФО) предоставлено право делегировать полномочия по идентификации клиентов и упрощенной идентификации клиентов – физических лиц кредитным организациям (ранее таким правом пользовались только МФК). Кроме того, МФО получили право осуществлять удаленную идентификацию клиента³.

Также в 2019 году Банк России уделял особое внимание приведению нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой сфере⁴.

¹ Федеральный закон от 18.03.2019 № 32-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов».

² Федеральный закон от 26.07.2019 № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Указание Банка России от 22.02.2019 № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»; Указание Банка России от 27.02.2019 № 5083-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 27.02.2019 № 5084-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Положение Банка России от 24.10.2019 № 698-П «О требованиях к целевым правилам внутреннего контроля, о квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственными за реализацию целевых правил внутреннего контроля, и о порядке информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, о введении запрета, указанного в части второй статьи 13 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 11.12.2019 № 5351-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации».

В 2019 году Банк России продолжал последовательную работу по сокращению объемов сомнительных операций⁵ в финансовом секторе, в том числе по повышению оперативности выявления сомнительных операций, их пресечению и реагированию на их трансформацию, а также совершенствованию методологической и надзорной работы с кредитными организациями в области ПОД/ФТ.



Объемы вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям уменьшились до исторически низкого уровня

В 2019 году объемы вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям уменьшились до исторически низкого уровня – 63,5 млрд рублей⁶. По сравнению с 2018 годом объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе сократились в 1,9 раза (с 176 до 95 млрд рублей), объемы сомнительных транзитных операций – в 1,7 раза (с 1,3 до 0,7 трлн рублей).

Продолжали снижаться объемы обналичивания денежных средств в иных секторах экономики помимо банковского – торгово-розничном, туристском.

В рамках реализации надзорных функций было завершено 59 инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросам ПОД/ФТ, что составило 17,8% от всех завершенных в 2019 году плановых и внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), из них две проверки были прекращены в период проведения проверки по причине отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

За нарушения требований законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ, в 2019 году были отозваны лицензии на осуществление банковских операций у 14 кредитных организаций (всего в 2019 году отозваны лицензии у 28 кредитных организаций).

В 2019 году за нарушения требований нормативных актов в области ПОД/ФТ и нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ⁷ в отношении 182 кредитных организаций были применены меры на основании статьи 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе: штрафы – в отношении 149 кредитных организаций; ограничения на осуществление отдельных операций – в отношении 14 кредитных организаций; требования об устранении нарушений нормативных актов в области ПОД/ФТ – в отношении 108 кредитных организаций.

Кроме того, в рамках консультативного надзора Банком России были применены меры: в виде письменной информации руководству и/или совету директоров кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендаций по их исправлению – в отношении 243 кредитных организаций, в виде проведения совещания с руководителями – в отношении 20 кредитных организаций.

В рамках реализации надзорных функций Банком России в 2019 году были завершены проверки 21 некредитной финансовой организации (НФО) (9,1% от об-

⁵ Операции, осуществляемые клиентами финансовых 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 коррупции и других противозаконных целей.

⁶ Данные не включают объемы вывода денежных средств за рубеж по исполнительным документам (через Федеральную службу судебных приставов).

⁷ За исключением пункта 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

щего количества проверок НФО по всем вопросам, завершенных в 2019 году) по вопросам соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

В 2019 году за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ на основании статьи 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в отношении 3111 НФО применены меры, в том числе в виде направления предписаний с требованиями об устранении нарушений и/или о принятии мер, направленных на недопущение аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности, в отношении трех НФО введены запреты на проведение части операций, у четырех НФО аннулированы лицензии; в отношении 2086 НФО применены предупредительные меры в виде направления в адрес НФО рекомендательных писем о наличии недостатков в их деятельности, проведения совещаний с их руководителями.

В 2019 году Банком России было возбуждено 559 дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП)⁸ в отношении должностных лиц 218 кредитных организаций. В течение 2019 года было завершено рассмотрение 531 дела об административных правонарушениях (в том числе дел, возбужденных в 2018 году), по которым вынесено в отношении должностных лиц кредитных организаций 112 постановлений о наложении штрафа, 81 постановление о назначении предупреждения и 338 постановлений о прекращении производства по делам об административных правонарушениях в отношении должностных лиц кредитных организаций.

В течение 2019 года Банком России в отношении НФО было возбуждено 7034 дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 КоАП (из них 3353 дела в отношении должностных лиц). Завершено рассмотрение 6831 дела об административных правонарушениях (в том числе дел, возбужденных в 2018 году), по которым вынесено 743 постановления о наложении штрафа (из них 306 постановлений в отношении должностных лиц НФО), 4068 постановлений о назначении предупреждения (из них 1978 постановлений в отношении должностных лиц НФО) и 2020 постановлений о прекращении производства по делам об административных правонарушениях (из них 996 постановлений в отношении должностных лиц НФО).

В 2019 году были успешно завершены оценочные мероприятия Российской Федерации в ходе четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Банку России была отведена важная роль в прохождении указанных оценочных мероприятий, в том числе в защите отчета взаимной оценки российской системы ПОД/ФТ в ходе пленарной недели ФАТФ в октябре 2019 года в Париже.

По итогам защиты отчета взаимной оценки Россия вышла на регулярный мониторинг ФАТФ, что является высокой оценкой технического соответствия российской системы ПОД/ФТ рекомендациям ФАТФ и эффективности ее функционирования, а также наилучшим результатом для страны с точки зрения последующей отчетности перед ФАТФ о прогрессе в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ (через три года после утверждения отчета взаимной оценки).

⁸ 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».

2.2.11. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО И ТОВАРНОГО РЫНКОВ

В 2019 году Банк России принимал активное участие в работе над федеральными законами, реализация которых в том числе направлена на совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового рынка.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, в соответствии с принятым законом¹ теперь вправе принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым он осуществляет.

Сокращен перечень документов инфраструктурных организаций, подлежащих регистрации (согласованию, утверждению) Банком России². Проверка соответствия указанных документов требованиям действующего законодательства теперь будет осуществляться Банком России в рамках мониторинга и надзора за деятельностью инфраструктурных организаций. Такой подход позволит оптимизировать административную нагрузку на инфраструктурные организации.

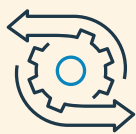
Кроме того, в рамках перехода к независимой оценке квалификации специалистов финансового рынка Банком России и Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в 2019 году утвержден План мероприятий (дорожная карта) по обеспечению перехода от системы аттестации к системе независимой оценки квалификации (НОК). Дорожная карта включает блок оперативных мероприятий, направленных на обеспечение функционирования инфраструктуры и выстраивание ключевых процессов требуемого качества, а также блок стратегического развития системы НОК, учитывающий такие перспективы, как автоматизация процессов НОК и международное признание выдаваемых по итогам НОК документов.

Совершенствовалось законодательство³ в целях предотвращения проведения азартных игр и лотерей под видом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В результате Банк России вправе аннулировать лицензию профучастника рынка ценных бумаг за незаконную организацию азартных игр. Основанием для аннулирования лицензии может стать привлечение к административной ответственности профессионального участника рынка ценных бумаг за незаконные организацию и (или) проведение азартных игр, за нарушение российского законодательства о лотереях в части их проведения без соответствующего решения Правительства Российской Федерации. Кроме того, аналогичное основание установлено для принятия Банком России решения об исключении сведений об инвестиционном советнике из единого реестра инвестиционных советников. Также введены дополнительные требования к деятельности по организации и проведению отдельных видов азартных игр, которая может осуществляться исключительно в казино и залах игровых автоматов, расположенных в игорных зонах.

¹ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 27.12.2019 № 495-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».



Введена возможность использования механизма ликвидационного неттинга в отношении нескольких обязательств

Федеральным законом №507-ФЗ⁴ закреплена возможность использования механизма ликвидационного неттинга в отношении нескольких обязательств, возникших по основаниям из различных генеральных соглашений (единых договоров), заключенных между одними и теми же сторонами, и (или) правил организованных торгов, и (или) правил клиринга. Кроме того, исключается возможность необоснованного оспаривания ликвидационного неттинга, а также определенных финансовых договоров как сделок с предпочтением по основаниям, предусмотренным статьей 61.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В целях реализации положений Питтсбургской декларации G20 (сентябрь 2009 года), предусматривающих введение нормативного требования о переводе внебиржевых деривативов на центрального контрагента, на регистрацию в Минюст России направлено Указание Банка России №5352-У⁵, определяющее случаи, когда договор ПФИ может быть заключен только при условии, что другой стороной по такому договору является центральный контрагент, не на организованных торгах. Целью введения нового регулирования является повышение финансовой стабильности путем снижения системных рисков на финансовом рынке, являющихся следствием сокращения количества двусторонних сделок между крупными участниками, а также снижения кредитного риска участников, достигаемого за счет его перераспределения на центрального контрагента, который отвечает повышенным требованиям к системе управления рисками.



Принят закон о привлечении средств с помощью инвестиционных платформ

В соответствии с принятым Федеральным законом № 259-ФЗ⁶ инвестиционная платформа определена как информационная система в сети Интернет, используемая для заключения договоров инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств. Такие инвестиции могут осуществляться путем приобретения ценных бумаг, цифровых прав, предоставления займов. Федеральным законом № 259-ФЗ установлены требования к оператору платформы⁷,

⁴ Федеральный закон от 27.12.2019 №507-ФЗ «О внесении изменений в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части развития инструментов финансового рынка».

⁵ Указание Банка России от 16.12.2019 №5352-У «О случаях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, не на организованных торгах».

⁶ 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» (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ).

⁷ Банк России будет вести реестр операторов инвестиционных платформ, которые должны будут представлять в Банк России отчеты об осуществлении своей деятельности.

к лицу, привлекающему инвестиции, и к инвестору. В рамках реализации полномочий, предусмотренных Федеральным законом № 259-ФЗ, приняты Указание Банка России № 5337-У⁸, определяющее требования к сведениям, подлежащим включению во внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы, и Указание Банка России № 5342-У⁹ в отношении порядка ведения реестра операторов инвестиционных платформ Банком России.

Государственной Думой в первом чтении приняты:

– законопроект о Маркетплейсе¹⁰ (19.06.2019), регулирующий отношения по заключению финансовых сделок между потребителями – физическими лицами и финансовыми организациями с использованием электронных платформ, а также устанавливающий правовые основы деятельности операторов электронной платформы. Согласно законопроекту о Маркетплейсе, с помощью электронных платформ возможно заключение сделок по предоставлению банковских, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, договоров доверительного управления имуществом, сделок по предоставлению иных услуг финансового характера. Законопроектом о Маркетплейсе предусмотрено также создание единого реестра финансовых транзакций, в котором будет аккумулироваться информация обо всех финансовых сделках, заключенных с использованием электронной платформы, и о расчетах по ним;

– проект федерального закона¹¹ (22.01.2019), предусматривающий введение регулирования деятельности лизинговых компаний и отнесение лизинговых компаний к числу некредитных финансовых организаций, регистрацию субъектов лизинговой деятельности (лизинговые компании, банки, государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ») путем внесения сведений в реестр субъектов лизинговой деятельности Банка России, а также введение саморегулирования на лизинговом рынке;

– с целью оптимизации правового регулирования института ипотечных ценных бумаг разработан и принят (20.03.2019) проект федерального закона¹², которым в том числе предлагается установить запрет на выдачу ипотечных сертификатов участия (ИСУ) и регистрацию Банком России правил доверительного управления ипотечным покрытием, а также изменений и дополнений в них, связанных с продлением срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием, дополнением состава ипотечного покрытия новыми требованиями и (или) закладными и соразмерной выдачей дополнительных ИСУ.

Банк России в целях повышения информированности предпринимателей и руководителей малых и средних компаний о доступном для них способе пополнения оборотных средств и предотвращения кассовых разрывов 30.12.2019 опубликовал Краткий путеводитель для российских компаний по факторингу. Документ подготовлен экспертным сообществом при поддержке Ассоциации факторинго-

⁸ Указание Банка России от 02.12.2019 № 5337-У «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы».

⁹ Указание Банка России от 04.12.2019 № 5342-У «О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ».

¹⁰ Проект федерального закона № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» и его спутник – проект федерального закона № 617880-7 «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения сделок с использованием электронной платформы».

¹¹ Проект федерального закона № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности».

¹² Проект федерального закона № 564306-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах».

вых компаний в рамках реализации Дорожной карты по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. Краткий путеводитель раскрывает особенности и внутренние принципы работы факторинга и ориентирован на компании, которые не знакомы или мало знакомы с факторингом, но стремятся расширить арсенал используемых источников финансирования.

В рамках совершенствования инструментария и инфраструктуры финансового и товарного рынков 24.09.2019 на официальном сайте Банка России в сети Интернет опубликован доклад для общественных консультаций «О финансовых индикаторах». С учетом поступивших предложений к докладу планируется скорректировать рекомендации профессиональному сообществу по реформированию существующих и созданию новых финансовых индикаторов, которые отвечали бы международным стандартам, а также по изменению существующей практики использования процентных индикаторов (включая действующую кредитную документацию) в связи с запланированным отказом от ставок LIBOR.

По результатам рассмотрения ходатайства Ценового центра НРД Банк России решением от 24.10.2019 признал удовлетворительным качество функционирования Ценового центра НРД при определении стоимости еврооблигаций Правительства Российской Федерации.

В связи со сложившейся в 2018 году ситуацией на организованном рынке нефтепродуктов Банком России в адрес АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа», а также ФАС России для доклада в Правительство Российской Федерации были представлены предложения о совершенствовании правил организованных торгов. Указанные предложения частично имплементированы в документы биржевой торговли («первый пакет мер») – в частности, введен запрет на подачу заявок на продажу топлива за счет денежного обеспечения для одной из категорий участников торгов («посетитель торгов»), увеличены ставки денежного обеспечения при продаже на базисах нефтеперерабатывающих заводов для участников торгов, не являющихся производителями, введены штрафы за прекращение обязательств по биржевому договору «по соглашению сторон», а также за подачу заявок без цели заключения договоров. Данные меры уже оказали положительное влияние на действия участников биржевой торговли: повысилась дисциплина исполнения биржевого договора и снизилось спекулятивное влияние на ценообразование на топливо в ходе биржевых торгов. В целом ценовую ситуацию на биржевом рынке нефтепродуктов в 2019 году можно охарактеризовать как стабильную.

В 2020 году Банк России продолжит осуществлять контроль за внедрением остальных предложений («второй пакет мер»): имплементацией в практику организованного товарного рынка кодекса профессиональной деловой этики участников торгов, организацией контроля за движением биржевого товара вплоть до конечных потребителей, регламентацией операций посредников (трейдеров).

В Минюсте России 13.06.2019 зарегистрировано Указание Банка России № 5102-У¹³, направленное на развитие института оператора товарных поставок на организованном (биржевом) товарном рынке и устанавливающее ряд требований, при соблюдении которых оператор товарных поставок вправе открывать товарные счета без договора хранения, что позволяет осуществлять учет то-

¹³ Указание Банка России от 26.03.2019 № 5102-У «О случае открытия оператором товарных поставок торгового товарного счета и клирингового товарного счета, если учет имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, осуществляется оператором товарных поставок на основании, отличном от договора хранения такого имущества». Начало действия документа – 08.07.2019.

варов для целей исполнения/обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств не только оператору товарных поставок, использующему для осуществления своих функций складскую инфраструктуру, но и оператору товарных поставок, который осуществляет проведение поставок через транспортную инфраструктуру (например, трубопроводный транспорт на рынках природного газа и нефтепродуктов).

В рамках реализации Концепции надзора за операторами товарных поставок подписано соглашение о взаимодействии между АО «СПбМТСБ» и ООО «Газпром межрегионгаз поставка», предусматривающее аккумулирование на бирже перечня документов/информации, необходимых для осуществления мониторинга за деятельностью оператора товарных поставок. Данные документы и информация на периодической основе будут предоставляться биржей в Банк России.

В ноябре 2019 года начались торги поставочным фьючерсом на российское экспортное дизельное топливо «Евро-5» с поставкой на условиях FOB¹⁴ порт Приморск. Торги проходят в соответствии со спецификацией поставочных фьючерсных контрактов и правилами организованных торгов, зарегистрированных Банком России. Выход на торги основного поставщика – компании группы ПАО «Лукойл» был осуществлен после серии встреч с представителями Банка России, в ходе которых нефтяной компании были даны необходимые разъяснения по участию в торгах товарными деривативами. Во исполнение нового фьючерсного контракта 06.12.2019 был отгружен первый танкер с российским экспортным дизельным топливом на рынок ЕС. Целью данного проекта является создание прямой экспортной котировки на российское дизельное топливо.

¹⁴ FOB – free on board (бесплатно на борт судна).

2.2.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Для достижения стратегической цели Банка России по обеспечению устойчивости финансового рынка в 2019 году проведены мероприятия в области совершенствования бухгалтерского учета кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

В связи с изменением порядка депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России изданы Указание Банка России № 5087-У¹, вносящее изменения в План счетов, и Положение Банка России № 677-П², устанавливающее порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

Указанием Банка России № 5147-У³ введены отдельные упрощения в порядок бухгалтерского учета имущества кредитных организаций, в том числе:

- в части выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не только посредством продажи, но и в иных случаях, например в случае морального или физического износа, ликвидации при чрезвычайных ситуациях и так далее;
- предоставлена возможность бухгалтерского учета объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, использование которых в качестве основных средств или в ином качестве кредитной организацией не предполагается, в категории объектов имущества, назначение которых не определено.

Этим же нормативным актом Банка России установлено требование о погашении стоимости положительной деловой репутации посредством начисления амортизации в течение срока, определяемого кредитными организациями самостоятельно, но не более 10 лет.

В 2019 году в связи с изменением законодательства Российской Федерации было издано Указание Банка России № 5315-У⁴, в соответствии с которым дата начала применения операторами инвестиционных платформ нормативных актов Банка России, регулирующих бухгалтерский учет для некредитных финансовых организаций, установлена с 1 января 2023 года.

¹ Указание Банка России от 28.02.2019 № 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

² Положение Банка России от 28.02.2019 № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

³ Указание Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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».

⁴ Указание Банка России от 15.11.2019 № 5315-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Указанием Банка России №5149-У⁵ и Указанием Банка России №5148-У⁶ в нормативные акты Банка России для некредитных финансовых организаций внесены изменения, предусматривающие:

– возможность учета в качестве запасов объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, соответствующих критериям признания запасов, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»;

– возможность учета активов в форме права пользования в составе инвестиционного имущества.

Банк России продолжает активную деятельность, направленную на поддержку и развитие сбора и обработки отчетности в формате XBRL (eXtensible Business Reporting Language).

С 2018 года представление отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, в новом электронном формате XBRL стало обязательным для страховых организаций и обществ взаимного страхования (ССД), негосударственных пенсионных фондов (НПФ), профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, акционерных инвестиционных фондов (АИФ) и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (УК).

В 2019 году Банк России организовал два пилотных сбора тестовой отчетности с целью тестирования структуры таксономии, реализованных в ней контрольных соотношений и ИТ-систем поднадзорных организаций на соответствие обновленным требованиям.

В период с 26 декабря 2018 года по 20 марта 2019 года был проведен первый пилотный сбор тестовой отчетности, подготовленной поднадзорными организациями в соответствии с таксономией XBRL Банка России версии 3.0 (таксономия 3.0). С учетом результатов пилотного сбора разработана и опубликована на официальном сайте Банка России в разделе «Открытый стандарт отчетности XBRL» таксономия XBRL Банка России версии 3.1 (таксономия 3.1).

⁵ Указание Банка России от 22.05.2019 №5149-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года №612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

⁶ Указание Банка России от 22.05.2019 №5148-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года №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».

В таксономию 3.1 включены:

- изменения, связанные с внесением изменений в положения Банка России № 526-П⁷, № 527-П⁸, № 532-П⁹ и № 613-П¹⁰;
- требования к отчетности страховых брокеров и кредитных рейтинговых агентств;
- обновленные надзорные требования, а также изменения в федеральном законодательстве по сегментам рынка некредитных финансовых организаций, уже представляющим отчетность в формате XBRL: ССД, НПФ, ПУРЦБ, организаторам торговли, клиринговым организациям, лицам, осуществляющим функции центрального контрагента, АИФ и УК.

В период с 31 мая по 15 июня 2019 года был проведен второй пилотный сбор в соответствии с таксономией 3.1 в части бухгалтерской (финансовой) отчетности. По итогам сбора проанализирована структура модуля бухгалтерской (финансовой) отчетности таксономии 3.1 на предмет необходимых архитектурных изменений. На официальном сайте Банка России в разделе «Открытый стандарт отчетности XBRL» 21.10.2019 была опубликована таксономия версии 3.2.

Кроме обновленного модуля бухгалтерской (финансовой) отчетности, в таксономию 3.2 были внесены корректировки в соответствии с изменениями в нормативных актах в части сроков представления надзорной и статистической отчетности ССД, НПФ, ПУРЦБ, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, АИФ и УК, а также требования к отчетности страховых брокеров и кредитных рейтинговых агентств.

Требования таксономии 3.2 в отношении ССД нормативно закреплены в Указании Банка России № 5331-У¹¹. Разработаны проекты нормативных актов Банка России, отражающие требования таксономии 3.2, в отношении НПФ, ПУРЦБ, организаторов торговли, клиринговых организаций, лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, АИФ и УК.

В сентябре 2019 года началась разработка модуля бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании требований Положения Банка России № 614-П¹² в таксономии XBRL Банка России.

⁷ Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

⁸ Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».

⁹ Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

¹⁰ 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».

¹¹ Указание Банка России от 26.11.2019 № 5331-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

¹² Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

2.3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ (УСЛУГ) ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

2.3.1. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ИНВЕСТОРОВ

В 2019 году Банком России впервые в полном объеме применялся инструментарий превентивного надзора. Был проведен анализ жалоб потребителей, выявлены проблемные зоны и во взаимодействии с участниками рынка велась активная работа по их устранению.



Начал работу Единый коммуникационный центр Банка России.
За год поступило более 242 тыс. звонков

С 01.01.2019 начал работу Единый коммуникационный центр Банка России, в состав которого вошли центры по обработке обращений, колл-центр и Общественная приемная.

Колл-центр принимает звонки в круглосуточном режиме 7 дней в неделю, при этом 20% операторов – лица с ограниченными возможностями. В колл-центре работают русскоязычная и англоязычная линии. За год в колл-центр поступило более 242 тыс. звонков.

В ходе личного приема в Общественной приемной в течение года было принято более 2 тыс. граждан, в том числе заемщиков по медиативным процедурам. Удовлетворенность организацией работы Общественной приемной отметили 75% посетителей, для их удобства обеспечен доступ к сайту и Интернет-приемной Банка России.

Банк России постоянно совершенствует подходы в работе, связанной с защитой прав потребителей. В 2019 году открыта Лаборатория дизайн-мышления Банка России – пространство для решения рабочих задач с помощью методик, ориентированной на интересы пользователей.

МЕРЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА

В 2019 году Банком России получено 246,6 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг, что на 2,8% меньше, чем в 2018 году¹.

¹ В 2019 году для более полного отражения ситуации в сфере поведенческого надзора методика учета количества жалоб была уточнена. Новый подход принимает во внимание, что в одном письме потребителя могут содержаться претензии к нескольким поднадзорным Банку России организациям, и в таком случае регистрируется несколько жалоб потребителя. В целях обеспечения сопоставимости годовой динамики сведения о количестве поступивших в Банк России жалоб за 2018 год были пересмотрены по новой методике. В случае сохранения ранее действовавшей методики темп снижения количества жалоб был бы более существенным – на 5,4% (с 243,5 тыс. в 2018 году до 230,5 тыс. в 2019 году).

При этом на кредитные организации поступило 141,6 тыс. жалоб, что на 0,6% меньше показателя 2018 года, на некредитные финансовые организации и участников корпоративных отношений – 81,9 тыс. жалоб, что на 16,5% меньше, чем за 2018 год².

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЖАЛОБ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК РОССИИ В 2019 ГОДУ, ПО ОСНОВНЫМ СЕКТОРАМ (КАТЕГОРИЯМ УЧАСТНИКОВ) ФИНАНСОВОГО РЫНКА (%)

Рис. 44



МЕРЫ, ПРИНЯТЫЕ В ОТНОШЕНИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Участники корпоративных отношений, профучастники, субъекты коллективных инвестиций
<p>38 предписаний об устранении/недопущении нарушений</p> <p>356 протоколов об административном правонарушении</p>	<p>1 074 предписания об устранении/недопущении нарушений</p> <p>1 862 протокола об административном правонарушении</p>	<p>1 159 предписаний об устранении/недопущении нарушений</p> <p>409 протоколов об административном правонарушении</p>	<p>439 предписаний об устранении/недопущении нарушений</p> <p>758 протоколов об административном правонарушении</p>

² Подробная информация о поступивших в Банк России в 2018 и 2019 годах жалобах от потребителей финансовых услуг представлена в Отчете о работе с жалобами (январь-декабрь 2019 года), размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА*

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций, профильные саморегулируемые организации
<p>196 улучшенных внутренних процедур и бизнес-процессов</p> <p>76,3 млн рублей возвращено потребителям</p> <p>41,5 тыс. скорректированных кредитных историй</p> <p>38 контрольных мероприятий, проведенных в сфере ЗППФУ**, на предмет выявления навязывания дополнительных услуг при выдаче потребительского кредита</p>	<p>62 улучшенных внутренние процедуры и бизнес-процесса</p> <p>21 усовершенствование программно-технических средств</p> <p>21 скорректированный сайт поднадзорных организаций</p> <p>126 контрольных мероприятий, проведенных в сфере ЗППФУ**, на предмет проверки соблюдения требований действующего законодательства при заключении договора ОСАГО в виде электронного документа</p> <p>36 контрольных мероприятий, проведенных в сфере ЗППФУ**, по вопросу соблюдения обязательных требований при информировании клиентов при продаже ИСЖ в офисе страховщика / агента страховщика</p>	<p>77 улучшенных внутренних процедур и бизнес-процессов</p> <p>31 усовершенствование программно-технических средств</p> <p>17,5 млн рублей возвращено потребителям</p> <p>29,1 тыс. скорректированных кредитных историй</p> <p>13 МФО исключены из государственного реестра МФО</p> <p>17 контрольных мероприятий, проведенных в сфере ЗППФУ**, на предмет выявления навязывания дополнительных услуг при выдаче потребительского займа</p>	<p>33 улучшенных внутренние процедуры и бизнес-процесса</p> <p>8 скорректированных договоров в части условий для потребителей</p> <p>10 скорректированных сайтов поднадзорных организаций</p> <p>105 контрольных мероприятий, проведенных в сфере ЗППФУ**, на предмет соблюдения порядка перевода пенсионных накоплений из одного НПФ в другой</p>

* По проведенным контрольным мероприятиям указано только количество контрольных мероприятий в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, что не охватывает полный перечень проводимых Банком России контрольных мероприятий в соответствии с Инструкцией Банка России от 18.12.2018 №195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

** ЗППФУ – защита прав потребителей финансовых услуг.

Кредитные организации

В 2019 году около трети общего количества жалоб на кредитные организации было связано с вопросами, касающимися проблем с погашением кредитов (снижение составило около 25% по сравнению с 2018 годом), нарушений требований законодательства Российской Федерации о взыскании просроченной задолженности (рост – около 23%) и навязывания дополнительных услуг (снижение – около 28%).

Основные усилия превентивного поведенческого надзора были сосредоточены на наиболее важных для населения вопросах потребительского и ипотечного кредитования.

В 2019 году в Банк России поступило 55,5 тыс. жалоб, связанных с потребительским кредитованием. По сравнению с 2018 годом число таких жалоб сократилось на 2,5 тыс., или на 4,3%. Среди основных тематик потребительского кредитования наиболее значительно снизилось число жалоб на навязывание дополнительных услуг при заключении кредитного договора (на 26% по сравне-

нию с 2018 годом), а также на проблемы с погашением задолженности по кредиту, включая отказ от реструктуризации и рефинансирования задолженности (на 9,9%).

Количество жалоб по вопросам ипотечного кредитования в 2019 году по сравнению с предыдущим годом сократилось на 27,4%, до 14,9 тыс. единиц. При этом по наиболее крупной тематике – невозможности выполнять обязательства по кредитному договору – снижение составило 42,9%. Еще одним значимым фактором, повлиявшим на общую динамику числа жалоб в 2019 году, стало сокращение количества жалоб на отказ в предоставлении ипотечного кредита (40,1%).

Среди наиболее значимых результатов осуществления Банком России поведенческого надзора – корректировка кредитными организациями порядка начисления неустойки, отмена комиссии за отдельные услуги и исключение из продуктовых линеек услуг, провоцирующих жалобы потребителей.

В 2019 году по результатам мероприятий, проведенных Банком России в рамках превентивного поведенческого надзора, кредитными организациями возвращено заявителям 76,3 млн рублей.

В 2019 году Банк России получил полномочия³ проводить контрольные мероприятия в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, которые в том числе позволяют выявлять случаи навязывания дополнительных услуг при заключении кредитных договоров.

Субъекты страхового дела

В отношении субъектов страхового дела в 2019 году количество жалоб сократилось на 34% и составило 41,6 тыс. единиц. Сокращение количества жалоб произошло как за счет регуляторных новаций, так и за счет мероприятий превентивного поведенческого надзора.

Число жалоб по вопросам ОСАГО, на которые пришлось 79,8% всех жалоб в отношении субъектов страхового дела, за год сократилось на 36,7%. Надзорные мероприятия по вопросу обеспечения возможности заключения договора ОСАГО в виде электронного документа способствовали устранению препятствий при заключении договора и сокращению количества обращений по данной тематике на 74%.

Более половины жалоб в сегменте ОСАГО – 53,5% – связано с коэффициентом бонус-малус (КБМ). На фоне применения нового порядка расчета КБМ, вступившего в силу с 1 апреля 2019 года, отмечено снижение на 35,8% по сравнению с 2018 годом количества жалоб на его неверное применение. По результатам мероприятий поведенческого надзора улучшены значения КБМ в 79% случаев.

В 2019 году периметр превентивного поведенческого надзора был расширен на 73% – мероприятия проводились в отношении 50 страховых организаций и двух СРО, а число предметов надзора увеличилось в 2,5 раза и составило 14.

Банк России утвердил⁴ базовые стандарты защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих страховых брокеров.

³ В соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.2018 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Участники рынка ценных бумаг, субъекты рынка коллективных инвестиций, участники корпоративных отношений

Количество жалоб в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг в 2019 году снизилось на 30,5%. Чаще всего потребители жаловались на брокеров и, в частности, на неисполнение поручений клиентов. Необходимо отметить, что жалобы по этой теме обусловлены не нарушениями со стороны профучастников, а непониманием потребителями специфики маржинальных сделок.

Снижение количества жалоб в отношении субъектов рынка коллективных инвестиций по сравнению с 2018 годом составило 17,8%. Основная тематика жалоб – 68,1% – связана с несогласием с переходом из ПФР в НПФ и между НПФ.

Количество жалоб в отношении участников корпоративных отношений в 2019 году снизилось на 7% по сравнению с 2018 годом.

В развитие рекомендаций Банка России⁵ во взаимодействии с саморегулируемыми организациями на финансовом рынке проведена работа по подготовке и утверждению внутренних стандартов, направленных на повышение качества информирования потребителей, – информация для них будет предоставляться в форме ключевых информационных документов. Соответствующие внутренние стандарты утверждены саморегулируемыми организациями, объединяющими профессиональных участников рынка ценных бумаг⁶, рынка коллективных инвестиций⁷ и форекс-дилеров⁸.

Банк России утвердил базовые стандарты⁹ защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров.

Участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации по состоянию на конец 2019 года являлись 33 негосударственных пенсионных фонда. Общий размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составил 3,2 млрд рублей. За время функционирования этой системы гарантийные случаи, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников, не наступали.

Участники рынка микрофинансирования

Количество жалоб на МФО выросло на 25,2% по сравнению с 2018 годом. В то же время по итогам IV квартала 2019 года отмечено снижение числа жалоб по сравнению с III кварталом 2019 года, что стало результатом работы Банка России с 20 крупнейшими по объему бизнеса МФО, в отношении которых поступало наибольшее количество жалоб.

⁵ Информационное письмо Банка России от 28.11.2018 № ИН-01-59/69 «О продаже финансовых продуктов».

⁶ 04.12.2019 НАУФОР и 24.12.2019 СРО НФА утверждены внутренние стандарты «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, направленные на повышение качества информирования граждан при предложении им инструментов рынка ценных бумаг».

⁷ 24.05.2019 АНПФ утвержден внутренний стандарт по организации привлечения негосударственными пенсионными фондами клиентов и по взаимодействию с агентами по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, а 05.09.2019 – внутренний стандарт НАПФ «Предупреждение недобросовестных практик взаимодействия членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов с потребителями финансовых услуг при заключении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении».

⁸ 12.07.2019 АФД утвержден «Внутренний стандарт Ассоциации форекс-дилеров о порядке продажи финансовых услуг».

⁹ Размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В 2019 году был отмечен рост числа жалоб на навязывание дополнительных услуг. Банк России направил МФО рекомендации, в ходе исполнения которых МФО скорректировали бизнес-процессы по предоставлению дополнительных платных услуг.

В 2019 Банк России внедрил сплошные проверки своевременности и полноты представления данных в бюро кредитных историй. По результатам проверок направлено свыше 500 предписаний, что обеспечит обновление кредитных историй более 700 тыс. граждан. В 2019 году по результатам мероприятий, проведенных Банком России в рамках превентивного поведенческого надзора, субъекты рынка микрофинансирования вернули излишне уплаченные денежные средства или осуществили перерасчет задолженности в пользу потребителя на сумму 17,5 млн рублей.

В 2019 году вступил в силу разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 554-ФЗ¹⁰ и начали действовать нормы, устанавливающие 1,5-кратное ограничение предельной задолженности по договору потребительского займа, максимальную процентную ставку в размере 1% в день и право кредитора предлагать заемщику специальный продукт в сегменте PDL¹¹. Установлен закрытый перечень лиц, которым могут уступаться права (требования) по договорам потребительского кредита (займа), а нелегальные кредиторы лишены права требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), в том числе в судебном порядке.

Принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 271-ФЗ¹², устанавливающий закрытый перечень лиц, обладающих правом выдавать ипотечные кредиты (займы), размещаемый на официальном сайте АО «ДОМ.РФ».

В целях снижения закредитованности граждан с 01.10.2019 для кредитных организаций и МФО установлена обязанность расчета показателя долговой нагрузки заемщика.

На сайте «Финансовая культура» (fincult.info) размещены информационные материалы «Что делать, если ваш долг перекупили и требуют с вас больше денег?» и «Как отличить честные МФО от мошенников».

Противодействие недобросовестным практикам

Основной тематикой жалоб на неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком стали сведения о возможных фактах манипулирования финансовыми инструментами, товарами и иностранной валютой на организованных торгах. По материалам этих жалоб проводился всесторонний анализ на предмет наличия недобросовестных торговых практик.

За 2019 год в Банк России поступило более 4 тыс. обращений граждан в отношении нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе деятельности финансовых пирамид. Большая часть обращений была связана с признаками нелегальной деятельности при привлечении денежных средств от населения

¹⁰ Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Начало действия документа – 28.01.2019 (за исключением отдельных положений). Действие закона распространяется на всех профессиональных кредиторов, включая банки.

¹¹ PDL (*payday loans*) – краткосрочные потребительские микрозаймы физическим лицам (до 30 дней) на небольшую сумму (до 30 тыс. рублей).

¹² Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

и с выдачей займов населению лицами, не имеющими права на осуществление этой деятельности. Среди основных тем выделяются обращения на нелегальную деятельность форекс-дилеров, лиц, действующих под видом оказания услуг на рынке форекс (38%), а также обращения в отношении проектов, имеющих признаки финансовых пирамид (более 35%).

РАЗВИТИЕ И ПОДДЕРЖКА СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Реализация государственных программ поддержки ипотечного кредитования

В 2019 году проведена реструктуризация большинства кредитов по ипотечным жилищным кредитам в рамках программы помощи¹³. За время действия программы **по кредитам, номинированным в иностранной валюте**, общий объем задолженности уменьшился на 91,4%, объем просроченной задолженности сократился на 73,4%. При участии Банка России в 2019 году была оказана помощь и осуществлена реструктуризация задолженности по 204 кредитам.



Принятый федеральный закон предусматривает ипотечные каникулы для граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации

Принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 76-ФЗ¹⁴, предусматривающий введение **ипотечных каникул**¹⁵. Банком России на постоянной основе проводилась работа по выявлению сложностей при реализации заемщиками этого права. У ипотечных кредиторов ежеквартально запрашивалась информация о поступающих к ним требованиях по предоставлению ипотечных каникул и результатах их рассмотрения. С начала действия Федерального закона № 76-ФЗ до конца 2019 года в 30 кредитных организаций поступило 15,5 тыс. требований, из которых по 80,5% приняты окончательные решения (7,9 тыс. требований удовлетворено).

В целях контроля за реализацией кредитными организациями постановления Правительства Российской Федерации о возмещении недополученных доходов **по ипотечным кредитам (займам), предоставленным семьям с детьми**¹⁶, с III квартала 2019 года проводится ежеквартальное обследование кредитных организаций на предмет совершения ими сделок в рамках программы. обследо-

¹³ Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 11.08.2017 № 961 «О дальнейшей реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации».

¹⁴ Федеральный закон 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».

¹⁵ Под ипотечными каникулами понимается льготный период, в течение которого заемщик может уменьшить или приостановить выплаты по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены залогом жилья, на срок до 6 месяцев. И на это время заемщик полностью защищен: кредитор не может ни расторгнуть договор досрочно, ни взыскать ипотечное жилье. При этом срок возврата такого кредита (займа) увеличивается на срок предоставленных каникул.

¹⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей».

ние способствует выявлению причин отказов кредитных организаций в предоставлении/рефинансировании кредитов гражданам на условиях государственной программы, а также позволяет проводить адресную работу с кредиторами для пресечения и предупреждения ущемления прав граждан, претендующих на получение мер государственной поддержки. На сайте «Финансовая культура» (fincult.info) размещены информационные и видеоматериалы, разъясняющие гражданам положения программы.

Принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 483-ФЗ¹⁷, предусматривающий возможность **возврата заемщику – физическому лицу денежных средств за услуги по договору «коллективного страхования»** в случае отказа от такого договора в течение 14 календарных дней. Этим законом также предусмотрен возврат части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Издано Указание Банка России № 5350-У¹⁸, устанавливающее обязанность организаций при заключении договора размещать наиболее значимые условия договора кредита (займа), обеспеченного ипотекой, перечень которых определен Федеральным законом № 353-ФЗ¹⁹, в установленной табличной форме, начиная с первой страницы договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.

Издано Указание Банка России № 5112-У²⁰, устанавливающее порядок определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов), в том числе с учетом показателя, предусматривающего получение заемщиком на свой банковский счет заработной платы, иных регулярных выплат, и порядок расчета Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых с учетом ограничения доли крупнейшего кредитора. Соответствующие изменения внесены в отчетность кредитных организаций.

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

В 2019 году принят Федеральный закон № 88-ФЗ²¹, направленный на повышение доступности полисов ОСАГО и качества урегулирования убытков. Закон установил возможность оформления европротокола в электронном виде через ЕПГУ, обязал страховые компании заключать договоры ОСАГО в любом подразделении, где осуществляется продажа полисов автокаско и страхования авто-

¹⁷ Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

¹⁸ Указание Банка России от 10.12.2019 № 5350-У «О табличной форме условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, перечень которых определен пунктами 1–13, 15 и 16 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

¹⁹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

²⁰ Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».

²¹ Федеральный закон от 01.05.2019 № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

гражданской ответственности. В развитие положений указанного закона изданы соответствующие нормативные акты Банка России²².

На рассмотрение Государственной Думы внесен разработанный при участии Банка России проект федерального закона²³, направленный на дальнейшую индивидуализацию тарифов ОСАГО.

Страхование от несчастных случаев и болезней физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств

В соответствии с Указанием Банка России № 5192-У²⁴ сведения о договоре добровольного страхования от несчастных случаев физических лиц – водителей транспортных средств могут указываться на оборотной стороне полиса ОСАГО. Указанием установлены минимальные требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования.

Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)

Для повышения качества предоставляемых услуг, удобства и уровня сервиса подготовлено Указание Банка России № 5385-У²⁵, которое позволяет автовладельцам не заключать отдельный договор автокаско и вносить информацию о нем в полис ОСАГО. Указание устанавливает минимальные требования к условиям и порядку осуществления такого страхования автокаско.

Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП)

В целях совершенствования тарифообразования в обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика в 2019 году подготовлено Указание Банка России № 5384-У²⁶. Документ снижает минимальные значения страховых тарифов по большинству видов перевозок. По наиболее массовым – автобусным перевозкам – снижение тарифов может составить до 20%.

²² Указание Банка России от 08.10.2019 № 5283-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; Указание Банка России от 08.10.2019 № 5284-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Начало действия документов – 10.11.2019.

²³ Проект федерального закона № 840167-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Законопроект принят Государственной Думой в первом чтении 12.03.2020.

²⁴ Указание Банка России от 08.07.2019 № 5192-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств». Начало действия документа – 07.10.2019.

²⁵ 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)». Начало действия документа – 08.03.2020.

²⁶ Указание Банка России от 10.01.2020 № 5384-У «О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд». Начало действия документа – 08.03.2020.

Страхование жилых помещений

В 2019 году вступил в силу Федеральный закон № 320-ФЗ²⁷, предусматривающий право субъектов Российской Федерации на разработку региональных программ страхования принадлежащих гражданам жилых помещений от риска гибели в результате чрезвычайных ситуаций и иных рисков. Положения закона направлены на повышение экономической заинтересованности граждан и страховых организаций в заключении договоров страхования жилых помещений, снижение расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на восстановление жилых помещений, пострадавших в результате чрезвычайных ситуаций.

Страхование гражданской ответственности застройщиков

Принят Федеральный закон № 153-ФЗ²⁸, разработанный Минфином России совместно с Банком России, предусматривающий прекращение обеспечения обязательств застройщиков в форме страхования ответственности по договору участия в долевом строительстве или договора поручительства банка за надлежащее исполнение застройщиком обязательств и передачу страховщиками и банками части полученной платы по таким договорам в компенсационный фонд публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства».

Страхование жизни

Указанием Банка России № 5055-У²⁹ установлены требования к раскрытию информации при продаже полисов страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. С 1 апреля 2019 года страховщики и их агенты обязаны предоставлять клиентам информацию об основных рисках предлагаемого страхового продукта и существенных условиях договора.

Сельскохозяйственное страхование

В 2019 году Межведомственной рабочей группой при Банке России по выработке совместной позиции по вопросам, связанным с развитием сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, утверждены «скрипты» (пошаговая последовательность действий страховщика и страхователя) в процессе урегулирования убытков по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений.

²⁷ Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Начало действия документа – 04.08.2019 (за исключением отдельных положений).

²⁸ Федеральный закон 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». Начало действия документа – 27.06.2019.

²⁹ Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика». Начало действия документа – 01.04.2019.

В целях совершенствования осуществления практики надзора со стороны Банка России за профессиональным объединением страховщиков агропромышленного комплекса издано Положение Банка России № 681-П³⁰. Указанное положение содержит актуализированные формы представления отчетности единого объединения страховщиков агропромышленного комплекса в Банк России в целях повышения эффективности контроля, в том числе за формированием и использованием средств компенсационного фонда.

Обязательное страхование опасных производственных объектов (ОСОПО)

В связи с новыми требованиями к регистрации объектов в государственном реестре опасных производственных объектов и введению государственного реестра опасных производственных объектов (приказ Ростехнадзора № 495³¹) в 2019 году издано Указание Банка России № 5052-У³². В нем установлены предельные значения базовых ставок страховых тарифов для типовых наименований опасных производственных объектов согласно указанному приказу, а также введен тарифный коридор для опасных объектов, прошедших процедуру перерегистрации в период с 1 января по 8 мая 2018 года, в результате которой определенные типы опасных объектов были объединены в отдельные группы.

³⁰ Положение Банка России от 30.03.2019 № 681-П «О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, в том числе за формированием объединением страховщиков фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсационных выплат, а также о формах и сроках предоставления объединением страховщиков в Банк России сведений, указанных в пункте 2 части 4 статьи 9 Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Начало действия документа – 12.07.2019.

³¹ Приказ Ростехнадзора от 25.11.2016 № 495 «Об утверждении Требований к регистрации объектов в государственном реестре опасных производственных объектов и введению государственного реестра опасных производственных объектов» (с изменениями от 09.04.2018).

³² Указание Банка России от 09.01.2019 № 5052-У «О страховых тарифах или их предельных (максимальных и минимальных) значениях, структуре страховых тарифов, включая предельный размер отчислений для финансирования компенсационных выплат, порядке применения страховых тарифов страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте». Начало действия документа – 26.03.2019.

2.3.2. ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Доверие населения к финансовой системе и соответствие ожиданиям от оказываемых услуг напрямую зависят от уровня финансовой грамотности. Банк России в своей просветительской работе направляет усилия на формирование у граждан ответственного отношения к деньгам, навыков эффективного управления личными финансами, адекватной оценки рисков, стремится расширить их знания о финансовых продуктах и услугах. В первую очередь речь идет о школьниках, а также о наименее защищенных и уязвимых категориях населения – пенсионерах и людях с инвалидностью. Значительное внимание уделяется повышению уровня финансовой и предпринимательской грамотности субъектов малого и среднего бизнеса.

В декабре 2019 года в Государственную Думу внесен на рассмотрение проект федерального закона, принятый в апреле 2020 года и закрепивший среди основных функций Банка России повышение финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего бизнеса, а также обеспечение доступности финансовых услуг на территории Российской Федерации¹.

Для детей и молодежи

Банк России и Правительство Российской Федерации в 2019 году продолжали реализацию Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы.

С целью внедрения преподавания финансовой грамотности во все уровни образования в 2019 году были подготовлены и направлены на рассмотрение в федеральное учебно-методическое объединение по общему образованию и Минпросвещения России предложения по внесению изменений в федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС) и примерные основные образовательные программы дошкольного и общего образования.

41 ФГОС среднего профессионального образования утвержден с общей компетенцией «Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере».

Минюст России в 2019 году зарегистрировал первый ФГОС высшего образования с универсальной компетенцией «Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность».

При поддержке Банка России квалификацию по программам преподавания основ финансовой грамотности повысили более 2 тыс. педагогических работников. Банк России также провел инициативную работу по включению программ повышения квалификации педагогических работников в области преподавания основ финансовой грамотности в государственные задания региональных институтов развития образования и образовательных организаций высшего образования. Обучение по этим программам прошли более 2,3 тыс. педагогов.

В 2019 году количество онлайн-уроков по финансовой грамотности для старшеклассников увеличилось до 161 тыс. (в 2018 году – 87 тыс.). Онлайн-уроки проходят почти в 19 тыс. школ (48% от общего числа). Охват аудитории составил 1,2 млн человек. Наиболее востребованными модулями стали «Личные финансы» и «Финансовые инструменты».

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».



Почти половина школ страны принимает участие в онлайн-уроках по финансовой грамотности

Для учителей, которые преподают финансовую грамотность, Банк России выпускает методические и учебные материалы и размещает их в свободном доступе на сайте «Финансовая культура» (fincult.info).

Для детей школьного возраста разработана образовательная игра по финансовой грамотности «Тайна потерянной копилки». В 2019 году ее аудитория составила более 30 тыс. человек.

В 2019 году утвержден план мероприятий в области повышения финансовой грамотности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, лиц из их числа, а также опекунов, попечителей, приемных родителей в Российской Федерации на 2019–2021 годы. В восьми пилотных регионах проведена апробация образовательных модулей по основам финансовой грамотности (темы «Деньги» и «Финансовое мошенничество») и запущена апробация модулей по основам финансовой грамотности методистами школ приемных родителей. Более 6 тыс. слушателей приняли участие в мероприятиях (лекциях, мастер-классах, деловых играх и так далее) для детей-сирот, детей, оставшихся без попечения родителей, и детей-сирот, находящихся на постинтернатном сопровождении.

В сфере дополнительного образования детей в 2019 году во всех федеральных округах были организованы как отдельные мероприятия, так и профильные смены по финансовой грамотности в детских оздоровительных лагерях с использованием дополнительной общеразвивающей программы «С финансами на «ты»!». Сотрудники Банка России провели более 1000 мероприятий по повышению финансовой грамотности в детских лагерях отдыха, а также 16 профильных смен. Общее количество участников составило около 55 тыс. детей.

Для взрослого населения

Важную роль в финансовом просвещении населения продолжал играть сайт «Финансовая культура» (fincult.info). Его среднемесячная посещаемость за 2019 год выросла на 167,6 тыс. пользователей по сравнению с предыдущим годом и составила 258 тыс. человек. Материалы сайта используются как потребителями финансовых услуг, так и преподавателями и волонтерами финансового просвещения.

К началу 2020 года количество подписчиков в социальных сетях Банка России составило: в Facebook – 7792 человека, «ВКонтакте» – 9144 человека, Twitter – 10 365 человек, YouTube – 14 500 человек. С учетом подписчиков социальных сетей сайта «Финансовая культура» (fincult.info) и сайта об исследованиях по экономике и финансам «Эконс» (econsonline.ru) общее число постоянных читателей составляет 58 300.



Среднемесячная посещаемость сайта «Финансовая культура» (fincult.info) выросла до 258 тыс. человек

В 2019 году просветительские видеоролики Банка России транслировались в 26 аэропортах страны, в фирменных поездах «Ласточка», «Стриж», «Сапсан», «Таврия» и «Гранд Экспресс», на мультимедийном портале РЖД «Попутчик», в МФЦ Москвы и Московской области, на электронных билбордах столицы, а также на 9,5 тыс. мультимедийных экранов вагонов Московского метрополитена. Видеоролики и плакаты по финансовой грамотности регулярно размещаются на экранах и билбордах во всех регионах Российской Федерации.

Для взрослого населения и населения пенсионного возраста было проведено более 1,6 тыс. мероприятий различного формата – лекции, обучающие семинары и вебинары, мастер-классы, аудитория которых составила более 100,3 тыс. слушателей.

Кроме того, в 2019 году выпущено 85 тыс. экземпляров печатных материалов (брошюр, листов). Особое внимание при подготовке информационных материалов уделялось борьбе с финансовым мошенничеством, в частности социальной инженерией.

Совместно с АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» был проведен второй Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности. Число участников зачета составило около 226 тыс. человек (из них 67 тыс. человек моложе 23 лет).

Завершена реализация Плана мероприятий Минобороны России и Банка России по повышению финансовой грамотности военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации на 2017–2019 годы. В 2019 году сотрудниками Банка России было проведено 1136 мероприятий, в которых приняли участие более 115 тыс. военнослужащих и гражданского персонала, в том числе 14 – с участием сотрудников ФГКУ «Росвоенипотека».

Органы военного управления получили указания о проведении один раз в полугодие во всех воинских частях и учреждениях Минобороны России единых дней правовых знаний по повышению финансовой грамотности военнослужащих и гражданского персонала с привлечением сотрудников Банка России и финансовых организаций.



Во всех воинских частях и учреждениях Минобороны России два раза в год будут проводиться дни знаний по финансовой грамотности

Минобороны России передан дистанционный обучающий курс для организации обучения должностных лиц, ответственных за проведение общественно-государственной подготовки в воинских частях. Курс, состоящий из учебных модулей и тестовых вопросов, размещен на внутреннем портале Минобороны России.

На официальных сайтах Минобороны России и ФГКУ «Росвоенипотека» созданы разделы «Финансовая грамотность» со ссылкой на сайт «Финансовая культура» (fincult.info).

Для малого и среднего бизнеса

Сотрудники Банка России провели более 350 просветительских мероприятий для субъектов МСП, в том числе по вопросам использования инструментов фондового рынка. Общее число слушателей составило более 20 тысяч.

Проведено пять вебинаров по актуальным для представителей МСП темам, число просмотров – более 2 тысяч.

Сотрудники территориальных учреждений Банка России принимали участие в мероприятиях WorldSkills Russia в качестве лекторов и участников жюри и в мероприятиях инновационного центра «Сколково» в качестве лекторов (более 50 мероприятий).

Разработан обучающий модуль по вопросам использования инструментов финансового рынка для субъектов МСП, в который вошли пять тем.

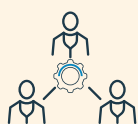
Подписаны соглашения о сотрудничестве:

– с АО «Российский экспортный центр» в целях координации усилий по повышению финансовой грамотности субъектов МСП, а также развитию и реализации их экспортного потенциала;

– с Правительством Московской области о повышении финансовой грамотности предпринимателей и граждан, планирующих начать предпринимательскую деятельность.

Работа с волонтерами финансового просвещения

За 2019 год силами волонтеров проведено более 4 тыс. мероприятий, в которых приняли участие около 100 тыс. человек.



Создана Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ) для поддержки частных и общественных инициатив по развитию финансовой грамотности и активизации движения волонтеров финансового просвещения

В апреле 2019 года стартовала программа подготовки волонтеров финансового просвещения, включающая дистанционное обучение по курсу «Финансовая грамотность» и этап очной подготовки. Дистанционный курс размещен на учебном портале Университета Банка России. Для его прохождения зарегистрировались более 5 тыс. человек, из которых более 1,6 тыс. изъявили желание стать волонтерами. Полностью курс прошли 300 человек. Для реализации этапа очной подготовки создана региональная инфраструктура с участием сотрудников территориальных учреждений Банка России.

В целях развития движения волонтеров при поддержке Банка России создана Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ), целью которой является поддержка частных и общественных инициатив по развитию финансовой грамотности в Российской Федерации и координация движения волонтеров финансового просвещения.

Банк России заключил соглашение о сотрудничестве с Федеральным агентством по делам молодежи и Ассоциацией волонтерских центров (АВЦ). По результатам реализации пилотного проекта с участием членов АВЦ разработана модель привлечения волонтеров с помощью волонтерских и ресурсных центров. Модель передана Ассоциации развития финансовой грамотности для включения в Концепцию ресурсного волонтерского центра добровольцев в сфере финансового просвещения, а также для дальнейшего использования и масштабирования.

2.3.3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ

В 2019 году Банк России продолжил реализацию Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов и национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Важность задачи по повышению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства нашла свое отражение в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

Проведение ежегодного мониторинга финансовой доступности

Результаты ежегодного замера индикаторов финансовой доступности, представленные в том числе в Обзоре состояния финансовой доступности в Российской Федерации¹, подтверждают важную и все возрастающую роль в повышении финансовой доступности в России дистанционных каналов доступа к финансовым услугам. Так, более половины взрослого населения России (55,2%) пользовалось дистанционным доступом к банковским счетам (годом ранее доля таких граждан составляла 45,1%). При этом с 35,9 до 54,7% увеличилась доля населения, имеющего возможность мгновенно – в течение 15 минут – совершить перевод денежных средств с помощью мобильного телефона или с использованием спутниковой связи.

В 2019 году Банк России провел второй ежегодный опрос субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц с целью оценки в региональном разрезе уровня востребованности финансовых услуг для бизнеса, удовлетворенности этими услугами и работой российских финансовых организаций. Начиная с 2019 года результаты опроса передаются в том числе региональным органам государственной власти для проведения мониторинга состояния и развития конкуренции на товарных рынках субъектов Российской Федерации в рамках реализации Стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации².

Банк России также провел второе сплошное обследование кредитных организаций для определения количества стационарных удаленных точек обслуживания с агентами и работниками вне подразделений кредитных организаций. Результаты показали, что за 2019 год их количество выросло на 3%, до 230,5 тысячи. Впервые было определено и количество стационарных точек, где располагаются партнеры кредитных организаций³, – по состоянию на конец 2019 года в России их насчитывалось 120 тысяч.

¹ Опубликованы на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

² Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.04.2019 № 768-р «Об утверждении стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации».

³ К такой точке может быть отнесена, например, точка в торгово-сервисном предприятии (ТСП), где предоставляются/оформляются POS-кредиты – целевые потребительские кредиты (займы), предоставляемые путем перечисления заемных средств ТСП в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора с ТСП, без обеспечения.

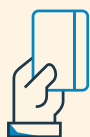
Повышение уровня доступности и качества финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях

В качестве основных задач по этому направлению выделены:

- расширение сети присутствия финансовых организаций в различных формах обслуживания;
- развитие дистанционных каналов доступа к финансовым услугам с одновременным существенным расширением проникновения сети Интернет.

Продолжила деятельность Рабочая группа по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, в состав которой в том числе входят представители кредитных организаций с государственным участием, обладающих широкой сетью территориального покрытия. Эти кредитные организации уделяют большое внимание сохранению и развитию своих территориальных сетей. Так, несмотря на общее сокращение на 2,7% в 2019 году количества подразделений кредитных организаций, охват населенных пунктов в сельской местности, где осуществляются отдельные банковские операции в отделениях почтовой связи, увеличился более чем на 35%.

В 2019 году продолжилась реализация пилотного проекта по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях на Дальнем Востоке. Весной 2019 года был запущен аналогичный проект с расширенным кругом задач в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах, способствующий ускоренному развитию региональной инфраструктуры предоставления финансовых услуг. Динамика в этих регионах по ряду показателей превысила среднероссийские значения, налажено эффективное взаимодействие с органами государственной власти.



В 2019 году был реализован пилотный проект по предоставлению держателям платежных карт услуг по выдаче наличных денег в торгово-сервисных предприятиях с использованием POS-терминалов

С апреля по ноябрь 2019 года при поддержке Банка России с участием кредитных организаций и основных операторов платежных систем осуществлялся пилотный проект по предоставлению услуг по выдаче в торгово-сервисных предприятиях держателям платежных карт наличных денег с использованием POS-терминалов, с мая 2019 года действует соответствующая рабочая группа. За истекший год количество точек выдачи наличных денег кредитных организаций – участников рабочей группы увеличилось с порядка 90 единиц до 3,7 тыс. единиц. При этом почти все эти точки расположены в сельской местности.

По предложению Банка России ведомственная целевая программа «Современный облик сельских территорий» государственной программы «Комплексное развитие сельских территорий» дополнена возможностью создания на сельских территориях центров предоставления финансовых услуг «Окно в мир финансов».

По инициативе Банка России в план реализации Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года⁴ включено мероприятие по подготовке в 2020 году Минфином России, заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Банком России доклада в Правительство Российской Федерации с предложениями по расширению сети предоставления финансовых услуг в малых и сельских населенных пунктах на приоритетных

⁴ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 3227-р.

геостратегических территориях с возможностью оказания государственной поддержки кредитным и некредитным финансовым организациям в случае, когда стоимость оказания ими финансовых услуг ниже себестоимости.

В качестве мер, способствующих повышению финансовой доступности, Банк России рассматривает дальнейшее развитие Системы быстрых платежей, механизма удаленной идентификации, а также активно содействует развитию проекта «Маркетплейс», который даст потребителям возможность равного доступа к банковским услугам вне зависимости от места их проживания.



Повышение доступности финансовых услуг для субъектов экономической деятельности включено в Стандарт развития конкуренции в субъектах Российской Федерации в качестве одной из целей

В 2019 году по предложению Банка России повышение доступности финансовых услуг для субъектов экономической деятельности включено в Стандарт развития конкуренции в субъектах Российской Федерации в качестве одной из целей⁵. Стандарт предусматривает возможность для региональных органов государственной власти запланировать в качестве системных мероприятий по развитию конкуренции мероприятия, направленные на повышение доступности финансовых услуг, удовлетворенности населения работой финансовых организаций и повышение уровня финансовой грамотности населения и субъектов МСП.

Доступность финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения

Завершена реализация Плана мероприятий повышения доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017–2019 годы.

Разработан проект Плана мероприятий на 2020–2021 годы, в котором особое внимание уделено повышению доступности дистанционных каналов обслуживания для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения и повышению доступности финансовых услуг для людей с ментальными нарушениями, а также иных групп населения, испытывающих затруднения в представлении своих интересов.

Выпущен ряд рекомендательных документов для финансовых организаций⁶, содержащих в том числе рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения, по повышению квалификации специалистов финансовых организаций, осуществляющих их обслуживание, а также по трудоустройству таких категорий граждан в финансовые организации.

Результаты второго этапа ежегодного мониторинга исполнения кредитными организациями рекомендаций Банка России⁷ по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения показали, что 58% кредитных организаций исполнили или практически исполнили эти рекомендации (на 20 процентных пунктов больше, чем в 2018 году),

⁵ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.04.2019 № 768-р «Об утверждении стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации».

⁶ Информационное письмо Банка России от 28.01.2019 № ИН-01-59/5 и Методические рекомендации Банка России от 26.04.2019 № 12-МР.

⁷ Информационное письмо Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20.

а без учета рекомендаций по техническому переоснащению инфраструктуры – 83% (на 15 процентных пунктов больше, чем в 2018 году).

При участии Банка России разработан обновленный национальный стандарт ГОСТ Р 52872-2019⁸, содержащий положения по созданию безбарьерной цифровой среды, в том числе интернет-ресурсов для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения.

Повышение уровня доступности финансовых услуг для субъектов МСП

Продолжилась реализация мероприятий Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП, утвержденной в сентябре 2018 года. Основные направления Дорожной карты – повышение доступности различных финансовых инструментов (банковское кредитование, инструменты фондового рынка, лизинг, факторинг, микрофинансирование), а также реализация концепции «цифровой клиент», направленной на повышение качества и скорости банковского обслуживания субъектов МСП за счет повышения доли электронного взаимодействия.

В целях стимулирования кредитования субъектов МСП в 2019 году Банк России ввел регулятивные послабления⁹, в том числе для банков с базовой лицензией.

Для банков с базовой лицензией пороговое значение величины ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, которые могут включаться в портфели однородных ссуд, увеличено с 1,5 до 3% от величины собственных средств (капитала) и в два раза – с 100 до 50 – снижено минимальное количество отдельных заемщиков – субъектов МСП, требования к которым могут быть включены в так называемый «регуляторный розничный портфель» с применением к ним пониженного коэффициента 75% в целях расчета обязательных нормативов.

Для банков с универсальной лицензией установлена возможность при оценке ссуд заемщиков – субъектов МСП в размере до 10 млн рублей на портфельной основе использовать внутрибанковские методики оценки риска без использования официальной отчетности таких заемщиков.

Ссуды заемщиков – физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, при их идентификации на основании биометрических персональных данных могут быть отнесены в портфель прочих однородных ссуд с пониженными ставками резерва.

По портфелям банковских гарантий и поручительств, не превышающих 10 млн рублей, предоставляемых субъектам МСП в качестве обеспечения заявок на участие в контрактной системе, регулируемой Федеральным законом № 44-ФЗ¹⁰, или в качестве обеспечения обязательств принципала перед бенефициаром до мо-

⁸ 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).

⁹ Новации введены Указанием 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» и Указанием Банка России от 18.07.2019 № 5212-У «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹⁰ Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

мента возникновения данных обязательств, установлен минимальный размер резерва – 0,3%¹¹.

Категория качества ссуд может быть повышена на одну классификационную категорию на основании фактора использования ссуд заемщиком для финансирования своей операционной деятельности¹².

В отношении ссуд, выдаваемых в рамках проектного финансирования, предложена возможность применения льготного подхода к формированию резервов, который предусматривает классификацию ссуд и определение расчетного размера резерва по ним на основании оценки уровня кредитоспособности заемщика, присвоенного исходя из соответствия максимальному количеству критериев, установленных с учетом специфики проектного финансирования¹³.

На основании стандартов секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП в IV квартале 2019 года были проведены две сделки секьюритизации.



Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, был максимальным за последние пять лет

В 2019 году субъектам МСП было выдано новых кредитов на сумму 7,8 трлн рублей, что на 14,8% больше, чем за 2018 год. Темп прироста объема кредитования субъектов МСП за 2018 год по сравнению с 2017 годом был ниже и составлял 11,4%.

Задолженность по кредитам (кредитный портфель), предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» субъектам МСП, на 01.01.2020 составила 4,7 трлн рублей, увеличившись на 12,4% по сравнению с данными на 01.01.2019. Годом ранее (01.01.2019 к 01.01.2018) прирост портфеля кредитов субъектам МСП был существенно ниже и составлял 1,1%.

Банк России продолжил участие в реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», в рамках которого Банк России координирует развитие инструментов привлечения финансирования субъектами МСП с фондового рынка.

В 2019 году при методологическом сопровождении Банка России была сформирована система мер, поддерживающих субъекты МСП в привлечении финансирования с помощью облигационных займов¹⁴, в результате чего объем привлечения финансирования в Секторе Роста ПАО Московская Биржа составил 3,12 млрд рублей, превысив целевые показатели национального проекта более чем в три

¹¹ Введено Указанием Банка России от 18.07.2019 № 5212-У «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹² При соблюдении условий в отношении качества обслуживания долга и финансового положения заемщика, а также в отношении показателей операционной деятельности заемщика.

¹³ Указанные новации в части классификации ссуд распространяются в том числе на ссуды, предоставленные субъектам МСП, и введены Указанием Банка России от 16.10.2019 № 5288-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».

¹⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий 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» (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 26.12.2019 № 1845).

раза. По оценке субъектов МСП, оказанные меры поддержки позволили добиться сравнимой с банковским кредитованием экономической эффективности в привлечении финансирования.

В 2019 году в рамках реализации национального проекта проведено более 250 региональных мероприятий по тематике использования инструментов финансового рынка для развития своего дела с общим охватом аудитории более 13 тыс. человек, в том числе в центрах шести федеральных округов¹⁵ были проведены семинары по теме привлечения субъектами МСП финансирования посредством фондового рынка.

Также в рамках национального проекта Банк России принял участие в разработке программ государственной поддержки инструментов лизинга¹⁶ и краудфандинга¹⁷ для субъектов МСП. Постановления по субсидированию использования данных инструментов финансирования приняты Правительством Российской Федерации.

В целях развития инструментов финансирования субъектов МСП Банк России проводит ежеквартальный мониторинг деятельности краудфинансовых площадок. За 9 месяцев 2019 года суммарный объем сделок, заключенных на рынке краудфинансирования, составил 5,4 млрд рублей¹⁸, большая часть которых – 5,3 млрд рублей – пришлась на финансирование сегмента МСП.

Принят Федеральный закон № 259-ФЗ¹⁹, направленный на регулирование отношений, возникающих в связи с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием инвестиционных платформ. На официальном сайте Банка России создан раздел, посвященный деятельности операторов инвестиционных платформ.

¹⁵ Кроме Центрального и Северо-Кавказского федеральных округов.

¹⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 1920 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета лизинговым организациям на государственную поддержку лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства».

¹⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 1898 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на государственную поддержку российских организаций в целях компенсации части затрат на обеспечение доступа к платформе для коллективного инвестирования».

¹⁸ На основе добровольно предоставляемых отчетов краудфинансовых площадок, входящих в состав Рабочей группы при Банке России по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора краудфандинга.

¹⁹ 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».

2.3.4. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ

В 2019 году Банк России осуществлял работу по совершенствованию корпоративного законодательства в том числе в рамках плана мероприятий «Трансформация делового климата»¹, направленного на повышение защиты прав миноритарных инвесторов и качества корпоративного управления в российских хозяйственных обществах.



Банк России продолжил работу по защите прав акционеров

Значимым стало принятие Федерального закона № 55-ФЗ², направленного на защиту акционеров от размытия их доли в уставном капитале общества и ущемления дивидендных прав. Акционеры публичных обществ теперь наделены преимущественным правом приобретения размещаемых акций новых категорий и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг. Закон также устанавливает, что цена выкупа эмитентом по требованию акционеров акций, допущенных к обращению на организованных торгах, во всех случаях должна определяться с учетом их средневзвешенной стоимости.

Принят Федеральный закон № 356-ФЗ³, направленный на уточнение порядка голосования по вопросу о согласии на совершение сделок с заинтересованностью. Устранена правовая неопределенность в отношении голосов лиц, подконтрольных заинтересованному в совершении сделки лицу; такие голоса не учитываются при голосовании по вопросу об одобрении соответствующей сделки.

В целях совершенствования порядка предоставления акционерными обществами информации (документов) акционерам по их требованию⁴ издано Указание Банка России № 5182-У⁵, направленное на регулирование отношений, связанных с реализацией акционерами права на доступ к информации о деятельности общества. В частности, урегулированы отношения, возникающие при осуществлении права на получение доступа к документам и информации акционерного общества одновременно несколькими акционерами, действующими совместно, а также акционером, права на акции которого учитываются на лицевом счете, открытом в реестре акционеров общества, и на счете депо, открытом в депозитарии.

Банком России продолжена разработка регулирования, направленного на совершенствование требований к раскрытию информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, в том числе в соответствии с полномочиями, предоставлен-

¹ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2019 № 20-р.

² Федеральный закон от 15.04.2019 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 40 и 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

³ Федеральный закон от 04.11.2019 № 356-ФЗ «О внесении изменений в статью 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статью 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

⁴ Федеральный закон от 29.07.2017 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 50 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

⁵ Указание Банка России от 28.06.2019 № 5182-У «О дополнительных требованиях к процедурам предоставления акционерными обществами документов или копий документов в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах».

ными Банку России Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона № 514-ФЗ⁶. В основу регулирования раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг заложен подход, позволяющий без ущерба для информационной прозрачности рынка ценных бумаг сократить административную нагрузку на эмитентов, связанную с наличием избыточных требований к раскрытию информации, в результате соблюдения которых важные для принятия инвестиционных решений сведения могут затеряться в информационном потоке повторяющейся и незначительной информации (проблема информационного шума).

В целях обеспечения стабильности российского финансового рынка проведена работа по внедрению механизмов, способствующих преодолению давления вводимых со стороны иностранных государств недружественных мер и обеспечению защиты прав и свобод, а также законных интересов граждан и юридических лиц – резидентов Российской Федерации. Правительством Российской Федерации с участием Банка России определены⁷ правила ограничения раскрытия и предоставления эмитентами информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «Об акционерных обществах». В таких случаях эмитент уведомляет о соответствующих обстоятельствах Банк России в установленном порядке⁸.

Также для сохранения возможности беспрепятственной реализации прав по ценным бумагам и минимизации риска применения недружественных мер к институтам учетной системы Правительством Российской Федерации при участии Банка России определены⁹ случаи и условия, при которых выплаты и (или) реализация прав по ценным бумагам могут осуществляться без соблюдения положений статей 8.7 и 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В развитие положений Федерального закона № 514-ФЗ изданы нормативные акты Банка России, регламентирующие процедуры:

- направления уведомлений лицами, указанными в пунктах 19–22 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»¹⁰;
- освобождения эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации¹¹;
- ознакомления заинтересованных лиц с зарегистрированным решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг¹².

⁶ 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».

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 04.04.2019 № 400 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

⁸ Указание Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется».

⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1538 «Об определении случаев и условий, при которых выплаты и (или) реализация прав по ценным бумагам могут осуществляться без соблюдения отдельных положений Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

¹⁰ Указание Банка России от 27.06.2019 № 5178-У «О форме (формате), требованиях к содержанию, порядке и сроке направления лицами, указанными в пунктах 19–22 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», эмитенту и в Банк России уведомлений, содержащих информацию, предусмотренную пунктами 19–22 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

¹¹ Указание Банка России от 12.09.2019 № 5254-У «О форме (формате), требованиях к содержанию и порядке рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также о перечне документов, прилагаемых к такому заявлению».

¹² Указание Банка России от 12.09.2019 № 5255-У «О требованиях к порядку ознакомления с зарегистрированным решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг».

Банк России продолжил мониторинг внедрения публичными акционерными обществами положений Кодекса корпоративного управления (далее – Кодекс)¹³, а также качества объяснений причин отклонения от рекомендуемой Кодексом практики. Проведенный анализ раскрытых в 2019 году годовых отчетов за 2018 год обществ, акции которых включены в котировальные списки ПАО Московская Биржа, демонстрирует устойчивую тенденцию улучшения практики корпоративного управления. Так, согласно данным самооценки обществ, по сравнению с 2017 годом средний уровень внедрения принципов Кодекса вырос на 5 процентных пунктов и составил 76%, в 2018 году почти три четверти публичных акционерных обществ из котировального списка первого уровня внедрили более 75% всех принципов Кодекса. Средний уровень качества объяснений причин отклонений от принципов Кодекса в 2018 году также увеличился на 7 процентных пунктов и составил 60%. Итоги мониторинга практики корпоративного управления опубликованы в «Обзоре практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2018 года»¹⁴. В 2019 году Банк России расширил периметр мониторинга внедрения принципов и рекомендаций Кодекса, и в указанном обзоре впервые представлены результаты анализа годовых отчетов обществ, акции которых включены в третий уровень списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская Биржа. Уровень внедрения принципов Кодекса у таких компаний оказался ожидаемо не очень высоким – около 49%, а средний уровень качества объяснений причин отклонения от принципов Кодекса – 30%. Стоит отметить, что на такие компании не распространяются требования правил листинга по корпоративному управлению¹⁵, с ними до сих пор не велась прямая работа по улучшению практики корпоративного управления со стороны Банка России. Учитывая положительный опыт проведения разъяснительной работы по внедрению рекомендаций Кодекса среди компаний, акции которых включены в котировальные списки, Банк России будет уделять особое внимание разъяснительной работе с компаниями, акции которых включены в некотировальную часть списка ценных бумаг.

В целях разъяснения способов и механизмов реализации рекомендаций Кодекса, а также повышения внимания публичных акционерных обществ к актуальным проблемам корпоративного управления Банк России на своем официальном сайте в сети Интернет опубликовал информационные письма с рекомендациями по вопросам корпоративного управления¹⁶. Указанные документы содержат основные подходы к организации и проведению самооценки эффективности совета директоров, применению и раскрытию полученных результатов, а также рекомендации по участию совета директоров в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности, направленные на формирование понимания важности стратегических и контрольных функций совета директоров в сфере информационных технологий.

¹³ *Одобен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и рекомендован к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463.*

¹⁴ *Размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет.*

¹⁵ *Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам».*

¹⁶ *Информационные письма Банка России от 26.04.2019 № ИИ-06-28/41 «О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах» и от 24.05.2019 № ИИ-06-28/45 «О рекомендациях по участию совета директоров (наблюдательного совета) в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности в публичном акционерном обществе».*

В отчетном периоде уделялось значительное внимание вопросам корпоративного управления в финансовых организациях. В частности, на официальном сайте Банка России в сети Интернет опубликовано руководство для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации¹⁷, направленное на формирование у членов совета директоров понимания своих функций и обязанностей, надлежащее соблюдение которых, по мнению Банка России, поможет члену совета директоров при должной степени добросовестности и разумности принимать решения в рамках своих полномочий.

В течение 2019 года Банком России рассмотрено 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 572 комплекта документов. Рассмотрено 278 комплектов документов на освобождение эмитентов от обязанности по раскрытию информации. В рамках текущего надзора в области корпоративных отношений и раскрытия информации вынесено более 6 тыс. предписаний и выявлено более 5 тыс. фактов совершения административных правонарушений.

¹⁷ Информационное письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации».

2.3.5. РАЗВИТИЕ РЫНКА ОБЛИГАЦИЙ

В связи с изменениями в регулировании рынка ценных бумаг в 2019 году появились новые финансовые инструменты:

– первые программы и выпуски структурных облигаций (всего с момента вступления в силу изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»¹ Банком России было зарегистрировано 18 выпусков структурных облигаций и две программы структурных облигаций);

– программа и выпуск облигаций с залоговым обеспечением в рамках программы облигаций специализированного финансового общества проектного финансирования (проект Фабрики для финансирования проектов государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»).

После почти 10-летнего перерыва в 2019 году на российский финансовый рынок вышло иностранное государство – Республика Беларусь, чьи облигации размещены и допущены к публичному обращению на основании проспекта ценных бумаг, зарегистрированного Банком России².

В 2019 году принят Федеральный закон № 261-ФЗ³, расширяющий возможности секьюритизации за счет кредитов по договорам участия в долевом строительстве, что создает дополнительные стимулы как для дальнейшего развития рынка ипотечных облигаций, так и для ипотечного кредитования.

Банком России урегулирован вопрос о порядке выпуска российскими эмитентами облигаций по иностранному праву за пределами Российской Федерации без получения разрешения Банка России⁴.

Поиск новых возможностей по привлечению финансирования путем выпуска облигаций требует постоянного совершенствования регулирования процедуры эмиссии, создания комфортного для эмитентов механизма регистрации выпусков облигаций. В связи с этим Банк России принял новую редакцию Стандартов эмиссии ценных бумаг⁵.

Приняты изменения в регулирование листинга облигаций эмитентов – частных партнеров концессионных соглашений, учитывающие особенности бизнес-модели таких проектов. В частности, для данных эмитентов не применяются общие требования по безубыточности деятельности и по наличию обеспечения для выпуска облигаций⁶.

По итогам обсуждения с участниками рынка вопросов, затронутых в докладе для общественных консультаций «О концептуальных подходах к регулированию вопросов листинга и включения облигаций в котировальные списки»⁷, в 2019

¹ Федеральный закон от 18.04.2018 № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части регулирования структурных облигаций» (вступил в силу с 16.10.2018).

² До этого единственный проспект облигаций иностранного государства (Республика Беларусь) был зарегистрирован в ФСФР России в 2010 году.

³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 261-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5113-У «О форме (формате) уведомления о размещении или размещении и организации обращения за пределами Российской Федерации ценных бумаг российского эмитента, выпущенных в соответствии с иностранным правом, требованиях к его содержанию, а также о сроке и порядке его представления в Банк России».

⁵ Подробнее см. подраздел 2.2.3.7 «Финансовые инструменты».

⁶ Указание Банка России от 27.06.2019 № 5181-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам».

⁷ Опубликован на официальном сайте Банка России 21.06.2018.

году Банком России разработана концепция реформирования листинга облигаций⁸.

Рост облигационного рынка, выход на него новых заемщиков из сегмента средних и малых компаний, формирование спроса розничного инвестора на высокодоходные инвестиции послужили новым вызовом для Банка России и инфраструктуры финансового рынка. Во взаимодействии с российскими биржами ведется работа, направленная на повышение доверия к российскому рынку облигаций через маркирование облигаций эмитентов, характеризующихся повышенным (неопределенным) инвестиционным риском. В частности, на ПАО Московская Биржа выделен Сектор ценных бумаг повышенного инвестиционного риска, в который по состоянию на конец 2019 года включены 132 выпуска облигаций 66 эмитентов.

Активная работа по развитию ответственного инвестирования велась Банком России совместно с биржами. В 2019 году зарегистрирована новая редакция Правил листинга ПАО Московская Биржа, выделяющая Сектор устойчивого развития. Указанный сектор предназначен для листинга облигаций эмитентов, привлекающих публичное финансирование для реализации проектов в области экологии, защиты окружающей среды или социально значимых проектов.

В ноябре 2019 года состоялось первое размещение биржевых облигаций в Сегменте «зеленых» облигаций указанного сектора, средства от которых должны быть направлены на финансирование и рефинансирование кредитов для реализации энергоэффективных проектов, возобновляемых источников энергии и финансирование экологически чистого транспорта.

Банком России зарегистрированы первые выпуски структурных облигаций, денежные средства от размещения которых планируется направить на финансирование «зеленого» энергетического проекта.

Разработанные Банком России Стандарты эмиссии ценных бумаг предусматривают условия и критерии, при соответствии которым облигации могут называться «зелеными», социальными и инфраструктурными. Институциональное отделение таких специализированных видов облигаций позволит в дальнейшем создавать регуляторные стимулы для развития ответственного инвестирования.

В 2019 году территориальными учреждениями Банка России проводились коммуникационные мероприятия с профессиональными участниками рынка ценных бумаг и потенциальными эмитентами в части развития регионального рынка облигаций. Мероприятия имели информационно-просветительский характер и были нацелены на получение обратной связи от участников рынка по вопросам формирования возможности и потребности использования облигаций в качестве альтернативного источника заемных средств.

В части развития региональных инвесторов отмечается устойчивый рост количества индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) в 2019 году. По данным ПАО Московская Биржа⁹, общероссийский темп прироста составил 175,7%. При этом физические лица, открывшие ИИС, за 2019 год увеличили объем вложений в облигации резидентов на 249% (с 11,2 до 39,2 млрд рублей). Количество активных ИИС в 2019 году выросло в два раза по сравнению с 2018 годом. В регионах отмечается аналогичная тенденция к росту ИИС.

⁸ Публичное обсуждение концепции, проектов законодательных и нормативных актов, направленных на ее реализацию, запланировано на 2020 год.

⁹ Отчет по ИИС за декабрь 2019 года.

2.4. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.4.1. ЭМИССИЯ И ОБРАЩЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

Банк России стабильно обеспечивал платежный оборот банкнотами и монетой, повышая эффективность бизнес-процессов наличного денежного обращения и минимизируя риски.

Расширение использования безналичных платежных инструментов оказало влияние на снижение доли наличных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг с 44,4% в 2018 году до 35,3% в 2019 году.

При этом в соответствии с потребностями экономики в отчетном году происходило увеличение количества наличных денег в обращении¹. Прирост (с учетом наличных денег в кассах подразделений Банка России) составил 304,4 млрд рублей (2,9% по сравнению с 2018 годом), в том числе 299,9 млрд рублей – за счет банкнот; 4,5 млрд рублей – за счет монеты.

По состоянию на 31.12.2019 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 10 627,5 млрд рублей, в том числе банкнот – на сумму 10 520,3 млрд рублей (6,2 млрд листов), монеты – на сумму 106,9 млрд рублей (67,8 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов – на сумму 0,3 млрд рублей.

В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,0%, монета – 1,0%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 8,3%, монета – 91,7%.

За 2019 год количество банкнот уменьшилось на 0,1 млрд листов, количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) увеличилось на 0,9 млрд кружков.

Банком России осуществлялись 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 соответствие потребностям платежного оборота.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился за отчетный период с 74,9 до 76,8%. Одновременно сократилась доля банкнот номиналом 1000 рублей (с 16,3 до 14,5%). Удельные веса банкнот номиналом 2000, 500, 200, 100, 50, 10 и 5 рублей остались примерно на уровне 2018 года.

По итогам 2019 года наличный денежный оборот, проходящий через кассы подразделений Банка России и кредитных организаций, уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 1,8% и составил 98,2 трлн рублей (в 2018 году – 100,0 трлн рублей).

В 2019 году проводилась работа по совершенствованию нормативной базы Банка России в области организации наличного денежного обращения, ведения эмиссионных и кассовых операций, хранения, перевозки и инкассации наличных денег с учетом изменений, произошедших в экономике, законодательстве Российской Федерации и технологии работы с денежными знаками.

По состоянию на 01.01.2020 на кассовом обслуживании в подразделениях Банка России находилось 3437 кредитных организаций и их подразделений и 1451

¹ Увеличение суммы денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, по данным баланса.

организация, которые не являются кредитными. В 2019 году количество кредитных организаций и их подразделений, находящихся на кассовом обслуживании в подразделениях Банка России, уменьшилось на 467 единиц вследствие структурных изменений в банковском секторе. Количество находящихся на кассовом обслуживании в подразделениях Банка России организаций, не являющихся кредитными, снизилось на 6162 единицы, что объясняется закрытием банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства и переходом бюджетных учреждений на кассовое обслуживание в кредитные организации.

Продолжалась работа по оптимизации сети подразделений Банка России.

Уровень фальшивомонетничества в 2019 году остался стабильно низким, составив, как и в 2018 году, семь подделок на 1 млн банкнот, находящихся в обращении. В отчетном году в банковской системе Российской Федерации были обнаружены, изъяты из платежного оборота и переданы в органы внутренних дел 41 355 поддельных денежных знаков, в том числе банкнот номиналом 5000 рублей – 28 668 штук, номиналом 1000 рублей – 8602 штуки.

Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей уменьшилась на 2,8 процентного пункта и составила 69,3%. Доля поддельных банкнот номиналом 1000 рублей в общем числе подделок в 2019 году составила 20,8% (в 2018 году – 24,2%).

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 1,6 процентного пункта по сравнению с соответствующим показателем 2018 года и составила 34,0% от общего объема выявленных подделок.

Подразделениями Банка России и кредитными организациями в 2019 году были выявлены и переданы в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 2364 штук, что на 8,3% меньше аналогичного показателя 2018 года.

В 2019 году подразделениями Банка России было проведено 0,71 млн экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,42 млн экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,29 млн экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты.

Банк России в 2019 году выпустил в обращение 36 видов монет из драгоценных металлов (четыре золотые, 32 серебряные), а также 19 видов памятных монет из недрагоценных металлов, в том числе две монеты с цветным изображением в сувенирной упаковке. Банк России регулярно актуализирует список организаций², с которыми заключены соглашения о реализации памятных и инвестиционных монет.

² Размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

2.4.2. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В 2019 году Банком России продолжена деятельность, направленная на развитие национальной системы платежных карт (НСПК). Одним из приоритетных направлений в данной области являлось продвижение национальных платежных инструментов – карт «Мир». На конец 2019 года участниками платежной системы «Мир» являлись 298 кредитных организаций, из которых 288 осуществляли прием национальных платежных инструментов в своей инфраструктуре, 158 – их эмиссию.



Объем операций по картам «Мир» в 2019 году вырос более чем в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом

К началу 2020 года кредитными организациями было выпущено около 73 млн карт «Мир» (в 1,4 раза больше, чем годом ранее), что составило 25,2% от общероссийской эмиссии платежных карт (в 2018 году – 53 млн карт «Мир», или 19,2% от общей эмиссии). В 2019 году с их использованием было совершено 9,2 трлн операций на сумму 17,5 трлн рублей (рост в 1,7 раза по количеству и в 1,6 раза по объему). Доля внутрироссийских операций по картам «Мир» в общем объеме операций с платежными картами увеличилась с 14,5% в 2018 году до 19,3% в 2019 году. В структуре операций с картами «Мир» по количеству преобладали операции по оплате товаров и услуг (73,6%), а их стоимостный объем составил 26,1%. По сравнению с 2018 годом количество и объем таких операций выросли в 1,8 и 1,7 раза соответственно.

В 2019 году, согласно требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России и АО «НСПК» совместно с кредитными организациями осуществлялся перевод пенсионеров на карты «Мир».

В отчетном году реализованы проекты по размещению нефинансовых сервисов на карте «Мир» в Москве, Санкт-Петербурге, Севастополе, Приморском крае, республиках Мордовия и Башкортостан. Обеспечена возможность оплаты проезда по карте «Мир» на наземном транспорте, в метрополитене – в семи городах. В 69 регионах Российской Федерации реализован сервис прямых выплат из Фонда социального страхования Российской Федерации на карты «Мир» застрахованным лицам (в 2018 году – в 50 регионах).

Продолжилось развитие программ лояльности (кешбэк-сервис) платежной системы «Мир». На 01.01.2020 в указанной программе зарегистрировано 12,2 млн карт «Мир» (на 01.01.2019 – 4,5 млн карт).

В 2019 году клиенты 42 кредитных организаций получили возможность оплачивать покупки с использованием мобильного бесконтактного платежного приложения Mir Pay, являющегося собственной разработкой АО «НСПК». Также 28 банков – участников платежной системы «Мир» подключились к сервису Samsung Pay, обеспечивая его доступность для держателей национальных платежных инструментов.

В целях развития национальных платежных инструментов на внутреннем рынке проведены маркетинговые акции по снижению стоимости проезда в общественном транспорте при оплате картами «Мир» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Сыктывкаре, Рязани и Краснодаре. На Едином портале государ-

ственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ) реализована возможность оплаты держателями карт «Мир» без комиссии штрафов за нарушение правил дорожного движения.

В рамках продвижения карт «Мир» за пределы Российской Федерации обеспечен прием карт «Мир» в Абхазии, Армении, Беларуси, Казахстане, Киргизии, Турции, Узбекистане и Южной Осетии. Первые операции по карте «Мир» проведены в Таджикистане, Великобритании, Вьетнаме и на Кипре.

В отчетном году утверждена Стратегия развития национальной системы платежных карт на 2019–2021 годы, которая определяет цели и ключевые задачи НСПК, предусматривающие предоставление новых, востребованных населением Российской Федерации, конкурентоспособных продуктов и сервисов в области проведения платежей и смежных нефинансовых сервисов.

2.4.3. РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

В течение 2019 года через платежную систему Банка России (ПС БР) было осуществлено 1,7 млрд переводов денежных средств на сумму 1566,5 трлн рублей (в 2018 году – 1,6 млрд переводов на сумму 1715,1 трлн рублей). В среднем ежедневно осуществлялось 6,9 млн переводов на сумму 6,3 трлн рублей.

Количество участников ПС БР за год сократилось на 10,1% и на 01.01.2020 составило 1779 организаций, из них 1403 кредитные организации (филиалы), 145 участников, не являющихся кредитными организациями¹, 231 структурное подразделение Банка России². Количество и объем переводов денежных средств в расчете на одного участника ПС БР выросли в 2019 году на 19,9 и 1,6% соответственно и составили 964,4 тыс. переводов на сумму 880,5 млрд рублей.

В общем объеме переводов денежных средств, осуществленных через ПС БР, преобладали срочные переводы – на них приходилось 83,3% (1304 трлн рублей). При этом в общем количестве переводов их доля не превышала 1% (4,3 млн единиц). Средняя сумма одного перевода с использованием сервиса срочного перевода достигла 294 млн рублей (в 2018 году – 280 млн рублей).

Переводы с использованием сервиса несрочного перевода доминировали по количеству – 1,7 млрд операций (99,3%). В общем объеме переводов денежных средств их доля составила 16,7% (261,9 трлн рублей). Несрочные переводы были существенно меньшими по объему – средняя сумма одного перевода составила 153,6 тыс. рублей.

В 2019 году в рамках развития ПС БР введена в действие Система быстрых платежей (СБП), позволяющая физическим лицам мгновенно, ежедневно и круглосуточно (в режиме 24/7/365) переводить деньги по номеру мобильного телефона получателю в другом банке (операции С2С³), а также оплачивать товары (работы, услуги) с использованием QR-кодов (операции С2В⁴).



Запущена Система быстрых платежей Банка России: на 01.01.2020 подключено 36 кредитных организаций, из них 10 системно значимых

В рамках полномочий, предоставленных Банку России Федеральным законом № 173-ФЗ⁵:

– в правилах ПС БР установлено требование об обязательном использовании СБП кредитными организациями – участниками ПС «Мир», которое вступило в силу для системно значимых кредитных организаций с 01.10.2019, для кредитных организаций с универсальной лицензией вступит в силу с 01.10.2020;

¹ Федеральное казначейство и его территориальные органы.

² Главные управления Банка России, расчетно-кассовые центры, отделения, отделения – национальные банки главных управлений Банка России, структурные подразделения центрального аппарата Банка России; полевые учреждения Банка России.

³ Операции С2С (customer-to-customer) – перевод денежных средств физических лиц в пользу физических лиц.

⁴ Операции С2В (customer-to-business) – перевод денежных средств физических лиц в пользу юридических лиц.

⁵ Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

– решением Совета директоров Банка России от 30.08.2019 установлены тарифы на услуги в СБП, ставки (тарифы) межбанковских вознаграждений и максимальные размеры платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов при осуществлении перевода денежных средств в оплату товаров (работ, услуг) с использованием СБП.

С целью минимизации риска ликвидности кредитных организаций – участников СБП в 2019 году разработан и с начала 2020 года стал доступен механизм использования лимита внутрисуточного кредита в период работы СБП в ночное время, в выходные и праздничные дни.

В октябре 2019 года Банком России совместно с АО «Почта России»⁶ успешно проведена апробация оплаты жилищно-коммунальных услуг (ЖКУ) с использованием СБП. Запуск целевого решения по оплате ЖКУ планируется в 2020 году.

По состоянию на 01.01.2020 к СБП подключено 36 кредитных организаций (в том числе 10 из 11 системно значимых банков), через которые в отчетном году проведено 6,8 млн операций на сумму 59,7 млрд рублей. Динамика показателей свидетельствовала о существенном росте популярности СБП с начала ее запуска: в IV квартале по сравнению с I кварталом 2019 года переводы через СБП выросли в 67 раз по количеству и в 75 раз по объему.

В рамках повышения эффективности обмена платежными и финансовыми сообщениями с клиентами Банка России выполнен перевод 1170 клиентов Банка России на централизованную компоненту – Транспортный шлюз Банка России, в котором реализована высокая доступность и надежность подключения к платежной системе Банка России, обеспечивается применение гибких схем подключения.

Количество пользователей Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) по состоянию на 01.01.2020 составило 391 участник. В 2019 году пользователями СПФС было направлено 12,9 млн финансовых сообщений (по сравнению с количеством годом ранее – увеличение в 2,4 раза), из них почти 90% приходилось на сообщения в формате MT103 «Однократный клиентский перевод».



Количество финансовых сообщений в СПФС увеличилось в 2,4 раза

В рамках развития СПФС Банком России в отчетном году обеспечено предоставление услуг по передаче финансовых сообщений в СПФС ежедневно и круглосуточно (в режиме 24/7/365), расширен состав пользователей СПФС за счет подключения клиентов банков – юридических лиц, а также иностранных кредитных организаций. Кроме того, реализована новая схема подключения к СПФС, позволяющая организовать передачу финансовой информации третьих лиц, запущен новый сервис, позволяющий использовать сообщения международного стандарта ISO 20022 при взаимодействии банков и их клиентов – юридических лиц через СПФС.

⁶ С 01.10.2019 ФГУП «Почта России» преобразовано в АО «Почта России».

2.4.4. РАЗВИТИЕ ДРУГИХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

В 2019 году объемы переводов денежных средств в рамках платежных систем¹ составили 56,7 трлн рублей.

В общем объеме переводов в платежных системах 47,2% приходилось на переводы, осуществленные через социально значимую платежную систему «Сбербанк».

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ² в рамках наблюдения за системно и социально значимыми платежными системами завершена оценка социально значимой платежной системы Виза на соответствие документу КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»³ (далее – Принципы для ИФР). Результаты проведенной оценки подтвердили высокий уровень соответствия платежной системы Принципам для ИФР, итоги оценки размещены на официальном сайте Банка России.

В целях развития и повышения надежности инфраструктур финансового рынка Банком России разработана и утверждена Методика оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев)⁴, а также издано информационное письмо Банка России⁵.

В 2019 году центральными (национальными) банками республик Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизской Республики, России и Таджикистана был подписан Меморандум о Рекомендациях⁶, касающихся обеспечения прозрачности рынка услуг по переводу денежных средств и защиты потребителя, финансовым организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны.

Основными целями Меморандума о Рекомендациях являются содействие со стороны регуляторов в применении финансовыми организациями вышеуказанных стран рекомендаций и, как следствие, повышение информированности клиентов об условиях получения услуг по переводу денежных средств без открытия счета и защита интересов клиентов.

В рамках обмена опытом и сближения подходов в части регулирования, надзора и наблюдения за платежными системами продолжена работа по реализации ранее заключенных между Банком России и центральными (национальными) банками государств – членом ЕАЭС двусторонних соглашений в области надзора/наблюдения за платежными системами.

¹ Платежные системы, включенные в реестр операторов платежных систем, и платежная система «Мир» (без учета ПС НРД).

² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

³ Документ Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка».

⁴ Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2551 «Об утверждении Методики оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального депозитария, центральных контрагентов и репозитариев) и отмене приказа Банка России от 09.04.2014 № ОД-607 и приказа Банка России от 6 ноября 2014 года № ОД-3118».

⁵ Информационное письмо о Методике оценки Банком России системно и социально значимых платежных систем и системно значимых инфраструктурных организаций финансового рынка от 02.12.2019 № ИН-04-45/89.

⁶ Рекомендации разработаны на основе Общих принципов оказания услуг по международным переводам денежных средств, разработанных КПРИ и Всемирным банком (www.bis.org/publ/cpps76.pdf).

2.5. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.5.1. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Банк России принимал активное участие в создании правовых условий для развития и внедрения финансовых технологий.

В марте 2019 года принят Федеральный закон № 34-ФЗ¹, закрепляющий понятие цифровых прав (обязательственных и иных прав), содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам, а также смарт-контрактов.

В августе 2019 года принят Федеральный закон № 259-ФЗ², расширяющий круг инвесторов и способы привлечения инвестиций с предоставлением определенных гарантий со стороны операторов платформ, которые должны будут проводить предварительный контроль документации лиц, привлекающих инвестиции.

При взаимодействии с заинтересованными органами дорабатывался к рассмотрению во втором чтении проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», направленный на регулирование отношений, возникающих при создании, выпуске, хранении и обращении цифровых финансовых активов.

Законопроект о цифровых финансовых активах позволит осуществить перевод традиционных финансовых инструментов в цифровую форму, а также расширить альтернативные способы привлечения инвестиций финансовыми и другими организациями, включая малый и средний бизнес.

Осуществлялась доработка к рассмотрению во втором чтении проекта федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации». Данный проект федерального закона направлен на создание Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услуг связи абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, позволяющей финансовым организациям:

- обеспечить противодействие мошенничеству на финансовом рынке при обслуживании (приеме на обслуживание) физических и юридических лиц, в том числе при осуществлении операций по переводу денежных средств;
- использовать получаемые от операторов связи сведения для повышения качества и достоверности идентификации физических лиц при их обслуживании (приеме на обслуживание).

Принят разработанный в рамках национальной программы «Цифровая экономика» Федеральный закон № 476-ФЗ³, предусматривающий возможность использования Единой биометрической системы для получения и использования

¹ Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

² Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ».

³ Федеральный закон от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

«облачной» электронной подписи, а также Федеральный закон № 480-ФЗ⁴, предусматривающий использование Единой биометрической системы нотариусами для установления личности гражданина, обратившегося за совершением нотариального действия.

В целях увеличения доли безналичных расчетов в рамках реализации программы «Цифровая экономика» Роспотребнадзором с участием Банка России разработан законопроект⁵, предусматривающий обязанность организаций, осуществляющих продажу товаров через сеть Интернет (в том числе агрегаторов), обеспечить для потребителей возможность оплаты с использованием карты «Мир». Данный законопроект направлен на повышение прозрачности сферы дистанционной торговли, а также на стимулирование расширения инфраструктуры приема национальных платежных инструментов.



Регистрация в Единой биометрической системе доступна более чем в 11 000 точек банковского обслуживания в 228 банках

Продолжилась работа по развитию **механизма удаленной идентификации**. Проведена работа с банками по оптимизации процесса сбора биометрических персональных данных в Единую биометрическую систему. По состоянию на конец 2019 года регистрация в Единой биометрической системе доступна более чем в 11 000 точек банковского обслуживания в 228 банках (увеличение с начала года более чем в 3,7 раза) и вне офисов банков во всех регионах (курьерская модель). Количество зарегистрированных пользователей в Единой биометрической системе граждан возросло с 2317 до 109 987 человек (увеличение с начала года более чем в 47 раз).

Обеспечена возможность дистанционного открытия счета, получения кредита и осуществления перевода после прохождения удаленной идентификации с помощью стационарного компьютера или мобильных устройств (телефон, планшет). Для использования удаленной идентификации на мобильных устройствах разработано и запущено мобильное приложение для пользователей на платформах Android и iOS.

С целью дальнейшего развития механизма удаленной идентификации разработан и принят 16.07.2019 Государственной Думой в первом чтении проект федерального закона № 613239-7⁶. Указанным законопроектом планируется закрепить:

- обязанность для банков с универсальной лицензией обеспечить возможность дистанционного открытия счета и получения кредита после прохождения удаленной идентификации;
- расширение возможности использования Единой биометрической системы для оказания любых финансовых и нефинансовых услуг;

⁴ Федеральный закон от 27.12.2019 №480-ФЗ «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Проект федерального закона № 861571-7 «О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» внесен в Государственную Думу 14 декабря 2019 года.

⁶ Проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

– требования по информационной безопасности для собственных биометрических систем банков и иных организаций;

– право для банков с базовой лицензией в части сбора биометрических данных. Законопроект № 613239-7 дорабатывается к рассмотрению во втором чтении.

Банком России совместно с Минкомсвязью России при участии ПАО «Ростелеком» разработана и одобрена Правительством Российской Федерации Концепция и архитектура **цифрового профиля**. Принято постановление Правительства Российской Федерации № 710⁷, устанавливающее порядок проведения эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах.

В рамках реализации указанного эксперимента с участием 20 банков и четырех страховых организаций в декабре 2019 года был запущен пилотный проект, направленный на создание и использование инфраструктуры цифрового профиля при предоставлении кредитов, а также заключении договоров ОСАГО и каско.

Создаваемая в рамках эксперимента платформа обеспечит удобный, безопасный и быстрый обмен данными между потребителями и поставщиками информации и будет способствовать повышению ассортимента, качества и доступности услуг для конечных пользователей, а также повышению скорости и прозрачности предоставления данных за счет обеспечения для физических лиц возможности управления цифровыми согласиями на обмен данными.

В Государственную Думу 05.07.2019 был внесен законопроект № 747513-7⁸, регулирующий вопросы создания и использования инфраструктуры цифрового профиля.

На основанной на технологии распределенного реестра платформе «Мастерчейн», разработанной участниками финансового рынка на площадке Ассоциации ФинТех, осуществлялось пилотирование следующих сервисов:

- учет электронных закладных – сервис запущен в промышленную эксплуатацию;
- операции с цифровыми банковскими гарантиями – проведено пилотирование, запланирован запуск платформы в промышленную эксплуатацию в II квартале 2020 года.

В рамках Ассоциации ФинТех разработана концепция развития **открытых интерфейсов** (открытые API⁹), позволяющих обеспечить передачу и получение информации между информационными системами финансовых организаций с использованием стандартных протоколов обмена данными.

Внедрение открытых интерфейсов на финансовом рынке направлено на обеспечение равного доступа провайдеров услуг к информации, а также конкурентного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка путем стандартизации их взаимодействия. Подготовлены следующие стандарты по открытым API: общие положения, инициирование платежа и перевода денежных средств, получение информации о счете, об организации и ее продуктах, а также стандарты требований по информационной безопасности. Стандарты будут утверждены в 2020 году.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».

⁸ Законопроект № 747513-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)».

⁹ API (application programming interfaces) – программные интерфейсы приложения – описание способов, которыми одна программа может взаимодействовать с другой.



В Банк России поступило 44 заявки от банков, финтех- и иных компаний на участие в регулятивной «песочнице»

В Банк России поступило 44 заявки от банков, финтех- и иных компаний на участие в **регулятивной «песочнице»**. 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 2019 году было пропilotировано пять сервисов:

- сервис кредитования субъектов МСП на основе оценки кредитного риска по данным операторов фискальных данных;
- сервис кредитования субъектов МСП на основе оценки кредитного риска по данным операторов фискальных данных, сведениям о транзакциях по расчетным счетам заемщика, а также сведениям о сделках с заемщиком, полученных от его контрагентов;
- сервис P2P-страхования рисков задержки авиарейсов¹⁰;
- сервис для проведения расчетов с использованием цифровых финансовых активов;
- сервис для выпуска и обращения цифровых прав, обеспеченных услугами, товарами и ценными бумагами.

В октябре 2019 года был утвержден план мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech¹¹ и RegTech¹² в Банке России с основными проектами и инициативами в сфере надзорных и регуляторных технологий. В целях дальнейшего развития направлений SupTech и RegTech осуществляется разработка концепции, которая определит потенциальные направления деятельности Банка России и участников финансового рынка в сфере SupTech и RegTech. Технологии дадут возможность снизить регуляторную нагрузку на поднадзорные организации, повысить эффективность внутренних процессов, включая качество и своевременность проводимого внутреннего контроля.

В соответствии с новым форматом представления отчетности продолжается промышленный прием **отчетности поднадзорных организаций в формате XBRL** от участников рынка страховых организаций и обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

¹⁰ Сервис представляет собой платформу P2P-страхования, на которой физические лица приобретают страховую защиту от задержки вылета авиарейса, при этом страховую деятельность осуществляют инвесторы (физические и юридические лица), за счет которых формируется денежный пул для страховых выплат.

¹¹ SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

¹² RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований.

В 2019 году впервые был проведен сбор отчетности в формате XBRL в связи с вступлением в силу Указания Банка России № 5047-У¹³ (отчетность в формате XBRL представляется начиная с отчетности за I квартал 2019 года) и Указания Банка России № 5059-У¹⁴ (отчетность в формате XBRL представляется начиная с отчетности за май 2019 года).

Банк России продолжил доработку таксономии XBRL в части обновленных требований к отчетности сегментов рынка, уже представляющих отчетность в формате XBRL, а также в части разработки новых модулей таксономии.

С целью технологической поддержки и в соответствии с комментариями участников рынка НФО в 2019 году регулярно формировались обновления двух видов программного обеспечения – «Конвертер» и «Анкета-редактор XBRL», реализующих конвертацию отчетных данных в формат XBRL.

Автономной некоммерческой организацией «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл», учрежденной Банком России 24 ноября 2017 года, проработан порядок добровольной сертификации программных продуктов разработчиков ИТ-решений по XBRL. Запуск добровольной сертификации запланирован на II квартал 2020 года.

Решением Высшего Евразийского экономического совета 1 октября 2019 года утверждена **Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (ЕАЭС)**, в состав которой вошли вопросы развития финансовых технологий.

В рамках реализации указанной концепции, а также для целей подготовки к проведению совместных пилотных проектов в области финансовых технологий Рабочей группой по координации развития национальных платежных систем стран ЕАЭС проведен тематический анализ законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере цифровых финансовых активов, функционирования национальных систем удаленной идентификации и регулирования вопросов трансграничной передачи персональных данных граждан, а также национального регулирования в сфере цифровых гарантий и аккредитивов.

В целях развития открытых API на пространстве ЕАЭС подготовлены предложения по проведению пилотного проекта по открытым информационным API, предоставляющим доступ к информации об организации и ее продуктах.

Сформирована Рабочая группа из представителей центральных (национальных) банков и заинтересованных финансовых организаций стран ЕАЭС для участия в пилоте, а также утверждены цели, задачи и клиентские сценарии для проведения пилотного проекта. 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 Минске 19 ноября 2019 года состоялось 8-е заседание Рабочей группы, в ходе которого были утверждены планы мероприятий (дорожные карты) на 2020 год и последующие годы по семи направлениям сотрудничества: «Финансовые технологии», «Цифровые аккредитивы, банковские гарантии и закладные», «Системы быстрых платежей», «Финансовые сообщения и расчеты», «Национальные

¹³ Указание Банка России от 27.12.2018 № 5047-У «О порядке представления Банку России неаккредитованными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

¹⁴ Указание Банка России от 15.01.2019 № 5059-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления неаккредитованными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами».

системы платежных карт», «Внедрение стандарта ISO 20022» и «Обеспечение кибербезопасности».

Одобрена запуск **финтех-хаба Банка России**. В рамках создания финтех-хаба Банка России разработаны и запущены на базе Образовательного центра «Сириус» (ОЦ «Сириус») мастер-классы для школьников профильных направлений по темам: «Применение финансовых технологий», «Инновации в платежах» и «Кибербезопасность».

Велась подготовка к организации проведения образовательных программ для студентов российских вузов по следующим направлениям: платежные сервисы, кибербезопасность, биометрия и технология распределенных реестров на базе ОЦ «Сириус».

В Сочи 9–11 октября 2019 года проведен пятый Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS, в котором приняли участие более 1700 человек из 37 стран. Форум стал крупнейшей площадкой для профессионального обсуждения как текущих, так и перспективных сценариев применения финансовых технологий с участием топ-менеджеров крупнейших финансовых и ИТ-компаний, а также представителей государственных органов.

В рамках Форума особое внимание было уделено Молодежной программе FINOdays. Предварительный этап отбора участников прошли 687 студентов из ведущих вузов со всей России. В финал прошли 82 человека, которые поехали в Сочи и приняли участие в Молодежной программе FINOdays – в образовательных мастер-классах, лекциях и 24-часовом Хакатоне. 17 команд, сформированных из прошедших в финал участников, решали кейсы от компаний-партнеров.

2.5.2. РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМОВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Продолжилась работа по развитию механизма получения любым заинтересованным банком посредством **Единого портала государственных и муниципальных услуг** (функций) (ЕПГУ) результатов оказания отдельных государственных и муниципальных услуг в электронной форме. С помощью механизма обеспечена возможность получения банками сведений о состоянии индивидуального лицевого счета в ПФР и сведений по форме 2-НДФЛ ФНС России. Результаты оказания государственных услуг предоставляются банкам только с согласия клиента, выраженного посредством ЕПГУ.

Приняты изменения в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р, обеспечивающие возможность получения кредитными организациями доступа к 11 новым видам сведений, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций, в том числе Минюста России, ФНС России, Минкультуры России, Росстата, ПФР (распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.09.2019 № 2178-р). Таким образом, кредитным организациям доступно получение 46 видов сведений с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Также на ЕПГУ обеспечена возможность направления уведомлений и получения услуг Банка России, включая получение сведений о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации и сведений о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история заявителя.

В Государственную Думу 01.03.2019 внесен и готовился к рассмотрению в первом чтении проект федерального закона № 657361-7¹ об использовании и хранении электронных документов, который в том числе предусматривает:

- основные определения в сфере электронного документооборота, включая понятия электронных дубликатов документов и конвертации электронных документов;
- основополагающие нормы по замещающему сканированию, 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;
- нормы о конвертации и миграции, позволяющие обеспечить сохранность и преимственность форматов электронных документов.

В целях повышения стабильности функционирования, увеличения объемов квот хранения истории обмена электронными сообщениями и добавления возможности взаимодействия вида «система-система» с использованием REST²-сервиса 18 февраля 2019 года была завершена поэтапная миграция личного кабинета участника информационного обмена (ЛК) с Внешнего портала Единой системы обмена данными с внешними абонентами Банка России (portal4.cbr.ru) на **Внешний портал Единой платформы внешнего взаимодействия** (portal5.cbr.ru).

Опубликована спецификация универсального REST-сервиса, позволяющего осуществлять электронный документооборот с Банком России посредством Внешнего портала Единой платформы внешнего взаимодействия за счет интеграции с информационными системами участников информационного обмена,

¹ Проект федерального закона № 657361-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)».

² REST (Representational State Transfer) – передача состояния представления.

отдельно приведены правила направления электронных сообщений (обращений, запросов) в Банк России и ответов на них.

Разработано Указание Банка России № 5361-У³ взамен действующего Указания Банка России № 4600-У⁴ в связи с добавлением статьи 35.1 в Федеральный закон № 161-ФЗ⁵, которая устанавливает обязанность использования ЛК субъектами национальной платежной системы, а также с актуализацией порядка информационного обмена посредством ЛК.

В целях реализации электронного документооборота между Банком России и саморегулируемыми организациями актуариев в 2019 году издано Указание Банка России № 5098-У⁶, предусматривающее электронное взаимодействие с саморегулируемыми организациями актуариев при внесении изменений в сведения, содержащиеся в государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев, а также определяющее возможность для некоммерческих организаций наряду с почтовым отправлением направлять в Банк России документы для внесения сведений в указанный реестр с использованием ЛК.

В течение 2019 года было создано более 18 тыс. новых учетных записей для участников информационного обмена, в том числе для всех филиалов кредитных организаций, субъектов национальной платежной системы, а также для респондентов, предоставляющих первичные статистические данные по формам федерального статистического наблюдения, что позволило получать соответствующую отчетность в электронном виде, в том числе через операторов электронного документооборота.

При выборе приоритетных направлений в рамках работ по развитию технологии электронного взаимодействия через ЛК Банк России не только расширяет функциональные возможности ЛК, но и уделяет большое внимание информированию организаций о действующем функционале ЛК (информационные материалы, направленные через ЛК, информация, опубликованная на официальном сайте Банка России), а также оказанию методологической поддержки при организации процесса обмена в рамках отдельных задач ЛК.

В целях получения объективной оценки уровня удовлетворенности текущей реализацией информационного обмена через ЛК Банк России в апреле 2019 года провел анкетирование кредитных организаций, имеющих наибольшие объемы переписки с Банком России. По результатам исследования уровень удовлетворенности переходом на электронный документооборот с использованием ЛК составил 8,1 балла из 10.

Также в октябре 2019 года Банк России провел обследование удовлетворенности участников финансового рынка информированностью и вовлеченностью в развитие информационного взаимодействия с Банком России, а также удовлетворенности процессом сбора и обработки отчетности посредством ЛК. В резуль-

³ 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».

⁴ Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-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».

⁵ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

⁶ Указание Банка России от 22.03.2019 № 5098-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 октября 2014 года № 3424-У «О порядке ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев». Начало действия документа – 16.06.2019.

тате опроса некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России, уровень их удовлетворенности составил 8,8 балла из 10.

В Банке России открыт предпроект по переводу кредитных организаций (филиалов), банковских холдингов и субъектов национальной платежной системы на представление отчетности посредством ЛК. В рамках предпроекта в 2019 году подготовлено описание целевого бизнес-процесса сбора и обработки отчетности, определен перечень требуемых доработок ИТ-систем и изменений действующих нормативных актов Банка России.

2.5.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПОВЫШЕНИЕ КИБЕРУСТОЙЧИВОСТИ

Банком России по согласованию с ФСБ России и ФСТЭК¹ России установлены для кредитных организаций обязательные требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента², для некредитных финансовых организаций – требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков³, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ⁴.

Были введены специальные требования к защите информации в рамках платежной системы Банка России (при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода, сервиса быстрых платежей)⁵.

Банком России разработаны Методические рекомендации Банка России по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации⁶.

Банк России участвовал в работе над проектами федеральных законов, целью принятия которых является противодействие мошенническим действиям в кредитно-финансовой сфере^{7, 8}.

Кроме того, в ряде принятых в первом чтении проектов федеральных законов, направленных на совершенствование инфраструктуры финансового рынка и внедрение новых финансовых инструментов⁹, планируется установить требования, в том числе направленные на защиту информации, при подготовке указанных законопроектов ко второму чтению.

В 2019 году были осуществлены комплексное сопровождение и экспертиза проектов пилотирования по девяти заявкам в рамках регулятивной «песочницы» Банка России, включая комплексный анализ рисков информационной безопас-

¹ Федеральная служба по техническому и экспортному контролю.

² Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента». Начало действия документа – 01.06.2019 (за исключением отдельных положений).

³ Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций». Начало действия документа – 01.06.2019 (за исключением отдельных положений).

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵ Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России». Начало действия документа – 06.04.2019 (за исключением отдельных положений).

⁶ От 14.02.2019 № 4-МР.

⁷ Проект федерального закона № 605945-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации».

⁸ Проект федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Например, проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», проект федерального закона № 617867-7 «О совершении финансовых сделок с использованием электронной платформы».

ности, моделирование угроз и оценку уровня защищенности предлагаемых технологий.

В рамках обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости прикладного программного обеспечения подготовлен проект методического документа «Профиль защиты прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций». Проект документа одобрен подкомитетом №1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» Технического комитета по стандартизации №122 «Стандарты финансовых операций» Росстандарта и рекомендован к принятию и введению в действие Банком России в установленном порядке.

2.6. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.6.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка России нацелена на формирование доверительного отношения граждан к решениям регулятора, на разъяснение позиции Банка России по различным направлениям деятельности, а также на предупреждение населения о возможных рисках развивающегося финансового рынка. В связи со стремительным развитием медиаполя Банк России в 2019 году делал ставку на внедрение практики интегрированных коммуникаций, ориентированных на разные целевые аудитории.

В 2019 году приоритетным направлением коммуникационной политики Банка России было информирование населения о значении стабильно низкой инфляции для экономического роста и социального благополучия населения, о надзорной политике регулятора в целях повышения устойчивости и оздоровления банковской системы. Значительное внимание уделялось такому важному для граждан направлению деятельности, как защита прав потребителей финансовых услуг (в том числе вопросу введения ипотечных каникул), разъяснялись преимущества новых сервисов, основанных на современных финансовых технологиях, обращалось внимание на актуальные угрозы в сфере кибербезопасности и меры по борьбе с мошенничеством.

Банк России продолжил работу над повышением качества коммуникаций с инвесторами и экспертно-аналитическим сообществом. Помимо регулярных встреч с аналитиками и экспертами по итогам опорных заседаний Совета директоров Банка России по денежно-кредитной политике, Банк России начал проводить встречи с аналитиками по актуальным вопросам развития банковского сектора. Кроме того, в качестве важного шага на пути развития информационной открытости Банк России перешел к публикации ключевых аналитических материалов в строгом соответствии с графиком, анонсируемым на официальном сайте.



Аудитория подписчиков страниц Банка России в социальных сетях увеличилась на 57%

В 2019 году Банк России активно развивал свои онлайн-ресурсы: значительно расширился охват аудитории сайта «Финансовая культура» (fincult.info), существенно выросла аудитория подписчиков страниц Банка России в социальных медиа. Продолжением коммуникационной политики Банка России стало открытие в 2019 году интернет-портала, посвященного экономическим и финансовым исследованиям, – «Эконс» (econs.online). На портале публикуются обзоры научных исследований, интервью с российскими и зарубежными экономистами и другие материалы по темам, которые касаются политики центральных банков, макроэкономики, развития финансовых рынков, финансовых технологий. Одновременно Банк России продолжил развивать свой научный журнал «Деньги и кредит». В опубликованных в 2019 году статьях авторы исследовали наиболее актуальные вопросы экономической науки, включая применение новейших алгоритмов машинного обучения для целей макроэкономического прогнозирования. Журнал

уделял значительное внимание освещению дискуссий и публичных мероприятий в научной и экспертной среде.

В целях формирования доверия к цели и мерам денежно-кредитной политики, а также расширения охвата аудитории Банк России проводил системную работу на региональном уровне: регулярные встречи с представителями бизнеса, банков, органов власти, научного сообщества, выступления на местных телеканалах, публикации в региональных медиа.

Проактивная информационная политика мегарегулятора в банковской сфере по разъяснению стратегических планов и принятых решений способствовала повышению прозрачности его надзорной деятельности. Проведение регулярных встреч, совещаний и консультаций участников рынка с руководством Банка России, в том числе в региональном формате, публичные выступления и общение со СМИ позволили создать отношения заинтересованности между участниками коммуникации. В фокусе внимания общественности и СМИ оставался и механизм санации силами Банка России. Информационная политика Банка России в этой сфере направлена на обеспечение открытости принимаемых решений.

Одной из самых масштабных в 2019 году стала информационная кампания, направленная на сопровождение реформы финансирования долевого жилищного строительства в рамках реализации национального проекта «Жилье и городская среда». Ее главными целями стали обеспечение бесперебойного перехода на новую схему финансирования для бизнеса, а также информирование граждан о новых возможностях по защите своих прав. На официальном сайте Банка России по данной теме создан специальный раздел, где оперативно публикуется актуальная информация.

В первом полугодии 2019 года было организовано активное информационное сопровождение принятия закона об ипотечных каникулах, позволяющих снизить размеры выплат или получить отсрочку заемщикам, оказавшимся в трудной жизненной ситуации. После принятия закона коммуникационная работа была направлена на разъяснение населению особенностей и механизмов применения закона на практике.

Внимание медиа в прошедшем году в области банковского регулирования было сосредоточено в том числе и на таких новациях, как ускоренное введение новых подходов Базеля III к оценке кредитного риска, так называемого безрейтингового подхода. В ходе широкой общественной дискуссии Банк России разъяснил новые возможности и преимущества данного подхода для развития кредитования экономики.

В 2019 году были также проведены информационные кампании по сопровождению введения в регулирование банков и МФО ограничений долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании. Кроме того, активной информационной поддержкой сопровождалось поэтапное введение законодательных ограничений предельной задолженности по краткосрочным кредитам и займам и снижения ежедневной процентной ставки. Особый акцент был сделан на информировании граждан о запрете выдачи кредитов и займов под залог недвижимости кем-либо, кроме профессиональных кредиторов, находящихся под надзором Банка России.

Реализация в 2019 году значительного инфраструктурного проекта – Системы быстрых платежей (СБП) Банка России – потребовала широкого информационного сопровождения по разъяснению особенностей работы СБП. Коммуникационная политика была направлена как на потребителей, так и на участников финан-

сового рынка. Активная работа по информированию общественности проведена и в отношении развития механизма удаленной идентификации. Встречи (с презентациями проекта) для представителей СМИ в регионах позволили более подробно представить особенности работы этого инструмента и перспективы развития.

Зафиксированный в 2019 году всплеск кибермошенничества с применением методов социальной инженерии потребовал от Банка России проведения широкомасштабной информационно-просветительской кампании. Ее основная цель заключалась в предупреждении граждан о существующих рисках мошенничества и эффективных способах противодействия им. Учитывая, что воздействию социальной инженерии подвержены все группы населения, были задействованы самые разные каналы и форматы коммуникации – информирование через СМИ, официальные страницы Банка России в соцсетях, демонстрация роликов на городских экранах и так далее. Важной частью этой информационной кампании были открытые уроки, лекции и семинары в учебных заведениях по всей стране.

В числе приоритетов Банка России также находились вопросы информирования субъектов МСП о возможностях привлечения финансирования с помощью инструментов фондового рынка и взаимодействия с банками в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ. В регионах были организованы круглые столы, просветительские вебинары для представителей бизнеса. Во взаимодействии с предпринимательским сообществом была проведена разъяснительная работа об особенностях применения Федерального закона №115-ФЗ, в том числе заложенного в законе механизма «реабилитации». Банк России совместно с ведущими бизнес-объединениями подготовил методические рекомендации для предпринимателей по наиболее острым вопросам, связанным с противозаконными мерами банков в отношении их клиентов. Рекомендации были опубликованы на официальном сайте Банка России и ведущих бизнес-объединений, им были посвящены вебинар для МСП и серия публикаций в региональных СМИ.

В рамках работы Банка России по пресечению деятельности нелегальных организаций на финансовом рынке было продолжено информирование населения о возможных рисках, связанных с инвестированием средств в подобные структуры. Статистика выявленных случаев нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также информация об основных тенденциях в этой сфере ежеквартально раскрывались в интервью и комментариях Банка России для СМИ. Причем в прошлом году много внимания в этом направлении уделялось региональной тематике и публикациям в местных СМИ. Также продолжалась работа по системному информированию населения о существующих недобросовестных практиках на финансовом рынке (мисселинге, навязывании услуг), о работе Банка России по их предупреждению и о том, как потребитель может защитить свои права.

В 2019 году Банк России для разъяснения сути предлагаемых новаций и информирования автовладельцев о новых подходах к определению тарифов ОСАГО организовал и провел информационные кампании на федеральном и региональном уровнях.

В 2019 году была продолжена практика информирования общественности о предложениях Банка России по актуальным вопросам регулирования, надзора и развития финансового рынка. В течение года на официальном сайте было опубликовано 10 консультативных докладов. В числе тем, которые обсуждались с профессиональным и экспертным сообществом, – подходы к развитию конкуренции на финансовом рынке, развитие саморегулирования на финансовом рын-

ке, совершенствование системы страхования вкладов, макропруденциальная политика Банка России в области розничного кредитования, индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории и другое.

Формат консультативных докладов предусматривает получение обратной связи от неограниченного круга лиц, включая профессиональное и экспертное сообщество. Результаты обсуждения консультативных докладов, замечания и предложения, полученные от участников рынка и заинтересованных лиц, были опубликованы на сайте Банка России.

2.6.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В 2019 году среди ключевых направлений экономических исследований в Банке России можно выделить следующие:

- макроэкономика, производительность и внешний сектор;
- инфляция и инфляционные ожидания;
- оптимальная политика и финансовая стабильность;
- развитие модельного аппарата для прогнозирования макроэкономических показателей.

По указанной тематике сотрудниками Банка России были подготовлены доклады, опубликованные на официальном сайте Банка России в разделе «Исследования», а также ряд работ в рецензируемых российских и международных научных журналах.

В работе «О формировании денежного предложения в условиях стерилизованных валютных интервенций», опубликованной в виде доклада в разделе «Исследования» на официальном сайте Банка России, а затем в виде статьи в научном журнале *Journal of Asian Economics*, эмпирический анализ показывает, что в развивающихся странах накопление валютных резервов с большой вероятностью ведет к созданию денежной массы даже при стерилизации.

В докладе «Deep Integration in the Eurasian Economic Union: What are the Benefits of Successful Implementation or Wider Liberalization?», опубликованном на официальном сайте Банка России¹, а также в виде статьи в научном журнале *Eurasian Geography and Economics*, анализируются экономические эффекты углубления интеграции для стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Сокращение торговых барьеров, в том числе нетарифных, либерализация условий трудовой миграции и другие конкретные меры по углублению интеграции в совокупности могут оказать значимое положительное влияние на макроэкономику государств – членов ЕАЭС.

В докладе «Effects of Terms of Trade Shocks on the Russian Economy» об эффектах изменения относительных цен экспортных и импортных товаров на российскую экономику строится расчетная модель общего равновесия на основе данных межотраслевого баланса. Выполнение исследования способствовало лучшему пониманию отраслевых взаимосвязей и эффектов мировых цен, прежде всего цен на сырьевые товары и энергоносители, на российскую экономику и благосостояние потребителей.

В докладе «Оценка идиосинкратических шоков и их влияние на волатильность макроэкономических показателей» на основе данных российских компаний по выручке установлено, что идиосинкратические шоки, то есть шоки отдельных фирм, вносят существенный вклад в волатильность совокупного объема продаж из-за размера фирм и наличия тесных связей между ними. Данный результат важен в части понимания причин колебаний деловой активности в российской экономике и оценки эффектов проведения макроэкономической политики.

В докладе «Productivity Convergence Trends Within Russian Industries: Firm-Level Evidence» производительность труда и мультифакторная производительность оцениваются на данных российских предприятий. Несмотря на то что фирмы с низкой производительностью растут быстрее, чем высокопроизводительные, за последние годы разрыв между ними возрос. Это выявляет возможную пробле-

¹ С 2019 года основной страницей для размещения докладов об экономических исследованиях является англоязычная версия официального сайта Банка России.

му дивергенции производительности в большинстве отраслей российской экономики.

Ключевой темой исследований в Банке России в 2019 году оставались *инфляция и инфляционные ожидания*. В докладе «Disinflation and Reliability of Underlying Inflation Measures» исследуются свойства различных показателей трендовой инфляции в условиях устойчивого снижения уровня инфляции. В работе также предложен альтернативный статистический метод оценивания трендовой инфляции, устойчивый к перманентному снижению уровня инфляции. Полученные результаты являются важными для Банка России с прикладной точки зрения, способствуя совершенствованию существующих процедур по выявлению наиболее устойчивых компонентов в динамике потребительских цен на фоне влияния разнонаправленных кратковременных факторов.

В докладе «What Measures of Real Economic Activity Slack are Helpful for Forecasting Russian Inflation?» рассматривается вопрос, помогает ли наличие формальных оценок отклонения динамики экономической активности от своего потенциала прогнозировать инфляцию в России. Целью исследования является повышение качества прогнозирования инфляционных процессов в России на среднесрочном горизонте.

В докладе «Исследование асимметрии и нелинейности переноса динамики обменного курса в инфляцию» сотрудниками Банка России представлен ряд моделей для анализа и декомпозиции динамики инфляции с учетом возможной нелинейности и асимметрии эффекта переноса валютного курса в цены. Полученные результаты позволяют объяснить периоды ускорения и замедления инфляции.

В докладе «The Role of Global Relative Price Changes in International Comovement of Inflation» исследуется роль глобальных изменений относительных цен в объяснении международной корреляции уровней инфляции. Исследование способствует лучшему пониманию роли мировых цен в динамике инфляции отдельных стран и повышению качества прогнозирования инфляционных процессов в Банке России.

В 2019 году в Банке России продолжились исследования *оптимальной политики и финансовой стабильности*. В докладе «Financial Stability Implications of Policy Mix in a Small Open Commodity-Exporting Economy» эмпирически показано на данных некоторых развивающихся стран, что реакция денежно-кредитной политики на цены экспортных товаров может способствовать росту кредитования. В теоретической части исследования показано, что оптимальной для таких стран является денежно-кредитная политика, сочетающая таргетирование инфляции со сдерживанием кредитного цикла, а также контрциклическая фискальная политика.

В докладе «Optimal Monetary and Macprudential Policies for Financial Stability in a Commodity-Exporting Economy» рассматривается задача об оптимальном сочетании мер денежно-кредитной и макропруденциальной политики для достижения финансовой стабильности в экономике стран, являющихся крупными экспортёрами сырьевых ресурсов. Работа призвана сформулировать ряд важных прикладных выводов для денежно-кредитной и макропруденциальной политики с точки зрения обеспечения устойчивости российской экономики к колебаниям мировых цен на сырье.

В 2019 году Банк России продолжил изучение высокочастотной торговли на российском финансовом рынке и опубликовал на своем официальном сайте в разделе «Противодействие недобросовестным практикам/Аналитика» вторую часть исследования «Оценка влияния высокочастотной торговли на параметры

финансового рынка Российской Федерации», в которой было оценено влияние высокочастотных участников на волатильность ряда финансовых инструментов. Результаты исследования способствуют лучшему пониманию показателей торговой активности и выработке мер оптимального регулирования, способствующих достижению финансовой стабильности.

В 2019 году в Банке России продолжилось совершенствование модельного аппарата для прогнозирования макроэкономических показателей. В докладе «Truncated Priors for Tempered Hierarchical Dirichlet Process Vector Autoregression» рассматривается задача о выборе априорных распределений для байесовского оценивания векторных авторегрессий с бесконечным числом режимов. Работа направлена на совершенствование методов статистического оценивания моделей со сменой режимов экономической политики в условиях ограниченного числа наблюдений с целью повышения качества прогнозирования основных макропоказателей.

В 2019 году было продолжено взаимодействие с российским и международным экспертным сообществом на международных научно-практических конференциях и семинарах. Сотрудники Банка России в 2019 году выступили с докладами на международных научных конференциях с предварительным конкурсным отбором участников, среди которых:

- «The Credit Cycle and Measurement of the Natural Rate of Interest» на *5th Henan University and International Network for Economic Research Workshop on Applied Macroeconomics* в Кайфыне (КНР);
- «Commodity Cycles and Financial Instability in Emerging Economies» на *Bank for International Settlements Asian Research Network Workshop* в Сиднее (Австралия);
- «Firms' Efficiency, Exits and Government Procurement Contracts» на *2019 Analytics for Management and Economics Conference* в Санкт-Петербурге;
- «Financial Stability Implications of Policy Mix in a Small Open Commodity-Exporting Economy» на *17th European System of Central Banks Emerging Markets Workshop* в Вене (Австрия).

На XX Апрельской международной научной конференции по проблемам развития экономики и общества в Москве, организованной НИУ «Высшая школа экономики» 9–12 апреля 2019 года, Банк России стал организатором сессии «Контроль и прогнозирование инфляции», а также круглых столов «Где бросят якорь инфляционные ожидания?» и «Нейтральная процентная ставка: в поисках ориентира». Сотрудники Банка России были докладчиками, дискуссантами и участниками других сессий и круглых столов конференции НИУ ВШЭ.



Проведена международная конференция «Эффективность макропруденциальной политики: теория и практика»

В июле 2019 года на полях XXVIII Международного финансового конгресса (МФК-2019) в Санкт-Петербурге Банк России провел международную конференцию по экономическим исследованиям «Эффективность макропруденциальной политики: теория и практика». Исследователи из российских и зарубежных университетов, центральных банков и прикладных исследовательских институтов представили и обсудили новые результаты исследований по теории и практи-

ке макропруденциальной политики. Представленные работы главным образом были посвящены выявлению и измерению рисков финансовой стабильности, оптимальной денежно-кредитной и макропруденциальной политике, эффектам макропруденциальной политики.

Конференции предшествовало уже ставшее традиционным проведение Банком России Летней макроэкономической школы для магистрантов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей экономики. Программа мероприятия состояла из выступлений руководства и сотрудников Банка России на темы финансовой стабильности, монетарного анализа, денежно-кредитной и макропруденциальной политики, а также отдельных практических кейсов для участников.

В 2019 году Банк России проводил семинары с участием приглашенных экспертов из числа представителей высших учебных заведений, научно-исследовательских организаций и федеральных органов исполнительной власти. На семинарах были представлены результаты исследований сотрудников Банка России и приглашенных внешних экспертов по важным для политики Банка России темам. Всего в 2019 году было организовано 19 семинаров с внешними экспертами.



По данным ведущего международного исследовательского агрегатора, в 2019 году Банк России оказался в первой пятерке рейтинга российских организаций, публикующих экономические исследования

Важно отметить, что признание качества экономических исследований в Банке России находит отражение в рейтингах ведущих международных исследовательских агрегаторов. В частности, согласно данным авторитетного агрегатора *IDEAS/RePEc*, по состоянию на конец 2019 года Банк России оказался в первой пятерке в композитном рейтинге российских организаций, публикующих экономические исследования.

2.6.3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В соответствии со Стратегией статистической деятельности Банка России на 2016–2020 годы 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 ходе реализации рекомендаций второго этапа инициативы международных организаций и стран «Группы двадцати» по восполнению пробелов в статистических данных Банк России расширил состав публикуемой информации представлением внешнего долга Российской Федерации по остаточному сроку до погашения.

Развитие статистической деятельности Банка России в части внешнего сектора осуществлялось и по линии взаимодействия с министерствами и ведомствами Российской Федерации в рамках реализации государственных программ по увеличению экспорта услуг в соответствии с целями национального проекта «Международная кооперация и экспорт» (далее – Проект МКЭ) (утвержден президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 24.12.2018 №16). Для удовлетворения потребностей пользователей, а также мониторинга исполнения задач Проекта МКЭ Банк России расширил детализацию представления данных об объемах внешней торговли транспортными и туристическими услугами, которые впервые стали публиковаться в разрезе субъектов Российской Федерации. Это позволило расширить возможности анализа развития несырьевого экспорта и вклада регионов в международную торговлю Российской Федерации услугами.

Кроме того, были подготовлены проекты новых соглашений об информационном обмене с федеральными органами государственной исполнительной власти в целях составления показателей международной торговли Российской Федерации услугами и мониторинга достижения показателей Проекта МКЭ.

В отчетном периоде Банк России проводил разъяснительные и обучающие мероприятия для федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, бизнес-сообщества по методологии формирования показателей статистики экспорта услуг, по порядку сбора первичных статистических данных по формам федерального статистического наблюдения в целях составления показателей международной торговли Российской Федерации услугами и мониторинга достижения показателей Проекта МКЭ.

В целях информационного обеспечения мониторинга достижения целевых показателей Проекта МКЭ опубликована методология формирования показателей экспорта Российской Федерацией услуг. Была усовершенствована и дополнена информационная база статистики внешнего сектора. В рамках уточнения полномочий Банка России в сфере сбора статистики внешнего сектора, закрепленных в Федеральном законе №190-ФЗ¹, было разработано Указание Банка России

¹ Федеральный закон от 18.07.2019 №190-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

№ 5328-У² о порядке сбора первичных статистических данных по формам федерального статистического наблюдения.

Для повышения оперативности представления статистической информации пользователям Банк России в 2019 году продолжил переход к более сжатым срокам подготовки публикаций статистических материалов на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Был сокращен срок размещения ряда публикаций по статистике внешнего сектора, а для других отдельных публикаций был введен более жесткий регламент размещения информации, привязанный к конкретному времени.

В отчетном году Банк России активно привлекался к экспертизе и корректировке нормативных правовых актов по вопросам статистической деятельности. В частности, Банком России были высказаны предложения по законопроектам, направленным на внесение изменений в Федеральный закон № 282-ФЗ³, а также по внесению изменений в Федеральный план статистических работ⁴.

В 2019 году статистика иностранных инвестиций в разрезе субъектов Российской Федерации получила развитие в направлении сведений о портфельных инвестициях, обогатившись двумя новыми публикациями: данными о накопленной величине портфельных инвестиций в Российскую Федерацию в инструменты участия в капитале прочих секторов и паи/акции инвестиционных фондов и сведениями о накопленной величине портфельных инвестиций (без учета инвестиций центрального банка и органов государственного управления) из Российской Федерации. Информация о прямых инвестициях эволюционировала в качественном представлении, дополнившись аналитической презентацией, совместившей в себе два различных методологических подхода: принцип активов/пассивов и принцип направленности.

С 2019 года Банк России приступил к формированию и регулярной публикации статистических показателей, характеризующих кредитование юридических лиц, включая информацию о процентных ставках, на основе детальных кредитных данных, которые представляются кредитными организациями по форме отчетности О409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», установленной Указанием Банка России № 4927-У⁵. Информация об объеме и задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, была дополнена данными в разрезе классов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2).

Также в прошедшем году Банк России в шестой раз принял участие в Трехлетнем обзоре валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов, проводимом Банком международных расчетов (БМР), наряду с центральными и национальными банками развитых и развивающихся стран. В процессе подготовки указанного обзора были оценены структура и размер

² Указание Банка России от 25.11.2019 № 5328-У «Об утверждении форм федерального статистического наблюдения и порядка составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам в Центральный банк Российской Федерации для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж».

³ Федеральный закон от 29.11.2007 № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации».

⁴ Введен распоряжением Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 № 671-р «Об утверждении Федерального плана статистических работ» (с изменениями).

⁵ 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».

российского валютного рынка и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов на основе детальных данных по операциям банков с учетом усовершенствованной методологии оценки инструментов биржевого и внебиржевого рынков.

В 2019 году Банк России оказывал информационную поддержку Правительству Российской Федерации в связи с принимаемыми им мерами в части предоставления субсидий на возмещение недополученных кредитными организациями доходов по кредитам, предоставленным по программам льготного кредитования субъектов МСП в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», а также мерами в рамках национального проекта «Жилье и городская среда» и федерального проекта «Ипотека».

В целях улучшения информационного обеспечения пользователей Банк России в дополнение к публикации «Финансовые счета и балансы финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации» начал публиковать таблицы финансовых потоков и запасов «от-кого-к-кому», а также опубликовал Методологический комментарий к данным таблицам. Матрицы финансовых потоков и запасов «от-кого-к-кому» содержат детализированную информацию о взаимоотношениях кредитора и заемщика в разрезе финансовых инструментов и являются важной информационной основой для проведения в рамках макроэкономического анализа углубленного исследования финансовых потоков в экономике и структурного анализа, позволяют не только оценить структуру финансовых активов и обязательств экономических агентов, но и своевременно идентифицировать возникающие риски и накопление финансовых дисбалансов в различных секторах экономики.

В 2019 году Банк России разместил на официальном сайте Методологию формирования финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации (далее – Методология). Публикация Методологии направлена на обеспечение открытости и доступности информации о методологических принципах составления финансовых счетов и балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации, о системе классификации институциональных секторов и финансовых инструментов и источниках данных, используемых при формировании этой информации.

2.6.4. УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ В БАНКЕ РОССИИ

В 2019 году продолжалось внедрение системы управления данными согласно разработанной Стратегии управления данными в Банке России на 2019–2021 годы.

В рамках решения задач, направленных на повышение качества и доступности данных, эффективности анализа данных для расширения Единого хранилища данных Банка России, в отчетном году велись работы по формированию модели данных по таким предметным областям, как «Банковский сектор», «Связанные лица», «Реестр залогов», «Учетно-операционные данные участников рынка ценных бумаг», «Макроэкономика».

Для обеспечения унификации, связанности и качества информации, используемой в Банке России, в 2019 году введена в действие утвержденная Комитетом Банка России по управлению данными «Методика управления нормативно-справочной информацией и мастер-данными в Банке России», положения которой применялись для создаваемых в Банке России централизованных реестров «Лица» и «Ценные бумаги». Унифицированные реестры и справочники направлены на упрощение процесса подготовки отчетности поднадзорными организациями и повышение качества данных отчетности, а также создают основу оптимизации отчетности посредством исключения из нее избыточной и повторяющейся информации.

Банк России в 2019 году проводил последовательную работу, направленную на оптимизацию действующих форм отчетности, снижение нагрузки по ее подготовке и гармонизацию регуляторных требований. Одним из важных шагов в этом направлении является решение о расширении полномочий Комитета Банка России по управлению данными в части согласования инициатив, направленных на получение новой информации, рассмотрения изменений нормативных актов по отчетности, что позволит взвешенно подходить к вопросам расширения требований к поднадзорным организациям.

В отчетном году совместно с банковским сообществом обсуждались предложения о переходе на data-центричный подход сбора информации и вопросы создания модели первичных данных поднадзорных организаций с использованием единых реестров, классификаторов и справочников. Переход на data-центричный сбор информации, позволяющий снизить нагрузку на участников финансового рынка за счет гармонизации регуляторных требований к составу информации и минимизации работ по преобразованию исходных данных, в целом поддержан банковским сообществом.

В 2019 году для удовлетворения информационных потребностей Банка России и выстраивания эффективного взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти проводилась работа, направленная на оптимизацию информационных потоков и улучшение качества данных. Так, в рамках исполнения Федерального закона № 402-ФЗ¹ Банк России заключил с ФНС России дополнительное соглашение о представлении Банком России в ФНС России годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по поднадзорным Банку России организациям для формирования государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности.

¹ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Большое внимание в 2019 году уделялось вопросам повышения квалификации персонала. Для формирования компетенций по управлению данными состоялась стратегическая сессия руководства Банка России, специалисты Банка России прошли обучение и получили международные сертификаты в области управления данными. Для выявления и решения аналитических задач и для обмена опытом в Банке России в 2019 году создан Клуб исследователей больших данных.

2.6.5. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ РОССИИ

В 2019 году продолжены работы в рамках реализации Стратегии ИТ Банка России по трансформации ИТ-ландшафта, созданию новой вычислительной ИТ-инфраструктуры и изменению операционной модели ИТ.

Создавались новые и развивались текущие сервисы целевых платформ. Для личных кабинетов участников финансового рынка повышены показатели назначения: увеличен максимальный объем одного сообщения и количество ежедневно принимаемых и обрабатываемых сообщений. Введен в промышленную эксплуатацию нереляционный сегмент Единого хранилища данных для обработки и аналитики больших данных. Завершен перевод участников Платежной системы Банка России на централизованный Транспортный шлюз Банка России, что существенно упростило взаимодействие для участников финансового рынка, в том числе имеющих распределенную филиальную сеть.

В городах Санкт-Петербурге и Красноярске завершены работы по созданию центров обработки данных. Это позволило обеспечить дальнейшую консолидацию вычислительных ресурсов Банка России и завершить второй этап создания Частного «облака» Банка России, в рамках которого не только расширены объемы вычислительных ресурсов ИТ-инфраструктуры Банка России, но и повышен уровень их отказоустойчивости и катастрофоустойчивости.



Завершено создание пяти центров обработки данных

В целях оптимизации расходов Банка России на спутниковую связь создан и внедрен новый функционал системы управления выделенной сети спутниковой связи Банка России, который позволяет динамически предоставлять спутниковый канал по требованию только на период, когда востребованы определенные частоты.

Продолжены работы по наращиванию внутренних компетенций в созданных региональных ИТ-хабах. Формирование команд разработки и сопровождения позволило осуществлять создание и развитие 56% целевых ИТ-решений собственными ресурсами Банка России. При этом согласно Стратегии ИТ увеличение количества специалистов развития проводится при одновременном уменьшении количества сотрудников эксплуатации за счет создания целевых платформ и сокращения рутинных повторяющихся операций. Большая часть разработки выполняется с применением гибких методов (agile, scrum) и инструментов непрерывной доставки создаваемых ИТ-решений (CI/CD, DevOps). Тренд по переводу на внутреннюю разработку ключевых критичных сервисов и ИТ-решений в целях исключения зависимости от внешних поставщиков будет сохранен на последующие периоды.

Одновременно с мероприятиями по реализации Стратегии ИТ создавались и развивались решения в целях повышения качества и эффективности услуг для участников финансового рынка.

Создан сервис быстрых платежей Банка России (СБП БР), в котором реализована возможность для физических лиц совершать мгновенные переводы и опла-

ту за товары и услуги в круглосуточном режиме с помощью мобильного телефона.

Внедрены новые инструменты анализа данных в рамках созданного приложения «Аналитика самообслуживания» (АСО) на платформе «Единое хранилище данных» (ЕХД). Инструментарий АСО позволяет обрабатывать неструктурированные и большие данные с помощью технологий Big Data и предиктивной аналитики, строить модели обработки данных, включая модели машинного обучения, проводить исследование данных, выполнять многомерную и ассоциативную визуализацию данных в режиме самообслуживания. Приложение АСО дает возможность подразделениям надзорного блока повысить оперативность принятия решений при анализе кредитного риска на основе больших массивов первичных данных и проводить анализ по портфелям однородных ссуд и индивидуальных ссуд физических лиц любых кредитных организаций, включая крупнейших лидеров сегмента розничного кредитования и сегментов малого и среднего бизнеса.

В области регулирования обязательного страхования ответственности создано приложение продвинутой аналитики «Система актуарных расчетов и моделирования тарифов по договорам обязательного страхования ответственности» на платформе ЕХД, предназначенное для хранения и обработки данных по договорам и убыткам по обязательному страхованию ответственности и позволяющее осуществлять регулярный мониторинг обоснованности тарифов обязательного страхования.

В рамках обеспечения выполнения задач надзорной деятельности Банка России введена в постоянную эксплуатацию функциональная подсистема «Единое досье поднадзорной организации», которая предназначена для ведения досье участника финансового рынка и автоматизации процессов надзорной деятельности в части некредитных финансовых организаций и платежных систем, а также создана функциональная подсистема «Автоматизация контроля раскрытия информации эмитентами», позволяющая обеспечить сплошной контроль соблюдения эмитентами требований законодательства Российской Федерации.

Для обеспечения процессов валидации Банком России моделей и методов оценки рисков кредитных организаций, используемых для расчета нормативов достаточности капитала рекомендации Базель II и надзора за их применением кредитными организациями, в постоянную эксплуатацию введено приложение «Информационная система обеспечения валидации моделей количественной оценки рисков и последующего надзора за их применением» на целевой платформе поддержки основной деятельности.

В направлении повышения уровня информационной и экономической безопасности для операторов платежных систем, переводов денежных средств, услуг платежной инфраструктуры и кредитных организаций создана автоматизированная система «Фид-Антифрод» – централизованная база данных о случаях и попытках переводов денежных средств без согласия клиента, которая предоставляет клиентам механизм оценки риска при осуществлении переводов денежных средств.

В рамках реализации плана «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации» внедрена подсистема «Оперативного мониторинга финансовых рынков», которая позволяет оперативно проводить ситуационную оценку состояния биржевого рынка и формировать предложения для принятия решений руководством Банка России по его стабилизации.

В целях оптимизации расходов на выпуск и перевозку банкнот создана система по прогнозированию эмиссии и планированию подкрепления резервных фон-

дов, в рамках автоматизированной системы Департамента наличного денежного обращения.

В направлении совершенствования электронного взаимодействия с Банком России на ЕПГУ реализованы следующие услуги Банка России:

- «Уведомления в Банк России» – для лиц, обязанных осуществлять раскрытие информации в соответствии с пунктами 19–22 статьи 30 Федерального закона № 39-ФЗ¹, которая позволила унифицировать и оптимизировать информационные потоки для Банка России;

- предоставление в оперативном режиме физическим и юридическим лицам информации о наличии или отсутствии сведений в базах данных Банка России о деловой репутации, ведение которых предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона № 86-ФЗ²;

- предоставление по запросам физических и юридических лиц выписок в электронном виде об участниках финансового рынка из реестров, ведение которых осуществляется Банком России;

- предоставление субъектам кредитных историй доступа к списку бюро кредитных историй, в которых хранится их кредитная история.

Дополнительно в рамках оптимизации электронного взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти доработана подсистема «Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций», что позволило перевести в электронный вид обмен с МВД России и ФНС России при проверке данных деловой репутации учредителей (участников), органов управления и должностных лиц финансовых организаций.

Одновременно с вышеуказанными задачами обеспечено выполнение задач по повышению финансовой грамотности и информированности населения об услугах, предоставляемых участниками финансового рынка:

- создано мобильное приложение «Экономическая игра», предназначенное для повышения информированности населения об основах функционирования экономики, ключевых терминах, целях и принципах денежно-кредитной политики;

- внедрено мобильное приложение «Личный финансовый помощник» (ЦБ онлайн). Потребителям финансовых услуг обеспечены мобильный доступ к реестрам финансовых организаций, кредитно-депозитным калькуляторам и взаимодействие с Банком России для получения обратной связи о качестве оказания финансовых услуг, уровне сервиса финансовых организаций, а также о качестве работы операторов контактного центра Банка России;

- разработаны и запущены веб-сайт «Экономический разговор» и электронная версия журнала «Деньги и кредит», предназначенные для предоставления тематических информационных материалов пользователям сети Интернет.

¹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.6.6. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2019 году развитие международного взаимодействия и сотрудничества осуществлялось в соответствии с «Приоритетными направлениями международной деятельности Банка России на период 2019–2021 годов».



Завершена работа над Концепцией формирования общего финансового рынка ЕАЭС

В 2019 году одним из основных направлений сотрудничества оставалось создание общего финансового рынка государств – членов **ЕАЭС**. Была завершена работа над Концепцией формирования общего финансового рынка ЕАЭС, продолжилась разработка проектов секторальных соглашений, планов гармонизации законодательства в финансовой сфере. Банк России продолжил работу по развитию национальной платежной системы, обеспечению информационной безопасности финансового рынка и противодействию компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере, а также принял участие в подготовке Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года.

В части дальнейшего развития двустороннего механизма обмена информацией на пространстве ЕАЭС Банком России подписан Договор о сотрудничестве и обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в области надзора за финансовым рынком с Центральным банком Республики Армения.

Продолжилось сотрудничество в рамках **СНГ**. Банк России принял участие в разработке проекта Стратегии экономического развития СНГ до 2030 года.

В контексте председательства России в **Шанхайской организации сотрудничества (ШОС)** в 2019–2020 годах Банк России внес значительный вклад в разработку вопросника по тематике увеличения доли расчетов в национальных валютах.

По направлению углубления финансовой интеграции, заданному Правительством Российской Федерации, Банк России продолжил реализацию положений Договора о создании **Союзного государства** от 8 декабря 1999 года.

В 2019 году Банк России совместно с экспертным сообществом и участниками внешнеэкономической деятельности продолжил работу по изучению возможностей развития расчетов в российских рублях и национальных валютах стран – торговых партнеров Российской Федерации.

Состоялись два заседания Экспертного совета по расчетам в национальных валютах при Банке России, в ходе которых эксперты обсудили:

- возможности международных финансовых институтов как источников ликвидности в национальных валютах;
- развитие биржевой торговли национальными валютами и долгосрочных финансовых инструментов, номинированных в национальных валютах;
- расчеты в национальных валютах в контексте интеграционных процессов на евразийском пространстве.

Впервые в обсуждении приняли участие коммерческие банки стран СНГ, заинтересованные в развитии торгово-экономического сотрудничества и росте доли национальных валют в расчетах.

В рамках взаимодействия с **«Группой двадцати»** Банк России внес вклад в выработку международных подходов к ограничению рисков, связанных со структурными изменениями, вызванными развитием инноваций и глобализацией (в частности, риски, связанные с фрагментацией рынка, использованием стейблкоинов¹ и прочих криптоактивов).

В апреле 2019 года в Банке России прошло заседание Рабочей группы по инвестициям в инфраструктуру при «Группе двадцати», посвященное проработке принципов качественных инфраструктурных инвестиций, которые были одобрены на заседании заместителей министров финансов и управляющих центральных банков «Группы двадцати» в июне 2019 года.

В ходе реализации второго этапа Инициативы международных организаций и стран – членов «Группы двадцати» по ликвидации пробелов в статистических данных² в 2019 году Банк России расширил перечень и состав публикаций статистики внешнего сектора: подготовлено и впервые опубликовано представление внешнего долга Российской Федерации по остаточному сроку до погашения, представляющее значимый вклад в развитие возможности международных сопоставлений показателей статистики внешнего сектора.

В 2019 году Банк России также принял участие в исследованиях, проводимых Глобальным партнерством «Группы двадцати» за финансовую доступность.

В рамках сотрудничества с **Советом по финансовой стабильности (СФС)** Банк России принял участие в подготовке девятого ежегодного обзора тенденций и рисков «параллельной» банковской системы, доклада о достигнутом прогрессе в области внедрения реформ рынка внебиржевых деривативов, рекомендаций СФС по наилучшим практикам оплаты труда, докладов о воздействии инноваций на структуру финансового рынка, потенциальном влиянии больших технологических компаний на финансовый рынок, а также зависимости финансовых институтов от поставщиков облачных сервисов.

Банк России участвовал в выработке методологии выявления рисков глобальной финансовой стабильности на раннем этапе в рамках Рабочей группы СФС по системе наблюдения за финансовой стабильностью (SFG). В 2020 году запланировано опубликование итогового доклада.

В 2019 году продолжилось взаимодействие Банка России с **Международным валютным фондом**. В частности, в ходе консультаций в соответствии со статьей IV Устава МВФ международные эксперты отметили эффективность проводимой Банком России денежно-кредитной политики, создающей благоприятные условия для экономической активности за счет снижения неопределенности, удержания инфляции под контролем и обеспечения доверия к рублю. Большое внимание в рамках встреч уделялось вопросам макропруденциальной политики и обеспечения финансовой стабильности.

В 2019 году Банк России координировал проведение заседаний **Клуба управляющих центральных банков стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан**. Он выступил инициатором повестки, автором докладов, председателем и главным докладчиком сессий, посвященных вопросам трансформации мандатов центральных банков, плюсам и минусам концентрации функций в руках единого регулятора финансового рынка, а также роли статистики в деятельности центральных банков при принятии решений по денежно-кредитной политике.

¹ Стейблкоины – криптовалюты, привязанные к валютным или товарным запасам.

² Data Gaps Initiative, DGI-2.

В 2019 году Банк России принял участие во втором тестировании механизма Пула условных валютных резервов стран **БРИКС** в качестве стороны, запрашивающей средства. По итогам тестирования выявлены области для совершенствования механизма. Продолжена также работа по созданию Фонда облигаций в национальных валютах стран БРИКС. В преддверии председательства России в 2020 году в БРИКС Банк России подготовил предложения по новым областям сотрудничества.

Банк России активно участвовал в обмене опытом по актуальным проблемам международной финансовой повестки в рамках заседаний управляющих центральных банков в **Банке международных расчетов (БМР)**³. 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). Инициировано расширение сотрудничества в сфере исследований.

Участие в деятельности БКБН осуществлялось в том числе на площадках ряда профильных групп и их подгрупп. Одно из заседаний профильной группы БКБН было организовано в Санкт-Петербурге в июле 2019 года.

В отчетном году БКБН опубликовал новый стандарт рыночного риска, в разработке которого принимал участие Банк России. Одновременно при участии Банка России были внесены уточнения в стандарт по расчету норматива «финансового рычага», а также подготовлены и утверждены уточнения порядка расчета показателя краткосрочной ликвидности (норматива краткосрочной ликвидности).



Банк России активно участвовал в обмене опытом по наиболее актуальным проблемам международной финансовой повестки

В 2019 году Банком России подписан меморандум о присоединении к международному проекту по созданию сети обмена опытом статистической работы с гранулярными (микро) данными (проект INEXDA⁴) под эгидой Комитета Ирвинга Фишера.

В 2019 продолжилось взаимодействие Банка России с **Международной ассоциацией органов страхового надзора (МАСН)**. Банк России участвовал в работе по совершенствованию Основных принципов, стандартов, руководств и методологии оценки в страховании (далее – Основные принципы МАСН), в пересмотре руководства по оценке Основных принципов МАСН, в проведении широких обзоров (peer review) внедрения юрисдикциями – членами МАСН Основных принципов МАСН.

³ В том числе денежно-кредитная политика в странах с формирующимися рынками, кадровые стратегии центральных банков, киберустойчивость, развитие международной валютной системы, цифровая экономика и финансовые инновации, снижение риска мошенничества с крупностоимостными платежами, регулирование банков в эпоху развития финансовых технологий, инновации и роль центральных банков в обеспечении финансовой доступности.

⁴ The International Network of Exchanging Experiences on Statistical Handling of Granular Data. Банк России стал десятым участником проекта.

В 2019 году МАСН был утвержден ряд ключевых документов, разработанных при участии представителей Банка России, в том числе:

- Общая концепция надзора за международно активными страховыми группами;
- вторая версия глобального стандарта капитала для международно активных страховых групп;
- целостный подход для определения и ограничения системного риска на страховом рынке. Данный подход призван заменить меры, которые разрабатывались после глобального финансового кризиса, по отношению к глобальным системно значимым страховым компаниям.

Представители Банка России участвовали в подготовке различных тематических публикаций МАСН, в частности обзора ключевых рисков и тенденций в страховом секторе, доклада о глобальном страховом рынке, а также ряда докладов и практических рекомендаций, в том числе по надзору за обеспечением страховщиками кибербезопасности, о составе и роли советов директоров в страховых институтах, о проактивном надзоре за корпоративным управлением страховщиков, о повышении использования цифровых технологий в страховании и его воздействии на потребителей страховых услуг, о защите персональных данных потребителей страховых услуг и иной информации, влияющей на расчет размера страховой премии.

В 2019 году Банк России продолжил работу по направлению развития глобальной системы Единого кода юридических лиц (LEI⁵). Представитель Банка России принял участие в работе экспертной группы СФС по проведению оценки мировых практик внедрения LEI. Итоговый доклад, содержащий рекомендации национальным органам и международным организациям, опубликован в мае 2019 года.

Основными направлениями взаимодействия Банка России с **Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)** стали вопросы либерализации движения капитала, статистики иностранных инвестиций и внешней торговли, конкуренции, корпоративного управления, ответственного ведения бизнеса и развития финансовых рынков.

Банк России принимал участие в формировании переговорной позиции Российской Федерации по линии Всемирной торговой организации, в частности по вопросам электронной торговли, внутреннего регулирования в сфере услуг и упрощения инвестиций для целей развития.

В 2019 году Банк России впервые принял участие в составлении одного из центральных докладов финансового трека форума АТЭС – Ежегодного обзора экономической политики (APEC Economic Policy Report, AEPR). В финальную версию AEPR-2019 вошла детальная информация о регулятивной «песочнице» Банка России, а также о Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов. Банк России активно участвовал в проекте по обмену опытом применения финансовых технологий для стимулирования финансовой доступности. По итогам презентации Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России (ФинЦЕРТ) на конференции АТЭС в Пекине (июнь 2019 года) в разрабатываемый проект дорожной карты новой экосистемы данных финансовых услуг была включена рекомендация по созданию финансовых компьютерных групп реагирования на чрезвычайные ситуации (computer emergency response team, CERT) во всех государствах Азиатско-Тихоокеанского региона.

⁵ *Legal Entity Identifier.*

В 2019 году Банк России принимал участие в работе ряда комитетов **Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO)**⁶, взаимодействовал с Консультационными сетями IOSCO по финансовым технологиям, первичному размещению токенов, а также устойчивому финансированию. Кроме того, продолжена работа над более полной имплементацией Целей и принципов регулирования рынка ценных бумаг IOSCO.

В сентябре 2019 года в Санкт-Петербурге Банк России совместно с IOSCO провел заседание Европейского регионального комитета (50 юрисдикций-членов) и ежегодное заседание и конференцию Комитета по растущим и развивающимся рынкам (110 юрисдикций-членов), на которых обсуждались вопросы регулирования и надзора в сфере предоставления трансграничных финансовых услуг, проблема рыночной фрагментации, в том числе в цифровой среде, а также меры по содействию развитию устойчивого финансирования. Кроме того, особое внимание было уделено актуальным вызовам в сфере финансовых технологий и обучению инвесторов.

Банк России в третий раз провел Международную неделю инвесторов в России – информационную кампанию, инициированную IOSCO и направленную на разъяснение инвесторам их прав, возможностей и рисков инвестирования, характера существующих финансовых продуктов и деятельности регулятора в области защиты прав потребителей финансовых услуг⁷.

В 2019 году в рамках работы в профильных комитетах **Международной организации по защите прав потребителей финансовых услуг (FinCoNet)** Банк России представил проект доклада по вопросам регулирования рекламы финансовых услуг, а также часть доклада по управлению финансовыми продуктами. Банк России также принял участие в исследованиях по дигитализации краткосрочных потребительских кредитов по повышенной ставке и по риск-ориентированному надзору в эпоху цифровых технологий. Материалы, получаемые по линии FinCoNet, используются Банком России в развитии регулирования по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.

В 2019 году Банк России принял участие в Глобальном форуме **Альянса за финансовую доступность (AFI)**, в рамках которого было одобрено заявление о повышении финансовой доступности для социально уязвимых категорий населения.

Кроме того, Банк России присоединился к **Сообществу центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы**, что будет способствовать совершенствованию анализа Банком России климатических рисков, расширению инструментов устойчивого развития и ответственного инвестирования с учетом передового мирового опыта.



Банк России расширил взаимодействие с финансовыми регуляторами зарубежных стран

⁶ Европейский региональный комитет (European Regional Committee, ERC), Комитет по растущим и развивающимся рынкам (Growth and Emerging Markets Committee, GEMC), Президентский комитет (Presidents Committee), Комитет по оценке (Assessment Committee), Группа мониторинга исполнения IOSCO ММoU (IOSCO ММoU Monitoring Group), семь из восьми комитетов по разработке политики (IOSCO Policy Committees).

⁷ Участвовало около 230 тыс. слушателей, было проведено более 11 тыс. онлайн- и офлайн-мероприятий в 5,2 тыс. образовательных учреждений.

В ходе заседаний рабочих групп и межбанковских консультаций под эгидой Банка России и финансовых регуляторов Азербайджана, Вьетнама, Германии, Индии, Индонезии, Китая, Монголии, ОАЭ, Таджикистана, Таиланда, Туркменистана, Турции, Узбекистана и Японии были достигнуты договоренности о развитии межбанковского сотрудничества и взаимодействия в области платежных систем, финансовых рынков, информационной безопасности, продвижении вопросов развития расчетов в национальных валютах, а также об обмене опытом по различным направлениям деятельности финансовых регуляторов.

В 2019 году были подписаны меморандумы о взаимопонимании с финансовыми регуляторами Монголии, Таиланда и Узбекистана. Кроме того, Банк России принимал активное участие в разработке двусторонних межправительственных соглашений о платежах и расчетах в национальных валютах с Китаем и Турцией.

В 2019 году Банк России уделял особое внимание **взаимодействию с зарубежными финансовыми регуляторами** в целях укрепления торгово-экономического сотрудничества Российской Федерации с зарубежными государствами и устранения барьеров в международной деятельности российских финансовых организаций.

2.6.7. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России участвует в уставном капитале ПАО Сбербанк и в уставных капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России: ПАО Московская Биржа и АО СПВБ¹.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Сбербанк в 2019 году не изменилась и составила 50% плюс одна голосующая акция. Сумма дивидендов, причитающихся Банку России от ПАО Сбербанк за 2018 год, составила 180,7 млрд рублей и была полностью перечислена в доходы федерального бюджета² (за 2017 год – 135,5 млрд рублей)³.

На годовом общем собрании акционеров ПАО Сбербанк по итогам 2018 года были утверждены в новой редакции его Устав, Положение о Наблюдательном совете и Положение о Правлении. Новой редакцией Устава ПАО Сбербанк не предусмотрено формирование Ревизионной комиссии, вопрос об избрании Президента, Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий из компетенции общего собрания акционеров отнесен к компетенции Наблюдательного совета ПАО Сбербанк. Кроме того, Наблюдательным советом ПАО Сбербанк утверждены в новой редакции Политика Группы ПАО Сбербанк по управлению конфликтом интересов, Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк и Положение о Службе внутреннего аудита.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2019 году не изменилась и составила 11,78%. Выплаченные ПАО Московская Биржа Банку России в отчетном году дивиденды за 2018 год составили 1,8 млрд рублей (за 2017 год – 1,8 млрд рублей).

На годовом общем собрании акционеров ПАО Московская Биржа по итогам 2018 года были утверждены в новой редакции его Устав, Положение о порядке подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров и Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета.

В отчетном году ПАО Московская Биржа стало членом Ассоциации развития финансовых технологий.

Доля участия Банка России в капитале АО СПВБ в 2019 году не изменилась и составила 8,9%. По решению годового общего собрания акционеров АО СПВБ дивиденды за 2018 год не выплачивались.

В июле 2019 года Банком России было завершено проведение мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Доля участия Банка России в капитале ПАО Банк «ФК Открытие» в отчетном году составила свыше 99,99%. Выплаченные ПАО Банк «ФК Открытие» Банку России в отчетном году дивиденды за 2018 год составили 2 млрд рублей (дивиденды за 2017 год не выплачивались). В отчетном году на внеочередных общих собраниях акционеров были утверждены в новой редакции его Устав, Положение о порядке подготовки и проведения

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 В соответствии с требованиями Федерального закона от 28.11.2018 № 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».

³ Рост суммы дивидендов произошел в результате увеличения размера чистой прибыли ПАО Сбербанк по МСФО и утверждения в декабре 2017 года новой дивидендной политики ПАО Сбербанк, предусматривающей последовательное повышение доли дивидендных выплат в чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк в соответствии с МСФО в течение трех лет до 50%.

общих собраний акционеров, Положение о Наблюдательном совете и Положение о Правлении.

В ноябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО Банк «ФК Открытие» на уровне «ruAA-» и повысило прогноз по нему со стабильного до позитивного.

Банк России является единственным акционером АО «НСПК»⁴. 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 2018 год составили 2,4 млрд рублей (за 2018 год – 0,8 млрд рублей).

Банк России является единственным акционером АО РНПК⁵. Уставный капитал АО РНПК в 2019 году не изменился и составил 21,3 млрд рублей. Выплаченные АО РНПК Банку России в отчетном году дивиденды за 2018 год составили 447 млн рублей (за 2017 год – 23,4 млн рублей). Рост суммы дивидендов произошел в результате существенного увеличения размера чистой прибыли АО РНПК по МСФО. В отчетном году годовым решением единственного акционера АО РНПК были утверждены в новой редакции Положение о Президенте и Положение о Правлении.

В апреле 2019 года АКРА (АО) подтвердило рейтинг АО РНПК на уровне «AAA (RU)» со стабильным прогнозом. В декабре 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг финансовой устойчивости страховщика с уровня «BBB-» с позитивным прогнозом до уровня «BBB» со стабильным прогнозом.

Банк России является единственным участником ООО «УК ФКБС»⁶. В 2019 году объем вложений Банка России в уставный капитал ООО «УК ФКБС» не изменился и составил 1,5 млрд рублей.

Основными видами деятельности ООО «УК ФКБС» являются:

- участие от имени Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, включая выполнение функций временной администрации по управлению кредитными или страховыми организациями;
- доверительное управление акциями (долями) финансовых организаций, передаваемыми ему в управление Банком России, а также паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми по решению Банка России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций.

⁴ 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».

⁵ 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 обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

⁶ 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)».

2.6.8. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ МЕРОПРИЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОМУ ОЗДОРОВЛЕНИЮ

На начало 2019 года Банк России являлся владельцем более 99,99% акций ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», Банка «ТРАСТ» (ПАО)¹, АО Банк АБВ и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО).

ПАО «БИНБАНК» 01.01.2019 было присоединено к ПАО Банк «ФК Открытие». В течение 2019 года АО Банк АБВ было присоединено к Банку «ТРАСТ» (ПАО). Таким образом, была завершена реорганизация двух банковских групп – на базе ПАО Банк «ФК Открытие» была создана универсальная банковская группа, на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) – Банк непрофильных активов. Также в 2019 году Акционерное общество «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций» приобрело у Банка России 0,99% акций Банка непрофильных активов.

В 2019 году Банком России осуществлен выкуп акций ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО) у их миноритарных акционеров.

Также в 2019 году Банк России начал реализацию мероприятий по предупреждению банкротства ПАО «МИНБанк» и АО «ВОКБАНК», в результате которой Банк России приобрел более 99,99% их акций. В ноябре 2019 года АО «ВОКБАНК» было присоединено к ПАО «МИНБанк».

В течение 2019 года в «Азиатско-Тихоокеанском Банке» (ПАО) и ПАО «МИНБанк» были сформированы постоянные органы управления, в связи с чем исполнение ООО «УК ФКБС» функций временной администрации было прекращено.

Вследствие завершения проведения мер по предупреждению банкротства Банк России приступил к определению стратегии выхода Банка России из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие», пригласив в январе 2020 года инвестиционных консультантов для подготовки предложений по указанной стратегии.

В январе 2020 года Банк России объявил о начале приема сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ПАО).

¹ С учетом присоединенного в 2018 году АО «РОСТ БАНК». С учетом косвенного контроля – более 99,99%: 97,99% акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) принадлежали Банку России, 2% акций – ПАО Банк «ФК Открытие».

2.6.9. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2019 году участвовал в капиталах таких международных организаций, как Банк международных расчетов (BIS¹, Швейцария) (0,57% уставного капитала) и Общество международных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT, Бельгия) (0,006% уставного капитала). Одновременно на балансе Банка России отражается 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 МВФ 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 31.12.2019 составил 12 903,7 млн СДР. Доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ в течение 2019 года не изменилась и по состоянию на 31.12.2019 составила 2,71%, а в общем числе голосов государств-участников – 2,59%.

¹ Bank for International Settlements.

2.6.10. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2019 году было принято более 70 федеральных законов, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего финансовый рынок, в работе над которыми Банк России принимал активное участие.

В первую очередь это федеральные законы, направленные на установление дополнительных гарантий **защиты интересов заемщиков по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой**.

Федеральный закон № 76-ФЗ¹ установил право заемщика, находящегося в трудной жизненной ситуации, обратиться к кредитору (займодавцу) с требованием об установлении «льготного периода» по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой, сроком до 6 месяцев, в рамках которого по выбору заемщика может быть приостановлено исполнение им своих обязательств либо уменьшен размер периодических платежей.

Кроме того, Федеральный закон № 271-ФЗ² ограничил круг лиц, обладающих правоспособностью на предоставление гражданам обеспеченных ипотекой кредитов (займов), установил запрет на предоставление микрофинансовыми организациями гражданам займов под залог жилого помещения, повысил требования к деловой репутации, квалификации менеджмента и владельцев микрокредитных компаний³, а также предоставил микрофинансовым организациям право делегировать проведение идентификации клиентов кредитным организациям.

К указанной группе также можно отнести Федеральный закон № 483-ФЗ⁴, предусмотревший возможность возврата заемщиком по договору потребительского кредита (займа) как уплаченной им страховой премии по договору добровольного страхования, заключенному им самим, так и денежных средств, уплаченных им по договору так называемого «коллективного страхования», в случае досрочного отказа от договора страхования в период охлаждения, а также возможность возврата заемщиком части страховой премии по договору страхования в связи с досрочным исполнением всех обязательств по договору потребительского кредита (займа), в обеспечение которого был заключен указанный договор страхования.

Одним из важнейших направлений совершенствования законодательства в 2019 году стало **развитие цифровой экономики**. Федеральным законом № 34-ФЗ⁵ был урегулирован правовой статус электронных сделок⁶, цифровых прав и смарт-контрактов, а Федеральный закон № 259-ФЗ⁷ установил правовые основы привлечения финансовых ресурсов с использованием цифровых техно-

¹ Федеральный закон 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».

² Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ См. также [подраздел 2.2.4.4, пункт «Законодательное обеспечение деятельности»](#).

⁴ Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

⁵ Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

⁶ См. также [подраздел 2.5.1 «Развитие финансовых технологий»](#).

⁷ 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».

логий и расширил круг инвесторов и способов привлечения инвестиций с предоставлением гарантий со стороны операторов платформ⁸. Был принят также Федеральный закон № 476-ФЗ⁹, направленный на совершенствование регулирования в сфере электронной подписи, повышение требований к удостоверяющим центрам, введение института доверенной третьей стороны, создание удостоверяющего центра Банка России для выдачи электронных подписей кредитным организациям, операторам платежных систем, некредитным финансовым организациям и должностным лицам Банка России. Кроме того, указанным законом предусмотрена возможность получения и использования «облачной» электронной подписи с помощью Единой биометрической системы. Развитие «облачной» электронной подписи позволит обеспечить юридически значимый электронный документооборот для всех граждан с использованием удобного механизма.

Принятие ряда федеральных законов было направлено на **совершенствование функционирования финансового рынка России** в целом.

В целях актуализации законодательства о посреднической деятельности Федеральный закон № 454-ФЗ¹⁰ установил обязанности брокера предоставлять клиенту до оказания финансовых услуг всю информацию, необходимую для принятия инвестиционного решения, а также исполнять поручение клиента на наиболее выгодных для клиента условиях. Кроме того, закон распространил механизмы защиты, предусмотренные законодательством для клиента брокера, на оказываемые им услуги по совершению гражданско-правовых сделок с иностранной валютой и (или) товарами (в том числе с драгоценными металлами), а также закрепил такой способ исполнения брокером поручений клиентов, как «интернализация».

Для совершенствования института ликвидационного неттинга был принят Федеральный закон № 507-ФЗ¹¹ в части развития инструментов финансового рынка», которым, в частности, исключена возможность необоснованного оспаривания ликвидационного неттинга, предусмотрена защита ликвидационного неттинга при оспаривании действительности одного или нескольких финансовых договоров, заключенных в рамках генерального соглашения (единого договора), а также закреплена возможность использования механизма ликвидационного неттинга в отношении нескольких обязательств, возникших по основаниям из различных генеральных соглашений (единых договоров), заключенных между одними и теми же сторонами.

Федеральным законом № 77-ФЗ¹² была установлена обязанность кредитных организаций, микрофинансовых организаций и иных источников формирования кредитной истории предоставлять в бюро кредитных историй информацию об уникальном идентификаторе договора (сделки) с заемщиками, поручителями и принципалами. Введение уникального идентификатора договора (сделки)

⁸ См. также [подраздел 2.2.11 «Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и товарного рынков»](#) и [подраздел 2.5.1 «Развитие финансовых технологий»](#).

⁹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

¹⁰ 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».

¹¹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 507-ФЗ «О внесении изменений в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

¹² Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».

должно обеспечить точность идентификации договоров, информация по которым передается в бюро кредитных историй.

Принятие целого блока федеральных законов было направлено на **совершенствование деятельности некредитных финансовых организаций**.

С целью повышения инвестиционной привлекательности паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ), а также оптимизации регуляторной нагрузки на участников рынка Федеральным законом № 248-ФЗ¹³ была предусмотрена замена обязательной регистрации Банком России правил доверительного управления ПИФ для квалифицированных инвесторов на процедуру согласования указанных правил специализированным депозитарием. Кроме того, указанный закон установил право владельцев паев, если это предусмотрено правилами доверительного управления, на получение текущего дохода по паям всех видов ПИФ, а также право при погашении пая требовать выдела имущества, приходящегося на их долю в праве общей собственности на имущество, составляющее ПИФ для квалифицированных инвесторов¹⁴.

Для повышения стабильности функционирования рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) Федеральный закон № 88-ФЗ¹⁵ снял запрет на перестрахование обязательств страховщиков по договорам ОСАГО, уравнивал в статусе страховые полисы, оформленные на бланках строгой отчетности, и страховые полисы в виде электронных документов, а также предоставил возможность оформления извещения о дорожно-транспортном происшествии в виде электронного документа.

Принятие Федерального закона № 250-ФЗ¹⁶ упростило доступ граждан Российской Федерации к финансовым услугам на рынке страхования посредством предоставления страховым организациям права проводить упрощенную идентификацию с помощью государственных информационных ресурсов, что, в свою очередь, будет способствовать развитию онлайн-продаж и повысит востребованность страховых услуг.

В сфере деятельности кредитных организаций в целях гарантирования непрерывности деятельности банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Федеральным законом № 469-ФЗ¹⁷ было предусмотрено сохранение за банком права привлекать средства государства, государственных корпораций и государственных компаний, выдавать соответствующие гарантии и поручительства, а Федеральным законом № 470-ФЗ¹⁸ установлен запрет на исключение банка из перечня банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения. Федеральным законом № 469-ФЗ также были установлены для Банка России правила реализации на торгах акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав) банков, приобретенных (приобре-

¹³ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁴ См. также подраздел 2.2.4.6, пункт «Субъекты рынка коллективных инвестиций».

¹⁵ Федеральный закон от 01.05.2019 № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁶ Федеральный закон от 26.07.2019 № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁷ Федеральный закон от 27.12.2019 № 469-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁸ Федеральный закон от 27.12.2019 № 470-ФЗ «О внесении изменений в статью 74.1 части первой Налогового кодекса Российской Федерации».

тенного) Банком России в рамках осуществления мер по предупреждению банкротства.

В целях совершенствования борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма был принят Федеральный закон № 394-ФЗ¹⁹, которым предусмотрена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, соблюдать режим противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также уточнены существующие либо закреплены новые основания привлечения к ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение требований Федерального закона № 115-ФЗ²⁰ и изданных во исполнение этого закона нормативных актов Банка России. Кроме того, Федеральным законом № 74-ФЗ²¹ были ужесточены меры ответственности кредитных организаций за проведение сомнительных операций, в связи с чем изменен порядок исчисления штрафов, налагаемых Банком России на кредитные организации в случае нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, – не от минимального размера уставного капитала кредитной организации, а от размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

К указанной группе также относится Федеральный закон № 33-ФЗ²², установивший запрет на выдачу наличных денежных средств с неперсонифицированных предоплаченных карт, что позволит пресечь практику их использования в противоправной деятельности.

В сфере национальной платежной системы в целях развития российских перспективных технологий и сервисов на платежном рынке, обеспечения национальной безопасности, а также в связи с появлением новых участников платежного рынка были приняты Федеральный закон № 173-ФЗ²³ и Федеральный закон № 264-ФЗ²⁴, направленные на развитие рынка платежных услуг и совершенствование надзора и наблюдения за участниками рынка со стороны Банка России. Указанными законами установлены требования к деятельности поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена и иностранных поставщиков платежных услуг, к функционированию иностранных платежных систем на территории Российской Федерации, а также расширен функционал банковских платежных агентов, которые могут привлекаться банками в качестве платежных агрегаторов. Кроме того, установлена обязанность иностранных платежных систем по использованию российской платежной инфраструктуры, а также

¹⁹ Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁰ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²¹ Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

²² Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

²³ Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

²⁴ Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

запрет для иностранных платежных систем и операторов услуг информационно-обмена на одностороннее прекращение обслуживания банков²⁵.

Для обеспечения бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств на территории Российской Федерации был принят Федеральный закон № 166-ФЗ²⁶, предусматривающий обязанность использовать российскую платежную инфраструктуру для внутрироссийских переводов электронных денег, запрет на передачу информации о таких переводах за рубеж и невозможность одностороннего отказа платежной инфраструктуры от выполнения своих функций.

В 2019 году была начата работа, направленная на поэтапную **либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации**. Федеральными законами от 02.08.2019 № 265-ФЗ и от 02.12.2019 № 398-ФЗ были внесены изменения в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», которыми для юридических лиц – резидентов был расширен перечень разрешенных валютных операций, в том числе совершаемых без использования банковских счетов в уполномоченных банках, а также предусмотрена поэтапная отмена для резидентов требований о репатриации экспортной выручки в валюте Российской Федерации по некоторым внешнеторговым договорам (контрактам).

Кроме того, в 2019 году была продолжена работа над рядом проектов федеральных законов, в частности законопроектами № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁷, № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации)²⁸ и № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц)²⁹.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, проектов иных федеральных законов, Банком России за период с 1 января по 31 декабря 2019 года были изданы и прошли государственную регистрацию в Министерстве юстиции Российской Федерации 182 нормативных акта Банка России. Также прошли государственную регистрацию в Минюсте России 57 нормативных актов Банка России, изданных в 2018 году.

В информационно-разъяснительных и информационно-методических целях были подготовлены и направлены в территориальные учреждения Банка России 106 информационных писем Банка России, а также 29 методических рекомендаций Банка России.

²⁵ См. также [подраздел 2.2.4.5 «Субъекты национальной платежной системы»](#).

²⁶ Федеральный закон от 03.07.2019 № 166-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О национальной платежной системе».

²⁷ Принят Государственной Думой в первом чтении 22.05.2018.

²⁸ Принят Государственной Думой в первом чтении 16.07.2019.

²⁹ Принят Государственной Думой в первом чтении 29.05.2019.

2.6.11. АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВАЯ РАБОТА

В 2019 году должностными лицами Банка России возбуждено 29 072 дела об административных правонарушениях.

При этом:

- должностными лицами Банка России рассмотрено 20 023 дела об административных правонарушениях (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды);
- арбитражными судами рассмотрено 5132 заявления о привлечении к административной ответственности некредитных финансовых организаций по части 3 статьи 14.1 и статье 14.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях Российской Федерации (КоАП РФ) (с учетом переходящих за предыдущие периоды);
- мировыми судьями рассмотрено 2080 протоколов об административных правонарушениях, составленных по части 1 статьи 20.25 КоАП РФ.

В 2019 году должностными лицами Банка России рассмотрено 582 жалобы на постановления по делам об административных правонарушениях и определения об отказе в возбуждении дел об административных правонарушениях, по результатам рассмотрения которых вынесено 126 решений об удовлетворении жалоб; 386 решений об оставлении жалоб без удовлетворения; 70 решений 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 2019 году наложено административных штрафов на общую сумму 1 917 750,79 тыс. рублей. За тот же период в бюджеты Российской Федерации в счет оплаты административных штрафов поступило 412 158,01¹ тыс. рублей, из которых 364 235,45 тыс. рублей уплачено субъектами административной ответственности в добровольном порядке; 47 922,55 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.

2.6.12. СУДЕБНАЯ РАБОТА

Банком России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в судебном порядке было подано 750 заявлений, из них:

- 33 – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении кредитных организаций;
- 697 – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении некредитных финансовых организаций;
- 20 – по спорам, связанным с применением мер надзорного реагирования к некредитным финансовым организациям.

По судебным делам указанной категории в 2019 году удовлетворено 635 заявлений Банка России (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из них 40 – к кредитным организациям, 595 – к некредитным финансовым организациям.

Кредитными организациями за 2019 год было подано 73 заявления об оспаривании действий и решений Банка России; удовлетворено в 2019 году 17 заявлений (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых 15 – обжалование решений (постановлений) по делам об административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, два – обжалование применения мер в порядке статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». За тот же период некредитными финансовыми организациями было подано 1373 заявления об оспаривании действий и решений Банка России; удовлетворено в 2019 году 350 заявлений (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых 334 – обжалование решений (постановлений) по делам об административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, семь – обжалование применения мер в порядке статей 76.2, 76.5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», девять – обжалование действий (бездействия) Банка России, включая должностных лиц.

В 2019 году к Банку России было предъявлено 138 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 1 007 835,29 тыс. рублей и 60 млн евро. Всего в судебном порядке удовлетворено 13 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 4 788,94 тыс. рублей.

В 2019 году Банком России было предъявлено 129 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 15 560,73 тыс. рублей и 2 151 074,89 доллара США. Всего в судебном порядке удовлетворено 102 иска (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 10 171,41 тыс. рублей и 243 592 доллара США.

В 2019 году к Банку России было предъявлено 75 исков, вытекающих из трудовых отношений, всего удовлетворено 29 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

3

ОРГАНИЗАЦИОННОЕ
РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ

3. Организационное развитие Банка России

Для успешной реализации поставленных задач Банк России оптимизирует организационную сферу и развивает управление ресурсами. Особое внимание уделяется обучению и повышению квалификации персонала, развитию проектного управления, организации бизнес-процессов, развитию и внедрению современных информационных технологий.

Университет Банка России в 2019 году проводил работу по развитию знаний и навыков служащих Банка России. Обучение предусматривало наращивание как профессиональных, так и корпоративных, и управленческих компетенций. Завершены проекты по актуализации модели управленческих компетенций и созданию собственной многоуровневой системы развития руководителей. Реализация программ в рамках этой системы будет способствовать формированию современной корпоративной культуры в Банке России.

В 2019 году Банк России продолжил сотрудничество с вузами и образовательными учреждениями с целью повышения качества подготовки специалистов для финансового рынка, в том числе посредством организации стажировок для студентов.

В рамках реализации Программы по реинжинирингу бизнес-процессов Банка России в 2019 году завершено 12 проектов. В частности, следует отметить создание в Москве, Воронеже и Красноярске центров по работе с нерыночными активами. В портфеле проектов Банка России более 60% с ИТ-составляющей. В 2019 году было реализовано более 30 проектов, в том числе ряд стратегически значимых проектов, направленных на повышение эффективности реализации функций Банка России.

В 2019 году Банк России продолжил работу по совершенствованию организационной структуры и оптимизации численности персонала, главным обра-

зом путем централизации. Реформирование подразделений происходило преимущественно на региональном уровне, а также в подразделениях, выполняющих межрегиональные функции.

Реализованы единые подходы к организации и проведению закупочных процедур по функциональной вертикали системы закупок Банка России, стандартизированы и унифицированы процессы и документы, выработаны общие принципы формирования требований к участникам закупок и оценке их заявок. При проведении закупок Банк России следовал принципу открытости, стремился к расширению количества поставщиков и развитию конкуренции. Создание равных условий для всех поставщиков позволило принимать участие в закупочных процедурах субъектам малого и среднего предпринимательства.

В рамках развития системы управления рисками Банка России была продолжена работа по поэтапному внедрению единой методологии управления операционными рисками в бизнес-процессы Банка России. Основные бизнес-процессы и направления деятельности Банка России в 2019 году были охвачены процедурами внутреннего аудита, о результатах которого информировались руководство Банка России и Национальный финансовый совет, обеспечивался контроль выполнения принимаемых решений.

3.1. РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

В 2019 году Университет Банка России продолжил работу по развитию знаний и навыков служащих мегарегулятора с целью обеспечения их высокого экспертного уровня, признанного международным сообществом, а также поддержки трансформационных процессов, происходящих в Банке России. Обучение по программам, организованным Университетом Банка России, прошли почти 40 тыс. человек, а количество пройденных дистанционных курсов составило более 127 тысяч.



Обучение по программам Университета Банка России прошли почти 40 тыс. человек, а количество пройденных дистанционных курсов превысило 127 тысяч

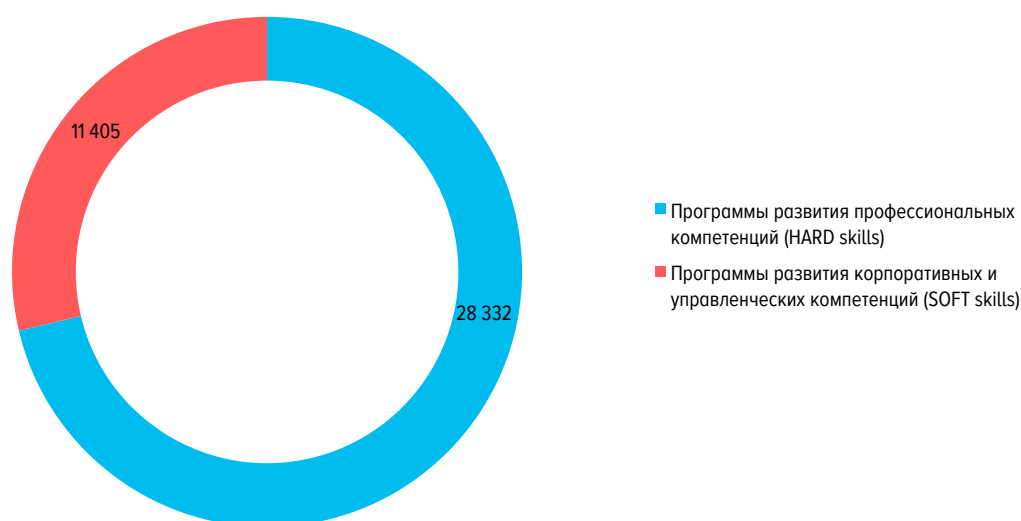
В течение 2019 года было разработано шесть моделей профессиональных компетенций и 93 специализированных теста, что в первую очередь направлено на создание программ профессионального обучения и формирование индивидуальных планов развития служащих. Проведена оценка профессиональных знаний более 9 тыс. специалистов Банка России.

В 2019 году значительное внимание уделялось повышению квалификации служащих по вопросам развития современных информационных технологий, обеспечения безопасности и защиты информации, надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, функционирования национальной платежной системы, применения международных стандартов финансовой отчетности и так далее.

Были начаты следующие значимые учебные проекты: «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», «Макроэкономика и эконометрика для центральных бан-

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ОСНОВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ОБУЧЕНИЯ В 2019 ГОДУ
(ЧЕЛОВЕК)

Рис. 45



ков», «Анализ и оценка финансового состояния некредитных финансовых организаций», «Корпоративное управление для кредитных финансовых организаций», «Анализ бизнес-моделей кредитных организаций. Подходы к анализу бизнес-моделей с учетом лучших международных практик».

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации проводилось обязательное обучение по вопросам пожарной безопасности, гражданской обороны, а также обучение отдельных категорий работников в соответствии с квалификационными требованиями.

В 2019 году Университет Банка России организовал свыше 190 международных учебных мероприятий как в России, так и за рубежом, участие в которых приняли порядка 800 служащих Банка России. Среди самых значимых мероприятий – семинар высокого уровня по вопросам информационной безопасности, совместный семинар «Финансовые рынки и инструменты» с участием Международного валютного фонда и Объединенного венского института, а также центральных (национальных) банков стран – участников ЕАЭС и Узбекистана. В отчетном году география участников международных учебных мероприятий, проводимых в Банке России, расширилась до 50 стран.

Университет Банка России продолжил работу по формированию и развитию кадрового резерва. По итогам кадровых комитетов, прошедших во всех главных управлениях Банка России, сформирован резерв на должности заместителей управляющих территориальными отделениями Банка России. Резервистами стали 89 руководителей, успешно прошедших многоступенчатую систему отбора и продемонстрировавших на кадровых комитетах, помимо высокого уровня развития профессиональных и управленческих компетенций, значимые результаты своего участия в трансформационных процессах и проектах Банка России. Из состава кадрового резерва на должности управляющих отделениями в 2019 году назначены пять руководителей (56% всех назначений). Всего в течение 2019 года 29% резервистов получили повышение в должности.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ
В ЦЕНТРАЛЬНОМ АППАРАТЕ БАНКА РОССИИ
(В % ОТ ОБЩЕГО ЧИСЛА ПРОШЕДШИХ ОБУЧЕНИЕ)

Рис. 46



В декабре 2019 года кросс-функциональная рабочая группа Университета Банка России и Департамента кадровой политики завершила проект по актуализации модели управленческих компетенций. Модель управленческих компетенций будет использоваться в ключевых процессах управления талантами: в подборе кандидатов на управленческие позиции, в оценке руководителей всех уровней, в программах обучения и развития, а также в процессах планирования преемственности и формирования кадрового резерва.

Университет Банка России завершил формирование многоуровневой системы развития руководителей. В рамках этой системы в 2019 году дополнительно к уже реализуемой программе «Ступени лидерства» (для среднего менеджмента) стартовали еще две программы: «Большая перемена» (для линейного менеджмента) и «Энергия развития» (для высшего руководства). Общий охват трех программ к 2022 году составит около 7 тыс. руководителей разного уровня из центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России. Программа активно продвигает концепцию «Лидеры развивают лидеров». В 2019 году более 40 спикеров (топ-менеджеры Банка России, международных и российских компаний, руководители госструктур, ведущие эксперты научного сообщества) выступали на разных модулях программы.

В 2019 году Банк России продолжил сотрудничество с вузами и образовательными учреждениями с целью повышения качества подготовки специалистов для финансового рынка. Эксперты Банка России систематически проводят учебные мероприятия по профильной тематике для студентов, участвуют в научно-практических конференциях, курируют написание выпускных квалификационных работ. В этом году на региональном уровне был запущен пилотный проект в формате лектория на базе Тверского государственного технического университета, целью которого стало развитие компетенций специалистов финансового рынка, студентов вузов по теме «Современные технологии сбора и обработки данных в кредитно-финансовой сфере». Банк России также оказывает поддержку Образовательному фонду «Талант и успех» в развитии системы выявления, обучения, содействия профессиональному самоопределению и становлению одаренных детей, получателей грантов Президента Российской Федерации, победителей и призеров олимпиад по профильным направлениям.

В 2019 году проводились отборы студентов на стажировку в Банк России. По итогам только первого отбора, состоявшегося в апреле 2019 года, 32 человека получили приглашение пройти стажировку, из них 18 человек – предложение о работе по завершении стажировки (56% от общего числа участников).

Представители Банка России продолжают участвовать в развитии молодежного движения в составе Координационного совета молодежных организаций федеральных органов исполнительной власти. Кроме того, в Банке России реализуется инициатива создания собственного Молодежного совета. Молодые служащие Банка России смогут не только реализовать себя в профессиональной сфере, но и принять участие в социальной, культурной и просветительской деятельности Банка России.

3.2. РАЗВИТИЕ ПРОЦЕССНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2019 году продолжилась реализация Программы по реинжинирингу бизнес-процессов Банка России, в том числе завершено 12 проектов по внедрению целевых бизнес-процессов:

- созданы три центра по работе с нерыночными активами (в Москве, Воронеже и Красноярске);
- разработаны и реализуются сценарии повышения эффективности использования объектов недвижимости Банка России в Северо-Западном главном управлении (СЗГУ). После выполнения запланированных работ прогнозируется снижение расходов на содержание объектов недвижимости СЗГУ более чем на 10% в течение пяти лет;
- внедрен электронный документооборот с контрагентами Банка России;
- достигнута оптимизация расходов на техническое обслуживание и ремонт транспортных средств Банка России;
- завершено внедрение в деятельность Банка России современных методов организации и сопровождения командировок, что позволило повысить индекс удовлетворенности работников, а также сократить командировочные расходы Банка России за счет получения специальных условий приобретения авиабилетов и найма жилых помещений;
- инициирован пилотный проект по привлечению сервисных компаний (агрегаторов) к оказанию услуг такси сотрудникам Банка России, направленный на повышение удовлетворенности качеством услуг и сокращение расходов на транспортное обслуживание;
- внедрен постоянный мониторинг результативности и эффективности выполнения бизнес-процессов Банка России посредством планирования и контроля выполнения ключевых показателей эффективности бизнес-процессов;
- завершен очередной этап оптимизации структуры и численности подразделений Банка России в соответствии с утвержденной дорожной картой внедрения целевой региональной модели.

3.3. РАЗВИТИЕ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2019 году портфель проектов включал 128 проектов, из них более 60% – с ИТ-составляющей.



В 2019 году было реализовано более 30 проектов

В 2019 году было реализовано более 30 проектов, в том числе ряд стратегически значимых проектов, направленных на повышение эффективности реализации функций Банка России:

1. Запущена Система быстрых платежей, позволяющая в режиме онлайн по номеру телефона переводить деньги между физическими лицами, а также осуществлять оплату товаров и услуг по QR-коду.

2. Внедрена система «Оптимальная модель перевозки и хранения ценностей», позволяющая в автоматическом режиме находить маршруты перевозки по оптимальной стоимости, что обеспечивает возможность сократить расходы Банка России за счет оптимизации транспортных средств, используемых при перевозке банкнот и монет резервных фондов.

3. Автоматизирован процесс работы с обращениями граждан за счет внедрения системы «Обращения», позволяющей сократить среднее время получения ответа заявителем на нетиповое обращение и обеспечить обработку обращений полностью в электронном виде с использованием электронной подписи документов до 90%.

4. Завершены работы по выводу услуг Банка России на ЕПГУ: «Уведомление в Банк России», «Предоставление сведений об участнике финансового рынка», «Предоставление информации о наличии (отсутствии) сведений о заявителе в базах данных Банка России». За 2019 год было зафиксировано более 5000 обращений к сервисам Банка России.

5. Внедрен функционал дистанционного надзора в рамках системы «Единое досье поднадзорной организации», обеспечивающей надзорные подразделения Банка России единым информационным пространством при осуществлении дистанционного надзора.

6. Создано приложение «Аналитика самообслуживания». С его помощью подразделения Банка России могут проводить масштабные исследования данных благодаря инструментарию Big Data.

7. Создано приложение для самостоятельного проведения Банком России актуарных расчетов, а также для анализа и моделирования страховых тарифов.

8. Инновационная лаборатория «Казань» разработала восемь программных роботов по операционным бизнес-процессам, готовится их запуск в промышленной среде и тиражирование технологии на другие бизнес-процессы Банка России.

9. Разработан и сертифицирован Федеральной службой безопасности комплекс систем криптографической защиты информации для использования в Системе мобильного доступа к информационным ресурсам Банка России.

10. Создана база данных в целях выполнения Федерального закона №161-ФЗ¹, позволяющая информировать Банк России, кредитные организации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры о случаях осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (автоматизированная система «Фид-Антифрод»).

11. Доработан функционал системы «Реестр участников финансового рынка» в части реализации положений Федерального закона № 514-ФЗ² об упрощении эмиссии, предусматривающего частичную передачу функций по регистрации выпусков ценных бумаг регистраторам, а также положений Федерального закона № 248-ФЗ³, предусматривающего передачу полномочий по согласованию правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, специализированным депозитариям.

Продолжалось также активное развитие инструментов проектного управления в Банке России. Было продолжено тиражирование практики применения гибких (agile) подходов, для чего были внесены существенные изменения в методологию проектного управления. В ряде проектов был применен набор инструментов и техник «Скрам», что позволило более эффективно реагировать на изменения требований к информационным системам и повысить уровень удовлетворенности заказчиков проектов.

Кроме того, в 2019 году после успешного апробирования в ряде подразделений центрального аппарата Банка России широкое распространение в деятельности подразделений территориальных учреждений Банка России получил метод «Канбан», позволяющий управлять задачами в комплексных процессах и увеличивать скорость выполнения работ за счет повышения прозрачности, снижения многозадачности и управления приоритетами.

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

² 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».

³ Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.4. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ

В 2019 году Банк России продолжил работу по оптимизации численности персонала, связанную в том числе с новым этапом централизации.

Трансформации в центральном аппарате, проводимые в предыдущие несколько лет в рамках реинжиниринга ключевых бизнес-процессов, позволили сформировать организационную структуру, отвечающую стоящим перед Банком России задачам. В связи с этим в 2019 году структура центрального аппарата не менялась.

В организационном развитии акцент был сделан на совершенствовании процессов на региональном уровне и развитии подразделений, выполняющих межрегиональные функции. Оптимизирована численность бухгалтерских, операционных подразделений, а также подразделений безопасности и работы с персоналом, хозяйственно-эксплуатационных и административных подразделений. Завершилась централизация функций надзора за некредитными финансовыми организациями, продолжилась централизация финансового мониторинга и валютного контроля.

В 2019 году были также продолжены мероприятия, начатые в предыдущие годы. В соответствии с программой оптимизации расчетной сети территориальных учреждений ликвидировано 20 расчетно-кассовых центров (РКЦ), завершена оптимизация штата подразделений социально-бытовой сферы.

ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА (%)

Рис. 47





Предельная численность персонала Банка России уменьшилась на 1,2 тыс. человек

В целом в результате проведенной работы численность персонала Банка России уменьшилась на 1,2 тыс. человек, или на 2,4%, и составила 49,4 тыс. человек.

По состоянию на 1 января 2020 года структура Банка России включает 361 подразделение, в том числе: центральный аппарат; семь главных управлений с входящими в их состав 74 отделениями (отделениями – национальными банками), одним межрегиональным хранилищем, 55 РКЦ; 36 подразделений, реализующих бизнес-процессы по межрегиональному принципу; 91 полевое учреждение; Представительство Банка России в Китайской Народной Республике, вспомогательные подразделения.

3.5. ЗАКУПКИ БАНКА РОССИИ

В 2019 году пройден первый полный цикл закупок в рамках централизованной модели и нового нормативного регулирования согласно Положению Банка России № 632-П¹. Реализованы единые подходы к организации и проведению закупочных процедур по функциональной вертикали системы закупок Банка России, стандартизированы и унифицированы процессы и документы, выработаны общие принципы формирования требований к участникам закупок и оценке их заявок. По итогам проведенных закупочных процедур заключено 1911 договоров на общую сумму 16,6 млрд рублей.

С целью развития взаимоотношений и обмена опытом по вопросам организации закупочной деятельности в 2019 году Банк России выступил организатором дискуссионной площадки для представителей центральных (национальных) банков стран – участников ЕАЭС и КНР. Участниками семинара признано, что основным направлением повышения эффективности закупочной деятельности на современном этапе является использование электронного документооборота и электронных торговых площадок как инструмента открытых торгов. Следование принципу открытости закупок Банка России обеспечило увеличение до 72% доли закупок, проведенных в открытой форме, в количественном выражении превысив аналогичный показатель 2018 года.

Применение в рамках категорийного управления модели оценки общей величины затрат по совокупной стоимости владения и экономически обоснованной централизации закупок, объединение этапов проектирования и создания различных систем позволили на практике реализовать имеющийся потенциал к снижению цены. В результате экономия по проведенным в 2019 году закупкам составила 2,3 млрд рублей при среднем снижении начальной (максимальной) цены договора более чем на 12%, что превысило аналогичный показатель 2018 года почти в 2 раза.

В рамках построения открытого диалога с рынком Банк России провел вторую конференцию поставщиков. Формат тематических сессий и круглых столов создал предпосылки для увеличения количества участников рынка, заинтересованных в закупках Банка России, реализовал возможности представления ими интересных конкурентных предложений.

Более 1800 новых поставщиков получили аккредитацию Банка России, что сопоставимо с уровнем 2018 года. Из общего количества аккредитованных в 2019 году поставщиков более 60% подали заявки на участие в закупках Банка России, с 1/3 из которых были заключены договоры. Значительно возросла доля закупок, по которым допущены четыре и более участника: по централизованным закупкам – с 16,5% в 2018 году до 32% в 2019 году, по локальным – с 16,3 до 30,7% соответственно.

Вовлечение дополнительных поставщиков в закупки Банка России достигалось за счет уменьшения среднего срока рассмотрения документов, представляемых участниками рынка одновременно с заявкой на аккредитацию, до 5,6 рабочего дня по сравнению с нормативно установленными 10 рабочими днями. Для ускорения процесса обработки увеличившегося объема информации использовались данные федеральных информационных ресурсов, ведение которых осуществляется федеральными органами исполнительной власти Российской Феде-

¹ Положение Банка России от 01.03.2018 № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

рации (Федеральной налоговой службой, Федеральной службой судебных приставов и Федеральным казначейством).

При проведении закупок Банк России создает равные условия для всех поставщиков, исключая установление необоснованных дополнительных требований к ним, что позволяет субъектам малого и среднего предпринимательства принимать участие в закупочных процедурах Банка России. В 2019 году их доля в стоимостном выражении находилась на уровне 40%, что соответствует аналогичным показателям крупных заказчиков федерального уровня. По отдельным категориям товаров (работ, услуг) по направлению административно-хозяйственной деятельности показатель, характеризующий участие субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках Банка России, достиг 90%.

В течение 2019 года участниками закупок было направлено в независимый коллегиальный орган Банка России по рассмотрению жалоб всего 19 обращений (в 2018 году – 26 жалоб), из которых только треть была признана обоснованной. В результате доля обоснованных жалоб на 100 закупочных процедур сократилась на 10%.

Координация деятельности закупочных подразделений единой функциональной вертикали основывалась на оценке ключевых показателей эффективности, что позволило обеспечить по итогам 2019 года достижение поставленных целей своевременности проведения закупочных процедур и доли несостоявшихся закупок в количественном выражении.

3.6. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Основной задачей внутреннего аудита в Банке России является предоставление Национальному финансовому совету, руководству Банка России информации о соблюдении структурными подразделениями Банка России, организациями – юридическими лицами, учрежденными Банком России, законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также о выполнении возложенных на них функций, состоянии систем внутреннего контроля, управления рисками, процессами и подразделениями в целях совершенствования деятельности Банка России.

В 2019 году был проведен внутренний аудит основных направлений деятельности и бизнес-процессов Банка России. При организации внутреннего аудита были учтены: критичность бизнес-процесса для реализации функций и задач Банка России, поручения руководства Банка России в отношении отдельных направлений деятельности, итоги реинжиниринга бизнес-процессов, реализация капиталоемких проектов.

За 2019 год в Банке России проведено 87 процедур внутреннего аудита, в том числе 63 аудиторские проверки, девять мониторингов, 11 аналитических мероприятий и четыре аудита проектов.

В соответствии с поручением руководства на постоянной основе в Банке России осуществляется аудит работ по развитию прогнозирования макроэкономических условий проведения денежно-кредитной политики.

С учетом сохранения высокой неопределенности в отношении действия внешних факторов на финансовые рынки в Банке России продолжено проведение ежедневного мониторинга управления активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также оценка применяемых мер реагирования на возникающие риски.

В соответствии с требованиями статьи 76.12 Федерального закона № 86-ФЗ¹ в рамках внутреннего аудита проведена оценка эффективности использования денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

В отчетном периоде продолжено проведение анализа организации и реализации бизнес-процессов Банка России в целях оценки причин банкротства отдельных КО, дана оценка эффективности применения плана восстановления финансовой устойчивости в качестве инструмента банковского надзора.

При проведении внутреннего аудита работы с НФО внимание было обращено на бизнес-процессы, связанные с допуском инструментов на финансовый рынок, совершенствованием практики корпоративного управления, ликвидацией и контролем за прекращением деятельности НФО, ведением реестров и баз данных, противодействием неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, внедрением механизма финансового оздоровления страховых организаций, а также оценкой рисков деятельности страховых организаций и стресс-тестированием страхового рынка.

При проведении аудита организации и обеспечения наличного денежного обращения уделено внимание эффективности мероприятий, направленных на реализацию задач Стратегии развития наличного денежного обращения в России на период 2016–2020 годов: совершенствованию логистики и расчетов в сфере

¹ *Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».*

перевозки и хранения ценностей Банка России, развитию инновационной среды обработки денежных знаков и изменению подходов к применению параметров обработки банкнот, переходу Банка России к частично децентрализованной модели управления наличным денежным обращением.

В целях осуществления независимой оценки качества управления платежной системой Банка России проведена проверка по широкому спектру вопросов, относящихся к существенным аспектам ее функционирования, включая управление рисками и обеспечение непрерывности, эффективности и результативности платежной системы. В рамках мониторинга развития платежной системы Банка России осуществлялся аудит создания Системы быстрых платежей.

С учетом значимости вопросов эффективности расходования средств Банка России были оценены результаты передачи на аутсорсинг функций по организации питания и транспортному обслуживанию, проведена проверка расходования средств на пенсионное обеспечение служащих Банка России. В ходе процедур внутреннего аудита осуществлялась оценка достижения целей и задач реинжиниринга бизнес-процессов составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка России и управления недвижимостью.

В ходе процедур внутреннего аудита также рассмотрен вопрос соблюдения лицензионных соглашений на предоставление прав использования программных продуктов в учетно-операционных, информационных, телекоммуникационных и других системах Банка России.

Продолжен контроль реализации Стратегии ИТ Банка России на 2016–2020 годы, дана оценка обеспечения непрерывности предоставления сервисов и оперативности реагирования на инциденты.

При аудите обеспечения внутренней безопасности значительное внимание уделено вопросам планирования и эффективности затрат Банка России на создание и содержание инженерно-технических средств охраны.

В рамках аудита кибербезопасности Банка России были рассмотрены вопросы организации защиты информационно-вычислительных ресурсов от вредоносного кода и эксплуатации систем мониторинга информационной безопасности платежной системы 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.

Продолжалось осуществление мониторинга взаимодействия подразделений Банка России с государственными органами в рамках борьбы с правонарушениями в сфере экономики.

С учетом рекомендаций внешнего аудитора годовой финансовой отчетности Банка России проведено обследование подверженности бизнес-процессов рискам нарушения непрерывности деятельности.

Результаты внутреннего аудита в целом подтверждают выполнение объектами внутреннего аудита возложенных на них функций, соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, соответствие системы управления рисками 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 и 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

4. Годовая финансовая отчетность Банка России и аудиторские заключения

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Годовая финансовая отчетность**Содержание**

Введение	309
Годовой баланс	310
Отчет о финансовых результатах	311
Капитал, фонды и распределение прибыли	312

Примечания к Годовой финансовой отчетности за 2019 год

1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	314
2. Принципы Учетной политики, объекты бухгалтерского учета и способы их оценки	314
3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России	328
4. Драгоценные металлы	330
5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	330
6. Кредиты и депозиты	332
7. Ценные бумаги	334
8. Требования к МВФ	336
9. Прочие активы	337
10. Наличные деньги в обращении	339
11. Средства на счетах в Банке России	340
12. Выпущенные ценные бумаги	341
13. Обязательства перед МВФ	341
14. Прочие пассивы	342
15. Капитал	342
16. Процентные доходы	343
17. Доходы от операций с ценными бумагами	344
18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	344
19. Чистые доходы (расходы) от восстановления (по формированию) провизий	345
20. Прочие доходы	345
21. Процентные расходы	346
22. Расходы по операциям с ценными бумагами	347
23. Расходы по организации наличного денежного обращения	347
24. Прочие операционные расходы	348
25. Расходы на содержание служащих Банка России	348
26. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах	349
27. События, произошедшие после отчетной даты	352
Отчет о полученной прибыли и ее распределении	354
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России	355
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России	357
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах	361
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России	362
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений	363

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) **Введение**

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 2019 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Годовой баланс за 31 декабря 2019 года
(в миллионах рублей)

	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	4	6 952 779	6 123 931
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	5	25 342 948	24 496 143
3. Кредиты и депозиты	6	3 305 659	3 672 548
4. Ценные бумаги, из них:	7	1 121 602	1 038 786
4.1. Долговые обязательства Правительства Российской Федерации		317 875	179 019
4.2. Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства		701 140	565 839
5. Требования к МВФ	8	1 537 338	1 751 536
6. Прочие активы, из них:	9	2 252 748	2 285 999
6.1. Основные средства		84 219	83 212
6.2. Авансовые платежи по налогу на прибыль		131	140
Всего активов		40 513 074	39 368 943
ПАССИВЫ			
1. Наличные деньги в обращении	10	10 616 469	10 312 842
2. Средства на счетах в Банке России, из них:	11	16 951 714	14 526 589
2.1. Правительства Российской Федерации		10 734 056	7 894 719
2.2. Кредитных организаций - резидентов		4 273 927	4 381 714
3. Выпущенные ценные бумаги	12	1 952 884	1 388 252
4. Обязательства перед МВФ	13	1 363 959	1 616 353
5. Прочие пассивы	14	190 562	130 623
6. Капитал, в том числе:	15	9 437 486	11 394 284
6.1. Уставный капитал		3 000	3 000
6.2. Резервы и фонды		10 487 333	12 261 422
6.3. Убытки предшествующих лет		(870 278)	(435 459)
6.4. Убыток отчетного года		(182 569)	(434 679)
Всего пассивов		40 513 074	39 368 943

Председатель Банка России

Главный бухгалтер Банка России

«29» апреля 2020 года





Э.С. Набиуллина

И.Ю. Грановская

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о финансовых результатах
(в миллионах рублей)

	Примечание	2019	2018
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	363 317	361 695
Доходы от операций с ценными бумагами	17	28 610	67 751
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, в том числе доходы от участия в капитале ПАО Сбербанк	18	187 390	137 721
Чистые доходы от восстановления провизий	19	40 632	0
Прочие доходы	20	10 841	10 789
Итого доходов		630 790	577 956
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	21	369 021	354 106
Расходы по операциям с ценными бумагами	22	7 608	130 119
Расходы по организации наличного денежного обращения	23	17 176	15 597
Чистые расходы по формированию провизий	19	0	198 275
Прочие операционные расходы	24	120 679	64 551
Расходы на содержание служащих Банка России	25	118 179	114 465
Итого расходов		632 663	877 113
Финансовый результат деятельности до перечисления доходов, полученных от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам года		(1 873)	(299 157)
Доходы, полученные от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам года, и перечисленные в федеральный бюджет в соответствии с федеральными законами		(180 696)	(135 522)
Убыток отчетного года		(182 569)	(434 679)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Капитал, фонды и распределение прибыли
(в миллионах рублей)

	Устав- ный ка- питал	Резерв- ный фонд	Соци- альный фонд	Резерв пере- оценки драго- ценных метал- лов	Резерв не- реализо- ванных курсовых разниц	Положи- тельная пере- оценка ценных бумаг, имею- щихся в наличи- и для про- дажи	При- рост стоимос- ти имущес- тва при пе- ре- оценке	Убытки отчетного года и предше- ствующих лет	Итого ка- питал	Прибыль за год
Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года после налогообложения и распределения прибыли за 2016 год в 2017 году	3 000	333 813	3 324	1 994 484	6 260 155	49 382	7 966	0	8 652 124	0
Убыток за 2017 год	0	0	0	0	0	0	0	(435 308)	(435 308)	0
Направлено в фонды в 2017 году	0	0	0	271 286	0	1 795	0	0	273 081	0
Использовано за счет фондов в 2017 году	0	0	(315)	0	(71 659)	(31 435)	0	0	(103 409)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года до налогообложения за 2017 год	3 000	333 813	3 009	2 265 770	6 188 496	19 742	7 966	(435 308)	8 386 488	0
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2017 году	0	0	0	0	0	0	0	(151)	(151)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года после налогообложения за 2017 год	3 000	333 813	3 009	2 265 770	6 188 496	19 742	7 966	(435 459)	8 386 337	0
Убыток за 2018 год	0	0	0	0	0	0	0	(434 679)	(434 679)	0

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Капитал, фонды и распределение прибыли
(в миллионах рублей)

Направлено в фонды в 2018 году	0	0	0	957 437	2 684 230	60 587	0	0	3 702 254	0
Использовано за счет фондов в 2018 году	0	(246 773)	(793)	0	0	(12 062)	0	0	(259 628)	0
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года до налогообложения за 2018 год	3 000	87 040	2 216	3 223 207	8 872 726	68 267	7 966	(870 138)	11 394 284	0
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2018 году	0	0	0	0	0	0	0	(140)	(140)	0
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

Раскрытие информации о резервах и фондах Банка России представлено в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 2019 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 именуется 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 (примечания 6, 11).

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 перехода прав, 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 нерезализованных 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 нерезализованными разницами относится на балансовый счет «Резерв нерезализованной переоценки драгоценных металлов» в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательной нерезализованной разницы над положительной нерезализованной разницей по результатам деятельности за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных нерезализованных разниц, отраженных на балансовом счете «Резерв нерезализованной переоценки драгоценных металлов» в составе капитала, по решению Совета директоров Банка России. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете «Резерв нерезализованной переоценки драгоценных металлов» отрицательные нерезализованные разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения остатка на балансовом счете «Резерв нерезализованной переоценки драгоценных металлов») относятся на операционные расходы Банка России соответствующего отчетного года по решению Совета директоров Банка России.

Реализованные разницы – доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на 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: 3 031.2500 рубля за 1 грамм золота (2018 год: 2 862.6000 рубля за 1 грамм золота); 35.9200 рубля за 1 грамм серебра (2018 год: 34.5400 рубля за 1 грамм серебра); 1 932.5900 рубля за 1 грамм платины (2018 год: 1 773.4200 рубля за 1 грамм платины); 3 821.4000 рубля за 1 грамм палладия (2018 год: 2 820.9500 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 нерезализованных курсовых разниц, возникающих от переоценки остатков балансовых счетов, на которых учитываются средства в иностранной валюте, над отрицательными нерезализованными курсовыми разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет «Резерв нерезализованных курсовых разниц» в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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, по решению Совета директоров Банка России. 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 прочие операционные расходы Банка России за соответствующий отчетный год по решению Совета директоров Банка России.

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 официальным курсам.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов (требований) и обязательств в иностранной валюте, на отчетную дату составили: 61.9057 рубля за 1 доллар США (2018 год: 69.4706 рубля за 1 доллар США); 69.3406 рубля за 1 евро (2018 год: 79.4605 рубля за 1 евро); 81.1460 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2018 год: 88.2832 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 47.3611 рубля за 1 канадский доллар (2018 год: 50.9614 рубля за 1 канадский доллар); 56.7032 рубля за 100 японских иен (2018 год: 62.9976 рубля за 100 японских иен); 85.4398 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2018 год: 96.6190 рубля за 1 СДР); 43.2597 рубля за 1 австралийский доллар (2018 год: 48.9351 рубля за 1 австралийский доллар); 88.5937 рубля за 10 китайских юаней (2018 год: 10.0997 рубля за 1 китайский юань).

(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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

(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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 учитываются 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 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 перехода прав собственности на паи, указанную в документах, подтверждающих переход права собственности.

Инвестиции 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.

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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 депозит в кредитной организации в целях компенсации части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций; по выплатам Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; по задолженности иностранных контрагентов и эмитентов; 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 портфелю однородных кредитных требований (на портфельной основе).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 портфель однородных кредитных требований, формируются в целом по портфелю и отражают величину возможных финансовых потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в 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 кредитной организации в целях компенсации в соответствии с федеральными законами части убытков (расходов), возникших у кредитной организации по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций (далее – компенсационный депозит), формируются при списании кредитной организацией 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 задолженности иностранных контрагентов и эмитентов могут быть сформированы по следующим видам требований Банка России: возникших в результате проведения операций и сделок Банка России, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом; к иностранным контрагентам (за исключением операций по хозяйственной деятельности); к иностранным эмитентам по ценным бумагам, не погашенным в установленный срок или отнесенным Банком России в категорию удерживаемых до погашения; возникших в рамках исполнения перед Банком России обязательств иностранных компаний, предусмотренных заключенными договорами поручительства между Банком России и указанными компаниями в целях обеспечения внутрисуточного расчета в российских платежных системах.

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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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.

(з) 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.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»:

	2019	% 2018
Здания и сооружения	1 – 5	1 – 6
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1 – 6	1 – 6

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации согласно классификатору амортизируемых основных средств Банка России, разработанному на основании постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в редакции постановлений Правительства Российской Федерации от 9 июля 2003 года № 415, от 8 августа 2003 года № 476, от 18 ноября 2006 года № 697, от 12 сентября 2008 года № 676, от 24 февраля 2009 года № 165, от 10 декабря 2010 года № 1011, от 6 июля 2015 года № 674, от 7 июля 2016 года № 640, от 28 апреля 2018 года № 526 и от 27 декабря 2019 года № 1924):

	2019	% 2018
Здания и сооружения	1 – 36	1 – 37
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2 – 67	2 – 71

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.

Изменение стоимости нематериального актива допускается в случае его переоценки по текущей рыночной стоимости. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости. Балансовая стоимость нематериального актива после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость. Нематериальные активы ранее не переоценивались.

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:

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

	2019	% 2018
Нематериальные активы	10 – 57	10 – 67

Уменьшение максимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло в связи с изменением срока полезного использования в случае существенного изменения продолжительности периода (свыше 1 года), в течение которого предполагается использование Банком России программного продукта.

Сроки полезного использования нематериальных активов в Банке России устанавливались в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2011 года № 2581-У «О сроках полезного использования программных продуктов и (или) баз данных, применяемых Банком России, и порядке отнесения затрат на приобретение права использования программного продукта на расходы Банка России».

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 монопольно 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.

(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 кредитных 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)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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, или по операциям, по которым сформирован портфель однородных кредитных требований, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации.

(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 5 декабря 2017 года № 370-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2018 году доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» по итогам 2017 года» доходы, полученные в 2018 году Банком России от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам 2017 года, подлежат перечислению Банком России в федеральный бюджет до 1 августа 2018 года. Часть прибыли Банка России, подлежащая перечислению в федеральный бюджет в 2019 году в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», уменьшается на указанную сумму средств.

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 ка-

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

питале 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 указанную сумму средств.

При фактически допущенном убытке по итогам отчетного года доходы от участия в капитале ПАО Сбербанк, перечисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации в федеральный бюджет, относятся на расходы отчетного 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 в 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

(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»).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка России формировались в условиях снижения темпов роста экономической активности по сравнению с 2018 годом, сохранения структурного профицита ликвидности банковского сектора, накопления средств суверенного фонда на фоне относительно высоких сырьевых цен при более низком, чем в 2018 году, среднегодовом курсе рубля по отношению к доллару США и отдельным иностранным валютам (канадский доллар и юань), в которых размещены международные резервные активы Банка России.

По оценке Росстата, валовой внутренний продукт Российской Федерации в реальном выражении вырос на 1.3% после 2.5% в 2018 году, в номинальном выражении – на 4.8% после 13.6%, соответственно. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в 2019 году увеличились на 2.3% в реальном выражении (+3.3% годом ранее).

Повышение НДС, а также ослабление рубля в конце 2018 года стали важными факторами увеличения годовых темпов прироста потребительских цен в январе-марте 2019 года на 1.0 процентного пункта – до 5.3%. Начиная с II квартала 2019 года годовой темп прироста потребительских цен начал снижаться. Этому способствовали сдержанный рост внутреннего спроса, связанный, в том числе, с фактическим ужесточением бюджетной политики и некоторым ужесточением денежно-кредитной политики в конце 2018 – начале 2019 годов, улучшение ситуации на отдельных продовольственных рынках, а также укрепление рубля во второй половине года. В результате к концу 2019 года инфляция замедлилась до 3.0%. Наряду с замедлением инфляции наблюдалось снижение инфляционных ожиданий населения и предприятий.

Курс доллара США снизился на 11% с 69.4706 рубля на 31 декабря 2018 года до 61.9057 рубля на 31 декабря 2019 года, курс евро – на 13% с 79.4605 рубля на 31 декабря 2018 года до 69.3406 рубля на 31 декабря 2019 года. Более быстрое, чем ожидалось участниками рынка, замедление инфляции, а также переоценка инвесторами макроэкономических и геополитических рисков вложений в активы стран с формирующимися рынками способствовало укреплению рубля. Кроме того, на риск-премию Российской Федерации положительно повлияло постепенное накопление международных резервов и суверенного фонда и связанное с этим повышение ее суверенного кредитного рейтинга.

С начала 2019 года Банк России вернулся к осуществлению операций на внутреннем валютном рынке в рамках бюджетного правила, а также с 1 февраля 2019 года приступил к проведению отложенных покупок валюты в целях компенсации операций, не осуществленных в августе-декабре 2018 года.

Благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура со среднегодовой ценой на нефть марки Urals на уровне 63.6 доллара США за баррель (что на 22 доллара США за баррель выше базового уровня, определенного параметрами бюджетного правила) предполагала проведение покупок валюты в размере дополнительных нефтегазовых доходов бюджета. В 2019 году в рамках действующего механизма бюджетного правила с учетом осуществления отложенных операций было приобретено 54.7 млрд долларов США. При этом объем осуществленных отложенных покупок в долларовом эквиваленте составил 9.9 млрд долларов США.

Кроме того, в 2019 году Банк России продолжил осуществлять покупки золота, стоимость которого на международном рынке за 2019 год выросла с 1 292 долларов США до 1 560 долларов США за тройскую унцию.

В результате в 2019 году объем международных резервов в долларовом эквиваленте вырос на 18.3% (на 85.9 млрд долларов США), тогда как в 2018 году они увеличились на 8.3% (на 35.8 млрд долларов США). Прирост международных резервов в 2019 году был обусловлен как увеличением их валютной составляющей (на 62.4 млрд долларов США, на 16.4% по сравнению с 2018 годом), так и запаса золота (на 23.5 млрд долларов США, на 27.0%). Вместе с тем укрепление рубля по отношению к отдельным валютам внесло отрицательный вклад в динамику международных резервов в рублевом выражении. Вследствие вышеуказанных факторов остатки средств по статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» выросли на 3.5%, до 25 342 948 млн руб., по статье «Драгоценные металлы» – на 13.5%, до 6 952 779 млн руб.

Средства Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России выросли на 36.0%, до 10 734 056 млн руб. благодаря приобретению валюты в рамках действующего механизма бюджетного правила, а также в результате накопления рублевых остатков средств бюджетной системы на счетах в Банке России в условиях профицита бюджетной системы, сложившегося выше прогнозного уровня.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

На фоне роста номинального ВВП, расходов на конечное потребление домашних хозяйств и оборота розничной торговли и платных услуг в 2019 году произошло увеличение объема наличных денег в обращении на 2.9%, до 10 616 469 млн руб.

В 2019 году сохранился значительный структурный профицит ликвидности банковского сектора. Остатки средств по статье «Кредиты и депозиты» в Банке России составили на конец года 3 305 659 млн руб., снизившись за год на 10%.

С учетом профицитного исполнения консолидированного бюджета, масштабных покупок валюты в рамках бюджетного правила и сохранения структурного профицита ликвидности банковского сектора наблюдалось увеличение статьи «Средства на счетах в Банке России» на 16.7% с 14 526 589 млн руб. до 16 951 714 млн руб.

По итогам 2019 года, как и по итогам 2018 года, сложился отрицательный финансовый результат деятельности Банка России (убыток).

Доходы и расходы Банка России в 2019 году формировались под влиянием разнонаправленных факторов. В условиях снижения ключевой ставки Банка России по сравнению с 2018 годом сократились процентные расходы по операциям абсорбирования. В результате роста объемов резервных активов Банка России и средств Фонда национального благосостояния Российской Федерации, размещенных на счетах Банка России, увеличились доходы от размещения резервных активов Банка России и расходы по средствам Фонда национального благосостояния Российской Федерации соответственно. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России в 2019 году сложились чистые доходы от восстановления провизий Банка России (против чистых расходов по формированию провизий в 2018 году). Также в 2019 году произведены расходы на пополнение пенсионного фонда Банка России согласно расчетам независимого актуария.

Отрицательное влияние на формирование финансового результата оказало перечисление в соответствии с федеральным законодательством в федеральный бюджет доходов от участия в капитале ПАО Сбербанк.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

4. Драгоценные металлы

	2019	2018
Драгоценные металлы в физической форме	6 938 071	6 113 297
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	14 708	10 634
Итого	6 952 779	6 123 931

Увеличение по статье «Драгоценные металлы в физической форме» в основном произошло за счет приобретения золота по сделкам купли-продажи с российскими кредитными организациями на основании генеральных соглашений и изменения справедливой стоимости драгоценных металлов на конец отчетного года.

Увеличение по статье «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» произошло в основном за счет поступления монет из драгоценных металлов от АО «Гознак» и изменения справедливой стоимости драгоценных металлов на конец отчетного года.

5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

	2019	2018
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте, в том числе:	25 335 405	24 487 579
- ценные бумаги иностранных эмитентов	15 975 557	15 626 515
- остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	8 692 078	8 120 584
- прочие размещенные средства у нерезидентов	667 770	740 480
Средства, размещенные у нерезидентов, в рублях	7 543	8 564
Итого	25 342 948	24 496 143

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, Соединенного Королевства, США, Австрии, Канады, 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 2019 года имеют сроки погашения с 2020 по 2026 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 2018 года имели сроки погашения с 2019 по 2024 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 2019 года, составила 15 975 557 млн руб. (2018 год: 15 626 515 млн руб.) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась на основании котировок (цен), представленных в информационной системе Bloomberg, составила 14 555 226 млн руб. (2018 год: 13 678 862 млн руб.).

По состоянию за 31 декабря 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составила 1 420 331 млн руб. (2018 год: 1 947 653 млн руб.).

Изменение остатка по данной статье в основном обусловлено увеличением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов, а также снижением официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю.

В состав указанной статьи включены ценные бумаги иностранных эмитентов, переданные Банком России по сделкам РЕПО, общей справедливой стоимостью 645 570 млн руб. (2018 год: 825 980 млн руб.) (примечание 11), а также ценные бумаги, переданные в виде займа, общей справедливой стоимостью 154 744 млн руб. (2018 год: 97 717 млн руб.). По состоянию за 31 декабря 2018 года в состав статьи были включены ценные бумаги, переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО, общей справедливой стоимостью 250 млн руб. По состоянию за 31 декабря 2019 года ценные бумаги, переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО, отсутствовали.

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 2019 года денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в указанных банках, составили 398 млн руб. (2018 год: 744 млн руб.).

Изменение по статье «Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах» в основном обусловлено увеличением общего объема денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, на конец отчетного периода, а также снижением 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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

РЕПО), с учетом начисленных процентов по этим сделкам. В состав указанных средств включены в том числе размещенные денежные средства в сумме 389 025 млн руб. (2018 год: 687 216 млн руб.), полученные по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки прямого РЕПО), заключенным с тем же контрагентом (примечание 11).

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по справедливой стоимости в размере 671 929 млн руб. (2018 год: 750 437 млн руб.) (примечание 26). Из них ценные бумаги, приобретенные по сделкам обратного РЕПО, заключенным для размещения средств, полученных по сделкам прямого РЕПО, имеют справедливую стоимость 389 677 млн руб. (2018 год: 695 294 млн руб.) (примечания 11, 26).

Уменьшение по статье «Прочие размещенные средства у нерезидентов» связано со снижением официальных курсов иностранных валют, в которых размещены денежные средства по сделкам обратного РЕПО, по отношению 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

	2019	2018
Кредиты и депозиты в банках-резидентах,	2 862 406	3 039 841
из них:		
- предоставленные за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора	1 706 507	1 791 678
- по отдельным федеральным законам	499 498	503 838
Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)	0	3 626
Прочие,	1 673 312	1 884 698
из них:		
- по отдельным федеральным законам	1 670 723	1 882 109
Провизии	(1 230 059)	(1 255 617)
Итого	3 305 659	3 672 548

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), и кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами.

По статье «Кредиты и депозиты в банках-резидентах, из них: по отдельным федеральным законам» отражена задолженность по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

Задолженность по кредитам и депозитам в банках-резидентах, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, составила 2 772 062 млн руб. (2018 год: 2 896 023 млн руб.) с учетом начисленных процентов.

Уменьшение по статье «Кредиты и депозиты в банках-резидентах» в основном связано со снижением потребности банковского сектора в рефинансировании в 2019 году, в том числе уменьшением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам, а также в связи с уменьшением суммы задолженности по депозитам, размещенным Банком России в рамках реализации мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих ФКБС.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Задолженность по статье «Прочие размещенные средства в банках-резидентах (по операциям РЕПО)» отсутствовала в связи с изменением потребности банковского сектора в рефинансировании в 2019 году (2018 год: 3 626 млн руб.).

По статье «Прочие» отражены 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 физических лиц в банках Российской Федерации») в сумме 1 668 503 млн руб. (2018 год: 1 879 889 млн руб.), компенсационный депозит в сумме 2 220 млн руб. (2018 год: 2 220 млн руб.), размещенный Банком России в кредитной организации в целях компенсации в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» части убытков (расходов), возникших у данной кредитной организации в связи с невозвратом средств заемщиком, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а также субординированный кредит Межгосударственному банку в сумме 2 589 млн руб. (2018 год: 2 589 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 223 956 млн руб. (2018 год: 324 661 млн руб.).

Под задолженность по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам созданы провизии в общей сумме 1 230 059 млн руб. (2018 год: 1 255 617 млн руб.), в том числе:

- под задолженность по обеспеченным кредитам, предоставленным Банком России банкам-резидентам в рублях, и размещенным депозитам, в общей сумме 891 549 млн руб. (2018 год: 874 830 млн руб.);

- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) в сумме 333 701 млн руб. (2018 год: 375 978 млн руб.);

- под задолженность по прочим кредитам, депозитам и средствам, размещенным в банках-резидентах, в общей сумме 4 809 млн руб. (2018 год: 4 809 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

7. Ценные бумаги

	2019	2018
Долговые обязательства «Имеющиеся в наличии для продажи»:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации, в том числе:	105 009	179 019
- облигации федеральных займов (ОФЗ)	34	59
- облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	104 975	178 960
Всего	105 009	179 019
Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения»:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	212 866	0
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации	0	212 636
Провизии	0	(23 390)
Всего	212 866	189 246
Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в том числе:	701 140	565 839
- акции кредитных организаций, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	697 276	565 839
- паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций	3 864	0
Акции кредитных и прочих организаций (участие Банка России)	104 661	104 661
Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России	23	23
Провизии	(2 097)	(2)
Итого	1 121 602	1 038 786

Долговые обязательства «Имеющиеся в наличии для продажи»

Облигации федеральных займов (ОФЗ)

ОФЗ в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года и за 31 декабря 2018 года имели срок погашения в 2021 году и купонный доход 6.5% годовых.

Справедливая стоимость ОФЗ по состоянию за 31 декабря 2019 года составила 34 млн руб. (2018 год: 59 млн руб.).

Для определения справедливой стоимости ОФЗ использованы последние рыночные цены, представленные организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»).

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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года имели срок погашения 2030 год и купонный доход 7.5% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года имели сроки погашения с 2028 по 2030 год, купонный доход от 7.5 до 12.75% годовых.

Справедливая стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2019 года составила 104 975 млн руб. (2018 год: 178 960 млн руб.).

Уменьшение остатка по статье в основном связано с продажей ценных бумаг и частичным погашением суммы основного долга по ценным бумагам, а также со снижением 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. В качестве оплаты за ОФЗ Банк России передал облигации ВЭБ.РФ, которые в 2018 году отражались по статье «Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации».

По состоянию за 31 декабря 2018 года под вложения в облигации ВЭБ.РФ была создана провизия в размере 23 390 млн. руб. (примечание 19).

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 акции кредитных и прочих организаций представлена в Отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

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 Мирового соглашения.

Провизии

Под инвестиции в паи инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, созданы провизии в сумме 2 095 млн руб. (2018 год: 0 руб.), под вексель кредитной организации — в сумме 2 млн руб. (2018 год: 2 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

8. Требования к МВФ

	2019	2018
Квота Российской Федерации в МВФ, в том числе:	1 102 490	1 246 742
- квота в МВФ, оплаченная в рублях	878 731	1 067 365
- позиция по резервному траншу МВФ	225 452	180 164
- переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – отрицательные разницы	(1 693)	(787)
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	415 016	468 039
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	19 570	36 474
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	262	281
Итого	1 537 338	1 751 536

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (12 903.7 млн СДР или 2.71% всех квот МВФ), в 2019 году не изменился (уменьшение рублевого эквивалента квоты произошло за счет снижения официального курса СДР к рублю).

Изменение компонентов квоты Российской Федерации в МВФ обусловлено выдачей в 2019 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.

Уменьшение по статье «Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ» в основном связано со снижением официального курса СДР к рублю.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2019 году получил от МВФ в счет погашения задолженности 148 млн СДР (2018 год: 114.5 млн СДР). Предоставление кредитов МВФ в рамках указанных соглашений в 2019 и 2018 годах Банком России не осуществлялось.

По состоянию за 31 декабря 2019 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 228.7 млн СДР или 19 541.6 млн руб. (2018 год: 376.7 млн СДР или 36 400.9 млн руб.), сумма начисленных процентов по предоставляемым кредитам составила 28.1 млн руб. (2018 год: 73.1 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

	2019	2018
9. Прочие активы		
Основные средства (по остаточной стоимости)		
Здания и сооружения	54 416	53 666
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	29 803	29 546
Всего основных средств	84 219	83 212
Наличные деньги в кассах	2 134 555	2 164 424
Требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций	42 997	42 997
Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	40 505	40 810
Незавершенное строительство	11 155	14 420
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	2 451	1 580
Корреспондентские счета Банка России	2 019	2 059
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 566	2 036
Средства Банка России, внесенные в уставные капиталы организаций	1 510	1 510
Авансовые платежи по налогу на прибыль	131	140
Прочие	16 133	17 615
Провизии	(84 493)	(84 804)
Всего других активов	2 168 529	2 202 787
Итого	2 252 748	2 285 999

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Движение основных средств представлено в данной таблице:

	2019	2018
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток по состоянию на 1 января	193 017	184 481
Поступление	12 008	13 815
Выбытие	(7 127)	(5 279)
Остаток по состоянию за 31 декабря	197 898	193 017
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	109 805	104 412
Амортизационные отчисления, произведенные за счет расходов	10 815	10 231
Амортизационные отчисления, произведенные за счет прочих источников	1	2
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(6 942)	(4 840)
Остаток по состоянию за 31 декабря	113 679	109 805
Остаточная стоимость основных средств по состоянию за 31 декабря	84 219	83 212

Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:

	2019	2018
Здания и сооружения	71 709	70 055
Оборудование	60 516	56 348
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	33 231	34 923
Информационные системы и системы обработки данных	28 339	28 040
Транспортные средства	2 474	2 635
Другие	1 629	1 016
Итого	197 898	193 017

Увеличение по статье «Основные средства» произошло в основном за счет категорий «Здания и сооружения» и «Оборудование» в связи с вводом в эксплуатацию административного здания и созданием систем инженерного обеспечения Центров обработки данных.

По статье «Требования Банка России к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций» отражены требования Банка России к кредитным организациям с отозванными 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Уменьшение по статье произошло в связи с поступлением 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. (2018 год: 1 500 млн руб.) и уставный капитал Межгосударственного банка в сумме 10 млн руб. (2018 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 2019 году.

По статье «Прочие» в основном отражены затраты, связанные с приобретением и получением программных продуктов, лицензий и сертификатов в сумме 6 430 млн руб. (2018 год: 7 838 млн руб.), материальные запасы в сумме 956 млн руб. (2018 год: 951 млн руб.), а также пай закрытого паевого фонда, оставленные Банком России за собой в соответствии с Соглашением об обращении взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке в счет частичного погашения задолженности по реструктурированному в 2010 году кредиту в сумме 837 млн руб. (2018 год: 837 млн руб.).

По статье «Провизии» отражена сумма провизий 84 493 млн руб. (2018 год: 84 804 млн руб.), созданных под:

- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 42 997 млн руб. (2018 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 40 505 млн руб. (2018 год: 40 810 млн руб.);

- другие активы в сумме 991 млн руб. (2018 год: 997 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

11. Средства на счетах в Банке России

	2019	2018
Средства Правительства Российской Федерации,	10 734 056	7 894 719
из них:		
- средства Фонда национального благосостояния	6 140 294	2 359 055
Средства кредитных организаций-резидентов,	4 273 927	4 381 714
из них:		
- средства кредитных организаций на корреспондентских счетах	2 630 073	1 902 894
- привлеченные Банком России депозиты от банков-резидентов	1 026 429	1 903 540
- обязательные резервы, депонированные в Банке России	617 402	575 279
Прочие привлеченные средства от нерезидентов	646 006	825 877
Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	548 294	670 668
Средства организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности	358 196	410 586
Средства государственных и других внебюджетных фондов	263 085	203 963
Прочие	128 150	139 062
Итого	16 951 714	14 526 589

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 счетах федерального бюджета.

Увеличение по статье «Средства Правительства Российской Федерации» произошло в основном за счет увеличения остатков денежных средств на счетах в иностранных валютах. Указанный фактор был частично нивелирован снижением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Изменение по статье «Средства Фонда национального благосостояния» связано с зачислением в июле 2019 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.

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 140 464 млн руб. (2018 год: 577 567 млн руб.) с учетом начисленных процентов. Уменьшение по статье обусловлено снижением 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» связано в основном с повышением нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте перед физическими лицами с 1 июля 2019 года, а также с ростом резервируемых обязательств.

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 646 006 млн руб. (2018 год: 825 877 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 счетostro 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).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Кредитование ценными бумагами осуществляется путем заключения с контрагентом одновременно сделок прямого и обратного РЕПО на одинаковую сумму и срок. По сделке прямого РЕПО контрагенту предоставляются интересующие его ценные бумаги, по сделке обратного РЕПО Банк России размещает полученные по сделке прямого РЕПО денежные средства под более высокую процентную ставку и получает в обеспечение другие ценные бумаги. 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. (2018 год: 687 216 млн руб.). Предоставленные по этим сделкам ценные бумаги иностранных эмитентов имели общую справедливую стоимость 388 528 млн руб. (2018 год: 687 115 млн руб.) (примечание 5). Полученные по этим сделкам в обеспечение ценные бумаги иностранных эмитентов имели общую справедливую стоимость 389 677 млн руб. (2018 год: 695 294 млн руб.) (примечания 5, 26).

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей справедливой стоимостью 645 570 млн руб. (2018 год: 825 980 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 общего объема денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец отчетного периода, а также снижением официальных курсов иностранных валют, в которых привлечены денежные средства, к рублю.

В статью «Прочие» включены средства, привлеченные в депозит от АСВ, в сумме 22 446 млн руб. (2018 год: 50 912 млн руб.), средства на счетах других клиентов, 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 936 млн руб. (2018 год: 1 216 млн руб.).

12. Выпущенные ценные бумаги

	2019	2018
Купонные облигации Банка России	1 952 884	1 388 252
Итого	1 952 884	1 388 252

В 2019 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 2019 года КОБР с учетом начисленных процентных расходов. Рост по статье обусловлен увеличением объема размещенных КОБР.

13. Обязательства перед МВФ

	2019	2018
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	878 731	1 067 366
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	485 228	548 987
Итого	1 363 959	1 616 353

Изменение по статье «Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России» в основном обусловлено уменьшением остатка средств на счете МВФ № 1 за счет выдачи в 2019 году странам-заемщикам кредитов МВФ, предоставленных за счет квотных ресурсов фонда в рамках Плана финансовых операций, а также переоценкой средств на счете МВФ № 1, вызванной снижением установленного МВФ курса СДР к рублю.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2019 году не изменились в эквиваленте СДР и составили без учета начисленных процентов 5 671.8 млн СДР, или 484 597.7 млн руб. (2018 год: 5 671.8 млн СДР, или 548 003.9 млн руб.). Уменьшение рублевого эквивалента обязательств произошло за счет снижения официального курса СДР к рублю.

14. Прочие пассивы

	2019	2018
Средства пенсионного фонда Банка России	162 094	112 059
Прочие	16 489	13 112
Провизии	11 979	5 452
Итого	190 562	130 623

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 Банка России подлежат ежегодному актуарному оцениванию, осуществляемому ответственным актуарием. По результатам актуарного оценивания пенсионных обязательств Банка России в 2019 году по решению Совета директоров Банка России осуществлено пополнение средств пенсионного фонда Банка России на сумму 53 608 млн руб. за счет расходов Банка России (примечание 24) (2018 год: на сумму 7 090 млн руб. за счет ранее сформированной провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России). Рост обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России связан, в основном, с изменением, по сравнению с предыдущим годом, финансовых допущений в актуарных расчетах, а именно, с уменьшением ставки дисконтирования, которое обусловлено снижением доходности по долгосрочным ОФЗ.

Увеличение по статье «Прочие» в основном обусловлено отражением обязательств Банка России по оплате труда и уплате налогов, сборов и страховых взносов.

По статье «Провизии» отражены провизии:

- по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России в сумме 11 879 млн руб. (2018 год: 4 302 млн руб.) на основании индикативной оценки пенсионных обязательств (примечания 2(ж) и 19);
- под потенциальные убытки Банка России в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 100 млн руб. (2018 год: 1 150 млн руб.) (примечание 2(ж)).

15. Капитал

Финансовый результат деятельности Банка России за 2019 год, как и за 2018 год, является отрицательным.

Убыток по итогам отчетного года сложился с учетом влияния следующих факторов:

- перечисления в 2019 году в федеральный бюджет 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» доходов Банка России от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам 2018 года (Отчет о финансовых результатах);
- уменьшения положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов по справедливой стоимости, отнесенной на доходы по итогам отчетного года в пределах отрицательной переоценки соответствующих выпусков (эмитентов), отнесенной на расходы в предыдущие годы (примечание 17).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

16. Процентные доходы

	2019	2018
По ценным бумагам	203 800	203 640
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в иностранной валюте	75 780	60 902
По кредитам, депозитам и иным размещенным средствам в рублях,	66 952	77 107
из них:		
- по отдельным федеральным законам	32 405	32 500
- по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства	10 231	7 775
По требованиям Банка России к МВФ	6 449	5 572
Прочие,	10 336	14 474
из них:		
- по отдельным федеральным законам	8 021	9 660
Итого	363 317	361 695

По статье «По ценным бумагам» отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов в сумме 195 097 млн руб. (2018 год: 190 119 млн руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 8 703 млн руб. (2018 год: 13 521 млн руб.).

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 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, а также обеспеченных поручительствами, 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 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 8 021 млн руб. (2018 год: 9 660 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

17. Доходы от операций с ценными бумагами

	2019	2018
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, иностранных эмитентов	12 882	0
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации	9 591	5 320
Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	3 546	131
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	2 591	62 300
Итого	28 610	67 751

В статью «Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихс я 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 «Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, эмитентов Российской Федерации» отражены чистые доходы от выбытия (реализации) и переоценки по справедливой стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг эмитентов Российской Федерации.

По статье «Доходы от операций с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации» отражены доходы от положительной переоценки по справедливой стоимости долговых обязательств эмитентов Российской Федерации, направленной на возмещение сумм отрицательной переоценки по справедливой стоимости соответствующих выпусков, которая была отнесена на расходы в предыдущие годы.

В статью «Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов» включены 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.

18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций

	2019	2018
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, в том числе:		
- ПАО Сбербанк	180 696	135 522
- АО «НСПК»	2 382	833
- ПАО Банк «ФК Открытие»	2 000	0
- ПАО Московская Биржа	1 796	1 276
- АО РНПК	447	23
- Банк международных расчетов, г. Базель	69	67
Итого:	187 390	137 721

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

19. Чистые доходы (расходы) от восстановления (по формированию) провизий

	2019	2018
Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	42 277	34 126
Уменьшение провизий под ценные бумаги	21 295	82 931
Уменьшение провизии в целях обеспечения исполнения Банком России Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ	1 355	16 561
Уменьшение провизий под другие активные операции	1	(8)
(Увеличение) провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	(7 577)	(11 392)
(Увеличение) провизий по кредитам, депозитам в банках-резидентах	(16 719)	(320 493)
Итого	40 632	(198 275)

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации, связано с уменьшением объема средств, предоставленных Банком России АСВ в целях реализации мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций, и кредитов в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещений по вкладам (примечание 6).

Изменение провизий под ценные бумаги связано с уменьшением провизий в связи с выбытием облигаций ВЭБ.РФ и формированием провизий под инвестиции в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций (примечание 7).

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 (примечания 9, 14).

Увеличение провизий под обеспечение обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России (примечание 14).

Увеличение провизий по кредитам и депозитам в банках-резидентах в основном связано с изменением объема кредитов и депозитов отдельных заемщиков, а также уровня риска по отдельным заемщикам (примечание 6).

20. Прочие доходы

	2019	2018
Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам	7 902	7 820
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	488	498
Доходы прошлых лет (кроме процентных), выявленные в отчетном году	422	110
Штрафы, пени, неустойки, полученные	228	258
Прочие	1 801	2 103
Итого	10 841	10 789

В статье «Плата за услуги, оказываемые Банком России клиентам» в основном отражена плата за расчетные услуги, оказываемые Банком России, в сумме 7 846 млн руб. (2018 год: 7 778 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

21. Процентные расходы

	2019	2018
По депозитам, привлеченным от банков-резидентов, на внутреннем рынке	131 046	187 279
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	105 703	85 752
На остатки средств федерального бюджета, из них:	77 344	34 949
- на остатки средств Фонда национального благосостояния	41 559	15 757
По приобретенным долговым обязательствам (премия)	35 091	27 150
По обязательствам Банка России перед МВФ	5 036	4 738
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	2 107	1 608
По прочим привлеченным средствам от нерезидентов в иностранной валюте	1 376	1 703
Прочие	11 318	10 927
Итого	369 021	354 106

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 «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 2019 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 июля 2019 года.

В 2019 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 2019 год, составила 35 785 млн руб. (2018 год: 19 192 млн руб.).

Увеличение суммы процентов связано с ростом в первой половине 2019 года объемов средств на указанных счетах, а также более высоким в указанном периоде по сравнению с 2018 годом уровнем процентных ставок, используемых для начисления процентов на остатки средств на указанных счетах.

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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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.

22. Расходы по операциям с ценными бумагами

	2019	2018
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	7 059	1 153
Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации	455	3 546
Чистые расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, иностранных эмитентов	0	125 176
Прочие	94	244
Итого	7 608	130 119

В статью «Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов» включены суммы отрицательной нереализованной переоценки, сложившейся по итогам 2019 года по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов, отнесенные на расходы Банка России.

В статью «Расходы по операциям с долговыми обязательствами эмитентов Российской Федерации» включена сумма расходов от выбытия облигаций ВЭБ.РФ (примечание 7).

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.

23. 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. Рост расходов обусловлен увеличением объемов производства денежных знаков, а также повышением отпускных цен на изготовление банкнот и монеты.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

24. Прочие операционные расходы

	2019	2018
Расходы на пополнение пенсионного фонда Банка России	53 608	0
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	12 866	7 707
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	12 828	12 428
Амортизационные отчисления	11 713	10 740
Расходы по содержанию зданий	4 391	4 266
Расходы по охране	4 379	4 442
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	3 586	2 631
Расходы на ремонт	2 171	2 125
Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам	2 122	3 283
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	1 765	2 170
Налоги и сборы, уплаченные	1 661	1 790
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 483	1 407
Расходы по операциям с иностранной валютой	146	380
Расходы по операциям с драгоценными металлами	116	64
Имущественные взносы	0	3 007
Прочие	7 844	8 111
Итого	120 679	64 551

Пополнение пенсионного фонда Банка России по состоянию на 1 января 2020 года осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России на основании актуарной оценки пенсионных обязательств Банка России на 1 января 2020 года в сумме 53 608 млн руб. (примечание 14).

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 «Чистые отрицательные реализованные разницы по драгоценным металлам» отражены чистые отрицательные реализованные разницы по сделкам купли (продажи) драгоценных металлов на внутреннем и внешнем рынках и иностранных валют, установленных Банком России.

По статье «Прочие» в основном отражены командировочные и представительские расходы, расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), по подготовке кадров, по выбытию (реализации) и списанию имущества Банка России,

25. Расходы на содержание служащих Банка России

Пояснение по статье приведено в Отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

26. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	2019	2018
Требования		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	12 555	4 135
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	12 074	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	214 332	33 392
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	52 093	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	2 820 838	460 165
По поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	208 223	158 975
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	0	9 487
Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (отрицательные)	3	0
Итого требований	3 320 118	666 154
Обязательства		
По поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	12 063	0
По поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	12 505	4 127
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	266 275	33 372
По поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	3 008 987	628 644
Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	20 274	0
Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (положительные)	14	11
Итого обязательств	3 320 118	666 154

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 сделкам своп, конверсионным сделкам и по сделкам покупки 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, а также по сделкам покупки ценных бумаг, заключенным на внешнем финансовом рынке.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

Другие требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	2019	2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	4 713 748	4 693 352
Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 443 208	2 756 428
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	672 181	754 270
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	188 000	188 000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	170 116	182 001
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	168 919	145 946
Полученные гарантии и поручительства	96 869	152 516
Выданные гарантии и поручительства	49 700	49 700
Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	7 366	8 322
Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	6 387	7 550

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 1 303 000 млн руб. (2018 год: 1 039 000 млн руб.);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 4 212 млн СДР, или 359 888 млн руб. (2018 год: 4 064.2 млн СДР, или 392 675 млн руб.)¹ (примечание 8);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 10 000 млн долларов США, или 619 057 млн руб. (2018 год: 10 000 млн долларов США, или 694 706 млн руб.);
- 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 1 114 303 млн руб. (2018 год: 18 000 млн долларов США, или 1 250 471 млн руб.);
- неиспользованный лимит в рублях для заключения сделок своп между Банком России и Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах² в сумме 1 316 500 млн руб. (2018 год: 1 316 400 млн руб.), а также неиспользованный лимит по предоставлению рублей по уже заключенным сделкам своп с Народным банком Китая в сумме 1 000 млн руб. (2018 год: 100 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 уменьшением общего объема предоставленных и подлежащих предоставлению денежных средств по заключенным на конец отчетного периода сделкам своп с Народным банком Китая. Предоставленные денежные средства отражены по статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» (примечание 5).

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:

- неиспользованные лимиты по получению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС 18 000 млн долларов США, или 1 114 303 млн руб. (2018 год: 18 000 млн долларов США, или 1 250 471 млн руб.);
- 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 Максимальный объем обязательств Российской Федерации по Новым соглашениям о заимствованиях в 2018 и 2019 годах не изменился и составил 4 440.9 млн СДР.

² В соответствии с двусторонним Соглашением о свопе в национальных валютах, заключенным в 2017 году, максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России Народному банку Китая посредством заключения сделок своп, составляет 1 325 000 млн руб.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

1 328 905 млн руб. (2018 год: 149 109 млн китайских юаней, или 1 505 957 млн руб.). Указанный лимит представляет собой текущий максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России посредством заключения сделок своп³.

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 нерезидентами на внешнем рынке, а также ценные бумаги, полученные Банком России в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО, заключенным с нерезидентами на внешнем рынке.

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2019 года составила 671 929 млн руб. (2018 год: 750 437 млн руб.), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО, которым соответствуют сделки прямого РЕПО, 389 677 млн руб. (2018 год: 695 294 млн руб.) (примечания 5, 11).

По состоянию за 31 декабря 2019 года Банком России получено дополнительное обеспечение (маржа) в виде ценных бумаг иностранных эмитентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке с нерезидентами, общей справедливой стоимостью 252 млн руб. (2018 год: 42 млн руб.) Указанные ценные бумаги были получены в связи с превышением совокупных обязательств контрагента Банка России над совокупными обязательствами Банка России по всем сделкам РЕПО, заключенным с этим контрагентом.

Уменьшение по статье обусловлено в основном снижением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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.

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.

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, в основном 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).

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 935 млн китайских юаней, или 8 280 млн руб. (2018 год: 891 млн китайских юаней или 8 998 млн руб.), по заключенной сделке своп с Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

³ В соответствии с двусторонним Соглашением о свопе в национальных валютах, заключенным в 2017 году, максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России от Народного банка Китая посредством заключения сделок своп, составляет 150 000 млн китайских юаней.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

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 накопленные суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности и за 31 декабря 2019 года составляют 86.2 млн СДР или 7 366 млн руб. (2018 год: 86.1 млн СДР или 8 322 млн руб.).

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 начисленными процентами по кредитам, прочим размещенным средствам, предоставленным Банком России кредитным организациям, получение которых не является определенным. Кроме того, в указанную статью были включены требования к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций в части причитающихся Банку России начисленных процентных доходов, отражение которых осуществляется на внебалансовых счетах.

27. События, произошедшие после отчетной даты

В начале 2020 года мировые цены на нефть значительно снизились с максимальных за последний год значений (65-67 долларов США за баррель нефти Urals в начале января) до минимальных за последние 22 года уровней (ниже 15 долларов США за баррель нефти Urals в конце марта). Наиболее сильное падение цен происходило в марте. Основными факторами такой динамики цен на нефть явились резкое сокращение внешнего спроса на фоне масштабного распространения коронавирусной инфекции и отказ от продления соглашений о сокращении добычи нефти между странами ОПЕК, России и другими участниками сделки в начале марта 2020 года. Усиление рисков мировой рецессии в начале 2020 года также повлекло за собой падение мировых цен и на другие сырьевые товары (энергоносители, промышленные металлы). Динамика сырьевых цен, а также ухудшение конъюнктуры и перспектив экспорта ключевых товаров способствовали значительному ослаблению рубля – курс доллара США вырос на 25.6% с 61.9057 рубля (на 31 декабря 2019 года) до 77.7325 рубля (на 31 марта 2020 года), курс евро – на 23.6% с 69.3406 рубля (на 31 декабря 2019 года) до 85.7389 рубля (на 31 марта 2020 года). Значительные изменения в динамике цен ключевых сырьевых товаров и курса национальной валюты окажут существенное влияние на параметры экономической активности и инфляции в России, а также показатели финансовой отчетности Банка России в 2020 году.

В марте 2020 года в ответ на значительное ухудшение внешнеэкономических условий Правительством Российской Федерации и Банком России принят совместный пакет мер по обеспечению устойчивости экономического развития⁴, поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса⁵, приняты экстренные решения по операциям с иностранной валютой на внутреннем рынке⁶, и предоставлению ликвидности⁷. Все эти меры также окажут существенное влияние на основные показатели финансовой отчетности Банка России в 2020 году.

10 апреля 2020 года Банк России продал 11 293 474 000 штук принадлежащих ему обыкновенных акций ПАО Сбербанк Правительству Российской Федерации в лице Минфина России в соответствии с Федеральным законом Россий-

⁴ Пресс-релиз Банка России от 17 января 2020 года «О мерах по обеспечению устойчивости экономического развития».

⁵ Пресс-релизы Банка России от 20 марта 2020 года и 27 марта 2020 года «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса». Комментарий Банка России о временных регуляторных послаблениях для банков в связи с распространением коронавируса (от 10 марта 2020 года).

⁶ Комментарий Банка России по операциям в рамках бюджетного правила (от 9 и 10 марта 2020 года) и по операциям с иностранной валютой, связанным с приобретением Фондом национального благосостояния пакета акций ПАО Сбербанк (от 19 марта 2020 года).

⁷ Комментарий Банка России об операциях по предоставлению ликвидности (от 10, 13, 19, 27 и 30 марта 2020 года).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2019 год
(в миллионах рублей)

ской Федерации 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» (далее - Федеральный закон № 50-ФЗ). Цена одной акции определена как средневзвешенная цена обыкновенных акций ПАО Сбербанк по результатам организованных торгов на ПАО Московская Биржа за период с 9 марта по 7 апреля 2020 года и составила 189.44 руб. за акцию.

23 апреля 2020 года Банк России перечислил в федеральный бюджет 1 066 048 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».

В целях защиты прав миноритарных акционеров и обеспечения прав и законных интересов участников корпоративных отношений, обеспечения преемственности в осуществлении корпоративного управления и приоритетных направлений деятельности ПАО Сбербанк Правительство Российской Федерации и Банк России заключают акционерное соглашение об осуществлении прав, удостоверенных обыкновенными акциями ПАО Сбербанк, предусматривающее участие сторон в осуществлении корпоративного управления ПАО Сбербанк на условиях, обозначенных в пункте 5 статьи 1 Федерального закона № 50-ФЗ.

Передача оставшейся у Банка России 1 обыкновенной акции ПАО Сбербанк будет осуществлена в соответствии с договором купли-продажи не позднее 6 мая 2020 года.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о полученной прибыли и ее распределении
(в миллионах рублей)

	2019	2018
1 Фактический убыток, полученный по итогам года, всего:	(182 569)	(434 679)
2 в том числе:		
- перечислено в федеральный бюджет в соответствии с федеральными законами	(180 696) ⁸	(135 522) ⁹
3 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли Банка России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации ¹⁰	(131)	(140)
4 Убыток после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	(182 700)	(434 819)

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.

В соответствии с вышеуказанной статьей финансовый результат Банка России по итогам отчетного года – убыток в сумме 1 873 млн руб. (2018 год: убыток - 299 157 млн руб.).

Статьями 1 и 2 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» предусмотрено, что доходы, полученные в 2019 году Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале ПАО Сбербанк по итогам 2018 года, подлежат перечислению в федеральный бюджет до 1 августа 2019 года. Часть прибыли, подлежащая перечислению в федеральный бюджет в 2020 году, уменьшается на сумму средств, перечисленных в федеральный бюджет в соответствии со статьей 1 этого Федерального закона в 2019 году.

Доходы и расходы Банка России в 2019 году формировались под влиянием разнонаправленных факторов. В условиях снижения ключевой ставки Банка России по сравнению с 2018 годом сократились процентные расходы по операциям абсорбирования. В результате роста объемов резервных активов Банка России и средств Фонда национального благосостояния Российской Федерации, размещенных на счетах Банка России, увеличились доходы от размещения резервных активов Банка России и расходы по средствам Фонда национального благосостояния Российской Федерации соответственно. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России в 2019 году сложились чистые доходы от восстановления провизий Банка России (против чистых расходов по формированию провизий в 2018 году). Также в 2019 году произведены расходы на пополнение пенсионного фонда Банка России согласно расчетам независимого актуария.

Отрицательное влияние на формирование финансового результата оказало перечисление в соответствии с федеральным законодательством в федеральный бюджет доходов от участия в капитале ПАО Сбербанк.

В связи с образованием убытка отчетного года отчисления в Резервный фонд Банка России и Социальный фонд Банка России не производились.

⁸ 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».

⁹ В соответствии со статьей 1 Федерального закона от 5 декабря 2017 года № 370-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2018 году доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» по итогам 2017 года».

¹⁰ Налог на прибыль организаций, определяемый согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России
(в миллионах рублей)

	Резерв не-реализованной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Социальный фонд	Резерв-альный фонд	Резерв на переоценку драгоценных металлов	Резерв на переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв на переоценку валютных курсовых разниц	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
Остаток на начало отчетного года с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли года, предшествующего отчетному	87 040	2 216	2 216	3 223 207	68 267	8 872 726	7 966	12 261 422
Направлено в фонды за счет других источников	0	0	0	415 780	10 935	0	0	426 715
Использовано средств фондов	(4 346)	0	0	0	(30 805)	(2 165 653)	0	(2 200 804)
Остаток на начало года, следующего за отчетным	82 694	2 216	2 216	3 638 987	48 397	6 707 073	7 966	10 487 333
Направлено из прибыли отчетного года	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого с учетом средств, поступивших в порядке распределения прибыли отчетного года	82 694	2 216	2 216	3 638 987	48 397	6 707 073	7 966	10 487 333

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России
(в миллионах рублей)

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 Положением Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России для выполнения законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет прибыли Банка России, также по решению Совета директоров Банка России в Резервный фонд Банка России могут направляться средства из других фондов и резервов, относящихся к собственным средствам (капиталу) Банка России. Использование средств Резервного фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2019 году средства Резервного фонда Банка России в сумме 4 346 млн руб. в соответствии с решением Совета директоров Банка России направлены на оплату имущественного взноса Банка России в имущество АСВ.

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 прибыли Банка России, также по решению Совета директоров Банка России в Социальный фонд Банка России могут направляться средства из Резервного фонда Банка России. Использование средств Социального фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2019 году использование средств Социального фонда Банка России не осуществлялось.

В связи с образованием убытка по итогам 2019 года средства в Резервный фонд Банка России и Социальный фонд Банка России по итогам деятельности за 2019 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 2019 году по итогам года образовалось превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными в сумме 415 780 млн руб., которое было направлено на балансовый счет «Резерв нереализованной переоценки драгоценных металлов» в составе капитала Банка России (2018 год: 957 437 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 2019 году по итогам года положительная переоценка долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 10 935 млн руб. была направлена на балансовый счет «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в составе капитала Банка России (2018 год: 60 587 млн руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана на погашение образовавшейся по итогам 2019 года отрицательной нереализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 30 805 млн руб. (2018 год: 12 062 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 2019 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нереализованных разниц над положительными в сумме 2 165 653 млн руб., которое на основании решения Совета директоров Банка России списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете «Резерв нереализованных курсовых разниц» в составе капитала Банка России (по итогам 2018 года превышение положительных нереализованных разниц над отрицательными составило 2 684 230 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в долговые обязательства

	2019	2018
Долговые обязательства иностранных эмитентов, в том числе:		
Долговые обязательства эмитентов стран Европы	8 478 130	8 712 009
- с номиналом в евро	6 654 845	6 310 423
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 592 960	1 685 530
- с номиналом в долларах США	180 308	614 378
- с номиналом в канадских долларах	18 868	36 860
- с номиналом в китайских юанях	17 716	0
- с номиналом в австралийских долларах	13 433	64 818
Долговые обязательства эмитентов Китая	4 547 974	4 601 275
- с номиналом в китайских юанях	4 108 892	4 601 275
- с номиналом в долларах США	360 606	0
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	48 601	0
- с номиналом в канадских долларах	21 239	0
- с номиналом в австралийских долларах	8 636	0
Долговые обязательства эмитентов США и Канады	1 351 288	1 674 307
- с номиналом в долларах США	676 454	916 343
- с номиналом в канадских долларах	661 090	752 308
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	10 156	0
- с номиналом в евро	3 588	4 271
- с номиналом в австралийских долларах	0	1 385
Долговые обязательства международных организаций	1 327 702	516 674
- с номиналом в евро	1 200 579	382 967
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	35 429	33 766
- с номиналом в австралийских долларах	31 018	50 366
- с номиналом в долларах США	30 428	17 469
- с номиналом в канадских долларах	30 248	32 106
Долговые обязательства эмитентов Австралии	208 924	122 250
- с номиналом в австралийских долларах	180 560	122 250
- с номиналом в канадских долларах	28 364	0
Долговые обязательства эмитентов Японии	61 539	0
- с номиналом в японских иенах	61 539	0
Всего	15 975 557	15 626 515
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации, в том числе:		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации	317 875	179 019
- с номиналом в рублях	212 900	59
- с номиналом в долларах США	104 975	178 960
Долговые обязательства прочих эмитентов Российской Федерации (кроме векселей) ¹¹	0	212 636
- с номиналом в рублях	0	212 636
Векселя кредитных организаций ¹¹	23	23
Всего	317 898	391 678
Итого	16 293 455	16 018 193

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.

¹¹ Для ценных бумаг, учет которых осуществляется не по справедливой стоимости, указывается стоимость ценных бумаг без учета созданных провизий (примечание 7).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
(в миллионах рублей)

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, Соединенного Королевства, США, Австрии, Канады, негосударственные долговые ценные бумаги, в том числе обязательства по которым гарантированы правительствами иностранных государств, долговые обязательства международных финансовых организаций.

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, а также операции по предоставлению ценных бумаг иностранных эмитентов на возвратной основе.

Изменение остатка по данной статье в основном обусловлено увеличением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов, а также снижением официальных курсов иностранных валют, в которых номинированы ценные бумаги, к рублю.

В 2019 году Банк России приобрел долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях (ОФЗ) по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ.РФ. В качестве оплаты за ОФЗ Банк России передал облигации ВЭБ.РФ.

В течение 2019 года Банк России осуществлял продажу ОФЗ, оставшихся в его собственности в 2018 и 2019 годах в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО с Банком России или их прекращения 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. Уменьшение остатка по статье в основном связано с продажей ценных бумаг и частичным погашением суммы основного долга, а также со снижением официального курса доллара США к рублю.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в капиталы кредитных и прочих организаций

Наименование	2019		2018	
	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %
Вложения в акции резидентов, в том числе:	801 610		670 173	
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО Банк «ФК Открытие», Москва	555 841	более 99.99	498 920	более 99.99
Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк», ПАО «МИнБанк», Москва	131 430	более 99.99	-	-
Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк, Москва	72 938	50.00%+1 акция ¹²	72 938	50.00%+1 акция ¹²
Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная компания», АО РНПК, Москва	21 300	100	21 300	100
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), Благовещенск	9 015	более 99.99	9 000	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 ¹³	655	более 97.99 ¹³
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», АО СПВБ, Санкт-Петербург	3	8.90	3	8.90
Публичное акционерное общество «БИНБАНК», ПАО «БИНБАНК», Москва	0	-	56 914	более 99.99
Акционерное общество АВТОВАЗБАНК, АО Банк АВБ, Тольятти	0	-	350	100
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

Банк России участвует в капиталах кредитных и прочих организаций в соответствии со статьями 8, 9, 75 и 76.10 Федерального закона «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».

Увеличение по статье «Вложения в акции резидентов» связано с приобретением Банком России в 2019 году акций следующих кредитных организаций в соответствии с утвержденными планами участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению их банкротства: ПАО «МИнБанк» и АО «ВОКБАНК». В результате проведенной до-

¹² Доля Банка России в голосующих акциях ПАО Сбербанк – 52.3162%.

¹³ С учетом косвенного контроля – более 99.01% (2018 год: более 99.9%).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России
(в миллионах рублей)

Капитализации Банк России стал владельцем свыше 99,99% обыкновенных акций указанных кредитных организаций. Приобретенные Банком России акции АО «ВОКБАНК» на сумму 2 730 млн руб. были конвертированы в акции ПАО «МИнБанк» при присоединении АО «ВОКБАНК» к ПАО «МИнБанк». В четвертом квартале 2019 года в ПАО «МИнБанк» были сформированы постоянные органы управления.

С целью формирования универсальной финансовой группы на базе ПАО Банк «ФК Открытие» 1 января 2019 года приобретенные Банком России акции ПАО «БИНБАНК» были конвертированы в акции ПАО Банк «ФК Открытие» в результате реорганизации в форме присоединения ПАО «БИНБАНК» к ПАО Банк «ФК Открытие». Кроме того, в 2019 году АО Банк АВБ был присоединен к Банку «ТРАСТ» (ПАО). Также в 2019 году Банком России осуществлялся выкуп акций ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) у его миноритарных акционеров.

В первом квартале 2019 года Банком России было сформировано имущество ЗПИФ комбинированный «Специальный» за счет средств, составляющих ФКБС, в размере 3 864 млн руб.

Банк России является единственным участником ООО «УК ФКБС». В 2019 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 2019 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ПАО Московская Биржа, Москва	6 342 493	7 902 621	2 084 225	1 038 304	0	0
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», АО СПВБ, Санкт-Петербург	0	1	0	0	0	0
	6 342 493	7 902 622	2 084 225	1 038 304	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 2019 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, оставшихся в собственности у Банка России в 2018 и 2019 годах в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам РЕПО с Банком России или их прекращения 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России
(в миллионах рублей)

	2019	2018
Оплата труда и другие выплаты служащим Банка России	96 326	92 815
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	21 853	21 650
Итого расходов на содержание служащих Банка России	118 179	114 465

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2018 годом увеличились на 3 714 млн руб. или на 3.2%, при этом расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России увеличились на 3 511 млн руб. или на 3.8%, начисления на оплату труда и на другие выплаты – на 203 млн руб. или на 0.9%.

Расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в Банке России (с 1 мая 2019 года интегрированы в должностные оклады); доплаты за участие в проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; 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 (в 2018 году расходы осуществлялись по смете расходов Социального фонда); материальную помощь при чрезвычайных обстоятельствах; 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 2019 год уменьшилась на 1 531 человека (3,2%) и составила 46 379 единиц. Сокращение численности обусловлено проведением организационно-штатных мероприятий.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2019 году составил 173 078 руб. (2018 год: 161 440 руб.).

Страховые взносы составили 22.5% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2018 год: 23.1%). 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 – 18 человек) составили 647.0 млн руб. или 0.7% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2019 год – 174.2 млн руб. (2018 год: 21 человек, 657.1 млн руб. или 0.7%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2017 год – 99.5 млн руб., за 2018 год – 114.9 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений
(в миллионах рублей)

Направление капитальных вложений	Утверждено на 2019 год	Факт за 2019 год	Факт за 2018 год
Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем	8 707	7 691	11 422
Обеспечение безопасности и охраны объектов Банка России	1 315	1 247	1 743
Строительство (реконструкция) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости	103 510	670	1 185
Приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря	336	319	356
Организация наличного денежного обращения	369	300	217
Обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем	150	150	90
Приобретение лицензий, сертификатов	2	1	1
Централизованный резерв	2 231	-	-
Итого капитальных вложений	116 620	10 378	15 014

В 2019 году капитальные вложения Банка России сократились на 4 636 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем (74.1%). Доля капитальных вложений на обеспечение безопасности и охраны объектов Банка России составила 12.0%, на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости – 6.5%, на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря – 3.1%, связанных с организацией наличного денежного обращения – 2.9%, на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем – 1.4%.

Капитальные вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем сократились на 3 731 млн руб. Снижение затрат связано с уменьшением объема работ в рамках реализации Стратегии ИТ Банка России. Капитальные вложения, включая приобретение нематериальных активов и прав использования программных продуктов, направлены на создание вычислительной и телекоммуникационной инфраструктуры Частного облака Банка России, систем инженерного обеспечения центров обработки данных; развитие Единой платформы внешнего взаимодействия с участниками рынка, создание сервисов личных кабинетов; поддержание функционирования и развитие действующих информационно-вычислительных и аналитических систем и технической инфраструктуры (включая инженерные системы) Банка России; замену оборудования вычислительной инфраструктуры подразделений Банка России.

Капитальные вложения в области обеспечения безопасности и охраны объектов Банка России сократились на 496 млн руб., что связано с уменьшением объема работ по созданию систем инженерно-технических средств охраны на объектах центров обработки данных. Кроме того, средства направлены на замену систем, выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших, а также дооснащение действующих систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом.

Капитальные вложения на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости сократились на 515 млн руб. (в 2018 году завершено строительство здания ГРКЦ г. Новосибирск). 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. В 2019 году не были использованы средства в сумме 102 000 млн руб., предусмотренные для приобретения офисного здания в г. Москве, в связи с уточнением условий сделки.

Капитальные вложения на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря сократились на 37 млн руб. и направлены, в основном, на замену имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений
(в миллионах рублей)

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, увеличились на 83 млн руб.

Средства направлены на оснащение подразделений Банка России агрегатированными комплексами на базе высокопроизводительных счетно-сортировальных машин, создание (модернизацию) телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями, создание транспортно-складских систем, приобретение кассовой техники и технологического оборудования.

Капитальные вложения на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем, включая приобретение нематериальных активов и прав использования программных продуктов, увеличились на 60 млн руб. и направлены 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.

Затраты на приобретение лицензий, сертификатов составили 1 млн руб. (на уровне предыдущего года).

АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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»
Россия, 125167, Москва
Ленинградский проспект,
дом 47, строение 3,
помещение X, этаж 3, ком. 1
Тел.: +7 (495) 775 2200
ОКПО: 46410559
ОГРН: 1027739127734
ИНН: 7708096662
www.finexpertiza.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

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 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты за 2019 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для 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 провизии, 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>



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир



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 21 апреля 2020 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 2019 год.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка России за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка России за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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 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, и соответствующего раскрытия информации;



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир



- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством 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.

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 2020 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 г. 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 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 125167, Россия, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3, пом. X, этаж 3, комн. 1.
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. Zubovskaya, d. 2, Moscow, 119121

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

«21» апреля 2020 г.

№ 05-89/05-03

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 2019 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 21 апреля 2020 года, протокол № 17 К (1390).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», за 2019 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 2020 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 2019 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 2019 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2019 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 2019 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 2019 года (на 1 января 2020 года), отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2019 года (за 2019 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 2019 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за период с 1 января по 31 декабря 2019 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 2019 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России по состоянию за 31 декабря 2019 года (итог по активу – 2 662 065 млн. рублей, итог по пассиву – 203 млн. рублей), отчета о финансовых результатах Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2019 года (всего доходы – 4 947 млн. рублей, всего расходы – 17 600 млн. рублей);

по переоценке драгоценных металлов, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2019 года – нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов – положительные в сумме 37 964 млн. рублей;

по переоценке средств в иностранной валюте, сложившейся за период с 1 января по 31 декабря 2019 года – нереализованные курсовые разницы от переоценки иностранной валюты – отрицательные в сумме 238 183 млн. рублей;

годового баланса по состоянию за 31 декабря 2019 года (на 1 января 2020 года) (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2019 года (за 2019 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 2019 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 10 322 806,5 млн. рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 11 180 209,3 млн. рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 10 875 850,4 млн. рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, увеличилась на 304 358,9 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 2019 года (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).

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 2019 год и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.Л.Саватюгин

5

ПРИЛОЖЕНИЯ

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	
Изменена ключевая ставка Банка России	Ключевая ставка на начало 2019 года составляла 7,75% годовых. С июня 2019 года Банк России пять раз принимал решения о ее снижении, в общей сложности до 6,25% годовых. Это было связано с более быстрым, чем ожидалось, замедлением инфляции и наблюдавшимся снижением инфляционных ожиданий населения
Обязательные резервы	
Уточнены состав резервируемых обязательств и порядок поддержания обязательных резервов	<p>С 1 апреля 2019 года в состав резервируемых обязательств включены все долгосрочные обязательства кредитных организаций (за исключением обязательств по субординированным инструментам), обязательства кредитных организаций перед международными финансовыми организациями, а также перед государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ». Эта мера направлена на повышение прозрачности и унификацию порядка расчета величины обязательных резервов</p> <p>Также отменена необходимость депонирования кредитной организацией, не выполнившей обязанность по усреднению обязательных резервов, денежных средств на отдельном балансовом счете. Кроме того, хранение обязательных резервов после вступления в силу нового порядка будет осуществляться на одном балансовом счете, открытом в Банке России, независимо от вида валюты резервируемых обязательств</p>
Изменены нормативы обязательных резервов	<p>Банк России принял решение о снижении с 1 апреля 2019 года на 0,25 процентного пункта, до 4,75%, следующих нормативов обязательных резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами, физическими лицами и иным обязательствам в валюте Российской Федерации – для банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций; – по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации – для банков с базовой лицензией. <p>Эта мера направлена на компенсацию влияния расширения состава резервируемых обязательств на ликвидность банковского сектора</p> <p>Банк России принял решение о повышении с 1 июля 2019 года на 1 процентный пункт нормативов обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций – до 8,00%. Данное решение направлено на дестимулирование роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций</p>
Инструменты предоставления и абсорбирования ликвидности	
Продлено время приема заявлений по кредитам Банка России	Банк России с 15 апреля 2019 года продлил до 20:25 по московскому времени время приема заявлений на получение кредита Банка России и обращений об отзыве указанных заявлений, направляемых в электронном виде в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам
Изменен порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями при предоставлении кредитов	<p>С 23 января 2019 года Банк России перешел на использование личных кабинетов¹ для обмена с кредитными организациями электронными документами при проведении депозитных и кредитных операций</p> <p>Для участия в депозитных аукционах с 23 января 2019 года кредитные организации могут направлять документы напрямую в Банк России только через личные кабинеты²</p> <p>В рамках стандартных инструментов рефинансирования с указанной даты кредитные организации только через личные кабинеты могут направлять в Банк России следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – заявления на получение кредита Банка России; – обращения об отзыве заявления на получение кредита Банка России; – заявки на участие в кредитном аукционе; – обращения об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе; – уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России; – заявления о переводе ценных бумаг; – заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) состава предмета залога по кредиту

Обеспечение по операциям Банка России	
Расширен Ломбардный список	В 2019 году в соответствии с решениями Совета директоров Банка России в Ломбардный список было включено 70 выпусков корпоративных и региональных долговых ценных бумаг
Уточнены требования к обеспечению по операциям Банка России	<p>С 1 июля 2019 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 «А (RU)» по классификации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruA» по классификации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА»</p> <p>С 1 сентября 2019 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, имеющих кредитные рейтинги на уровне не ниже «А (RU)» по классификации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruA» по классификации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА», осуществляющих деятельность в нефинансовом секторе экономики</p>

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 №4600-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 Возможность направления документов с использованием программно-технических комплексов торговой системы Thomson Reuters и с использованием системы электронных торгов Московской Биржи также будет сохранена.

5.2. ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ С ЦЕЛЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

Безотзывные кредитные линии	
Банк России продолжил предоставлять системно значимым кредитным организациям возможность использовать безотзывные линии ликвидности для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности	<p>Совет директоров Банка России принял решение установить плату за право пользования безотзывной кредитной линией (БКЛ), открываемой с 1 мая 2019 года в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии, в размере 0,5% в год от установленного кредитной организации максимально возможного лимита БКЛ. Ранее указанная плата составляла 0,15%. По ранее открытым БКЛ плата сохранится на прежнем уровне до истечения их срока</p> <p>Иные параметры безотзывных кредитных линий остались без изменения: максимальный совокупный лимит по безотзывным кредитным линиям остается на уровне 1,5 трлн рублей, величина премии к ключевой ставке, используемой при установлении процентной ставки по кредитам, привлекаемым в рамках безотзывных линий ликвидности, – на уровне 1,75 процентного пункта</p>
Механизмы рефинансирования в иностранной валюте	
Банк России сохранил совокупный лимит по операциям рефинансирования в иностранной валюте	Максимальный объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по сделкам репо в иностранной валюте на 2019 год установлен эквивалентным 15 млрд долларов США. Операции репо в иностранной валюте в 2019 году не проводились
Механизм экстренного предоставления ликвидности	
Банк России сохранил в своей системе инструментов механизм экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ)	<p>МЭПЛ предназначен для поддержки финансово устойчивых банков, испытывающих временные проблемы с ликвидностью. Воспользоваться МЭПЛ могут системно значимые кредитные организации или банки, относящиеся к 1-й или 2-й классификационным группам, не имеющие просроченной задолженности перед Банком России и удовлетворяющие всем нормативам, за исключением норматива мгновенной ликвидности</p> <p>При этом МЭПЛ не предполагает обязательства Банка России предоставлять ликвидность любому обратившемуся банку. Наличие данного механизма позволяет Банку России в случае необходимости оказать поддержку финансово стабильному банку, когда у него отсутствуют иные источники привлечения средств, в том числе по стандартным инструментам привлечения ликвидности у Банка России</p> <p>По состоянию на 01.01.2020 Банк России заключил с кредитными организациями 50 соглашений о порядке предоставления Банком России денежных средств в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности. Операции в рамках данного механизма Банком России в 2019 году не проводились</p>
Специализированные механизмы рефинансирования	
Банк России сохранил в своей системе инструментов специализированные механизмы рефинансирования	Банк России продолжил представлять кредитным организациям средства в рамках специализированных механизмов рефинансирования. По мере смягчения денежно-кредитных условий и выравнивания доступности кредитования в различных сегментах рынка спрос на указанные инструменты со стороны кредитных организаций в целом снижался

5.3. РЕАЛИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА¹

№	Наименование мероприятия	Форма реализации/срок реализации, информация о результатах исполнения в 2019 году
1.1	Создание регуляторной среды для функционирования роботов-советников	Издано Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (дата вступления в силу – 24.11.2019). Банком России 21.11.2019 утвержден Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке
1.3	Развитие электронного документооборота между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами, в том числе при допуске на финансовый рынок	Изданы следующие нормативные акты Банка России: Инструкция Банка России от 17.10.2018 № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг» (дата вступления в силу – 01.03.2019); Указание Банка России от 29.11.2018 № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» (дата вступления в силу – 01.01.2019); Инструкция Банка России от 17.12.2018 № 194-И «О порядке и условиях проведения Банком России аккредитации организации, осуществляющей функции оператора товарных поставок, основаниях и порядке прекращения действия указанной аккредитации» (дата вступления в силу – 26.03.2019); Указание Банка России от 27.12.2018 № 5045-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, государственной регистрации изменений, внесенных в устав кредитной организации, внесения изменений в сведения о кредитной организации, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, не связанных с внесением изменений в ее устав, государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса кредитной организации, государственной регистрации изменений, внесенных в устав юридического лица в связи с получением статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента» (дата вступления в силу – 11.02.2019); Указание Банка России от 21.01.2019 № 5064-У «О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг» (дата вступления в силу – 03.03.2019); Указание Банка России от 22.03.2019 № 5097-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» (дата вступления в силу – 15.06.2019); Указание Банка России от 22.03.2019 № 5100-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 декабря 2015 года № 3903-У «О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», требованиям к деловой репутации» (дата вступления в силу – 15.06.2019); Указание Банка России от 22.03.2019 № 5098-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 октября 2014 года № 3424-У «О порядке ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев» (дата вступления в силу – 16.06.2019); Указание Банка России от 09.04.2019 № 5122-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов» (дата вступления в силу – 21.06.2019); Указание Банка России от 09.04.2019 № 5123-У «О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России» (дата вступления в силу – 21.06.2019);

¹ Нумерация пунктов, реализация которых была запланирована на 2019 год, приведена в соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов, утвержденным Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым, от 27 марта 2019 года № СА-П13-2341 (далее – План мероприятий).

		<p>Указание Банка России от 22.05.2019 № 5150-У «О порядке направления микрофинансовыми организациями в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается неограниченному кругу лиц» (дата вступления в силу – 13.10.2019);</p> <p>Указание Банка России от 29.05.2019 № 5154-У «О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации» (дата вступления в силу – 12.07.2019);</p> <p>Указание Банка России от 28.06.2019 № 5183-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 октября 2014 года № 439-П «О порядке включения лиц в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций, и исключения лиц из указанного списка, порядке информирования владельцев облигаций их представителем, порядке представления уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, и требованиях к его форме и содержанию» (дата вступления в силу – 12.08.2019);</p> <p>Положение Банка России от 12.09.2019 № 692-П «О требованиях к представлению в Банк России заявления о внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств, перечне документов, прилагаемых к указанному заявлению, порядке внесения Банком России филиала и представительства иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, порядке ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств и составе включаемых в него сведений, порядке ведения Банком России реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств и составе включаемых в него сведений, требованиях к порядку и форме представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России уведомлений о назначении (избрании) на должность или об освобождении от должности (прекращении полномочий) должностных лиц (органов управления) кредитного рейтингового агентства, а также порядке доступа заинтересованных лиц к информации, содержащейся в реестре кредитных рейтинговых агентств»;</p> <p>Указание Банка России от 12.09.2019 № 5256-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй» (дата вступления в силу – 01.11.2019)</p>
3.1	Создание карты географического распределения точек доступа к финансовым услугам – в частности, подразделений кредитных и некредитных финансовых организаций (микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, субъектов страхового дела, профессиональных участников рынка ценных бумаг), автоматических устройств с функциями приема и (или) выдачи наличных денежных средств, POS-терминалов, пунктов осуществления операций платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), почтовых отделений, оказывающих платежные услуги, по населенным пунктам	<p>Изданы следующие нормативные акты Банка России, направленные на изменение форм отчетности, срока и порядка составления отчетности кредитных организаций, ломбардов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов:</p> <p>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» (дата вступления в силу – 01.01.2019);</p> <p>Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» (дата вступления в силу – 01.01.2020);</p> <p>Указание Банка России от 23.04.2019 № 5132-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (дата вступления в силу – 15.06.2019)</p>
3.2	Расширение перечня операций, для осуществления которых допускается привлечение банковских платежных агентов	Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
3.4	Разработка предложений по созданию стимулирующих условий по выпуску ценных бумаг компаниями малой и средней капитализации	<p>В 2019 году в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» Банк России участвовал в разработке и внедрении системы стимулирующих мер для выхода субъектов МСП на фондовый рынок, в том числе в части:</p> <ul style="list-style-type: none"> – разработки системы отбора субъектов МСП, планирующих привлечь ресурсы на фондовом рынке; – разработки механизма предоставления гарантий/поручительств по ценным бумагам эмитентов – субъектов МСП и инструментария «якорного инвестора»; – методологического сопровождения снижения тарифов выхода на биржу для эмитентов – субъектов МСП; – разработки информационно-аналитического портала для размещения субъектов МСП. <p>Разработаны критерии самооценки для компаний малой капитализации с целью определения потенциала их выхода на фондовый рынок</p>
4.3	Привлечение инвесторов, ориентированных на финансирование социально ответственных проектов, включая «зеленые» финансы	На расширенном заседании Экспертного совета по рынку долгосрочных инвестиций при Банке России 10.09.2019 состоялось обсуждение «Концепции организации в России методологической системы по развитию зеленых финансовых инструментов и проектов ответственного инвестирования». Участие в обсуждении приняли представители профессионального сообщества, экологических, юридических организаций, аудиторов, федеральных органов исполнительной власти. Концепция опубликована на сайте Банка России 14.10.2019
4.4	Развитие институтов ценовых центров и финансовых индикаторов	В сентябре 2019 года на официальном сайте Банка России опубликован доклад для общественных консультаций «О финансовых индикаторах». С учетом поступивших предложений к докладу планируется скорректировать рекомендации профессиональному сообществу по реформированию существующих и созданию новых финансовых индикаторов, которые отвечали бы международным стандартам, а также по изменению существующей практики использования процентных индикаторов (включая действующую кредитную документацию) в связи с запланированным отказом от ставок LIBOR. Дата окончания консультационного периода – 31.12.2019

6.1	Развитие норм, касающихся раскрытия конфликта интересов и управления им, а также институтов фидуциарной ответственности на финансовом рынке	<p>Вступили в силу 01.12.2019:</p> <p>Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденный Банком России 20.12.2018;</p> <p>Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России 20.12.2018;</p> <p>Банком России 21.11.2019 утвержден Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке (дата вступления в силу – 21.05.2020)</p>
8.1	Повышение надежности идентификации сделок (договоров), учитываемых в БКИ, посредством внедрения их уникального идентификатора	<p>Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях».</p> <p>Издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам которого (из которой) формируется кредитная история» (дата вступления в силу – 26.11.2019).</p> <p>На сайте Банка России размещено информационное письмо Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84 о применении мер в связи с нарушением правил присвоения уникального идентификатора договора (сделки) (УИД). Меры за предоставление в бюро кредитных историй (БКИ) информации без УИД будут применяться с 24.05.2020.</p> <p>Письмо Банка России от 14.11.2019 № 47-5-1/2788 о мерах по проверке присвоенных УИД направлено в БКИ</p>
9.2	Совершенствование системы регулирования и надзора, повышающее ответственность лиц, действующих в качестве агентов кредитных организаций (за исключением банковских платежных агентов (субагентов) и некредитных финансовых организаций, за некачественную продажу финансовых продуктов	<p>Изданы следующие нормативные и иные акты Банка России:</p> <p>Указание Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (дата вступления в силу – 29.09.2019);</p> <p>Указание Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (дата вступления в силу – 29.09.2019);</p> <p>Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (дата вступления в силу – 24.11.2019).</p> <p>Письмо Банка России от 13.06.2019 № ИН-01-59/49 «Информационное письмо о стандартах защиты прав и интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций при продаже финансовых продуктов кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций»</p>
10.1	Проведение обучающих мероприятий для субъектов МСП	<p>Банк России провел или принял участие в 222 просветительских мероприятиях для субъектов МСП, в которых участвовали около 13 тыс. человек.</p> <p>В рамках повышения финансовой грамотности субъектов МСП 02.12.2019 подписано соглашение о взаимодействии с АО «Российский экспортный центр».</p> <p>В территориальные учреждения Банка России 31.05.2019 направлено письмо о сотрудничестве региональных органов исполнительной власти и Банка России в рамках реализации федерального проекта «Популяризация предпринимательства». Подписаны письма о взаимодействии в данной области с Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» (19.06.2019) и Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия» (16.09.2019).</p> <p>Организовано сотрудничество с АО «Корпорация МСП» по обеспечению участия сотрудников Банка России в мероприятиях WorldSkills Russia¹. Принято участие в 20 мероприятиях Инновационного центра «Сколково». На базе Университета Банка России проведено 2 вебинара для субъектов МСП</p>
11.2	Реализация Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых ПФИ в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование)	<p>Доклад о реализации Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование) направлен в Правительство Российской Федерации письмом Банка России от 30.12.2019 № 015-52/9964.</p> <p>На регистрацию в Минюст России 18.12.2019 направлено Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, не на организованных торгах»</p>
12.3	Реализация мер, направленных на развитие отдельных видов добровольного страхования	<p>Изданы следующие нормативные акты Банка России:</p> <p>Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (дата вступления в силу – 01.04.2019);</p> <p>Указание Банка России от 08.07.2019 № 5192-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств» (дата вступления в силу – 07.10.2019).</p> <p>Межведомственной рабочей группой при Банке России по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой по вопросу совершенствования процедуры урегулирования убытков в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой, утверждены пошаговые инструкции процесса урегулирования убытков по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений (протокол от 16.04.2019 № ПРГ 53-1-4/687), а также сельскохозяйственных животных и объектов товарной аквакультуры (протокол от 21.05.2019 № ПРГ 53-1-4/862)</p>

12.4	Проработка вопросов развития и интеграции информационных систем страховщиков и их объединений, содержащих сведения о страховании	<p>Банком России согласован проект доклада Президенту Российской Федерации по вопросу создания единой базы данных, содержащей сведения о действующих договорах страхования имущества граждан и юридических лиц от рисков чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера (письмо Банка России от 06.08.2019 № 015-53-9/5992).</p> <p>Банком России согласован проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Порядка информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Банка России, перечня участников информационного взаимодействия, состава передаваемой информации, порядка и сроков ее передачи».</p> <p>Подписано и вступило в силу постановление Правительства Российской Федерации от 30.07.2019 № 984 «Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации»</p>
13.1	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	<p>Издано Указание Банка России от 16.07.2019 № 5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», предусматривающее расширение возможности использования условных переводов денежных средств (дата вступления в силу – 30.08.2019, за исключением отдельных положений).</p> <p>Банком России утверждены дополнения в функциональные требования на осуществление условных переводов денежных средств с использованием платежного поручения, поручения банка, платежного требования и инкассового поручения с учетом Указания Банка России от 16.07.2019 № 5209-У. Доработка осуществлялась на основании изменений в Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П</p>

¹ Союз «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)».

5.4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ)

Табл. 1

	2017 год	2018 год	2019 год
Валовой внутренний продукт ^{1,2}	1,8	2,5	1,3
из него ³ :			
– сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1,5	0,9	0,6
– добыча полезных ископаемых	1,6	2,3	2,0
– обрабатывающие производства	4,4	1,9	1,3
– обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-1,5	2,3	-1,3
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-1,4	0,3	-4,3
– строительство	-1,4	2,5	0,0
– торговля оптовая и розничная и другое	1,1	2,1	1,4
– транспортировка и хранение	0,0	2,0	1,4
– информация и связь	3,6	4,7	3,4
Индекс-дефлятор ВВП ²	5,3	11,1	3,8
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) ²	2,5	4,3	3,0
Инвестиции в основной капитал ^{1,2}	4,8	5,4	1,7
Оборот розничной торговли ^{1,2}	1,3	2,8	1,9
Уровень безработицы (в среднем за год), в % к рабочей силе ²	5,2	4,8	4,6
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) ⁴			
– экспорт товаров	25,3	25,5	-5,5
– импорт товаров	24,5	4,3	2,3
– экспорт услуг	13,8	12,3	-3,0
– импорт услуг	19,1	6,6	4,5

¹ Индекс физического объема.

² Данные Росстата.

³ Валовая добавленная стоимость в основных ценах.

⁴ Данные Банка России.

Примечание. Незначительные расхождения в таблицах раздела 5.4 между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных. Также некоторые показатели были уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2018 год.

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ¹
(ПРИРОСТ, В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Табл. 2

	2017 год	2018 год	2019 год
Потребительские цены – всего	2,5	4,3	3,0
в том числе:			
– на продовольственные товары	1,1	4,7	2,6
в том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	1,0	4,6	3,1
– на плодоовощную продукцию	1,2	4,9	-2,1
– на непродовольственные товары	2,8	4,1	3,0
– на платные услуги населению	4,4	3,9	3,8
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	2,1	3,7	3,1

¹ Данные Росстата.СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ¹

Табл. 3

	2018 год		2019 год	
	приrost, процентных пунктов	вклад в приrost, %	приrost, процентных пунктов	вклад в приrost, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года)	4,3	100,0	3,0	100,0
Приrost инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	2,6	61,0	2,2	72,3
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	1,7	39,0	0,8	27,7
в том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	0,2	4,5	-0,1	-2,7
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	1,5	34,4	0,9	30,1

¹ Данные Росстата, расчеты Банка России.

БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹
(МЛН РУБЛЕЙ)

Табл. 4

	2018 год	2019 год	2019 год в % к 2018 году
Денежные доходы	58 458 735,4	62 080 137,6	106,2
Оплата труда	33 568 323,9	35 994 805,1	107,2
Удельный вес, %	57,4	58,0	
Социальные выплаты	11 154 413,1	11 802 458,2	105,8
Удельный вес, %	19,1	19,0	
Доходы от предпринимательской деятельности	3 573 956,7	3 751 171,0	105,0
Удельный вес, %	6,1	6,0	
Доходы от собственности	2 688 476,3	2 723 698,0	101,3
Удельный вес, %	4,6	4,4	
Прочие денежные поступления	7 473 565,4	7 808 005,3	104,5
Удельный вес, %	12,8	12,6	
Денежные расходы	55 986 696,9	59 945 813,4	107,1
– потребительские расходы	47 186 242,7	50 452 575,0	106,9
– обязательные платежи и взносы	7 238 461,5	8 021 223,0	110,8
– прочие расходы	1 561 992,7	1 472 015,4	94,2
Прирост сбережений²	2 472 038,5	2 134 324,2	86,3
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	1 736 243,9	2 668 011,7	153,7
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	1 475 123,1	243 011,7	16,5
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
– потребительских расходов	80,7	81,3	
– обязательных платежей и взносов	12,4	12,9	
– прочих расходов	2,7	2,4	
– сбережений	4,2	3,4	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	3,0	4,3	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	2,5	0,4	
Располагаемые денежные доходы	51 220 273,9	54 058 914,6	105,5
Доля в них, %			
– потребительских расходов	92,1	93,3	
– прочих расходов	3,1	2,7	
– сбережений	4,8	4,0	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	3,4	4,9	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	2,9	0,4	

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

Табл. 5

	2018 год		2019 год	
	млрд рублей	% ВВП	млрд рублей	% ВВП
Бюджетная система				
Доходы	37 320,3	35,7	39 110,3	35,5
– нефтегазовые доходы	9 017,8	8,6	7 924,3	7,2
– ненефтегазовые доходы	28 302,6	27,1	31 186,0	28,3
Расходы	34 284,7	32,8	36 995,3	33,6
Сальдо	3 035,6	2,9	2 115,0	1,9
Федеральный бюджет				
Доходы	19 454,4	18,6	20 187,2	18,3
– нефтегазовые доходы	9 017,8	8,6	7 924,3	7,2
– ненефтегазовые доходы	10 436,6	10,0	12 263,0	11,1
Расходы	16 713,0	16,0	18 213,2	16,6
Сальдо	2 741,4	2,6	1 974,0	1,8
– чистое размещение государственных внутренних ценных бумаг	507,5	0,5	1 377,6	1,3
– пополнение остатков средств по счету федерального бюджета в иностранной валюте в размере дополнительных нефтегазовых доходов (интервенции Минфина России, со знаком «-»)	4 209,4	4,0	-2 956,9	-2,7
Государственные финансовые активы и государственный долг				
Фонд национального благосостояния (на конец года)	4 036,1	3,9	7 773,1	7,1
Остатки средств федеральных органов власти на счетах в банковской системе (в рублях) ¹	4 080,0	3,9	4 645,1	4,2
Остатки средств субъектов Российской Федерации и органов власти местного самоуправления в банковской системе (в рублях)	2 329,8	2,2	2 358,2	2,1
Совокупный объем государственного долга (на конец года)²	15 169,5	14,5	16 060,8	14,6
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	11 754,6	11,3	12 638,9	11,5
– совокупный государственный и муниципальный внешний долг	3 414,9	3,3	3 421,9	3,1
– федеральный внутренний долг, в том числе:	9 176,4	8,8	10 171,9	9,2
– выраженный в ценных бумагах	7 749,5	7,4	9 331,4	8,5
– ОФЗ	7 387,2	7,1	8 969,1	8,2
– другие ценные бумаги	362,3	0,3	362,3	0,3
– выраженный в государственных гарантиях	1 426,9	1,4	840,5	0,8

¹ Включая средства Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России в национальной валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также средства в кредитной организации, 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 01.01.2020
(ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ, МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 6

Долговые инструменты	Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации
ОФЗ-ПД	6 474,7
ОФЗ-АД	345,0
ОФЗ-ПК	1 713,9
ОФЗ-ИН	371,2
ОФЗ-н	64,2
ГСО	362,3
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	840,5
Итого	10 171,9

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 01.01.2020
(МЛН РУБЛЕЙ)**

Табл. 7

	Вид долговых обязательств	По номинальной стоимости, млн долларов США	По номинальной стоимости, млн рублей
Долговые обязательства Российской Федерации		1 469	303 629
из них:			
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в валюте Российской Федерации	облигации федерального займа		34
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации	1 469	90 959
– долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в валюте Российской Федерации ¹	облигации федерального займа		212 636

¹ Статья «Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в валюте Российской Федерации» включает в себя облигации федерального займа (ОФЗ-ПД), приобретенные в 2019 году по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ.РФ. В качестве оплаты за ОФЗ Банк России передал облигации ВЭБ.РФ.

**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)**

Табл. 8

	Валюта номинала	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год
Еврооблигации 2019 года погашения	доллар США	0,00	-	-	-	0,00
Еврооблигации 2020 года погашения	доллар США	0,36	0,26	0,18	0,14	0,94
Еврооблигации 2020 года погашения	евро	0,01	0,05	0,05	0,02	0,14
Еврооблигации 2022 года погашения	доллар США	0,18	0,13	0,17	0,23	0,71
Еврооблигации 2023 года погашения	доллар США	0,18	0,53	0,40	0,26	1,38
Еврооблигации 2025 года погашения	евро	2,20	0,97	0,80	0,26	4,23
Еврооблигации 2026 года погашения	доллар США	0,42	0,31	0,54	0,41	1,67
Еврооблигации 2027 года погашения	доллар США	0,40	0,56	0,52	0,24	1,72
Еврооблигации 2028 года погашения	доллар США	0,35	0,46	0,81	1,16	2,78
Еврооблигации 2029 года погашения	доллар США	0,38	2,14	0,68	0,45	3,65
Еврооблигации 2030 года погашения (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	доллар США	0,05	0,32	1,03	0,59	1,99
Еврооблигации 2035 года погашения	доллар США	2,13	2,95	1,24	1,00	7,32
Еврооблигации 2042 года погашения	доллар США	0,18	0,16	0,20	0,93	1,47
Еврооблигации 2043 года погашения	доллар США	0,10	0,04	0,25	0,23	0,62
Еврооблигации 2047 года погашения	доллар США	1,36	0,79	1,09	0,97	4,20

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
(ЕДИНИЦ)

Табл. 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Кредитные организации	484	442
в том числе:		
– банки	440	402
– небанковские кредитные организации	44	40
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	141	133
Филиалы действующих кредитных организаций – всего	715	623
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	709	618
– за рубежом	6	5
Представительства действующих российских кредитных организаций – всего	316	302
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	292	279
– за рубежом	24	23
Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) – всего	29 783	29 079
в том числе:		
– дополнительные офисы	20 499	19 997
– операционные кассы вне кассового узла	1 068	870
– кредитно-кассовые офисы	1 918	2 198
– операционные офисы	6 015	5 724
– передвижные пункты кассовых операций	283	290
Субъекты страхового дела – всего	275	255
в том числе:		
– страховые организации ¹	199	178
– общества взаимного страхования	12	11
– страховые брокеры	64	66
Профессиональные участники рынка ценных бумаг ² – всего	537	484
в том числе:		
– брокеры	331	290
– форекс-дилеры	4	4
– дилеры	366	319
– доверительные управляющие	231	202
– депозитарии	306	276
– регистраторы	35	32
– инвестиционные советники ³	20	69
Инфраструктурные организации – всего ⁴	69	61
в том числе:		
– клиринговые организации	6	6
из них организации, осуществляющие функции центрального контрагента ⁵	2	2
– биржи	7	6
– операторы товарных поставок	6	5
– репозитарии	2	2
– центральный депозитарий	1	1
– центральные контрагенты ⁶	1	1
– операторы платежных систем	34	30
– операторы платежных систем общенационального значения ⁷	2	2
– бюро кредитных историй	13	11
– информационные агентства ⁸	5	5
Субъекты рынка коллективных инвестиций – всего	363	344
в том числе:		
– негосударственные пенсионные фонды	52	47
– акционерные инвестиционные фонды	2	2
– управляющие компании	280	269
– специализированные депозитарии	29	26
Паевые инвестиционные фонды – всего	1 440	1 531
в том числе:		
– открытые	268	255
– интервальные	40	40
– закрытые	1 128	1 216
– биржевые	4	20

Окончание табл. 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Субъекты микрофинансирования – всего	10 005	8 344
в том числе:		
– микрофинансовые организации	2 002	1 774
– жилищные накопительные кооперативы	59	50
– кредитные потребительские кооперативы	2 285	2 058
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	1 042	863
– ломбарды	4 617	3 599
Ответственные актуарии	103	97
Саморегулируемые организации – всего	20	21
в том числе:		
– саморегулируемые организации в сфере финансового рынка	18	19
– саморегулируемые организации актуариев	2	2
Кредитные рейтинговые агентства	2	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 После вступления в силу 21.12.2018 изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» профессиональные участники рынка ценных бумаг дополнены новым видом – инвестиционными советниками.

⁴ 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 01.01.2019 – 67, по состоянию на 01.01.2020 – 59.

⁵ Указаны организации, осуществляющие 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» (далее – Федеральный закон от 29.12.2015 №403-ФЗ): Акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания» и Публичное акционерное общество «Клиринговый центр МФБ» (согласно части 3 статьи 7 Федерального закона от 29.12.2015 №403-ФЗ для продолжения осуществления функций центрального контрагента в течение пяти лет после дня вступления в силу указанного федерального закона клиринговая организация вправе получить статус центрального контрагента (до 29.12.2020).

⁶ Указана организация, которой присвоен статус центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». На 01.01.2020 – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

⁷ 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.

⁸ Информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Табл. 10

Участники финансового рынка	На 01.01.2019			На 01.01.2020		
	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, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры, инвестиционные советники)	4	534	99,6	4	478	98,8
Акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	1	279	99,3	1	267	98,5
Специализированные депозитарии	2	29	100,0	2	24	92,3
Негосударственные пенсионные фонды	2	52	100,0	2	47	100,0
Страховые организации	1	197	98,9	1	178	100,0
Страховые брокеры	1	64	100,0	1	65	98,5
Микрофинансовые организации	3	1 911	95,5	3	1 726	97,3
Кредитные потребительские кооперативы	7	1 158	50,7	5	1 036	50,3
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	-	-	-	3	617	71,5
Актуарии	2	279	100,0	2	293	100,0

ИНФРАСТРУКТУРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ¹

Табл. 11

	01.01.2019	01.01.2020
Кредитные организации		
Количество обособленных структурных подразделений кредитных организаций	1 001	897
в том числе:		
– филиалов	709	618
– представительств	292	279
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	29 783	29 079
в том числе:		
– дополнительных офисов	20 499	19 997
– операционных касс вне кассового узла	1 068	870
– кредитно-кассовых офисов	1 918	2 198
– операционных офисов	6 015	5 724
– передвижных пунктов кассовых операций	283	290
Иные форматы обслуживания кредитных организаций		
Количество действующих кредитных организаций, которые оказывают услугу по открытию банковских счетов без явки клиента в банк	105	114
Количество действующих кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт	335	297
Количество действующих кредитных организаций, в инфраструктуре которых принимаются платежные карты	303	277
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	30 197	36 916
в том числе:		
– количество отделений АО «Почта России», в которых возможен прием документов на открытие банковского счета	15 008	15 150
Субъекты страхового дела		
Количество обособленных подразделений страховщиков	2 478	2 197
Профессиональные участники рынка ценных бумаг		
Количество обособленных подразделений профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями	647	620
Субъекты микрофинансирования и кооперативы		
Количество обособленных подразделений микрофинансовых компаний	1 660	1 318
Количество обособленных подразделений микрокредитных компаний	13 846	14 929
Количество обособленных подразделений кредитных потребительских кооперативов	2 053	1 999
Количество обособленных подразделений сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	173	171
Количество обособленных подразделений ломбардов	9 099	8 689
Платежная инфраструктура		
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией выдачи и/или приема наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов)	190 985	195 458
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов)	2 588 805	2 913 026
Количество банкоматов банковских платежных агентов (субагентов) ³	301 070	232 613
Количество касс банковских платежных агентов (субагентов) ³	182 762	186 886
Количество платежных терминалов платежных агентов (субагентов) ⁴	278 450	185 058
Количество касс платежных агентов (субагентов) ⁴	71 764	40 831
Количество отделений организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы)	38 712	38 765
в том числе:		
– отделений АО «Почта России» ⁵	38 160	38 215
– отделений ФГУП «Почта Крыма» ⁶	552	550
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	93	3 747

¹ Указывается количество действующих на территории Российской Федерации точек доступа к финансовым услугам. Данные по состоянию на 01.01.2019 уточнены с учетом поступившей информации от финансовых организаций в рамках корректировок отчетности.

² По данным ПАО «Почта Банк».

³ Данные по банковским платежным агентам по состоянию на 01.01.2019 получены в ходе проведенного Банком России анкетирования кредитных организаций, данные по состоянию на 01.01.2020 получены на основе данных отчетности по форме 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)», введенной в действие Указанием 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».

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 – членов Рабочей группы при Банке России по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(АНАЛИТИЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ, МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Табл. 12

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
Счет текущих операций	33 555	10 006	10 886	10 160	64 607	113 733
Торговый баланс	46 975	39 467	37 987	39 906	164 335	194 429
<i>Экспорт</i>	<i>102 621</i>	<i>101 434</i>	<i>103 363</i>	<i>111 269</i>	<i>418 687</i>	<i>443 130</i>
сырая нефть	29 616	30 047	31 748	30 034	121 444	129 201
нефтепродукты	17 636	16 457	15 835	16 959	66 887	78 206
природный газ	14 065	9 066	7 958	10 544	41 633	49 148
сжиженный природный газ	1 949	2 540	1 763	1 669	7 920	5 286
прочие	39 355	43 323	46 059	52 064	180 802	181 289
<i>Импорт</i>	<i>55 647</i>	<i>61 967</i>	<i>65 376</i>	<i>71 363</i>	<i>254 352</i>	<i>248 701</i>
Баланс услуг	-5 971	-8 957	-11 510	-9 756	-36 194	-29 997
<i>Экспорт</i>	<i>13 809</i>	<i>15 775</i>	<i>17 027</i>	<i>16 194</i>	<i>62 806</i>	<i>64 731</i>
транспортные услуги	4 857	5 317	5 914	5 469	21 557	22 144
поездки	1 896	2 879	3 835	2 351	10 961	11 591
прочие услуги	7 057	7 579	7 278	8 374	30 288	30 995
<i>Импорт</i>	<i>19 781</i>	<i>24 732</i>	<i>28 537</i>	<i>25 950</i>	<i>99 000</i>	<i>94 728</i>
транспортные услуги	3 282	3 890	4 137	4 134	15 442	15 298
поездки	6 507	9 464	12 388	7 793	36 152	34 271
прочие услуги	9 993	11 379	12 012	14 023	47 406	45 159
Баланс оплаты труда	-672	-647	-1 042	-1 242	-3 603	-3 323
Баланс инвестиционных доходов	-4 115	-18 969	-12 839	-13 914	-49 837	-38 550
Доходы к получению	11 444	12 660	12 587	13 398	50 090	48 607
Доходы к выплате	15 559	31 629	25 426	27 313	99 927	87 158
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-417</i>	<i>-633</i>	<i>-656</i>	<i>-901</i>	<i>-2 606</i>	<i>-2 531</i>
Доходы к получению	342	317	391	211	1 260	852
Доходы к выплате	759	950	1 046	1 112	3 867	3 383
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>16</i>	<i>20</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>923</i>	<i>895</i>	<i>900</i>	<i>791</i>	<i>3 510</i>	<i>3 421</i>
Доходы к получению	952	923	923	811	3 609	3 525
Доходы к выплате	29	28	23	20	99	104
<i>Банки</i>	<i>916</i>	<i>-2 391</i>	<i>555</i>	<i>542</i>	<i>-377</i>	<i>-1 093</i>
Доходы к получению	2 453	2 249	2 199	2 071	8 971	8 869
Доходы к выплате	1 536	4 639	1 644	1 529	9 348	9 962
<i>Прочие секторы²</i>	<i>-5 534</i>	<i>-16 836</i>	<i>-13 634</i>	<i>-14 344</i>	<i>-50 348</i>	<i>-38 328</i>
Доходы к получению	7 698	9 171	9 075	10 306	36 249	35 361
Доходы к выплате	13 232	26 007	22 709	24 649	86 597	73 689
Баланс ренты	26	28	12	23	89	79
Баланс вторичных доходов	-2 687	-916	-1 723	-4 857	-10 182	-8 904
Счет операций с капиталом	15	-213	-97	-397	-692	-1 104
Чистое кредитование «+» / чистое заимствование «-» (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)	33 570	9 794	10 788	9 764	63 915	112 629

Окончание табл. 12

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
Чистое кредитование «+» / чистое заимствование «-» (сальдо финансового счета, кроме резервных активов)	12 341	-5 118	-7 181	-4 618	-4 575	77 855
Чистое принятие обязательств («+» – рост, «-» – снижение)	11 891	13 714	-897	3 552	28 259	-36 321
<i>Федеральные органы управления</i>	7 216	10 135	1 384	3 326	22 061	-5 542
Портфельные инвестиции	7 224	10 235	1 404	3 415	22 277	-5 311
выпуск	2 676	0	0	0	2 676	1 812
погашение	-1 200	-1 251	-929	-1 360	-4 740	-4 695
корпусов	-466	-312	-8	-131	-917	-1 301
купонов	-733	-939	-921	-1 229	-3 822	-3 394
реинвестирование доходов	756	939	1 044	1 102	3 841	3 358
вторичный рынок	4 992	10 547	1 289	3 673	20 499	-5 786
Ссуды и займы	-13	-97	-10	-94	-213	-243
Прочие обязательства	5	-3	-10	5	-3	12
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	1	-6	-8	-11	-24	-31
<i>Центральный банк</i>	2 167	-2 775	316	1 669	1 377	-1 654
<i>Банки</i>	-3 159	-6 662	-7 872	-2 135	-19 828	-24 953
Прямые инвестиции	587	943	150	1 412	3 092	2 878
Ссуды и депозиты	-2 510	-5 838	-1 762	55	-10 055	-13 659
Прочие обязательства	-1 237	-1 768	-6 260	-3 602	-12 866	-14 173
<i>Прочие секторы²</i>	5 667	13 022	5 282	703	24 673	-4 142
Прямые инвестиции	10 319	5 088	8 811	4 473	28 691	5 907
Портфельные инвестиции	-444	35	-2 294	-1 622	-4 325	-681
Ссуды и займы	-2 070	460	1 432	-5 981	-6 158	-10 706
Прочие обязательства	-2 139	7 438	-2 667	3 833	6 465	1 339
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных («+» – рост, «-» – снижение)	24 233	8 595	-8 079	-1 066	23 684	41 534
<i>Органы государственного управления</i>	129	1 170	-1 952	1 154	501	1 424
Ссуды и займы	462	291	-1 471	679	-38	1 060
Прочие активы	-333	879	-482	475	539	364
<i>Центральный банк</i>	-18	7	3	-25	-33	14
<i>Банки</i>	9 152	6 632	-5 823	-11 945	-1 985	7 641
Прямые инвестиции	635	293	-2 709	1 110	-670	1 756
Ссуды и депозиты	8 940	6 007	-3 359	-10 360	1 229	-101
Прочие активы	-423	331	244	-2 695	-2 543	5 986
<i>Прочие секторы²</i>	14 970	786	-306	9 751	25 201	32 454
Прямые инвестиции	9 056	4 449	5 137	4 607	23 249	29 621
Портфельные инвестиции	494	-249	288	1 748	2 281	1 397
Наличная иностранная валюта	-1 253	-2 094	-2 759	-1 607	-7 713	-7 013
Торговые кредиты и авансы	-2 902	55	1 628	9 474	8 255	-4 029
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	233	-10	228	-1 970	-1 519	2 201
Неклассифицированные операции ³	21	25	36	82	164	152
Прочие активы	9 321	-1 389	-4 865	-2 583	485	10 125
Чистые ошибки и пропуски	-2 647	1 673	-2 040	1 004	-2 010	3 428
Изменение резервных активов («+» – рост, «-» – снижение)	18 582	16 585	15 930	15 385	66 481	38 202

¹ Платежный баланс разработан по методологии шестого издания «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ (РПББ). Использование знаков соответствует РПББ.

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)

Табл. 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
2018 год	63,6	32,6	7,6	-25,0	31,0	30,3	-4,1	3,4
I квартал	16,1	2,8	0,3	-2,5	13,3	16,7	1,0	2,5
II квартал	-4,7	3,9	-5,7	-9,6	-8,6	-1,3	4,0	3,3
III квартал	19,0	12,3	8,6	-3,8	6,6	0,5	-8,4	2,3
IV квартал	33,3	13,7	4,5	-9,2	19,6	14,3	-0,7	-4,5
2019 год	21,9	17,8	-2,0	-19,8	4,1	26,7	24,7	-2,0
I квартал	24,0	12,3	9,2	-3,2	11,7	14,7	5,7	-2,6
II квартал	-0,6	13,3	6,6	-6,7	-13,9	0,8	13,0	1,7
III квартал	-1,7	2,0	-5,8	-7,9	-3,8	-0,5	5,3	-2,0
IV квартал	0,2	-9,8	-11,9	-2,1	10,0	11,7	0,7	1,0

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)

Табл. 14

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
<i>Прямые инвестиции</i>	-1,2	-1,3	-6,5	-0,2	-9,2	22,6
<i>Чистое принятие обязательств</i>	10,9	6,0	9,0	5,9	31,8	8,8
<i>Банки</i>	0,6	0,9	0,2	1,4	3,1	2,9
<i>Прочие секторы</i>	10,3	5,1	8,8	4,5	28,7	5,9
<i>Чистое приобретение финансовых активов</i>	9,7	4,7	2,4	5,7	22,6	31,4
<i>Банки</i>	0,6	0,3	-2,7	1,1	-0,7	1,8
<i>Прочие секторы</i>	9,1	4,4	5,1	4,6	23,2	29,6
<i>Портфельные инвестиции</i>	0,5	1,8	4,5	2,8	9,7	2,4
<i>Чистое принятие обязательств</i>	-0,5	0,2	-2,8	-1,7	-4,8	-4,1
<i>Банки</i>	0,0	0,2	-0,5	-0,1	-0,5	-3,4
<i>Прочие секторы</i>	-0,4	0,0	-2,3	-1,6	-4,3	-0,7
<i>Чистое приобретение финансовых активов</i>	0,1	2,0	1,7	1,1	4,9	-1,6
<i>Банки</i>	-0,4	2,3	1,4	-0,7	2,6	-3,0
<i>Прочие секторы</i>	0,5	-0,2	0,3	1,7	2,3	1,4
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0,7	0,5	0,3	1,1	2,6	-0,7
<i>Чистое принятие обязательств</i>	-3,0	-3,3	-3,4	-4,3	-13,9	-11,0
<i>Банки</i>	-2,8	-3,2	-3,3	-4,1	-13,4	-10,4
<i>Прочие секторы</i>	-0,2	-0,1	-0,2	-0,1	-0,5	-0,6
<i>Чистое приобретение финансовых активов</i>	-2,3	-2,7	-3,1	-3,1	-11,3	-11,7
<i>Банки</i>	-2,3	-2,7	-2,9	-3,0	-10,9	-11,2
<i>Прочие секторы</i>	-0,1	-0,1	-0,2	-0,1	-0,4	-0,5
<i>Прочие инвестиции</i>	21,4	0,0	-2,0	-2,6	16,8	42,7
<i>Чистое принятие обязательств</i>	-5,0	3,4	-5,3	-1,3	-8,2	-22,8
<i>Банки</i>	-0,9	-4,6	-4,2	0,7	-9,1	-14,0
<i>Прочие секторы</i>	-4,0	8,0	-1,1	-2,0	0,9	-8,8
<i>Чистое приобретение финансовых активов</i>	16,4	3,4	-7,3	-3,9	8,6	19,9
<i>Банки</i>	11,2	6,7	-1,6	-9,4	7,0	20,1
<i>Прочие секторы¹</i>	5,2	-3,3	-5,8	5,5	1,6	-0,3
<i>«Чистые ошибки и пропуски» платежного баланса</i>	-2,6	1,7	-2,0	1,0	-2,0	3,4
Сальдо финансовых операций частного сектора (чистое кредитование «+» / чистое заимствование «-»)	24,0	-0,6	-1,7	0,2	21,9	63,6

¹ Исключается задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

Табл. 15

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
Всего, млн долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	9 418	10 592	10 796	11 119	41 926	47 837
– в страны дальнего зарубежья	6 937	7 353	7 000	7 748	29 037	34 560
– в страны СНГ	2 481	3 239	3 797	3 372	12 889	13 277
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	5 688	6 053	6 592	6 678	25 012	22 466
– из стран дальнего зарубежья	4 857	5 247	5 774	5 730	21 608	18 848
– из стран СНГ	832	807	818	948	3 404	3 618
Сальдо²	-3 730	-4 539	-4 204	-4 441	-16 914	-25 372
– страны дальнего зарубежья	-2 081	-2 106	-1 226	-2 017	-7 430	-15 712
– страны СНГ	-1 650	-2 433	-2 979	-2 424	-9 485	-9 660
Средняя сумма одного перевода, долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	131	150	152	147	145	191
– в страны дальнего зарубежья	114	130	126	125	124	176
– в страны СНГ	216	231	251	251	237	241
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	317	353	367	322	340	408
– из стран дальнего зарубежья	345	388	407	343	371	468
– из стран СНГ	216	223	217	235	223	245

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)

Табл. 16

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
Прямые	10,9	6,0	9,0	5,9	31,8	8,8
Портфельные	6,8	10,4	-1,4	1,7	17,4	-9,4
Производные финансовые инструменты	-3,0	-3,3	-3,4	-4,3	-13,9	-11,0
Прочие	-2,8	0,5	-5,0	0,3	-7,1	-24,7
Всего	11,9	13,7	-0,9	3,6	28,3	-36,3

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)

Табл. 17

Категория инвестиций	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2019 год	Справочно: 2018 год
Прямые	9,7	4,7	2,4	5,7	22,6	31,4
Портфельные	0,1	2,0	1,7	1,1	4,9	-1,8
Производные финансовые инструменты	-2,3	-2,7	-3,1	-3,1	-11,3	-11,7
Прочие	16,8	4,5	-9,1	-4,8	7,5	23,7
Всего	24,2	8,6	-8,1	-1,1	23,7	41,5

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)

Табл. 18

	Остаток на 01.01.2019	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2020
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	374 013	61 906	-70 406	-9 009	-17 509	356 504
Активы	1 343 148	90 165	77 515	-261	167 418	1 510 567
Прямые инвестиции	435 862	22 578	42 354	-211	64 721	500 583
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	330 123	21 838	38 235	468	60 541	390 663
Долговые инструменты	105 739	740	4 119	-679	4 180	109 920
Портфельные инвестиции	68 551	4 889	5 824	1 030	11 743	80 294
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	5 775	478	1 794	410	2 682	8 457
Долговые ценные бумаги	62 776	4 411	4 030	621	9 061	71 837
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	6 407	-11 288	10 878	-635	-1 045	5 362
Прочие инвестиции	363 833	7 504	4 047	-5 417	6 135	369 968
Прочее участие в капитале	7 450	314	-5	0	309	7 759
Наличная валюта и депозиты	164 183	3 332	1 227	28	4 587	168 770
Ссуды и займы	162 116	-2 999	2 041	-3 614	-4 572	157 543
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	1 348	-120	146	0	26	1 373
Торговые кредиты и авансы	15 185	6 735	110	0	6 845	22 031
Прочая дебиторская задолженность	13 551	242	528	-1 831	-1 060	12 491
Резервные активы	468 495	66 481	14 412	4 972	85 864	554 359
Обязательства	969 135	28 259	147 920	8 748	184 928	1 154 063
Прямые инвестиции	497 366	31 783	48 844	7 821	88 448	585 814
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	356 688	28 845	45 464	5 470	79 779	436 467
Долговые инструменты	140 678	2 939	3 380	2 351	8 669	149 347
Портфельные инвестиции	206 909	17 450	80 045	-1 730	95 765	302 674
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	152 732	-4 325	65 949	-2 438	59 186	211 919
Долговые ценные бумаги	54 177	21 774	14 096	708	36 578	90 755
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	4 933	-13 908	14 996	-289	800	5 733
Прочие инвестиции	259 927	-7 066	4 036	2 946	-85	259 842
Прочее участие в капитале	119	0	18	-32	-15	105
Наличная валюта и депозиты	75 457	-10 040	1 080	21	-8 939	66 518
Ссуды и займы	166 459	-4 877	2 328	2 602	52	166 512
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	576	139	79	0	217	793
Торговые кредиты и авансы	3 063	6 237	0	0	6 237	9 300
Прочая кредиторская задолженность	6 350	1 480	576	355	2 411	8 761
Специальные права заимствования	7 902	-4	-45	0	-49	7 853

Примечания. 1. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации разработана в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ (РПБ6).
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)

Табл. 19

	Остаток на 01.01.2019	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2020
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	68 804	17 843	-11 400	-13 542	-7 099	61 705
Активы	193 409	-1 985	15 870	-13 602	283	193 692
Прямые инвестиции	12 388	-670	-270	-265	-1 205	11 183
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	11 161	-1 422	-328	9	-1 741	9 420
Долговые инструменты	1 227	752	59	-274	536	1 763
Портфельные инвестиции	33 553	2 575	3 050	-2 584	3 041	36 594
Участие в капитале	1 386	-26	524	52	551	1 937
Долговые ценные бумаги	32 167	2 601	2 526	-2 637	2 490	34 657
Краткосрочные	457	1 269	3	0	1 272	1 730
Долгосрочные	31 710	1 332	2 522	-2 637	1 218	32 927
Производные финансовые инструменты	6 387	-10 859	10 462	-635	-1 032	5 355
Опционы	780	489	-241	-17	231	1 012
Контракты форвардного типа	5 607	-11 348	10 703	-618	-1 263	4 343
Прочие инвестиции	141 081	6 969	2 628	-10 117	-520	140 561
Прочие инструменты участия в капитале	7	0	0	0	0	7
Наличная иностранная валюта	13 177	6 008	309	-9 270	-2 953	10 224
Текущие счета и депозиты	41 091	3 480	1 480	-184	4 776	45 867
Краткосрочные	32 465	8 217	1 320	-2 908	6 629	39 094
Долгосрочные	8 626	-4 737	160	2 724	-1 853	6 773
Ссуды и займы	75 013	-2 252	434	1 003	-814	74 199
Краткосрочные	4 798	2 617	142	-942	1 817	6 615
Долгосрочные	70 215	-4 869	293	1 946	-2 631	67 584
Прочая дебиторская задолженность	11 793	-267	404	-1 666	-1 530	10 264
Краткосрочная	5 083	9 237	192	-9 549	-120	4 963
Долгосрочная	6 711	-9 505	213	7 883	-1 409	5 301
Обязательства	124 605	-19 828	27 270	-60	7 382	131 987
Прямые инвестиции	20 744	3 092	1 953	5	5 050	25 794
Участие в капитале	16 328	2 974	1 890	41	4 906	21 234
Долговые инструменты	4 416	118	62	-36	144	4 560
Портфельные инвестиции	23 141	-479	9 867	-87	9 302	32 442
Участие в капитале	18 663	-257	9 578	27	9 348	28 011
Долговые ценные бумаги	4 478	-222	290	-114	-47	4 431
Краткосрочные	971	-57	-31	-11	-99	872
Долгосрочные	3 507	-165	321	-103	53	3 560

Окончание таблицы 19

	Остаток на 01.01.2019	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2020
	1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты	4 931	-13 359	14 448	-289	800	5 731
Опционы	361	7	204	0	211	571
Контракты форвардного типа	4 570	-13 366	14 244	-289	589	5 160
Прочие инвестиции	75 790	-9 083	1 002	310	-7 770	68 020
Прочие инструменты участия в капитале	74	2	13	-32	-18	57
Текущие счета и депозиты	73 130	-9 537	822	-12	-8 728	64 402
Краткосрочные	26 421	-1 338	677	-5	-666	25 755
Долгосрочные	46 709	-8 199	145	-8	-8 062	38 647
Ссуды и займы ¹	820	-517	9	0	-509	312
Краткосрочные	820	-517	9	0	-509	312
Прочая кредиторская задолженность	1 764	970	159	355	1 484	3 249
Краткосрочная	1 564	3 696	155	-2 332	1 519	3 083
Долгосрочная	200	-2 726	4	2 687	-35	165

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» МВФ (РПББ).

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
(%)**

Табл. 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	53,2	26,2	14,8	5,8	100,0	33,3	8,3	53,9	4,5	100,0

Примечание. Данные по производным финансовым инструментам не включаются.

Табл. 21

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ГРУППАМ СТРАН ИНОСТРАННЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)

	Иностраннные активы				Иностраннные обязательства				Сальдо иностранных активов и обязательств						
	по межбанковским операциям		по прочим операциям		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			
Всего	55 460,2	14 997,0	13 266,7	109 968,5	68 726,9	124 965,5	15 156,1	37 147,7	20 995,6	58 687,8	95 835,5	36 151,7	95 835,5	32 575,2	29 129,9
в том числе:															
Страны СНГ	1 444,2	6 404,6	764,2	4 592,0	2 208,4	10 996,6	1 414,7	409,4	2 487,7	987,8	1 397,2	3 902,4	1 397,2	-1 693,9	9 599,4
в том числе:															
– страны ЕАЭС	1 025,3	3 120,9	703,0	3 802,9	1 728,3	6 923,8	899,8	281,8	1 167,3	423,8	705,6	2 067,1	705,6	-338,7	6 218,2
– прочие страны	418,9	3 283,7	61,2	789,1	480,1	4 072,8	515,0	127,6	1 320,4	564,0	691,6	1 835,3	691,6	-1 355,2	3 381,2
Страны дальнего зарубежья	50 958,4	7 618,4	11 847,9	99 085,8	62 806,3	106 704,2	12 712,2	33 742,7	16 230,4	51 061,2	84 803,9	28 942,6	84 803,9	33 863,8	21 900,3
в том числе:															
– страны ЕС	34 023,5	5 976,4	9 322,5	79 368,0	43 346,0	85 344,4	9 151,6	15 981,3	9 741,8	39 592,4	55 573,6	18 893,4	55 573,6	24 452,5	29 770,8
– страны АТЭС	12 692,7	84,4	1 189,4	2 119,8	13 882,1	2 204,1	3 560,6	15 797,9	1 475,2	7 878,9	23 676,8	5 035,8	23 676,8	8 846,4	-21 472,7
– прочие страны	16 934,9	1 642,0	2 525,5	19 717,9	19 460,4	21 359,9	3 560,6	17 761,4	6 488,6	11 468,9	29 230,3	10 049,1	29 230,3	9 411,2	-7 870,5
Не распределено по странам	3 055,6	957,8	480,8	5 612,9	3 536,4	6 570,7	1 029,3	2 995,7	1 252,0	6 327,8	9 323,4	2 281,2	9 323,4	1 255,2	-2 752,7
Международные организации	2,0	16,2	173,7	677,8	175,7	694,0	0,0	0,0	1 025,5	311,0	311,0	1 025,5	311,0	-849,8	382,9

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Табл. 22

	2019 год												2020 год
	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	468,5	475,9	482,6	487,8	491,1	495,2	518,4	519,8	529,1	530,9	540,9	542,0	554,4
Валютные активы	381,6	386,5	391,0	397,8	401,1	405,4	418,1	417,9	419,6	423,1	433,0	436,1	444,0
Монетарное золото	86,9	89,5	91,6	90,0	90,0	89,9	100,3	101,9	109,5	107,8	107,9	105,9	110,4

ДОХОДНОСТЬ¹ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ ЗА 2019 ГОД²
(% ГОДОВЫХ)

Табл. 23

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	1,88	1,61
Евро	-0,40	-0,51
Фунт стерлингов	0,83	0,67
Канадский доллар	1,80	1,71
Австралийский доллар	2,11	1,98
Юань	3,05	2,96
Иена	0,04	-0,14

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:

$$R = (1+R_1) * (1+R_2) * \dots * (1+R_i) - 1,$$

где R_i – доходность за i -тый день.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ
В 2019 ГОДУ

Табл. 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	66,10	65,76	64,73	64,69	65,06	63,08	63,38	66,49	64,42	63,87	64,08	61,91
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	67,33	65,86	65,14	64,62	64,82	64,22	63,20	65,53	64,98	64,35	63,87	62,94
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	67,33	66,59	66,11	65,73	65,55	65,32	65,02	65,08	65,07	65,00	64,89	64,73
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	75,57	74,82	72,72	72,20	72,42	71,82	70,60	73,38	70,32	71,01	70,55	69,34
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	76,92	74,78	73,75	72,61	72,51	72,43	70,99	72,88	71,61	71,06	70,66	69,90
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	76,92	75,84	75,14	74,50	74,10	73,82	73,41	73,34	73,15	72,93	72,73	72,49
Прирост, в % к декабрю 2018 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,0	2,2	3,3	4,2	3,8	4,8	6,5	2,7	3,6	4,6	5,4	6,9
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,4	2,5	3,9	5,5	5,7	5,8	8,0	5,2	7,0	7,8	8,5	9,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,4	1,8	3,0	4,5	5,1	5,4	6,9	4,4	6,0	6,8	7,1	8,5
Индекс реального курса рубля к доллару США	0,8	3,0	3,9	4,5	4,2	5,2	6,9	2,9	3,5	4,4	5,5	7,6
Индекс реального курса рубля к евро	1,0	3,9	5,1	6,4	6,8	6,8	8,9	5,7	7,6	8,3	9,7	11,1
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,3	2,5	3,8	5,1	5,6	6,0	7,5	4,4	5,5	5,9	6,6	8,1
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,0	2,2	1,1	0,8	-0,3	0,9	1,6	-3,6	0,8	1,0	0,8	1,5
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,4	2,9	1,4	1,6	0,1	0,1	2,0	-2,6	1,8	0,8	0,6	1,1
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,4	2,3	1,2	1,5	0,5	0,3	1,5	-2,4	1,5	0,7	0,3	1,3
Индекс реального курса рубля к доллару США	0,8	2,2	0,8	0,6	-0,2	0,9	1,7	-3,7	0,6	0,8	1,1	2,0
Индекс реального курса рубля к евро	1,0	2,9	1,2	1,2	0,4	-0,0	2,0	-3,0	1,8	0,7	1,2	1,3
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	0,3	2,2	1,2	1,2	0,5	0,3	1,5	-2,9	1,1	0,3	0,6	1,4
Прирост, в % к соответствующему периоду 2018 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	-15,7	-14,7	-14,0	-12,2	-10,6	-9,3	-8,1	-7,0	-5,8	-5,0	-4,3	-3,4
Индекс номинального курса рубля к евро	-10,3	-8,2	-7,0	-4,8	-3,5	-2,8	-1,9	-1,1	0,1	0,7	1,2	1,9
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-9,5	-7,8	-6,8	-4,7	-3,3	-2,4	-1,6	-1,0	-0,1	0,3	0,7	1,4
Индекс реального курса рубля к доллару США	-12,7	-11,6	-10,9	-9,1	-7,5	-6,2	-5,1	-4,1	-3,0	-2,3	-1,6	-0,9
Индекс реального курса рубля к евро	-7,0	-4,8	-3,6	-1,4	-0,1	0,6	1,3	2,0	3,2	3,7	4,2	4,7
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,8	-6,0	-5,0	-2,9	-1,6	-0,7	-0,0	0,5	1,3	1,7	2,0	2,5

¹ Знак «+» означает укрепление российского рубля к иностранным валютам, знак «-» – обесценение российского рубля к иностранным валютам.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Табл. 25

	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Всего	455 002	469 296	483 552	474 840	490 811
Органы государственного управления	43 955	53 329	64 487	64 789	69 978
Федеральные органы управления	43 801	53 164	64 323	64 638	69 830
Новый российский долг	43 292	52 655	63 848	64 164	69 390
кредиты международных финансовых организаций	539	526	465	455	396
МБРР	447	435	385	376	330
прочие	92	92	79	79	66
ценные бумаги в иностранной валюте	16 686	20 220	22 522	22 793	22 344
еврооблигации	16 682	20 211	22 491	22 724	22 243
еврооблигации (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	4	9	31	69	102
ценные бумаги в российских рублях	25 772	31 609	40 566	40 631	46 359
ОФЗ	25 772	31 609	40 566	40 631	46 359
еврооблигации	0	0	0	0	0
прочая задолженность	294	299	296	285	291
Долг бывшего СССР	510	509	475	475	440
задолженность перед бывшими социалистическими странами	20	20	21	20	21
задолженность перед прочими официальными кредиторами	489	489	454	454	419
Субъекты Российской Федерации	154	164	164	151	147
ценные бумаги в российских рублях	154	164	164	151	147
Центральный банк	12 152	14 446	11 803	11 915	13 914
кредиты	1 998	4 101	1 486	2 035	4 153
наличная национальная валюта и депозиты	2 251	2 456	2 417	2 136	1 908
прочая задолженность (распределение СДР)	7 902	7 888	7 900	7 744	7 853
Банки	84 609	84 481	80 705	74 596	76 954
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	4 416	4 454	4 515	3 798	4 560
кредиты	820	684	193	230	312
текущие счета и депозиты	73 130	71 429	66 469	63 690	64 402
долговые ценные бумаги	4 478	4 525	4 572	4 450	4 431
прочая задолженность	1 764	3 389	4 955	2 428	3 249
Прочие секторы	314 286	317 040	326 558	323 538	329 965
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	136 262	142 357	144 125	145 716	144 787
кредиты и депозиты	158 969	157 118	157 029	155 890	151 473
долговые ценные бумаги	7 427	7 773	8 066	7 626	8 444
торговые кредиты	3 063	3 041	5 898	6 403	9 300
задолженность по финансовому лизингу	3 698	3 576	3 466	3 334	9 945
прочая задолженность	4 868	3 174	7 925	4 571	6 015

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 г.).

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)

Табл. 26

	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Всего	455 002	469 296	483 552	474 840	490 811
Иностранная валюта	342 397	347 322	340 903	338 974	343 389
Национальная валюта	112 605	121 974	142 649	135 865	147 422
Органы государственного управления	43 955	53 329	64 487	64 789	69 978
Иностранная валюта	18 029	21 555	23 757	24 007	23 471
Краткосрочные обязательства	294	299	296	285	291
Долгосрочные обязательства	17 735	21 256	23 461	23 722	23 180
Национальная валюта	25 925	31 773	40 729	40 783	46 506
Краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	25 925	31 773	40 729	40 783	46 506
Центральный банк	12 152	14 446	11 803	11 915	13 914
Иностранная валюта	9 901	11 990	9 385	9 779	12 006
Краткосрочные обязательства	1 998	4 101	1 486	2 035	4 153
Долгосрочные обязательства	7 902	7 888	7 900	7 744	7 853
Национальная валюта	2 251	2 456	2 417	2 136	1 908
Краткосрочные обязательства	2 251	2 456	2 417	2 136	1 908
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Банки (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	80 193	80 028	76 190	70 798	72 394
Иностранная валюта	63 490	62 421	57 009	54 697	54 259
Краткосрочные обязательства	18 955	19 288	17 919	17 268	18 657
Долгосрочные обязательства	44 535	43 133	39 090	37 429	35 601
Национальная валюта	16 703	17 606	19 180	16 102	18 135
Краткосрочные обязательства	10 821	11 259	12 910	9 942	11 364
Долгосрочные обязательства	5 882	6 347	6 270	6 159	6 771
Прочие секторы (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	178 024	174 683	182 434	177 823	185 178
Иностранная валюта	142 367	138 483	139 443	139 055	143 282
Краткосрочные обязательства	8 720	8 292	11 117	11 812	14 689
Долгосрочные обязательства	133 647	130 191	128 325	127 243	128 593
Национальная валюта	35 658	36 199	42 991	38 768	41 896
Краткосрочные обязательства	5 349	3 828	8 733	5 359	6 636
Долгосрочные обязательства	30 309	32 372	34 258	33 410	35 260
Банки и прочие секторы – долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	140 678	146 811	148 640	149 513	149 347
Иностранная валюта	108 610	112 873	111 308	111 437	110 371
Национальная валюта	32 068	33 938	37 331	38 077	38 976

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

Табл. 27

	На 01.01.2019		На 01.01.2020		01.01.2020 в % к 01.01.2019
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная масса (M2) – всего	47 109,3	100,0	51 681,2	100,0	109,7
в том числе:					
– наличные деньги в обращении (M0) ¹	9 339,0	19,8	9 658,4	18,7	103,4
– безналичные средства	37 770,3	80,2	42 022,8	81,3	111,3
из них:					
– средства нефинансовых и финансовых организаций ²	14 884,1	31,6	16 754,7	32,4	112,6
– вклады населения	22 886,1	48,6	25 268,0	48,9	110,4

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.² Кроме кредитных организаций.

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА (В ШИРОКОМ ОПРЕДЕЛЕНИИ) И ЕЕ СТРУКТУРА

Табл. 28

	На 01.01.2019		На 01.01.2020		01.01.2020 в % к 01.01.2019
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	16 063,4	100,0	16 822,1	100,0	104,7
в том числе:					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	10 312,5	64,2	10 616,1	63,1	102,9
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	1 898,2	11,8	2 625,5	15,6	138,3
– обязательные резервы ³	575,3	3,6	617,4	3,7	107,3
– депозиты кредитных организаций в Банке России	1 903,5	11,8	1 026,4	6,1	53,9
– облигации Банка России у кредитных организаций ⁴	1 373,9	8,6	1 936,7	11,5	141,0

¹ Без учета наличных рублей 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 ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ
И АБСОРБИРОВАНИЮ РУБЛЕВОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(% ГОДОВЫХ)**

Табл. 29

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	На 01.01.2019	С 17.06.2019	С 29.07.2019	С 09.09.2019	С 28.10.2019	С 16.12.2019	Общий подход к установлению ставок ¹	
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты овернайт; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные нерыночными активами; сделки «валютный своп» (рублевая часть) ² ; операции репо	1 день	Ежедневно	8,75	8,50	8,25	8,00	7,50	7,25	Ключевая ставка + 1,00	
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами ³	От 2 до 549 дней		9,50	9,25	9,00	8,75	8,25	8,00	Ключевая ставка + 1,75	
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами ³	3 месяца	Ежемесячно ⁴	7,75 (ключевая ставка)	7,50 (ключевая ставка)	7,50 (ключевая ставка)	7,25 (ключевая ставка)	6,75 (ключевая ставка)	6,50 (ключевая ставка)	6,25 (ключевая ставка)	Ключевая ставка
		Аукционы репо	1 неделя	Еженедельно ⁵								
От 1 до 6 дней			Нерегулярно ⁶									
Аукционы «валютный своп» (рублевая часть) ²	От 1 до 2 дней											
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	От 1 до 6 дней	Еженедельно ⁵								
	1 неделя											
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день ⁷	Ежедневно	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	Ключевая ставка – 1,00	

¹ С 4 июня 2018 года размеры процентных ставок по операциям Банка России с кредитными организациями устанавливаются в виде спредов к ключевой ставке. См. пресс-релиз от 1 июня 2018 года на сайте Банка России.

² С 23 декабря 2016 года ставки по валютной части установлены равными ставкам LIBOR по кредитам на срок 1 день в долларах США или евро (в зависимости от используемой в сделках валюты).

³ Операции, которые проводятся по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России.

⁴ Операции не проводятся с апреля 2016 года.

⁵ В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.

⁶ Операции «тонкой настройки».

⁷ До 16 мая 2018 года также «до востребования». С 17 мая 2018 года Банк России проводит с кредитными организациями только депозитные операции овернайт.

Справочно: значение ставки рефинансирования с 1 января 2016 года приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату.

Источник: Банк России.

ОПЕРАЦИИ БАНКА РОССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И АБСОРБИРОВАНИЮ
ЛИКВИДНОСТИ В 2019 ГОДУ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 30

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	Требования и обязательства Банка России				
					на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.07.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2020
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты овернайт	1 день	Ежедневно	8,1	0,0	1,1	0,0	0,0
		Ломбардные кредиты			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Сделки «валютный своп»			4,1	32,8	3,6	0,0	12,6
		Операции репо			3,6	2,6	1,4	0,0	0,0
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами	От 1 до 549 дней		5,1	8,1	5,1	5,1	5,1
	Операции на открытом рынке	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца	Ежемесячно ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Аукционы репо	1 неделя	Еженедельно ²	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
			От 1 до 6 дней	Нерегулярно ³					
	Аукционы «валютный своп»	От 1 до 2 дней	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	
	Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке	Депозитные аукционы		От 1 до 6 дней	Еженедельно ²	1 478,2	1 680,0	704,4
			1 неделя						
		Аукционы по размещению и доразмещению КОБР ⁴	До 3 месяцев	Нерегулярно	1 391,3	1 515,3	1 716,6	808,2	1 956,3
Операции постоянного действия		Депозитные операции	1 день ⁵	Ежедневно	423,8	136,4	152,8	135,1	329,7

¹ Операции не проводятся с апреля 2016 года.² В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.³ Операции «тонкой настройки».⁴ В случае если отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, объем КОБР в обращении указывается с учетом накопленного купонного дохода на первый после отчетной даты рабочий день.⁵ До 16 мая 2018 года также «до востребования». С 17 мая 2018 года Банк России проводит с кредитными организациями только депозитные операции овернайт.

Источник: Банк России.

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ¹

Табл. 31

Направление ковенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Процентная ставка, % годовых							Требования Банка России к кредитным организациям, млрд рублей		Лимит по состоянию на 01.01.2020, млрд рублей
			Общий подход к установлению ставки ²	на 01.01.2019	с 17.06.2019	с 29.07.2019	с 09.09.2019	с 28.10.2019	с 16.12.2019	на 01.01.2019	на 01.01.2020	
Крупные инвестиционные проекты ³	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	Меньшая из двух долевых или ключевая ставка, уменьшенная на 1,00 процентного пункта	6,75	6,50	6,25	6,00	5,50	5,25	94,6	89,0	150,00
										0,0	0,0	
Несырьевой экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР»		6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,25	39,1	54,5	75,00
Малый и средний бизнес	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО «МСП Банк» ⁴ Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», выданные в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	Меньшая из двух долевых или ключевая ставка	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,25	7,9	3,7	175,00
										85,0	50,7	
Лизинг	До 3 лет	Права требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям		6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,25	0,2	0,0	10,00
Военная ипотека	До 3 лет	Закладные, выданные в рамках программы «Военная ипотека»	Ключевая ставка Банка России	7,75	7,50	7,25	7,00	6,50	6,25	8,3	0,0	30,00

¹ Механизмы рефинансирования, направленные на стимулирование кредитования банками отдельных сегментов экономики, развитие которых поддерживается 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 искажать направленность денежно-кредитной политики и претягивать достижение ее основной цели – обеспечение ценовой стабильности.

² В действии с 4 июня 2018 года. См. пресс-релиз от 1 июня 2018 года на сайте Банка России.

³ 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 инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования».

⁴ Заключенным с банками и микрофинансовыми организациями – партнерами АО «МСП Банк» по Программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства на цели кредитования субъектов МСП, а также с лизинговыми компаниями – партнерами АО «МСП Банк» на цели предоставления имущества в лизинг субъектам МСП.

Источник: Банк России.

ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 32

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
Чистые иностранные активы	39 692,8	40 805,7	102,8
Требования к нерезидентам	46 346,5	46 362,8	100,0
Монетарное золото и СДР	6 505,2	7 247,9	111,4
Иностранная валюта и депозиты	14 468	14 780	102,2
Долговые ценные бумаги	17 987,4	18 193,8	101,1
– в рублях	168,3	174,1	103,4
– в иностранной валюте	17 819,1	18 019,7	101,1
Кредиты и займы	5 846,7	5 439,4	93,0
– в рублях	1 046,7	1 239,9	118,5
– в иностранной валюте	4 800	4 199,5	87,5
Акции и другие формы участия в капитале	1 526,4	688	45,1
– в рублях	12,3	9,6	78,0
– в иностранной валюте	1 514,1	678,3	44,8
Прочие требования	12,7	13,7	107,9
– в рублях	3,5	3,8	108,6
– в иностранной валюте	9,2	9,9	107,6
Обязательства перед нерезидентами	6 653,7	5 557,1	83,5
Депозиты	5 562	4 470,7	80,4
– в рублях	933,3	913,4	97,9
– в иностранной валюте	4 628,8	3 557,2	76,8
Долговые ценные бумаги	275,7	265,2	96,2
– в рублях	275,7	265,2	96,2
– в иностранной валюте	0	0	-
Кредиты и займы	263,4	331,4	125,8
– в рублях	20,1	17,1	85,1
– в иностранной валюте	243,3	314,3	129,2
Обязательства по распределенным СДР	549	485,2	88,4
Прочие обязательства	3,6	4,6	127,8
– в рублях	0,1	0,3	300,0
– в иностранной валюте	3,5	4,2	120,0
Внутренние требования	55 563,9	57 801,8	104,0
Чистые требования к органам государственного управления	-7 986,8	-11 156,7	-
Требования к федеральным органам государственного управления	4 663,1	4 651,1	99,7
Долговые ценные бумаги	4 572,8	4 568,2	99,9
– в рублях	3 672,7	3 929,9	107,0
– в иностранной валюте	900,1	638,4	70,9
Кредиты и займы	90,3	82,9	91,8
– в рублях	90,3	82,9	91,8
– в иностранной валюте	0	0	-
Прочие требования	0	0	-
– в рублях	0	0	-
– в иностранной валюте	0	0	-
Требования к органам государственного управления субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления	1 301,4	1 206,8	92,7
Долговые ценные бумаги	415,4	385,2	92,7
– в рублях	415,4	385,2	92,7
– в иностранной валюте	0	0	-
Кредиты и займы	886	821,6	92,7
– в рублях	885,9	821,5	92,7
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0

Продолжение таблицы 32

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
Прочие требования	0	0	-
– в рублях	0	0	-
– в иностранной валюте	0	0	-
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	11 621,5	14 656,3	126,1
Депозиты	11 269,7	14 440	128,1
– в рублях	4080	4666	114,4
– в иностранной валюте	7 189,8	9774	135,9
Прочие обязательства	351,7	216,4	61,5
– в рублях	245,4	90,3	36,8
– в иностранной валюте	106,3	126,1	118,6
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	2 329,8	2 358,2	101,2
Депозиты	2 329,8	2 358,2	101,2
– в рублях	2 329,8	2 358,2	101,2
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0
Прочие обязательства	0	0	-
– в рублях	0	0	-
– в иностранной валюте	0	0	-
Требования к другим секторам	63 550,7	68 958,5	108,5
– в рублях	54769,6	61 262,2	111,9
– в иностранной валюте	8 781	7 696,2	87,6
Требования к другим финансовым организациям	9 669,6	10 460,3	108,2
В рублях	8 140,2	9 017	110,8
– долговые ценные бумаги	678,7	946,4	139,4
– кредиты и займы	5 985,6	6 391	106,8
– прочие требования	1 476	1 679,6	113,8
В иностранной валюте	1 529,4	1 443,4	94,4
– долговые ценные бумаги	106,9	47,8	44,7
– кредиты и займы	979,4	964,2	98,4
– прочие требования	443,1	431,4	97,4
Требования к нефинансовым организациям	37 815,8	39 397,7	104,2
В рублях	30 728,2	33 274,1	108,3
– долговые ценные бумаги	1258	1392,3	110,7
– кредиты и займы	26 916,1	29 086,8	108,1
– прочие требования	2 554,2	2 794,9	109,4
В иностранной валюте	7 087,6	6 123,7	86,4
– долговые ценные бумаги	10,5	8,4	80,0
– кредиты и займы	6 901,8	5 941,9	86,1
– прочие требования	175,3	173,4	98,9
Требования к населению	16 065,2	19 100,4	118,9
В рублях	15 901,2	18 971,2	119,3
– долговые ценные бумаги	0	0	-
– кредиты и займы	15 901,2	18 971,2	119,3
– прочие требования	0	0	-
В иностранной валюте	164,1	129,2	78,7
– долговые ценные бумаги	0	0	-
– кредиты и займы	164,1	129,2	78,7
– прочие требования	0	0	-

Окончание таблицы 32

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	61 401,6	64 535,5	105,1
Денежная масса (национальное определение)	47 109,3	51 660,3	109,7
В рублях			
Наличная валюта вне банковской системы	9 339	9 658,4	103,4
Переводные депозиты	12 285,1	14 203,3	115,6
Другие финансовые организации	480,1	511,8	106,6
Нефинансовые организации	6 104,4	6 821,2	111,7
Население	5 700,5	6 870,2	120,5
Другие депозиты	25 485,2	27 798,6	109,1
Другие финансовые организации	1 309,4	1 557,1	118,9
Нефинансовые организации	6 990,1	7 843,7	112,2
Население	17 185,6	18 397,8	107,1
В иностранной валюте	14 139,8	12 837,9	90,8
Переводные депозиты	0	0	-
Другие финансовые организации	0	0	-
Нефинансовые организации	0	0	-
Население	0	0	-
Другие депозиты	14 139,8	12 837,9	90,8
Другие финансовые организации	237	235,9	99,5
Нефинансовые организации	8 009,3	6 794,1	84,8
Население	5 893,4	5 807,9	98,5
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу ¹	152,5	37,3	24,5
Другие финансовые организации	0	0	-
Нефинансовые организации	0,1	3,7	3 700,0
Население	152,5	33,6	22,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 126,3	1 241,4	110,2
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	1 531,3	1 991	130,0
Акции и другие формы участия в капитале	21 268,8	21 587,2	101,5
Прочие статьи (нетто)	9 928,6	9 102,4	91,7
Другие пассивы	18 782	19 151,6	102,0
Другие активы	5 953,6	6 402,7	107,5
Консолидационная поправка	-2 899,7	-3 646,4	-

¹ Депозитные и сберегательные сертификаты.

ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 33

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
Чистые иностранные активы	7 862,6	7 188,0	91,4
Требования к нерезидентам	13 825,3	12 001,0	86,8
Иностранная валюта и депозиты	4 174,2	3 945,5	94,5
Долговые ценные бумаги	2 360,9	2 218,2	94,0
Кредиты и займы	5 754,3	5 138,4	89,3
Акции и другие формы участия в капитале	1 526,4	688,0	45,1
Прочие требования	9,5	10,9	114,7
Обязательства перед нерезидентами	5 962,6	4 813,0	80,7
Депозиты	5 558,8	4 469,0	80,4
Долговые ценные бумаги	275,7	265,2	96,2
Кредиты и займы	124,6	74,4	59,7
Прочие обязательства	3,6	4,6	127,8
Требования к центральному банку	6 725,0	7 166,4	106,6
Наличная валюта	973,4	957,7	98,4
Депозиты, из них:	4 377,7	4 272,1	97,6
— обязательные резервы	575,3	617,4	107,3
Долговые ценные бумаги	1 373,9	1 936,7	141,0
Чистые требования к органам государственного управления	1 164,7	607,9	52,2
Требования к федеральным органам государственного управления	4 485,5	4 332,8	96,6
Долговые ценные бумаги	4 395,2	4 249,9	96,7
— в рублях	3 672,7	3 717,0	101,2
— в иностранной валюте	722,5	532,9	73,8
Кредиты и займы	90,3	82,9	91,8
— в рублях	90,3	82,9	91,8
— 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	1 301,4	1 206,8	92,7
Долговые ценные бумаги	415,4	385,2	92,7
— в рублях	415,4	385,2	92,7
— в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Кредиты и займы	886,0	821,6	92,7
— в рублях	885,9	821,5	92,7
— 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	3 246,3	3 422,4	105,4
Депозиты	3 000,8	3 332,1	111,0
— в рублях	2 930,5	3 265,5	111,4
— в иностранной валюте	70,3	66,6	94,7

Продолжение таблицы 33

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
Прочие обязательства	245,6	90,4	36,8
– в рублях	245,4	90,3	36,8
– в иностранной валюте	0,2	0,1	50,0
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	1 375,8	1 509,2	109,7
Депозиты	1 375,8	1 509,2	109,7
– в рублях	1 375,8	1 509,2	109,7
– 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	61 564,8	67 173,2	109,1
– в рублях	52 783,7	59 477,0	112,7
– в иностранной валюте	8 781,0	7 696,2	87,6
Требования к другим финансовым организациям	7 685,8	8 676,7	112,9
В рублях	6 156,4	7 233,3	117,5
– долговые ценные бумаги	678,7	946,4	139,4
– кредиты и займы	4 064,9	4 682,0	115,2
– прочие требования	1 412,9	1 604,9	113,6
В иностранной валюте	1 529,4	1 443,4	94,4
– долговые ценные бумаги	106,9	47,8	44,7
– кредиты и займы	979,4	964,2	98,4
– прочие требования	443,1	431,4	97,4
Требования к нефинансовым организациям	37 813,8	39 396,1	104,2
В рублях	30 726,2	33 272,4	108,3
– долговые ценные бумаги	1 258,0	1 392,3	110,7
– кредиты и займы	26 916,1	29 086,8	108,1
– прочие требования	2 552,1	2 793,3	109,5
В иностранной валюте	7 087,6	6 123,7	86,4
– долговые ценные бумаги	10,5	8,4	80,0
– кредиты и займы	6 901,8	5 941,9	86,1
– прочие требования	175,3	173,4	98,9
Требования к населению	16 065,2	19 100,4	118,9
В рублях	15 901,2	18 971,2	119,3
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	15 901,2	18 971,2	119,3
– прочие требования	0,0	0,0	-
В иностранной валюте	164,1	129,2	78,7
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	164,1	129,2	78,7
– прочие требования	0,0	0,0	-
Обязательства перед центральным банком	3 304,3	2 910,1	88,1
В рублях	3 301,4	2 907,7	88,1
– депозиты, кредиты и займы, из них:	3 088,8	2 907,7	94,1
– репо	3,6	0,0	0,0

Окончание таблицы 33

	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2020 в % к 01.01.2019
– долговые ценные бумаги	212,7	0,0	0,0
– прочие обязательства	0,0	0,0	-
В иностранной валюте	2,9	2,4	82,8
– депозиты, кредиты и займы, из них:	2,9	2,4	82,8
– репо	0,0	0,0	-
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– прочие обязательства	0,0	0,0	-
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	51 843,9	54 803,1	105,7
В рублях	37 704,2	41 965,2	111,3
Переводные депозиты	12 269,9	14 189,1	115,6
Другие финансовые организации	478,3	510,3	106,7
Нефинансовые организации	6 091,0	6 808,6	111,8
Население	5 700,5	6 870,2	120,5
Другие депозиты	25 434,3	27 776,1	109,2
Другие финансовые организации	1 258,5	1 534,6	121,9
Нефинансовые организации	6 990,1	7 843,7	112,2
Население	17 185,6	18 397,8	107,1
В иностранной валюте	14 139,8	12 837,9	90,8
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	14 139,8	12 837,9	90,8
Другие финансовые организации	237,0	235,9	99,5
Нефинансовые организации	8 009,3	6 794,1	84,8
Население	5 893,4	5 807,9	98,5
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу	152,5	37,3	24,5
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 126,3	1 241,4	110,2
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	1 531,3	1 991,0	130,0
Акции и другие формы участия в капитале	8 006,5	9 396,6	117,4
Прочие статьи (нетто)	11 352,3	11 606,0	102,2
Другие пассивы	17 323,4	17 766,3	102,6
Другие активы	5 544,8	5 797,9	104,6
Консолидационная поправка	-426,3	-362,4	-

МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2019 ГОДУ

Табл. 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	474
2	Совещание ¹	421
3	Прочие (рекомендации о разработке плана мероприятий по устранению выявленных нарушений, об усилении контроля за представляемой отчетностью, об адекватной оценке кредитных рисков, о недопущении искажений в отчетности и другое)	24
Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ		
4	Штрафы ²	254
	В том числе:	
4.1	За несоблюдение резервных требований	27
4.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	241
5	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций ²	44
	В том числе:	
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	28
5.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	-
5.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	27
5.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым)	-
6	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ²	-
	В том числе:	
6.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	-
6.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	-
6.3	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 ³	-
7	Требования ²	359
	В том числе:	
7.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	1
7.2	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	18
7.3	О реклассификации ссудной задолженности	187
7.4	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	210
8	Запрет на открытие филиалов	7
9	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без одновременного отзыва лицензии (включая временные администрации, функции которых возложены на АСВ и ООО «УК ФКБС»)	2
10	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	28

¹ Не включает совещания, проведенные по инициативе КО.² По пунктам 4–7 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам.³ Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ
«АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ
(МЛН РУБЛЕЙ)**

Табл. 35

	01.01.2019	01.01.2020
Кредиты Банка России – всего	1 879 889	1 668 503
в том числе:		
– предоставленные в целях осуществления мероприятий по предупреждению банкротства КО	1 082 889	1 084 503
– предоставленные в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам	797 000	584 000

ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКОВ БАНКОВ

Табл. 36

	01.01.2019	01.01.2020
Количество банков – участников системы страхования вкладов	757 ¹	723 ²
из них:		
– действующих	407 ¹	371 ²
– в процессе ликвидации	350	352
Количество банков, включенных в систему страхования вкладов в отчетном периоде	2	0
Количество банков, исключенных из системы страхования вкладов в отчетном периоде	26	34
Страховые случаи в отчетном периоде	57	24
в том числе введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов	2	0

¹ В число банков – участников системы страхования вкладов входят семь кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц.

² 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)**

Табл. 37

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
Количество проводимых проверок в отношении фактов возможного НИИИМР ¹ , всего	72	36	33
из них:			
– начаты в отчетном году	20	15	16
Количество случаев раскрытия информации по фактам нарушений законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР ² – всего	12	16	16 ³
из них:			
– в результате манипулирования рынком	10	14	16
– в результате неправомерного использования инсайдерской информации	2	2	1
Информация о примененных мерах воздействия по итогам проверок в отношении фактов возможного НИИИМР			
в том числе:			
– количество аннулированных лицензий участников финансового рынка	2	0	12
– количество аннулированных квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	14	6	9
– количество направленных предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению нарушений в дальнейшей деятельности	40	84	69
– количество случаев блокировки счетов лиц, совершающих операции, являющиеся манипулированием рынком	4	10	0
Количество случаев, по которым материалы направлены в правоохранительные органы	6	3	7
Количество проанализированных на предмет возможных злоупотреблений организованных рынков финансовых инструментов	254	290	358

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

Табл. 38

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
Количество выявленных Банком России организаций, в деятельности которых имеются признаки финансовых пирамид, единиц	137	168	237
Установленная сумма ущерба от деятельности финансовых пирамид (по данным правоохранительных органов), млрд рублей	0,8	2,4	8,4

СВЕДЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ БЕЗЛИЦЕНЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ
(ЕДИНИЦ)

Табл. 39

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
Количество выявленных Банком России субъектов, предположительно осуществляющих деятельность нелегальных кредиторов	1 344	2 293	1 845
Количество выявленных Банком России субъектов, предположительно осуществляющих иные виды безлицензионной деятельности на финансовом рынке	данные не собирались	88	308
Количество выявленных Банком России сайтов нелегальных форекс-дилеров	129	223	314

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ С ИНОСТРАННЫМИ РЕГУЛЯТОРАМИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РАМКАХ IOSCO ММОУ¹

Табл. 40

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
Количество направленных Банком России запросов о предоставлении информации и документов	48	77	130
Количество запросов о предоставлении информации и документов, на которые получены ответы иностранных регуляторов	39	46	63
Количество запросов иностранных регуляторов об оказании содействия	30	22	35
из них:			
– в отношении деловой репутации собственников, руководителей и сотрудников организаций – участников финансового рынка	17	11	13

¹ IOSCO ММОУ – многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам.

КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ

Табл. 41

Номинал банкноты, рублей	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2020 в % к 01.01.2019	Удельный вес, %	
	на 01.01.2019	на 01.01.2020		на 01.01.2019	на 01.01.2020
5000	7 656 655,9	8 077 858,0	105,5	74,9	76,8
2000	447 021,0	477 688,9	106,9	4,4	4,5
1000	1 663 463,8	1 528 042,9	91,9	16,3	14,5
500	271 111,0	257 126,8	94,8	2,6	2,5
200	31 635,1	32 108,2	101,5	0,3	0,3
100	117 922,8	115 458,7	97,9	1,2	1,1
50	28 690,3	28 295,4	98,6	0,3	0,3
10	3 847,1	3 684,1	95,8	0,0	0,0
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
Итого банкнот по балансу	10 220 382,6	10 520 298,6	102,9	100,0	100,0

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ¹

Табл. 42

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2020 в % к 01.01.2019	Удельный вес, %	
	на 01.01.2019	на 01.01.2020		на 01.01.2019	на 01.01.2020
1 копейка	72,8	72,8	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,4	288,3	100,0	0,3	0,3
10 копеек	2 543,1	2 541,1	99,9	2,5	2,4
50 копеек	3 649,5	3 648,8	100,0	3,5	3,4
1 рубль	8 241,5	8 610,1	104,5	8,0	8,0
2 рубля	7 251,6	7 607,4	104,9	7,1	7,1
5 рублей	14 230,0	14 919,1	104,8	13,9	13,9
10 рублей	62 672,2	65 486,1	104,5	61,2	61,3
25 рублей	3 474,8	3 693,1	106,3	3,4	3,5
Итого монеты по балансу	102 423,9	106 866,8	104,3	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Табл. 43

	2018 год	2019 год
Субъекты национальной платежной системы¹		
Количество операторов по переводу денежных средств, единиц	485	443
из них:		
– Банк России	1	1
– ВЭБ.РФ	1	1
– кредитные организации	483	441
Количество операторов платежных систем, единиц	36	32
из них:		
– Банк России	1	1
– кредитные организации	15	14
– организации, не являющиеся кредитными	20	17
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	45	43
из них:		
– операционные центры	32	28
– платежные клиринговые центры	31	28
– расчетные центры	28	27
Количество операторов электронных денежных средств (ЭДС)	93	86
Количество организаций федеральной почтовой связи ²	2	2
<i>Справочно</i>		
Количество учреждений Банка России, единиц	253	231
Количество филиалов кредитных организаций, единиц	709	618
Количество отделений почтовой связи организаций федеральной почтовой связи ³	42 948	42 946
из них оказывающих платежные услуги	38 712	38 765

Продолжение таблицы 43

	2018 год	2019 год
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации, единиц	36	32
из них:		
– платежная система Банка России	1	1
– платежная система «Мир»	1	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	34	30
из них:		
– национально значимые	17	15
– системно значимые	2	2
– социально значимые	4	4
Операторы по переводу денежных средств – кредитные организации		
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	162,1	167,0
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , млн единиц	35 638,5	46 704,3
из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы ⁵	2 568,3	2 721,4
– прямые дебиты ⁶	143,9	199,2
– платежные карты ⁷	29 127,8	39 217,0
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	2 165,7	2 778,1
– прочие платежные инструменты ⁹	1 632,8	1 788,6
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	696,6	720,6
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , трлн рублей	758,6	836,8
из них в разрезе платежных инструментов:		
– кредитовые переводы ⁵	696,1	755,4
– прямые дебиты ⁶	2,0	2,4
– платежные карты ⁷	49,7	63,7
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	1,6	1,9
– прочие платежные инструменты ⁹	9,2	13,4
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн единиц	272,6	285,8
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , млн единиц	32 324,1	42 305,2
из них:		
– операции по снятию наличных денег	3 196,3	3 088,2
– безналичные операции	29 127,8	39 217,0
в том числе операции по оплате товаров и услуг	24 638,6	32 807,8
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , трлн рублей	77,9	92,6
из них:		
– операции по получению наличных денег	28,1	28,9
– безналичные операции	49,8	63,7
в том числе операции по оплате товаров и услуг	21,3	26,8
Доля безналичных операций ¹¹ в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, %	55,6	64,7
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
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млн единиц	2 175,2	2 794,1
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млрд рублей	1 675,3	1 967,6

Окончание таблицы 43

	2018 год	2019 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
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
Платежные агенты и банковские платежные агенты (субагенты)		
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам (субагентам), тыс. единиц ¹	20,3	17,2
из них:		
– платежным агентам (субагентам)	16,7	13,7
– банковским платежным агентам (субагентам)	3,6	3,5
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), млрд рублей	1 604,8	1 340,9
из них:		
– через платежных агентов (субагентов)	843,0	635,2
– через банковских платежных агентов (субагентов)	761,8	705,7

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.

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 денег.

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).

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Табл. 44

	2018 год	2019 год
Количество переводов денежных средств, млн единиц	1 591,3	1 715,7
из них:		
– кредитные организации (филиалы)	1 316,7	1 404,8
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	274,2	310,5
– структурные подразделения Банка России	0,4	0,4
в том числе по сервисам переводов:		
– с использованием сервиса несрочных переводов	5,2	4,4
– с использованием сервиса срочных переводов	1 586,1	1 704,5
– с использованием сервиса быстрых платежей	-	6,8
Объем переводов денежных средств, трлн рублей	1 715,1	1 566,5
из них:		
– кредитные организации (филиалы)	1 334,8	1 250,9
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	148,6	155,4
– структурные подразделения Банка России	231,7	160,2
в том числе по сервисам переводов:		
– с использованием сервиса несрочных переводов	1 447,7	1 304,6
– с использованием сервиса срочных переводов	267,4	261,8
– с использованием сервиса быстрых платежей	-	0,1

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ
(ТЫС. ЕДИНИЦ)

Табл. 45

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 01.01.2019	на 01.01.2020	изменение за 2019 год	на 01.01.2019	на 01.01.2020	изменение за 2019 год
Всего	0,9	0,7	-0,2	49,4	48,3	-1,1
Органы Федерального казначейства	0,2	0,1	-0,1	47,4	46,6	-0,8
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	0,4	0,3	-0,1	1,6	1,3	-0,3
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	0,02	0,00
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	0,2	0,0

