



Банк России



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2021

Утвержден Советом директоров Банка России 08.04.2022.

Электронная версия [Годового отчета Банка России](#) за 2021 год размещена на официальном сайте Банка России.

Фото: Shutterstock/FOTODOM

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	7
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ.....	12
Ключевые меры Банка России по поддержке граждан и бизнеса и стабилизации финансового рынка	14
РЕЗЮМЕ.....	16
1. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	23
1.1. Макроэкономическая ситуация.....	26
1.1.1. Внешнеэкономические условия.....	26
1.1.2. Инфляция и экономическая активность.....	30
1.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг	36
1.1.4. Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации.....	40
1.2. Финансовый сектор	48
1.2.1. Денежно-кредитные агрегаты. Конъюнктура финансового и биржевого товарного рынков.....	48
1.2.2. Участники финансового рынка	56
1.2.2.1. Финансовые организации.....	56
1.2.2.2. Инфраструктурные организации и другие участники финансового рынка	67
1.2.3. Состояние конкурентной среды на финансовом рынке.....	71
2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ	75
2.1. Обеспечение ценовой стабильности.....	80
2.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.....	80
2.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики.....	83
2.2. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса	88
2.2.1. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности	88
2.2.2. Повышение доступности финансовых продуктов и услуг для граждан и бизнеса.....	105
2.3. Обеспечение устойчивости финансового рынка	111
2.3.1. Обеспечение финансовой стабильности	111
2.3.1.1. Мониторинг рисков для финансовой стабильности.....	111
2.3.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности.....	118
2.3.2. Управление активами в иностранных валютах и драгоценных металлах	121
2.3.3. Допуск на финансовый рынок.....	127
2.3.3.1. Допуск на финансовый рынок участников.....	127
2.3.3.2. Допуск на финансовый рынок финансовых инструментов.....	130
2.3.3.3. Деятельность Комиссии по жалобам в связи с несоответствием требованиям к квалификации и деловой репутации	131
2.3.3.4. Ведение Банком России перечней контролирующих лиц финансовых организаций.....	132

2.3.4. Регулирование	134
2.3.4.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги	134
2.3.4.2. Инфраструктурные организации.....	139
2.3.4.3. Негосударственные пенсионные фонды	142
2.3.4.4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	142
2.3.4.5. Субъекты страхового дела.....	143
2.3.4.6. Субъекты рынка микрофинансирования	146
2.3.4.7. Субъекты национальной платежной системы.....	147
2.3.4.8. Другие участники	149
2.3.4.9. Оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.....	152
2.3.5. Надзор.....	153
2.3.5.1. Дистанционный надзор	153
2.3.5.2. Контактный надзор.....	167
2.3.6. Финансовое оздоровление финансовых организаций	171
2.3.7. Прекращение деятельности финансовых организаций.....	178
2.3.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке.....	182
2.3.9. Валютное регулирование и валютный контроль	187
2.3.10. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	190
2.3.11. Развитие конкуренции на финансовом рынке.....	195
2.3.12. Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и биржевого товарного рынков	196
2.3.13. Совершенствование корпоративных отношений и корпоративного финансирования	199
2.3.14. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций	204
2.4. Развитие национальной платежной системы.....	207
2.4.1. Развитие рынка платежных услуг	207
2.4.2. Сервисы Банка России	210
2.4.3. Наличное денежное обращение	213
2.4.4. Цифровой рубль.....	216
2.5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке	217
2.5.1. Содействие цифровизации финансового рынка	217
2.5.2. Цифровизация регуляторной и надзорной деятельности	221
2.5.3. Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости	224
2.6. Содействие устойчивому развитию	227
2.6.1. Развитие рынка финансовых инструментов и инфраструктуры устойчивого развития, создание условий и возможностей для компаний по ESG-трансформации бизнеса	227
2.6.2. Анализ и учет ESG-рисков.....	229
2.6.3. Развитие системы торговли углеродными единицами.....	230
2.6.4. Внедрение подходов, способствующих достижению целей устойчивого развития, в операционную деятельность Банка России	231
2.7. Другие направления деятельности	233
2.7.1. Информационная политика.....	233
2.7.2. Экономические исследования.....	235
2.7.3. Статистическая деятельность.....	237

2.7.4. Управление данными в Банке России	240
2.7.5. Совершенствование индикаторов денежного рынка.....	242
2.7.6. Развитие информационных технологий в Банке России	244
2.7.7. Обучающие мероприятия Банка России для внешней аудитории	246
2.7.8. Международное взаимодействие и сотрудничество	248
2.7.9. Участие Банка России в капиталах российских хозяйственных обществ.....	255
2.7.10. Участие Банка России в капиталах международных организаций.....	258
2.7.11. Совершенствование законодательства	259
2.7.12. Административно-правовая работа.....	263
2.7.13. Судебная работа.....	264
3. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ	267
3.1. Обучение и развитие персонала Банка России	269
3.2. Развитие процессного управления	271
3.3. Развитие проектного управления.....	272
3.4. Изменения в организационной структуре.....	273
3.5. Внутренний аудит и управление операционными рисками Банка России	275
3.6. Закупки Банка России.....	277
4. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ И АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ	281
5. ПРИЛОЖЕНИЯ	347
5.1. Перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики	347
5.2. Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования	348
5.3. Реализация основных направлений развития финансового рынка	349
5.4. Статистические таблицы.....	353

ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ

1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира.....	27
2. Инфляция в отдельных странах мира.....	27
3. Ключевые ставки центральных банков.....	28
4. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2021 году.....	28
5. ВВП по производству.....	31
6. ВВП по использованию.....	32
7. Инфляция, базовая инфляция, среднегодовая инфляция.....	33
8. Динамика цен на продовольственные товары, непродовольственные товары и тарифов на платные услуги населению.....	34
9. Динамика важнейших компонентов платежного баланса и международных резервов Российской Федерации.....	40
10. Структура международной инвестиционной позиции по состоянию на 01.01.2022.....	45
11. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США).....	46
12. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП).....	47
13. Динамика широкой денежной массы.....	48
14. Динамика источников формирования широкой денежной массы.....	49
15. Процентные ставки в отдельных сегментах денежного рынка.....	50
16. Динамика курса рубля и его волатильность.....	51
17. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке.....	52
18. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке.....	53
19. Структура организованных спот-торгов товарами за 2021 год.....	54
20. Структура активов на 01.01.2022.....	57
21. Структура обязательств и капитала на 01.01.2022.....	57
22. Темпы прироста корпоративных и розничных кредитов.....	58
23. Темпы прироста средств организаций и вкладов населения.....	59
24. Изменение компонентов прибыли банковского сектора (без Банка непрофильных активов) в 2020–2021 годах.....	60
25. Число титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ.....	69
26. Процентный коридор Банка России и ставка RUONIA.....	83
27. Факторы формирования банковской ликвидности.....	84
28. Структура операций Банка России.....	85
29. Распределение жалоб, поступивших в Банк России в 2021 году, по основным секторам (категориям участников) финансового рынка.....	91
30. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по видам инструментов.....	121
31. Географическое распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	122
32. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте.....	123
33. Факторы изменения величины активов Банка России в иностранных валютах и золоте в 2021 году.....	123
34. Распределение активов Банка России в иностранных валютах и золоте по кредитному рейтингу.....	125
35. Количество выданных в 2021 году согласий Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) финансовой организации или установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации.....	127
36. Количество принятых решений о согласовании в 2021 году Банком России кандидатов на руководящие должности в финансовые организации.....	128

37. Статистика обращений в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в 2021 году	132
38. Динамика премий по инвестиционному и накопительному страхованию жизни	163
39. Показатели банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства	173
40. Распределение субъектов, имеющих признаки нелегальной деятельности, в 2021 году	184
41. Количество мер, принятых уполномоченными органами в отношении нелегальных организаций на финансовом рынке, включая финансовые пирамиды	184
42. Динамика объема наличных денег в обращении.....	213
43. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 01.01.2022	273

ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ

1. Динамика основных макроэкономических индикаторов.....	353
2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг	354
3. Структура инфляции на потребительском рынке	354
4. Баланс денежных доходов и расходов населения Российской Федерации.....	355
5. Показатели бюджетной системы, государственных финансовых активов и государственного долга.....	356
6. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации (по номинальной стоимости)	357
7. Задолженность Минфина России перед Банком России на 01.01.2022.....	357
8. Доля инвестиций нерезидентов в объеме выпусков облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации и облигаций федерального займа	357
9. Институты финансового рынка.....	358
10. Финансовые организации, получившие допуск на финансовый рынок в 2021 году	359
11. Саморегулируемые организации	360
12. Инфраструктура предоставления финансовых услуг	361
13. Платежный баланс Российской Федерации	363
14. Финансовые операции частного сектора	365
15. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов).....	366
16. Чистое принятие обязательств резидентами Российской Федерации, по категориям инвестиций	367
17. Чистое приобретение финансовых активов резидентами Российской Федерации без учета резервных активов, по категориям инвестиций.....	367
18. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации.....	368
19. Международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации.....	369
20. Валютная структура иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации.....	371
21. Распределение по группам стран иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации по состоянию на 01.01.2022	372
22. Международные резервы Российской Федерации	373
23. Доходность активов Банка России в иностранных валютах за 2021 год.....	373
24. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2021 году	374

25. Внешний долг Российской Федерации.....	375
26. Внешний долг Российской Федерации (в национальной и иностранной валютах по срокам погашения)	376
27. Денежная масса (национальное определение) и ее структура	377
28. Денежная база (в широком определении) и ее структура	377
29. Процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики	378
30. Использование инструментов денежно-кредитной политики.....	379
31. Процентные ставки специализированных механизмов рефинансирования Банка России	380
32. Использование специализированных механизмов рефинансирования Банка России	381
33. Обзор банковской системы.....	382
34. Обзор кредитных организаций	385
35. Меры, примененные к кредитным организациям в 2021 году	388
36. Задолженность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед Банком России	389
37. Сведения о результатах деятельности Банка России по противодействию злоупотреблениям на российских организованных торгах	389
38. Сведения о противодействии безлицензионной деятельности на финансовом рынке.....	390
39. Сведения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, с иностранными регуляторами финансового рынка в рамках международных запросов	390
40. Сведения о мероприятиях по повышению финансовой грамотности для различных целевых аудиторий в 2021 году.....	391
41. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении.....	392
42. Структура монеты Банка России в обращении.....	392
43. Основные показатели развития национальной платежной системы.....	393
44. Платежная система Банка России	396
45. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов	396

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

- АКРА (АО)** – Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
- АО «БСП»** – Акционерное общество «Биржа «Санкт-Петербург»
- АО «НСПК»** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт»
- АО НТБ** – Акционерное общество «Национальная товарная биржа»
- АО РНПК** – Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»
- АО СПВБ** – Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»
- АО СПБМТСБ** – Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа»
- АОФР** – аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке
- АО «Эксперт РА»** – Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
- АСВ** – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- АТЭС** – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
- БКБН** – Базельский комитет по банковскому надзору
- БКИ** – бюро кредитных историй
- БКЛ** – безотзывная кредитная линия
- БНА** – Банк непрофильных активов
- БМР (BIS)** – Банк международных расчетов (Bank for International Settlements)
- БРИКС** – Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика
- ВВП** – валовой внутренний продукт
- ВПОДК** – внутренние процедуры оценки достаточности капитала
- ВЭБ.РФ** – государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»
- ГКО** – государственные краткосрочные облигации
- ГСО** – государственные сберегательные облигации
- ДНСЗКО** – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями
- ЕАЭС** – Евразийский экономический союз
- ЕКС** – единый казначейский счет
- ЕПГУ** – Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)
- ЕС** – Европейский союз
- ЕЦБ** – Европейский центральный банк
- ЖНК** – жилищный накопительный кооператив
- ИИС** – индивидуальный инвестиционный счет
- ИСЖ** – инвестиционное страхование жизни
- ИТ** – информационные технологии
- КИД** – ключевой информационный документ
- КО** – кредитная организация
- КОБР** – купонные облигации Банка России
- КПК** – кредитный потребительский кооператив
- КЦ** – кассовый центр Банка России

- МАСН** – Международная ассоциация органов страхового надзора (см. IAIS)
- МБК** – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства
- МБРР** – Международный банк реконструкции и развития
- МВФ** – Международный валютный фонд
- МКК** – микрокредитная компания
- МРХ** – межрегиональное хранилище
- МСП** – малое и среднее предпринимательство
- МСФО (IFRS)** – Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
- МФК** – микрофинансовая компания
- МФО** – микрофинансовая организация
- МФЦ** – многофункциональный центр
- НАУФОР** – Национальная ассоциация участников фондового рынка
- НДС** – налог на добавленную стоимость
- НИУ «Высшая школа экономики»** – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
- НКЛ** – норматив краткосрочной ликвидности
- НКО** – небанковская кредитная организация
- НКО АО НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- НКО НКЦ (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
- НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество)
- НКО ЦК РДК (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество)
- НПО** – негосударственное пенсионное обеспечение
- НПС** – национальная платежная система
- НПФ** – негосударственный пенсионный фонд
- НСЖ** – накопительное страхование жизни
- НФО** – некредитная финансовая организация
- ОИП** – оператор инвестиционной платформы
- 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
- ОПС** – оператор платежной системы
- ОСАГО** – обязательное страхование автогражданской ответственности
- ОФЗ** – облигации федерального займа
- ОФЗ-АД** – облигации федерального займа с амортизацией долга
- ОФЗ-ИН** – облигации федерального займа с номиналом, индексируемым на инфляцию

- ОФЗ-н** – облигации федерального займа для населения
- ОФЗ-ПД** – облигации федерального займа с постоянным купонным доходом
- ОФЗ-ПК** – облигации федерального займа с переменным купонным доходом
- ОФП** – оператор финансовой платформы
- ОЭСР** – Организация экономического сотрудничества и развития
- ПАО Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
- ПАО Сбербанк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
- ПАО «СПБ Биржа»** – Публичное акционерное общество «СПБ Биржа»
- ПВП** – план восстановления платежеспособности страховой организации
- ПВР** – подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков
- ПДН** – показатель долговой нагрузки
- ПИФ** – паевой инвестиционный фонд
- Платформа ЗСК** – информационный сервис – платформа «Знай своего клиента»
- ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения
- ПС БР** – платежная система Банка России
- ПСК** – полная стоимость кредита
- ПС НРД** – платежная система НРД
- ПУРЦБ** – профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПУРЦБ-КО** – кредитная организация – профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПУРЦБ-НФО** – некредитная финансовая организация – профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПФИ** – производные финансовые инструменты
- ПФР** – Пенсионный фонд Российской Федерации
- РКЦ** – расчетно-кассовый центр Банка России
- РПББ** – шестое издание «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ
- РТС** – Российская торговая система
- СБП** – Система быстрых платежей
- СДР (SDR)** – специальные права заимствования (special drawing rights)
- СЗКО** – системно значимая кредитная организация
- СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- СМИ** – средства массовой информации
- СНГ** – Содружество Независимых Государств
- СО** – страховая организация
- СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России
- СРО** – саморегулируемая организация
- ССД** – субъекты страхового дела
- СТБН** – Служба текущего банковского надзора
- СФР** – страны с формирующимися рынками
- СФС** – Совет по финансовой стабильности
- СЧА** – стоимость чистых активов

- УК** – управляющая компания
- ФАО** – Продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН
- ФАС России** – Федеральная антимонопольная служба
- ФАТФ** – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF)
- ФГОС** – федеральный государственный образовательный стандарт
- ФГУП** – Федеральное государственное унитарное предприятие
- Федеральный закон №86-ФЗ** – Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- Федеральный закон №115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Федеральный закон №127-ФЗ** – Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- Федеральный закон №161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- Федеральный закон №395-1** – Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»
- ФКБС** – Фонд консолидации банковского сектора
- ФНБ** – Фонд национального благосостояния
- ФНС России** – Федеральная налоговая служба
- ФРС США** – Федеральная резервная система США
- ФТС России** – Федеральная таможенная служба
- ЦД** – центральный депозитарий
- ЦК** – центральный контрагент
- ЦККИ** – Центральный каталог кредитных историй
- ЭДС** – электронное денежное средство
- ЭКСАР** – Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций
- AFI** – Alliance for Financial Inclusion (Альянс за финансовую доступность)
- API** – application programming interface (интерфейс прикладного программирования)
- CDS** – credit default swap (кредитный дефолтный своп)
- ESG** – Environmental, Social and Governance (экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления)
- FSAP** – Financial Sector Assessment Program (Программа оценки финансового сектора)
- IAIS** – International Association of Insurance Supervisors (Международная ассоциация органов страхового надзора)
- IFX-Cbonds** – индекс эффективной доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами «Интерфакс» и «Сбондс.ру»)
- IL** – installment loans (среднесрочные потребительские микрозаймы физическим лицам на срок более 30 дней на сумму свыше 30 тыс. рублей)
- IOSCO** – International Organization of Securities Commissions (Международная организация комиссий по ценным бумагам)
- IOSCO MMoU** – IOSCO Multilateral Memorandum of Understanding Concerning Consultation and Cooperation and the Exchange of Information (Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам кон-

сультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам)

LIBOR – London Interbank Offered Rate (Лондонская межбанковская ставка предложения)

NPL90+ – non-performing loans 90+ (необслуживаемые займы с просроченной задолженностью более 90 дней)

PDL – payday loans (краткосрочные потребительские микрозаймы физическим лицам (до 30 дней) на небольшую сумму (до 30 тыс. рублей)

RGBEY – Russian Government Bonds Effective Yield to Redemption (эффективная доходность к погашению государственных облигаций России)

RUONIA – Ruble OverNight Index Average (взвешенная процентная ставка однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях, отражающая оценку стоимости необеспеченного заимствования на условиях овернайт)

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

Этот Годовой отчет Банка России особенный. Он показывает, в каком состоянии наша финансовая система подошла к рубежу, за которым начинаются существенные структурные изменения в экономике и на самих финансовых рынках.

Введенные в феврале – марте 2022 года западными странами санкции практически отрезали российские финансовые институты от рынков, на которых они работали, серьезно ограничили импорт и экспорт отдельных категорий товаров, затрудняют международные расчеты и внешнеэкономическую деятельность в целом.

Эта экстраординарная, шоковая ситуация приведет к масштабным изменениям. Российские экспортеры и импортеры будут переориентироваться на другие рынки, перестраивать логистические цепочки, производители – искать замену привычным сырью и комплектующим. Процесс трансформации экономики займет время, и Банк России будет проводить политику, которая смягчит внешний удар и поддержит адаптацию граждан, предприятий, финансовых институтов к новым условиям.

По итогам 2021 года постковидное восстановление было практически завершено. Экономика уже к середине года вышла на доковидную траекторию роста, а затем росла выше тренда. При этом рост спроса – и потребительского, и инвестиционного – в течение всего года опережал возможности предложения в России и в мире. Довольно быстро начало расти инфляционное давление, и Банк России перешел от мягкой денежно-кредитной политики, стимулирующей восстановление экономики, к политике, направленной на подавление инфляции и возвращение экономики от наметившегося перегрева к устойчивому росту.

Инфляция на конец года составила 8,4%, что выше цели Банка России, и задачей на 2022 год должно было бы стать возвращение инфляции к цели 4%. Но сейчас, когда денежно-кредитная политика должна не только обеспечивать ценовую стабильность, но и поддерживать структурную перестройку экономики, в течение некоторого времени инфляция будет выше цели. Это необходимо, чтобы произошло изменение относительных цен, предприятия смогли найти новую бизнес-модель, с новыми поставщиками и рынками сбыта. К цели инфляция вернется в 2024 году.

В конце февраля Банк России повысил ключевую ставку до 20,00%. Это было необходимо, чтобы быстро стабилизировать ситуацию на валютном и финансовом рынке, а затем – не дать инфляции разогнаться слишком сильно. Ключевая ставка на таком уровне обеспечивает ставки по депозитам на уровне, который защищает от инфляции средства граждан. В результате после нескольких шоковых дней в самом конце февраля – начале марта население активно возвращало средства на банковские депозиты.

Банковский сектор вполне успешно прошел пандемию. В этом помогли и накопленные в предыдущие годы буферы, и регуляторные послабления, и, конечно, быстрое восстановление экономики – большинство заемщиков не утратили платежеспособность. В итоге к концу 2021 года банки имели достаточно высокое качество кредитного портфеля, высокие запас капитала и прибыль. Поскольку от регуляторных послаблений Банк России отказался своевременно, устойчивость банков в начале 2022 года – не бумажная, а реальная. И в новых обстоятельствах это позволяет банкам помогать своим клиентам – в частности, вновь использовать механизм кредитных каникул.

Банк России последовательно с 2014 года проводил политику наращивания и диверсификации международных резервов, чтобы иметь, по сути, две подушки безопасности: на случай реализации финансовых рисков, когда высока потребность финансового рынка в долларах США и евро, и на случай геополитического кризиса, когда может быть ограничен доступ России к большинству резервных валют. И сейчас, после заморозки западными странами резервов в своих валютах, Россия продолжает иметь достаточный объем резервов в золоте и юанях.

Чтобы в условиях ограничения доступа к доллару США и евро купировать риски для финансовой стабильности, были введены меры по контролю за движением капитала.

Банк России также последовательно развивал национальную платежную инфраструктуру. Платежная система «Мир» обеспечивает бесперебойные платежи для граждан не только в России, но и в 10 других странах. Благодаря переводу в Национальную систему платежных карт обработки операций по картам международных платежных систем российских банков граждане также могут продолжать пользоваться ими в России. Созданная Банком России Система быстрых платежей предоставила возможность мгновенных переводов между счетами в разных банках и оплаты по QR-коду. При этом Система передачи финансовых сообщений Банка России позволяет обеспечить обработку внутрироссийских финансовых сообщений в полном объеме и компенсирует отключение ряда российских банков от SWIFT внутри страны.

Банк России в 2022 году будет проводить политику по защите российской экономики и финансовой системы, доходов и сбережений граждан от жестких санкций западных стран, применять все необходимые инструменты для минимизации рисков для финансовой и ценовой стабильности. Сложный процесс подстройки к новым условиям неизбежно вызовет снижение ВВП, но российская экономика сможет вернуться на траекторию роста, развивать производство, создавать новые рабочие места, наращивать внутренние инвестиции. Финансовая стабильность и предсказуемая снижающаяся инфляция – ключевые условия для этого, и Банк России сделает все необходимое, чтобы их обеспечить.

**Председатель
Банка России**

Э.С. Набиуллина

КЛЮЧЕВЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ ПО ПОДДЕРЖКЕ ГРАЖДАН И БИЗНЕСА И СТАБИЛИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



ГРАЖДАНЕ

- ▶ При участии регулятора запущен механизм **кредитных каникул**: граждане могут приостановить платежи по кредитам и займам на срок до шести месяцев.
- ▶ Кредиторам рекомендовано проводить **реструктуризацию кредитов и займов** и **приостановить выселение должников** из жилья, на которое обращено взыскание.
- ▶ Заемщикам предоставлена возможность до 31.05.2022 обратиться в банки **за конвертацией обязательств по валютной ипотеке** в рубли по официальному курсу на 18.02.2022.
- ▶ Решена проблема **ипотечных кредитов с плавающими ставками**: заемщики будут платить по ставкам не выше действовавших 27.02.2022.
- ▶ Сохранена возможность использования карт международных платежных систем, выпущенных российскими банками, **внутри России**; карты «Мир» принимаются в России и еще **10 странах**.
- ▶ Увеличен лимит одной операции в Системе быстрых платежей (СБП) с 600 тыс. до **1 млн рублей**.
- ▶ Обеспечены бесплатные межбанковские переводы через СБП на сумму до **100 тыс. рублей** в месяц.



ЭКОНОМИКА

- ▶ Малый и средний бизнес может воспользоваться **кредитными каникулами**.
- ▶ При участии Банка России подготовлен механизм **реструктуризации кредитов с плавающей ставкой**.
- ▶ Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации запущены антикризисные программы **льготного кредитования** по ставке не выше **15%** – для малых предприятий и не выше **13,5%** – для средних. Кредиты можно получить и для пополнения оборотных средств, и на инвестиционные цели. На эти программы выделены дополнительные **500 млрд рублей**.
- ▶ Затраты бизнеса на прием безналичных платежей при использовании QR-кодов в СБП снижены до **0,4–0,7%**.
- ▶ **Комиссии по эквайрингу ограничены 1%** при оплате социально значимых товаров и услуг на период до 31.08.2022.
- ▶ Обеспечена возможность обработки финансовых сообщений по операциям **внутри России через СПФС** (вместо SWIFT). Также организовано взаимодействие с использованием СПФС с **12 странами**.
- ▶ При участии Банка России разработан механизм расчетов зарубежных покупателей **за российский газ в рублях**.
- ▶ Банком России гарантировано увеличение капитала Российской национальной перестраховочной компании в 10 раз. Это позволяет **обеспечить страховой защитой крупные энергетические проекты, морской и авиатранспорт, промышленные объекты**.



ЦЕНОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

- ▶ Повышена ключевая ставка до 20,00% годовых – вслед за этим сопоставимо выросли ставки по депозитам. Это позволило **защитить сбережения от инфляции и предотвратить отток вкладов**.
- ▶ Снижены нормативы обязательных резервов, значительно **увеличены объемы предоставляемой банкам ликвидности**, в том числе за счет расширения обеспечения и инструментов предоставления ликвидности.
- ▶ Стабилизирована ситуация на валютном рынке:
 - введена **обязательная продажа 80%** валютной выручки;
 - установлены **ограничения по выводу средств в иностранной валюте за рубеж**, снятию наличной валюты;
 - введен **особый порядок совершения сделок с нерезидентами** из недружественных государств.



ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

- ▶ Сохранены устойчивость банковской системы и потенциал кредитования экономики:
 - банки получили возможность **использовать накопленный макропруденциальный запас капитала** по требованиям в иностранной валюте к юридическим лицам (**158 млрд рублей** на 01.02.2022), по необеспеченным потребительским кредитам и ипотечным кредитам в рублях и иностранной валюте (**733 млрд рублей**);
 - при расчете резервов на потери по ссудам банкам предоставлена возможность не ухудшать оценку качества ссуд **пострадавших из-за санкций заемщиков**, а также качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам;
 - **отменены повышенные взносы** в систему страхования вкладов из-за резкого повышения ставок по вкладам.
- ▶ **Введены послабления для финансовых организаций** по соблюдению обязательных нормативов, им дано право фиксировать стоимость финансовых инструментов и курсов валют в отчетности. Это позволило обеспечить устойчивость организаций в условиях высокой волатильности рынков.



РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ И ЭМИТЕНТЫ

- ▶ Предотвращены массовый вывод средств с российского финансового рынка и резкое и глубокое падение рынка ценных бумаг:
 - после приостановки биржевых торгов **открытие рынков происходило постепенно, с использованием механизмов сглаживания ценовых колебаний** (например, дискретный аукцион, запрет коротких продаж);
 - брокерам запрещено исполнять поручения **иностранных клиентов на продажу ценных бумаг российских эмитентов**;
 - упрощен **обратный выкуп акций** эмитентами.
- ▶ Эмитентам и финансовым организациям предоставлена возможность **не раскрывать отчетность и сведения об акционерах** и контролирующих лицах для защиты от санкционных рисков.

Резюме

Годовой отчет Банка России за 2021 год подготовлен в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ). В отчете представлены результаты работы по основным направлениям деятельности, анализ состояния экономики Российской Федерации и внешних условий, определивших особенности функционирования Банка России, а также годовая финансовая отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2021 году самые срочные неотложные задачи, связанные с пандемией, в основном были уже решены. Экономика постепенно адаптировалась к новым условиям, а введенные противоэпидемические меры и массовая вакцинация препятствовали росту заболеваемости. В этих условиях на первый план вышли задачи снижения инфляции, защиты потребителей финансовых услуг, сглаживания дисбалансов на рынке ипотечного и потребительского кредитования.

Обеспечение ценовой стабильности. Экономика смогла быстро вернуться к своему допандемическому уровню во многом благодаря поддержке Правительства Российской Федерации и Банка России. Однако дальнейшее быстрое расширение спроса стало проинфляционным фактором. Производители и поставщики из-за противоэпидемических ограничений по-прежнему сталкивались с трудностями в ведении бизнеса, которые были связаны с логистикой, ростом цен на мировых товарных рынках и нехваткой рабочей силы. Все эти препятствия сдерживали увеличение выпуска товаров и количества предоставляемых услуг. Предприятия не могли произвести достаточный объем продукции, чтобы удовлетворить имеющийся спрос. В этой ситуации, чтобы компенсировать растущие издержки, производители поднимали цены.

На фоне инфляции росли инфляционные ожидания. Из-за этого временные немонетарные факторы роста цен, такие как плохой урожай овощей и вспышки болезней животных, оказывали более существенное и длительное влияние на динамику инфляции. Чтобы вернуть инфляцию к цели, Банк России перешел к ужесточению денежно-кредитной политики и с марта по декабрь 2021 года семь раз повышал ключевую ставку – в общей сложности в два раза, до 8,50%.

По итогам года инфляция в России превысила целевой уровень и составила 8,4%. Больше всего подорожали продовольственные товары, в первую очередь продукты животного происхождения. Среди непродовольственных товаров максимальный прирост зафиксирован в ценах на строительные материалы, а наибольший вклад в ускорение инфляции внесло увеличение цен на автомобили.

Вместе с тем решения о повышении ключевой ставки постепенно транслировались в экономику. Ставки в сегменте овернайт денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки с небольшим отрицательным спредом и изменялись практически синхронно с ней. В среднем за 2021 год абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки составило 19 базисных пунктов.

Во второй половине 2021 года выросли процентные ставки по основным банковским операциям в рублях. За год средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным корпоративным кредитам на срок свыше 1 года увеличилась на 1,9 процентного пункта, до 8,9% годовых, а по розничным кредитам –

на 0,1 процентного пункта, до 10,7%. Ставки по депозитным операциям росли быстрее. Средневзвешенная процентная ставка по депозитам нефинансовых организаций на срок свыше года выросла на 2,9 процентного пункта, до 7,5% годовых, по вкладам населения – на 3,3 процентного пункта, до 7,4% годовых.

Более высокие ставки способствовали восстановлению интереса населения и организаций к срочным рублевым депозитам. В 2021 году они увеличились на 12,6%. В целом темп прироста денежной массы в национальном определении (агрегат М2) почти не изменился по сравнению с 2020 годом и составил 13,0%. Таким образом, повышение ставок стимулировало рост сбережений и помогло защитить их от инфляции.

В то же время из-за роста инфляции и инфляционных ожиданий денежно-кредитные условия оставались мягкими и сохранялась высокая кредитная активность. Требования к экономике со стороны банковской системы¹ по итогам года увеличились на 13,9%.

Защита прав потребителей финансовых услуг. Пандемия значительно повлияла на поведение населения в сфере финансов. Существенно возросла востребованность дистанционных форматов обслуживания и заинтересованность в новых финансовых продуктах. Увеличились безналичные операции физических лиц. Доля взрослого населения, использующего банковский счет, составила 93,7%.

На финансовых платформах, разработанных в рамках проекта «Маркетплейс», стало возможным без посещения офиса банка подобрать и открыть наиболее выгодный банковский вклад, получить кредит, приобрести полис е-ОСАГО или инвестиционный продукт.

В то же время у граждан не всегда есть опыт и необходимые знания для оценки рисков при заключении сделок. В связи с этим Банк России участвовал в разработке целого ряда законодательных инициатив, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг.

Одной из наиболее острых проблем потребителей финансовых услуг является мисселинг (продажа одного финансового продукта под видом другого). Для противодействия этой практике при участии Банка России был принят закон о правилах продаж². В развитие закона Банк России обязал банки информировать клиентов об особенностях и рисках приобретения инвестиционных небанковских продуктов.

Продолжало увеличиваться число розничных инвесторов, впервые выходящих на финансовый рынок. Чтобы их действия по приобретению финансовых инструментов были осознанными, в октябре 2021 года началось обязательное тестирование неквалифицированных розничных инвесторов перед сделками со сложными финансовыми инструментами.

На законодательном уровне был расширен перечень финансовых услуг, в отношении которых заемщику предоставляется период охлаждения, то есть право отказаться от этих услуг и вернуть деньги в течение 14 календар-

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 Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ных дней после оформления договора. Такое право стало распространяться не только на добровольные страховки, но и на любые услуги, привязанные к кредитам и займам. Также был введен запрет на указание в бланке договора по умолчанию согласия заемщика на получение дополнительных услуг.

Для защиты прав заемщиков на ипотечном рынке введены ограничения полной стоимости кредита (ПСК) по ипотечным договорам³. Кроме того, самозанятые получили право на ипотечные каникулы, а заемщики, которым было отказано в ипотечных каникулах, – на ответ от банка о причинах отказа.

Большую социальную значимость имеет защита заемщиков от нелегальных кредиторов. В связи с этим повышены штрафы и введена уголовная ответственность за незаконную выдачу займов. Кредиторам и коллекторам при взыскании долга запретили обращаться к знакомым или родственникам заемщика без их письменного согласия, которое они могут отозвать в любой момент.

В результате поведенческого надзора за тем, насколько корректно финансовые организации взаимодействуют с клиентами, в 2021 году банки, субъекты рынка микрофинансирования, страховые компании вернули потребителям либо пересчитали или аннулировали их обязательства на сумму более 975 млн рублей.

Граждане могут обращаться в Банк России, используя различные каналы: колл-центр, интернет-приемную, мобильное приложение «ЦБ онлайн». В 2021 году регулятор получил 250,5 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов, что на 9,9% меньше, чем в 2020 году. Снижение обращений в основном связано с сокращением числа жалоб по вопросам, связанным с пандемией.

В области страхования в продолжение работы по индивидуализации страхового тарифа Банк России дополнительно расширил тарифный коридор и скорректировал порядок применения ряда коэффициентов. Благодаря этому решению страховые компании могут снижать тариф аккуратным водителям и увеличивать – автомобилистам с повышенным уровнем рисков.

В 2021 году Банк России получил право инициировать оперативную блокировку сайтов нелегальных участников финансового рынка, в том числе финансовых пирамид. Это позволяет в сжатые сроки ограничивать доступ потребителей к сайтам нелегальных организаций. Кроме того, с 01.06.2021 граждане могут минимизировать риски обращения к нелегальным поставщикам финансовых услуг, проверив информацию о компании на официальном сайте Банка России с помощью списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Большое значение в снижении рисков потребителей финансовых услуг имеет повышение финансовой грамотности. В 2021 году Банк России уделял особое внимание вопросам инвестиционной, цифровой и киберграмотности. В этой работе Банк России тесно взаимодействовал с Минфином России, Минпросвещения России и другими федеральными органами исполнительной власти.

Обучение финансовой грамотности включено в федеральные государственные образовательные стандарты, подготовленные с участием Банка России. Элементы финансовой грамотности появятся в таких школьных предметах,

³ В феврале 2022 года действие ограничений полной стоимости кредита временно приостановлено.

как «Математика», «Окружающий мир», «Обществознание», «География». Это важный шаг для внедрения в школах обязательного преподавания финансовой грамотности. Большую роль в распространении обучающего контента играли сайт «Финансовая культура» (fincult.info)⁴ и социальные сети.

В условиях, когда еще не все отрасли полностью преодолели последствия пандемии, а ставки выросли, Банку России важно было сохранить точечные инструменты поддержки. В течение года Банк России неоднократно продлевал рекомендации кредиторам о реструктуризации кредитов и займов граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), пострадавших в результате пандемии. В октябре 2021 года в связи с ухудшением эпидемической обстановки Банк России для поддержки банковского кредитования МСП принял решение о запуске специализированного механизма рефинансирования с лимитом 60 млрд рублей.

Банк России также продолжил работу по обеспечению МСП удобными, безопасными и доступными финансовыми услугами. Введены регуляторные послабления для кредитных организаций, чтобы стимулировать их кредитование. Росла практика финансирования с помощью инструментов фондового рынка и краудфандинга, онлайн-факторинга. Для оплаты товаров и услуг МСП активно использовалась Система быстрых платежей.

Развитие дистанционных финансовых сервисов стало важным приоритетом в работе по повышению финансовой доступности. Однако на отдаленных малонаселенных и труднодоступных территориях Банк России совместно с крупными банками продолжил работу по сохранению присутствия физических точек обслуживания, в том числе в облегченных форматах. В результате рост числа точек предоставления банковских услуг в таких форматах значительно перекрыл сокращение банковских офисов.

На фоне совершенствования ИТ-технологий и роста спроса на дистанционные услуги активно развивается новый вид бизнеса – экосистемы. Расширение деятельности финансовых организаций в непрофильных для них областях несет дополнительные риски, в том числе для их клиентов. Это ставит перед Банком России задачу эффективного регулирования данного вида бизнеса. В 2021 году Банк России вынес на обсуждение два консультативных доклада, посвященных регулированию экосистем⁵, чтобы в диалоге с участниками рынка выработать оптимальные правила игры.

В 2021 году по инициативе Банка России создан информационный сервис – платформа «Знай своего клиента» (далее – Платформа ЗСК). С помощью этого сервиса кредитные организации получают доступ к качественной информации об уровне риска совершения подозрительных операций юридических лиц⁶. Использование Платформы ЗСК снижает нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый и микробизнес.

Сглаживание дисбалансов на рынке ипотечного и потребительского кредитования. По мере восстановления экономики многие заемщики преодолели финансовые трудности, с которыми столкнулись в начале пандемии. Поэтому временные регуляторные послабления завершились в соответствии с плана-

⁴ Сайт «Финансовая культура» (fincult.info) – информационно-просветительский ресурс Банка России.

⁵ «Экосистемы: подходы к регулированию» (апрель 2021 года) и «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы» (июнь 2021 года).

⁶ За исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления.

ми. Чтобы смягчить этот процесс для банковского сектора, с 30.06.2021 был распушен макропруденциальный буфер капитала в размере 124 млрд рублей.

По итогам 2021 года ипотечный портфель вырос более чем на 30%, а темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд составили 20,1%. Такая динамика вызывала опасения из-за потенциальной угрозы возникновения «пузырей» на внутреннем рынке. Обеспокоенность также вызывал значимый рост ипотечных кредитов с низким первоначальным взносом. Чтобы не допустить снижения стандартов кредитования, с 01.08.2021 Банк России повысил макропруденциальные надбавки по ипотечным кредитам с первоначальным взносом 15–20%⁷.

Для снижения рисков потребительского кредитования Банк России дважды в течение года повышал требования к капиталу по необеспеченным потребительским кредитам. Данные меры позволили банкам к концу года сформировать значительный макропруденциальный буфер капитала по необеспеченным потребительским кредитам⁸.

В 2021 году Банк России получил возможность применять макропруденциальные лимиты⁹. Этот инструмент ограничивает долю вновь выдаваемых рискованных кредитов в общем объеме кредитов банка и более эффективно препятствует их росту, чем повышение требований к капиталу банков.

Развитие национальной платежной системы. На фоне постковидного восстановления экономики рынок платежных услуг в России продемонстрировал уверенный рост. Адаптируясь к влиянию фактора коронавирусной инфекции, россияне все более активно применяли безналичные платежные инструменты, использовали дистанционные каналы и бесконтактные платежи. Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте¹⁰ достигла 74,3% против 70,3% в 2020 году.

Расширилось предложение удобных и выгодных сервисов в рамках платежной системы «Мир», что способствовало наращиванию эмиссии ее карт до 113,6 млн и повышению эффективности их использования. Доля карт «Мир» в общей эмиссии расчетных и кредитных карт составила 32,5%. Платежная система «Мир» поддержала реализацию программы «Туристический кешбэк» по возврату гражданам части стоимости путешествий, туризма и детского отдыха в России. Карты «Мир» обслуживаются на всей территории страны, а также принимаются в 14 странах¹¹.

Стремительно развивалась Система быстрых платежей (СБП). На конец 2021 года число ее пользователей достигло 44 млн человек. Количество операций в СБП по сравнению с 2020 годом выросло в восемь раз, объем – в шесть раз. Сервисы СБП дополнили переводы между юридическими лицами и прием платежей самозанятыми гражданами. В рамках развития СБП для малого

⁷ Банк России 02.03.2022 отменил макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 01.03.2022 ипотечным кредитам в рублях (за исключением кредитов с LTV (соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога) свыше 90% – по ним размер надбавок сохранен на прежнем уровне).

⁸ Банк России 28.02.2022 распустил накопленный макропруденциальный буфер капитала по необеспеченным потребительским кредитам.

⁹ Банк России 02.03.2022 отложил введение макропруденциальных лимитов в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов) до 01.01.2023.

¹⁰ Розничный оборот – совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

¹¹ На конец 2021 года. На 01.04.2022 – в 10 странах с учетом введения санкций.

и среднего бизнеса была принята государственная программа субсидирования. Она позволяет предприятиям МСП вернуть комиссию, которую они платят банкам за прием платежей через СБП.

Возросла востребованность Системы передачи финансовых сообщений (СПФС). На конец 2021 года количество ее пользователей составило 331 организацию (банки и компании). По сравнению с 2020 годом количество сообщений, направленных через СПФС, выросло в 1,5 раза.

Банк России подготовил концепцию цифрового рубля как третьей формы национальной валюты. Он будет выпускаться Банком России и позволит повысить доступность и безопасность платежей, сократить комиссии за операции, создать условия для роста конкуренции и развития инновационных сервисов. Разработан прототип платформы цифрового рубля и определены 12 банков – участников пилотной группы. Начато совместное с банками тестирование цифрового рубля, по итогам которого будет принято решение о его внедрении.

Другие задачи. Вместе с тем в 2021 году деятельность Банка России не ограничивалась решением только вышеуказанных задач. Большое внимание уделялось регулированию и надзору за финансовыми организациями, ПОД/ФТ, а также вопросам содействия устойчивому развитию.

Учитывая особую важность для общества вопросов климатических рисков и энергоперехода, Банк России проводил работу в русле инициатив Правительства Российской Федерации по созданию национальной инфраструктуры устойчивого развития. В частности, были смягчены условия выпуска «зеленых» и социальных облигаций, выпущены рекомендации публичным акционерным обществам о раскрытии информации об учете ESG-факторов¹² в их деятельности.

По линии интеграционного сотрудничества достигнут прогресс в работе над проектами соглашений, направленных на формирование общего финансового рынка ЕАЭС, а также на гармонизацию и унификацию нормативной базы на пространстве Союзного государства.

В рамках двустороннего международного сотрудничества в 2021 году Банк России особое внимание уделял взаимодействию в сфере преодоления последствий пандемии, также была значительно расширена договорно-правовая база взаимодействия с финансовыми регуляторами зарубежных стран.

Экономические исследования Банка России были ориентированы прежде всего на следующие темы: совершенствование подходов к мониторингу и прогнозированию основных макроэкономических и финансовых показателей; изучение региональной неоднородности российской экономики; оценка ситуации в российском банковском секторе и на финансовых рынках в свете рисков для финансовой стабильности; поддержание ценовой и финансовой стабильности; моделирование последствий глобального энергоперехода. Результаты исследований опубликованы на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

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

¹² ESG – Environmental, Social and Governance (экологические и социальные факторы, а также факторы корпоративного управления).





Состояние экономики Российской Федерации

В 2021 году многие процессы в экономике и финансовом секторе свидетельствовали о постепенном преодолении кризисных явлений предыдущего года. После резкой и вынужденной остановки из-за пандемии рынки снова пришли в движение. Экономика восстанавливалась, но не вернулась в неизменном виде к своему допандемическому состоянию. За короткий срок стали другими потребительское поведение и предпочтения людей, изменились логистические цепочки. Эти тенденции носили глобальный характер и наблюдались как в России, так и во всем мире.

По данным Международного валютного фонда (МВФ), мировая экономика за год выросла на 5,9%, объем международной торговли увеличился на 9%. Восстановление экономики в большинстве крупных стран мира сопровождалось ростом инфляции. В ответ центральные банки этих стран приступили к нормализации денежно-кредитной политики (ДКП) и обозначили планы ее постепенного ужесточения в дальнейшем. В результате потоки капитала в странах с формирующимися рынками (СФР) сокращались, и это оказывало понижающее давление на курсы валют СФР.

В этих условиях, а также в связи с возросшими геополитическими рисками интерес иностранных инвесторов к российским бумагам в конце года снизился. Однако рост цен на энергоносители вследствие восстановления экономической активности в мире и повышение ключевой ставки Банком России поддерживали рубль. В целом по итогам года курс рубля к доллару США снизился на 0,56% и составил 74,29 рубля за доллар США, по отношению к евро – укрепился на 7,30%, до 84,07 рубля за евро.

ВВП России в 2021 году увеличился на 4,7% после снижения на 2,7% в 2020 году, а в некоторых отраслях выпуск даже превысил допандемический уровень. При этом основной вклад в рост ВВП внесло увеличение добавленной стоимости в торговле (на 8,1%). Выросла как розничная, так и оптовая торговля. Существенно увеличился выпуск в обрабатывающих производствах (на 4,6%). Расширение производства способствовало значительному росту финансовых результатов российских компаний. На этом фоне объем инвестиций в основной капитал увеличился на 7,7%.

Стимулом роста экономики стал внутренний спрос¹: конечное потребление домохозяйств выросло на 9,6%, валовое накопление – на 8,7%. При этом расширению внутреннего спроса способствовали рост реальных располагае-

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

мых доходов, низкая склонность населения к сбережениям и смягчение по сравнению с 2020 годом антиковидных ограничений.

Отличительной особенностью 2021 года стал дефицит рабочей силы на рынке труда. Об этом свидетельствовало снижение в среднем за год уровня безработицы с 5,8% в 2020 году до 4,8% в 2021 году. Часть работников, прекративших трудовую деятельность в 2020 году по причинам, связанным с пандемией, вернулась на рынок труда.

Рост спроса устойчиво превышал возможности предложения. Производители и поставщики столкнулись с повышением издержек из-за проблем с логистикой вследствие противоэпидемических ограничений и высоких цен на мировых товарных рынках. Реакцией на это стало увеличение цен на товары и услуги. В 2021 году годовая инфляция составила 8,4%, что выше уровня 2020 года (4,9%), и более чем в два раза превысила целевой уровень (4%). Устойчивые показатели ценовой динамики также демонстрировали рост. Базовая инфляция за год увеличилась на 4,7 процентного пункта, до 8,9%.

Цены на продовольственные товары за год увеличились на 3,9 процентного пункта, до 10,6%. Наиболее быстро росли цены на продукты питания животного происхождения, что во многом было связано с внешнеэкономической конъюнктурой.

Среди непродовольственных товаров быстрее всего дорожали строительные материалы, что объяснялось высокой активностью населения на рынке жилой недвижимости, в том числе за счет программ льготной ипотеки. При этом самый большой вклад в повышение цен на непродовольственные товары внес рост цен на автомобили, связанный с ограничениями их выпуска вследствие перебоев с поставками комплектующих из-за рубежа.

Ускорение роста цен повлияло на рост инфляционных ожиданий домохозяйств и предприятий. В течение 2021 года они устойчиво повышались. Профессиональные аналитики также повысили прогнозы инфляции в конце года.

В целях снижения инфляции Банк России в 2021 году семь раз повышал ключевую ставку. В общей сложности она увеличилась в два раза, до 8,50%. Вследствие этого выросли ставки по банковским вкладам, и население и организации стали активнее размещать средства на срочные депозиты. При этом темпы прироста рублевых депозитов были заметно выше, чем валютных. В целом по итогам 2021 года денежная масса (агрегат М2) выросла на 13,0%.

В связи со сворачиванием антикризисных мер и бюджетной консолидации воздействие бюджетных операций на денежное предложение в 2021 году по сравнению с 2020 годом постепенно сокращалось. Основным источником роста денежной массы оставалось кредитование экономики банковским сектором. Спрос на кредиты существенно вырос и намного превысил уровень 2020 года. Корпоративные кредиты за год выросли на 11,7%, ипотечный портфель – более чем на 30%, необеспеченные потребительские ссуды – на 20,1%.

Кредитные организации по-прежнему оставались лидером российского финансового сектора по объему активов – 92,2% по отношению к ВВП. Запас капитала сектора увеличился на 6%, до 6,1 трлн рублей. Расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору на конец 2021 года составил 23,3 трлн рублей.

Во всех видах страхования наблюдалась положительная динамика. Страховые взносы выросли на 17,5% и достигли 1808,3 млрд рублей. Драйвером рынка оставалось страхование жизни. Самые высокие темпы прироста страховых премий наблюдались в страховании от несчастных случаев и болезней. Ситуация на рынке ОСАГО была стабильной.

За год стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов (СЧА ПИФ) увеличилась более чем на 41% и составила 7,1 трлн рублей. Крупнейшими по объемам активов ПИФ, как и ранее, были закрытые фонды, ориентированные на работу с юридическими лицами и крупными частными клиентами. В то же время рекордные темпы годового прироста СЧА – 148% – наблюдались у биржевых ПИФ для неквалифицированных инвесторов.

У профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) – как кредитных организаций (КО), так и небанковских кредитных организаций (НКО) – количество клиентов на брокерском и депозитарном обслуживании увеличилось в два раза и составило 20,2 и 20,6 млн лиц соответственно. Количество клиентов с активами в доверительном управлении возросло в 1,5 раза, до 842,6 тыс. лиц.

Объем потребительских займов, выданных на рынке микрофинансирования за 2021 год, увеличился на 58% по сравнению с аналогичным показателем 2020 года и составил 574,9 млрд рублей. При этом уровень просроченной задолженности в целом по рынку оставался стабильным.

Все более востребованными среди участников рынка становились финансовые платформы.росло количество представленных на них организаций, и расширялся перечень предлагаемых потребителям услуг.

По количеству организаций, объему сделок и охвату клиентской базы стабильно развивался рынок краудфандинга. Инвесторами на площадках операторов инвестиционных платформ выступали преимущественно физические лица. Объем привлеченных денежных средств на этом рынке в 2021 году составил 13,8 млрд рублей.

1.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

1.1.1. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ



В 2021 году крупнейшие экономики мира восстановились после пандемии. Однако сохранились сложности с цепочками поставок, особенно в развитых экономиках

Экономический рост в мире. В 2021 году мировая экономика активно восстанавливалась после кризиса, вызванного пандемией коронавирусной инфекции. Это восстановление происходило неравномерно, на него влияло распространение новых штаммов, а также сложности с логистикой. Они возникли еще в конце 2020 года, особенно в развитых экономиках, усиливались в течение 2021 года, и только в ноябре – декабре наметилось некоторое улучшение.

Международная торговля. В условиях восстановления мировой экономики физический объем международной торговли товарами и услугами, согласно оценке Международного валютного фонда (МВФ), в 2021 году увеличился на 9% (в 2020 году – сократился на 8%). Вместе с тем нарушения в цепочках поставок и ограничения, связанные с пандемией, сдерживали оживление глобальной торговли, особенно торговли услугами. Значительно ниже допандемического уровня оставался объем международной торговли услугами в сфере туризма из-за сохраняющихся ограничений для туристов во время зарубежных поездок. Число международных прибытий туристов, по оценке UNWTO¹, в 2021 году все еще было на 72% меньше, чем в 2019 году, хотя и увеличилось на 4% по сравнению с 2020 годом. Мировой экспорт строительных услуг, по данным Всемирной торговой организации, в январе – сентябре 2021 года тоже не достиг допандемического уровня: рост цен на стройматериалы и нехватка рабочей силы приводили к задержке строительных проектов. В то же время объем международной торговли многими другими видами услуг существенно превысил уровень 2019 года. Лидером роста были компьютерные услуги, глобальная торговля которыми значительно расширилась в связи с распространением дистанционной работы и обучения.



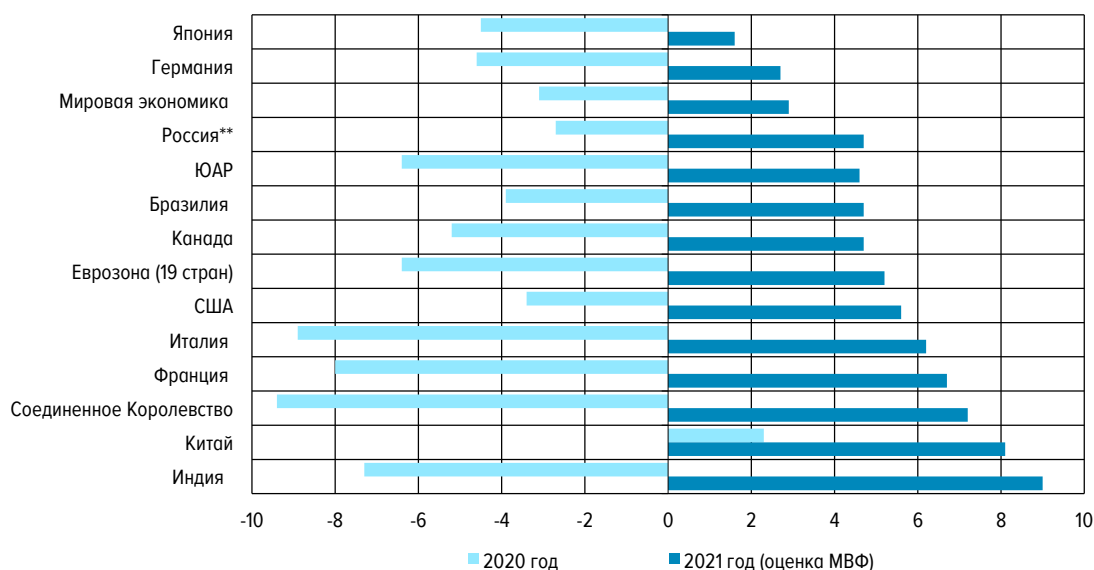
Цена на нефть в 2021 году выросла в условиях восстановления мирового спроса и ограниченного предложения

Мировые товарные рынки. Мировые цены на энергоносители выросли из-за расширения мирового спроса в связи с усилением глобальной экономической активности и влиянием погодных условий, а также из-за ограниченного предложения. Цена на нефть марки Urals составила в 2021 году в среднем 69 долларов США за баррель, поднявшись на 66% по сравнению с 2020 годом (42 доллара США за баррель) и превысив цену 2019 года (64 доллара США за баррель).

¹ Всемирная туристская организация ООН (United Nations World Tourism Organization, UNWTO).

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

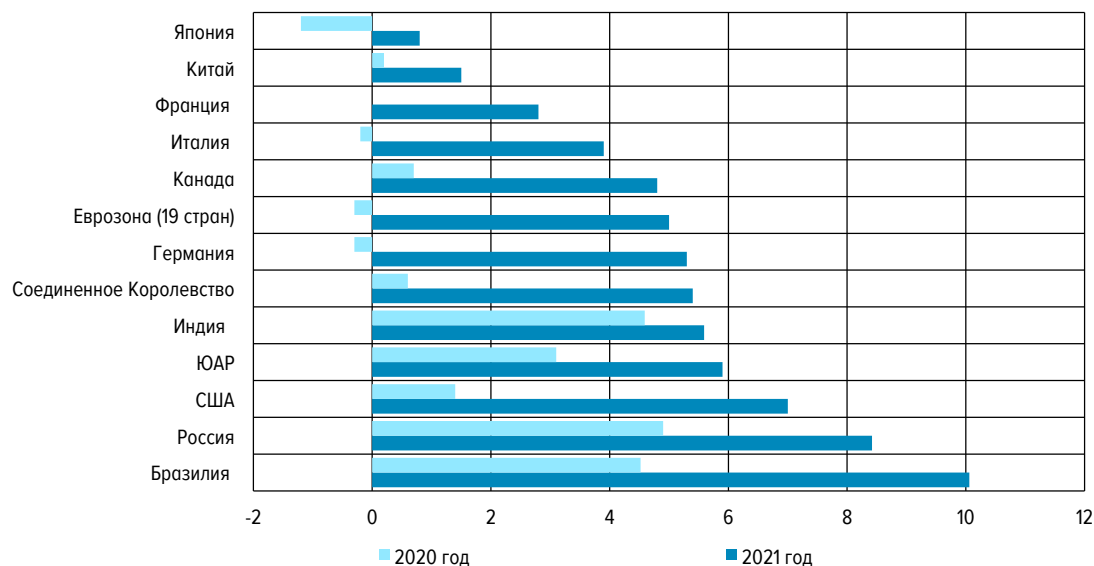
Рис. 1



* По данным МВФ (WEO Database, January 2021).
** Для России – данные Росстата.

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

Рис. 2

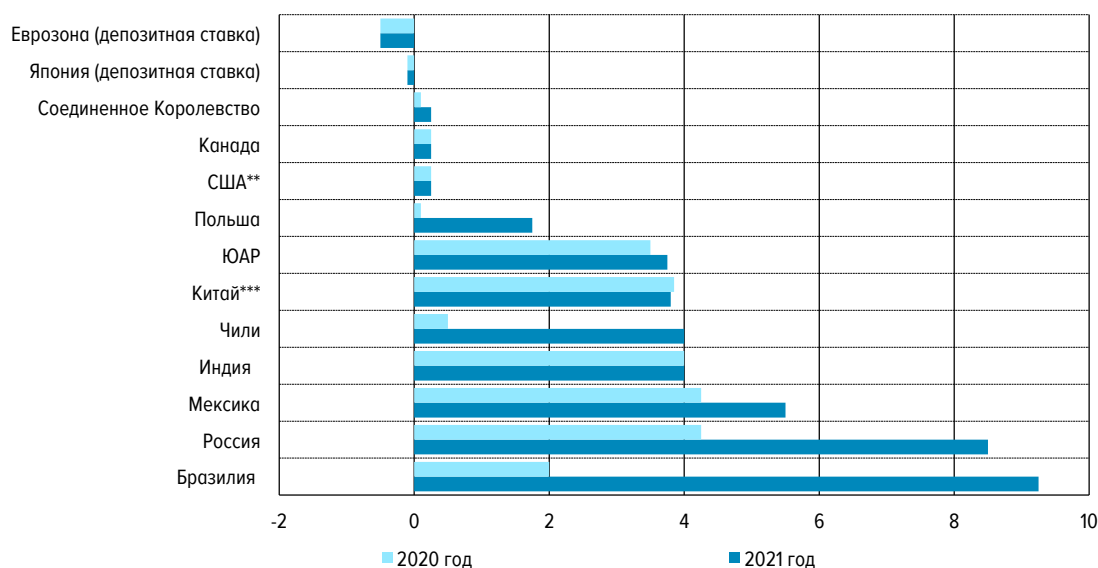


* По данным Bloomberg.
Примечание. Цели по инфляции: США (среднее значение), Соединенное Королевство, еврозона, Канада, Япония – 2%, Россия – 4%, Индия – 4% ± 2 п.п., Бразилия – 3,75% ± 1,5 п.п., ЮАР – 3–6%.

Мировой спрос на нефть в декабре 2021 года почти вернулся к уровню 2019 года. Мировое предложение тоже увеличилось, но его рост продолжали сдерживать ограничения добычи в рамках договоренностей ОПЕК+ и перебои с добычей в ряде стран. Цена на газ в Европе поднялась до наивысшего уровня за всю историю наблюдений, а на других рынках – до многолетних максимумов. Рост цен на газ привел к повышению цен и на удобрения, при производстве которых он используется. Это, в свою очередь, стало одним из факторов, способствовавших

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

Рис. 3



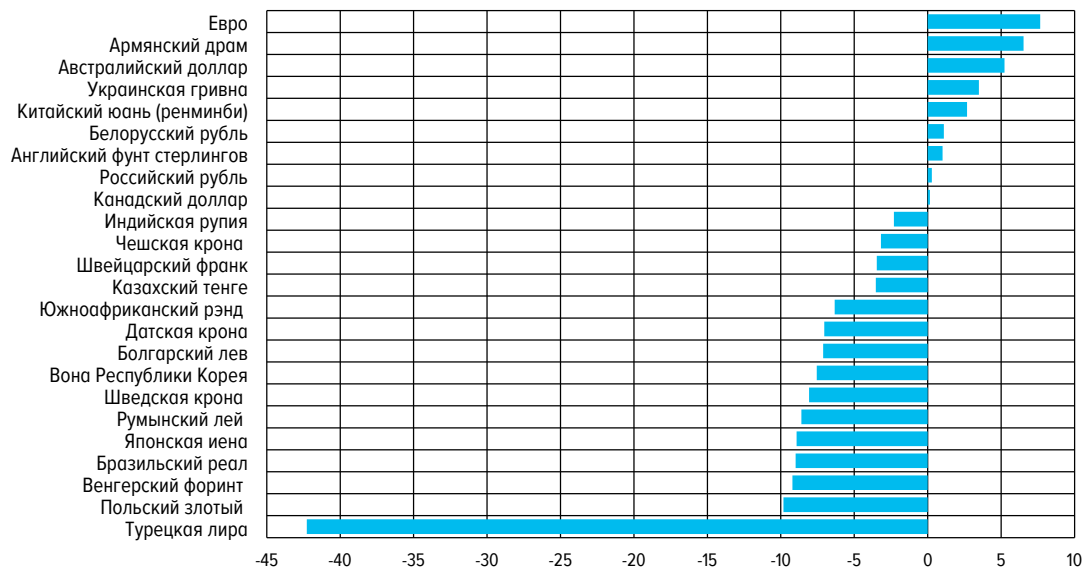
* По данным Bloomberg.

** Верхняя граница коридора ключевой ставки.

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

ПРИРОСТ ОБМЕННЫХ КУРСОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВАЛЮТ К ДОЛЛАРУ США В 2021 ГОДУ*
(В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Рис. 4



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

Источник: Bloomberg.

увеличению мировых цен на продовольствие. Среди других факторов – относительно высокий спрос, рост издержек производителей сельскохозяйственной продукции, перебои в цепочках поставок, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, и неблагоприятные погодные условия. Сводный индекс ФАО² в декабре 2021 года по сравнению с декабрем предыдущего года вырос на 24% (в де-

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

кабре 2020 года – на 8%), достигнув десятилетнего максимума. Наиболее существенно увеличились цены на растительные масла и сахар.

Инфляция в мире. Ограничения, вызванные новыми вспышками заболевания и сохранявшимися логистическими затруднениями, привели к отставанию предложения от растущего спроса и вызвали ускорение инфляции во многих странах мира. Отчасти менее напряженная ситуация с поставками сложилась в Японии, Южной Корее, некоторых других странах Азии, отличающихся высоким уровнем автоматизации (роботизации) производственных процессов, в том числе в логистике, и низким участием в этом процессе человека. Соответственно, и инфляционное давление в некоторых из этих экономик было более сдержанным. Однако в большинстве крупных развитых и развивающихся экономик инфляция ускорялась на протяжении всего года (в США – с 1,4% в декабре 2020 года до 7% в декабре 2021 года, в еврозоне – с -0,3 до 5,0%, в Бразилии – с 4,5 до 10,1%, в Мексике – с 3,2 до 7,4%).

Денежно-кредитная политика зарубежных стран. В ответ на сильное инфляционное давление центральные банки сначала развивающихся, а затем и развитых стран в 2021 году приступили к нормализации ДКП и обозначили планы ее постепенного ужесточения в дальнейшем.

Федеральная резервная система (ФРС) США в 2021 году начала сворачивать программу количественного смягчения и объявила о планах начать повышение ставки и сокращение баланса в 2022 году. Европейский центральный банк (ЕЦБ) также объявил о сокращении объемов покупки активов. Банк Англии в конце года повысил ставку, а Банк Канады приступил к сокращению баланса. Среди стран с формирующимися рынками (СФР) на фоне высокой инфляции повышались ставки в ряде экономик Латинской Америки и стран Центральной и Восточной Европы, в частности в Мексике, Бразилии, Чили, Польше, Венгрии. В странах Азии инфляционное давление оставалось невысоким, что позволяло центральным банкам сохранять мягкую ДКП.

Валютные курсы и движение капитала. В первой половине 2021 года курсы валют развивающихся стран были относительно стабильны³ в условиях продолжающегося притока капитала и восстановления экономик от последствий пандемии коронавирусной инфекции. Реальный эффективный курс рубля к иностранным валютам в этот период также оставался стабильным, находясь вблизи уровня начала года. Во второй половине 2021 года приток средств в акции и облигации СФР существенно замедлился на фоне наметившейся нормализации политики ФРС США⁴. В результате курсы большинства валют СФР по отношению к доллару США к концу года снизились⁵. В то же время реальный эффективный курс рубля укреплялся на фоне роста цен на нефть и постепенного повышения ключевой ставки Банка России. По итогам 2021 года реальный эффективный курс рубля вырос на 9% в годовом выражении.

³ Индекс валют СФР *FXJPEMCI* в январе – июне сохранялся в диапазоне 56–58. Индекс *FXJPEMCI* (*J.P. Morgan Emerging Market Currency Index*) рассчитывается J.P. Morgan для 10 основных валют СФР (бразильский реал, чилийское песо, китайский юань, венгерский форинт, индийская рупия, мексиканское песо, российский рубль, сингапурский доллар, турецкая лира, южноафриканский рэнд) относительно доллара США.

⁴ По данным IIF (Института международных финансов), приток капитала в СФР, в январе 2021 года превышавший 80 млрд долларов США, к июлю упал ниже 40 млрд долларов США, а в декабре составил 17 млрд долларов США.

⁵ Индекс валют СФР *FXJPEMCI* снизился с 57,7 в июне до 52,3 в декабре 2021 года.



1.1.2. ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ АКТИВНОСТЬ



ВВП России в 2021 году увеличился на 4,7%

В 2021 году деловая активность в российской экономике росла. По итогам IV квартала 2021 года выпуск базовых отраслей, по оценкам Банка России на основе данных Росстата, сложился выше, а объем платных услуг – вблизи допандемического уровня (здесь и далее – уровень IV квартала 2019 года, SA¹). Этому способствовала относительная стабилизация эпидемической обстановки, прежде всего благодаря расширению охвата населения вакцинацией от коронавирусной инфекции, что позволило прибегнуть лишь к локальным ограничениям экономической активности для сдерживания эпидемии, несмотря на волнообразный рост заболеваемости в течение 2021 года. В результате объем ВВП России в 2021 году увеличился на 4,7% после снижения на 2,7% годом ранее.

Основной вклад в рост ВВП внесло увеличение добавленной стоимости в торговле (на 8,1%). Рост активности происходил как в розничном, так и в оптовом сегменте.

Оборот **розничной торговли** в 2021 году увеличился на 7,3%, в том числе продовольственными товарами – на 2,2%, непродовольственными – на 12,3%. По итогам IV квартала 2021 года объем продаж в обоих сегментах розницы превысил допандемический уровень (SA). Этому способствовало расширение потребительского спроса, поддерживаемое устойчивым ростом заработной платы и доходов населения (см. пункт «[Внутренний спрос и рынок труда](#)»), а также развитие мультиформатных моделей бизнеса в рознице, особенно актуальных в условиях частичного сохранения мер по социальному дистанцированию (например, онлайн-сегмента, сервисов доставки и самовывоза и других).

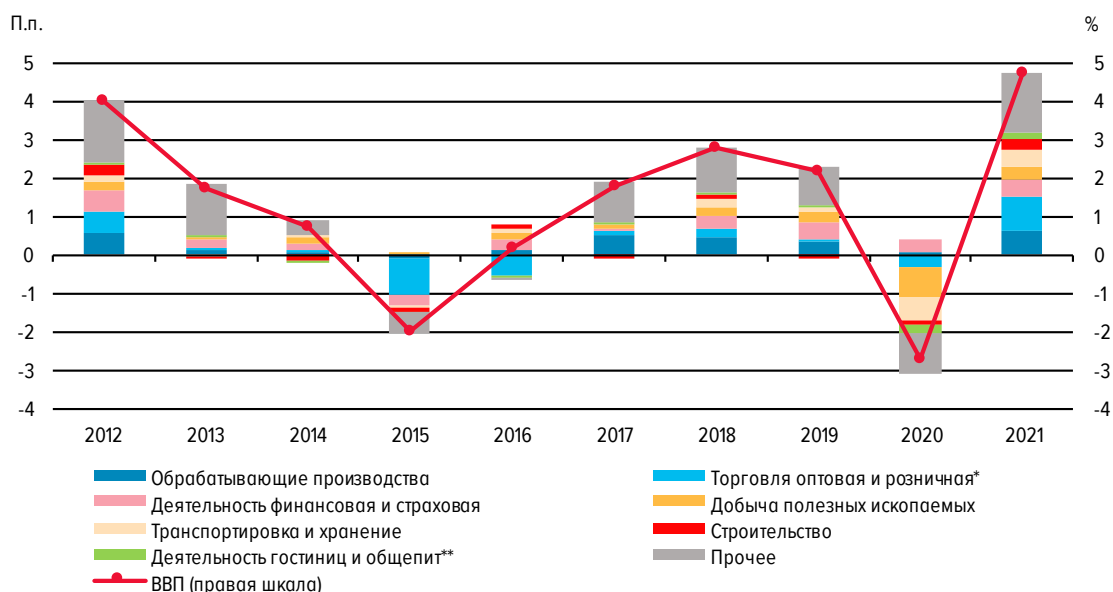
Оборот **оптовой торговли** в 2021 году увеличился на 9,4% и существенно превысил допандемический уровень (SA). Его динамика тесно связана с ростом объемов добычи полезных ископаемых (на 4,8%) и производства нефтепродуктов (на 3,6%). По мере ослабления ограничений на добычу нефти странами ОПЕК+ активность в добывающем секторе России восстанавливалась на протяжении большей части 2021 года и к концу 2021 года вышла на уровень выше допандемического (SA). Основной вклад в восстановление вносили нефтегазовый сектор, а также сектор услуг по добыче (рост на 43,3% в IV квартале 2021 года (SA) по отношению к IV кварталу 2019 года). По итогам 2021 года валовая добавленная стоимость в добывающих производствах увеличилась на 4,2%.

Значимый вклад в рост ВВП в 2021 году внесло увеличение добавленной стоимости в **обрабатывающих производствах** (на 4,6%). Выпуск всех крупных категорий обрабатывающей промышленности рос в 2021 году и по итогам IV квартала находился уже на своих рекордных уровнях (SA). По оценкам Банка России,

¹ Оценки с коррекцией на сезонность.

ВВП ПО ПРОИЗВОДСТВУ
(ВКЛАД В ГОДОВОЙ ПРИРОСТ)

Рис. 5



* Включая ремонт автотранспортных средств и мотоциклов.
** Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания.
Источники: Росстат, расчеты Банка России.

в целом за 2021 год выпуск промежуточных товаров увеличился на 3,8%, инвестиционных – на 6,5%, потребительских – на 5,5%. В ряде отраслей (производство лекарств, медицинского оборудования) поддержку выпуску оказывал сохраняющийся повышенный спрос в связи с продолжением пандемии коронавирусной инфекции. Еще более быстрое наращивание производственной активности сдерживалось отчасти временными факторами, связанными с последствиями пандемии (перебои в поставках, удорожание логистики), отчасти – отсутствием свободных производственных мощностей. Все это, а также существенное увеличение финансовых результатов российских компаний (сальдированный финансовый результат компаний в 2021 году вырос в 2,6 раза) способствовало росту инвестиционной активности. Объем инвестиций в основной капитал в 2021 году увеличился на 7,7%. Его уровень по итогам IV квартала 2021 года заметно превысил допандемический (SA).

Среди ключевых отраслей наиболее существенное снижение добавленной стоимости наблюдалось в **сельском хозяйстве** (на 1,3%). По данным Росстата, валовой сбор урожая зерна составил 121,3 млн тонн в чистом весе, что на 9,1% ниже, чем в 2020 году, и на 2,9% ниже, чем в среднем за последние пять лет. Из-за неблагоприятных погодных условий в 2021 году снизились урожайность и объемы валового сбора картофеля² и овощей (на 6,7 и 2,8%, соответственно).

ВНУТРЕННИЙ СПРОС И РЫНОК ТРУДА

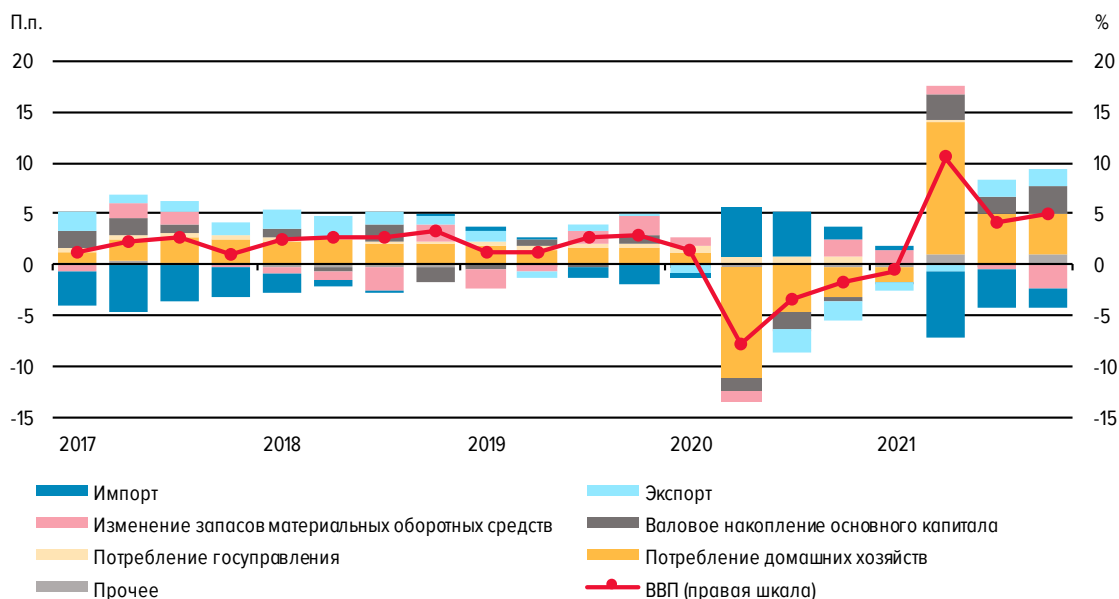
Высокие темпы роста экономики в основном были связаны с внутренним спросом³: конечное потребление домохозяйств выросло на 9,6% в годовом выражении, валовое накопление – на 8,7%. Восстановление внутреннего спроса после провала в 2020 году происходило на фоне роста реальных располагаемых доходов (на 3,1%), низкой склонности населения к сбережениям и в условиях более мягкого (по сравнению с 2020 годом) характера антиковидных ограничений.

² Сыграло роль также сокращение посевных площадей на 3,1% по сравнению с предыдущим годом.

³ Под внутренним спросом понимаются расходы на конечное потребление и валовое накопление.

ВВП ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ
(ВКЛАД В ГОДОВОЙ ПРИРОСТ)

Рис. 6



Источники: Росстат, расчеты Банка России.

В то же время высокий уровень мирового спроса положительно повлиял на динамику внешней торговли – физический объем экспорта по итогам года вырос на 3,2%. Однако динамика ВВП в целом и его отдельных компонентов в течение года была неоднородной: стабильный рост в I и III кварталах, значительное ускорение в II и IV кварталах.

Восстановление экономической активности в начале года было обеспечено внутренним спросом. Рос оборот розничной торговли, тенденция к восстановлению наблюдалась в динамике платных услуг. В II квартале 2021 года ВВП увеличился на 10,5% в годовом выражении, что является максимальным темпом прироста за период с 2001 года. В III квартале потребительская активность продолжила расширяться, чему способствовали дополнительные выплаты школьникам, пенсионерам и военным, происходившие в начале августа и сентября. При этом спрос увеличивался в основном на непродовольственные товары. В IV квартале динамика экономической активности была неоднородной. Рост потребительской активности в октябре – ноябре несколько замедлился на фоне ограничительных мер в отдельных регионах. Однако уже в декабре произошел восстановительный рост в большинстве потребительских отраслей. Рост оборота розничной торговли в основном был связан с непродовольственными товарами, общий уровень розничных продаж был выше допандемического уровня.

На рынке труда в 2021 году наблюдался масштабный дефицит кадров. Среднегодовая численность занятых за 2021 год выросла с 70,6 до 71,7 млн человек, но остается ниже, чем в 2019 году. В то же время среднегодовая численность безработных снизилась на 0,7 млн человек (до 3,6 млн человек), но все еще оставалась выше уровня 2019 года. Это говорит о возвращении части экономически неактивного населения, ушедшего с рынка труда в 2020 году, к активной деятельности. Уровень безработицы в среднем за год снизился с 5,8% в 2020 году до 4,8% в 2021 году, причем в IV квартале он был на историческом минимуме в 4,3%. Таким образом, на рынке труда в отчетном году сохранялся дефицит трудовых ресурсов.

ИНФЛЯЦИЯ



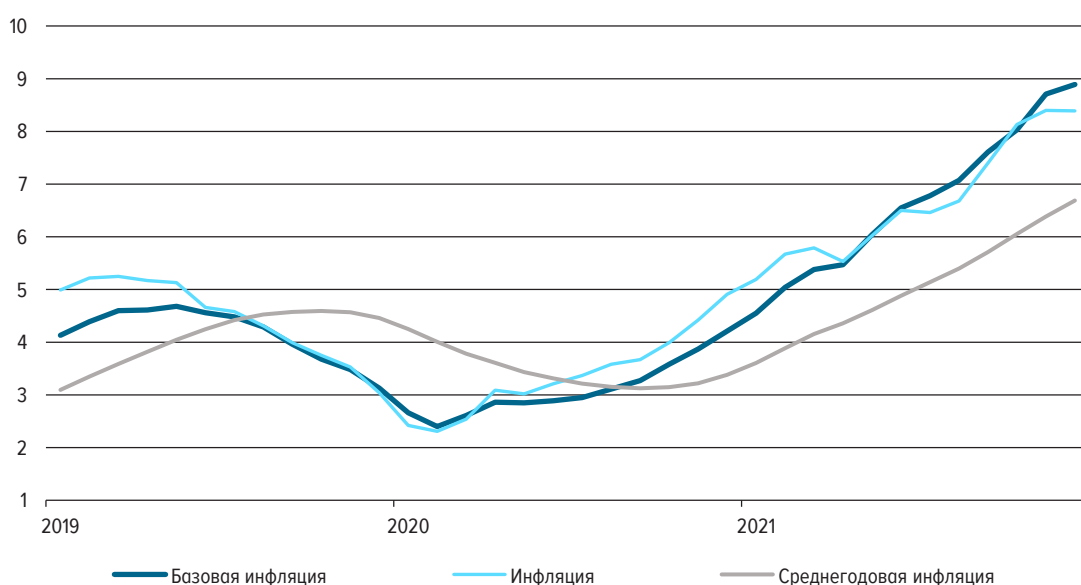
Инфляция превысила целевое значение (4%) под влиянием опережающего расширения спроса относительно динамики предложения и давления со стороны затрат

В 2021 году годовая инфляция увеличилась на 3,5 процентного пункта, до 8,4%, что заметно выше целевого значения (4%). Повышательное давление на цены формировалось в первую очередь устойчивым опережением динамики спроса возможностей предложения. Оно облегчило и перенос в цены издержек производителей и поставщиков, нараставших в том числе под влиянием ускорения роста цен на мировых товарных рынках. Расширение выпуска сдерживалось постоянными сбоями в глобальных производственных и логистических цепочках. Разовые факторы на рынках отдельных товаров и услуг в 2021 году также имели в основном проинфляционное действие.

Более всего в 2021 году увеличился годовой прирост цен на продовольственные товары – на 3,9 процентного пункта, до 10,6%. Основная часть (более 4/5) ускорения продовольственной инфляции была сформирована повышением годовых темпов роста цен на продукты питания животного происхождения (мясную, молочную продукцию и яйца). Оно было в большой мере результатом происходившего с 2020 года роста издержек производителей в животноводстве и пищевой промышленности, связанного с внешнеэкономической конъюнктурой. Резкое повышение мировых цен на зерно, масличные культуры, нефтепродукты, полимеры, металлы, древесину в условиях глобальных дисбалансов спроса и предложения отразилось на удорожании кормов, расходных и горюче-смазочных материалов, упаковки, транспортировки. Негативное влияние мировых рын-

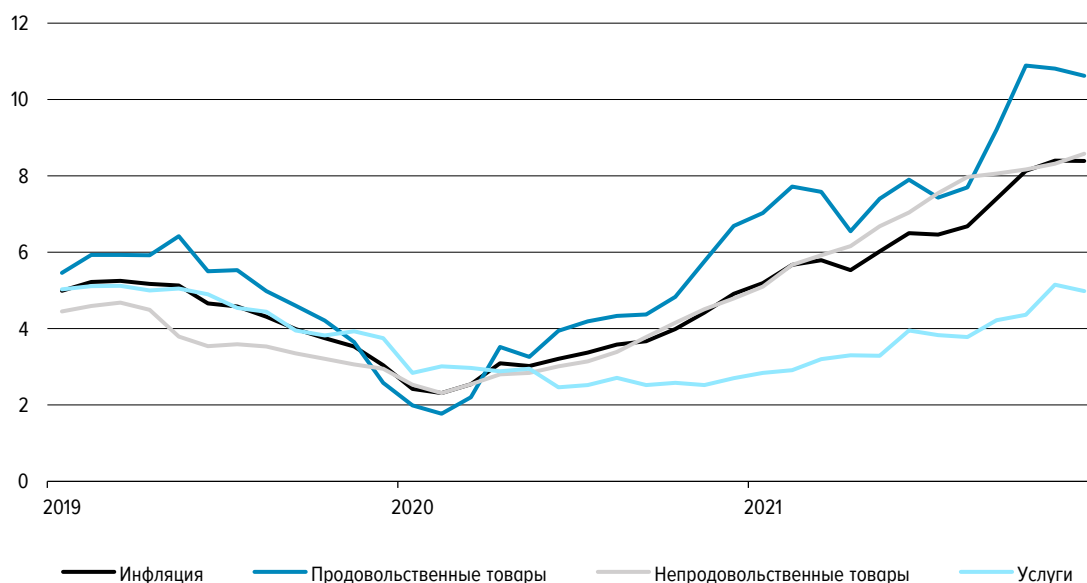
ИНФЛЯЦИЯ, БАЗОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ, СРЕДНЕГОДОВАЯ ИНФЛЯЦИЯ*
(ПРИРОСТ В % К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ МЕСЯЦУ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Рис. 7



* Отражает изменение среднего уровня цен за 12 месяцев к среднему уровню цен за предыдущие 12 месяцев.
Источники: Росстат, расчеты Банка России.

ДИНАМИКА ЦЕН НА ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ, НЕПРОДОВОЛЬСТВЕННЫЕ ТОВАРЫ И ТАРИФОВ НА ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ (ПРИРОСТ В % К СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ МЕСЯЦУ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА) Рис. 8



Источник: Росстат.

ков на внутренние цены сдерживали меры Правительства Российской Федерации, в том числе в области таможенно-тарифного регулирования.

Противоэпидемические ограничения в стране и мире повлияли на сокращение притока трудовых мигрантов в агропромышленный комплекс и формирование дефицита рабочей силы, что привело к увеличению затрат предприятий на оплату труда. Проинфляционное действие на рынке продуктов питания оказывали также такие разовые факторы, как вспышки болезней свиней и птиц, уменьшение урожая зерна.

Ускорение годового роста цен на непродовольственные товары было лишь несколько меньше, чем на продовольственные. Его темп достиг 8,6%, что на 3,8 процентного пункта выше, чем в 2020 году. Главным фактором ценовой динамики выступала активизация потребительского спроса, обгонявшая динамику выпуска. Более всего ускорилось удорожание строительных материалов. Прирост цен на них достиг 23,8% (максимум среди основных групп непродовольственных товаров), что на 18,4 процентного пункта больше, чем в 2020 году. Поддержку спросу оказала высокая активность населения на рынке жилой недвижимости, в том числе благодаря программам льготной ипотеки. Расширение потребительской активности позволяло предприятиям за счет цен компенсировать резкое удорожание сырья и промежуточной продукции, связанное с взлетом мировых цен на древесину, металлы, полимеры. Схожие факторы повлияли и на повышение годовых темпов роста цен на мебель.

Высокий спрос, обгонявший рост предложения, обусловил также увеличение годового темпа удорожания автомобилей, внесшее наибольший вклад в повышение годового прироста цен на непродовольственные товары в целом. Существенное негативное влияние на объемы выпуска оказывали перебои с поставками комплектующих из-за рубежа, приводившие в отдельные периоды к приостановкам российских заводов. Дефицит электронных компонентов отражался также на дисбалансах на рынке телерадиотоваров.

Менее всего увеличился в 2021 году годовой прирост цен на услуги (на 2,3 процентного пункта, до 5,0%). Активность в данном сегменте потребительского рынка существенно зависит от противозидемических требований, и в 2021 году она была в целом сдержанной. При этом изменения в противоковидных режимах в России и мире приводили к заметным ценовым колебаниям на рынке услуг зарубежного туризма и авиаперелетов.

В целом доминирующее влияние на рост цен в 2021 году оказывали факторы продолжительного действия, о чем свидетельствует динамика устойчивых показателей ценовой динамики. **Базовая инфляция увеличилась на 4,7 процентного пункта, до 8,9%.**



Инфляционные и ценовые ожидания населения и предприятий достигли многолетних максимумов

Ускорение удорожания широкого круга товаров и услуг, усиление ценовой волатильности заметно отразились на **инфляционных ожиданиях** экономических агентов. В течение 2021 года устойчиво повышались показатели инфляции, наблюдаемой и ожидаемой домохозяйствами. В декабре их инфляционные ожидания на год вперед достигли максимума за пять лет. С середины 2021 года ценовые ожидания предприятий находились на многолетних максимумах.

По итогам 2021 года **инфляция увеличилась в большинстве регионов** при повышении темпов роста цен на основные компоненты потребительской корзины. Ценовая динамика определялась в основном общероссийскими факторами, такими как расширение спроса, опережающее возможности предложения, рост мировых цен, увеличение издержек производства. При этом значительно возросла региональная неоднородность инфляции. На это повлияли особенности развития эпидемической обстановки и противозидемических мер, принятых в регионах, изменения структуры предложения продуктов питания, связанные с ситуацией с урожаем и вспышками болезней животных. За 2021 год сильнее всего инфляция увеличилась в регионах Сибири, где особенно значимо проявились дисбалансы спроса и предложения на рынке непродовольственных товаров, а слабее всего – на Дальнем Востоке из-за сдержанного роста цен на продовольственные товары, имеющего выраженную территориальную специфику.



1.1.3. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ



Бюджетная политика осуществлялась в рамках стратегии консолидации

В 2021 году на фоне посткризисного восстановления экономики и ускорения инфляции реализовывалась стратегия бюджетной консолидации, предполагавшая постепенную нормализацию бюджетной политики с сокращением базового дефицита федерального бюджета¹ и возврат с 2022 года к формированию расходов бюджета в соответствии с параметрами бюджетного правила. На 2021 год Минфин России установил антикризисную надбавку к расходам федерального бюджета в размере 875 млрд рублей сверх параметров, определяемых бюджетным правилом². Она оказалась значительно меньше установленной на 2020 год (более 2,5 трлн рублей), в результате чего при формировании проекта бюджета ожидалось сокращение дефицита. Прогнозировалось сокращение дефицита бюджетной системы с 4,6% ВВП в 2020 году до 3,1% ВВП в 2021 году, в том числе дефицита консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации – с 0,8 до 0,3% ВВП³.

Бюджетная политика в 2021 году была нацелена на поддержку населения и организаций и борьбу с распространением пандемии коронавирусной инфекции. В то же время стратегия фискальной консолидации была направлена на возврат к сбалансированным параметрам формирования бюджета в рамках бюджетного правила и стабилизации траектории государственного долга.

Восстановление конъюнктуры товарно-сырьевых рынков и экономической активности способствовало формированию дополнительных доходов бюджета. Это позволило быстрее перейти от использования средств Фонда национального благосостояния (ФНБ) на покрытие дефицита бюджета в размере выпадающих нефтегазовых доходов к пополнению бюджетных резервов в размере дополнительных нефтегазовых доходов. Кроме того, в бюджет поступили разовые доходы, не заложенные в бюджетных проектировках. Дополнительные ненефтегазовые доходы позволили увеличить плановый объем расходов федерального бюджета, а ускорение инфляции и ослабление курса рубля привели к переоценке отдельных расходных обязательств. В июле – сентябре 2021 года по решению Президента Российской Федерации осуществлены единовременные социальные

¹ Базовое сальдо – характеристика исполнения федерального бюджета в терминах бюджетного правила; рассчитывается как разница между базовыми доходами (суммой базовых нефтегазовых и ненефтегазовых доходов) и расходами федерального бюджета.

² В соответствии с параметрами бюджетного правила предельный объем расходов федерального бюджета определяется как сумма базовых нефтегазовых доходов (при базовой цене нефти марки Urals 40 долларов США за баррель в ценах 2017 года), ненефтегазовых доходов, ожидаемых расходов на обслуживание государственного долга и надбавки в виде структурного первичного дефицита бюджета (585 млрд рублей).

³ Прогноз содержался в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов (утверждены и подписаны Президентом Российской Федерации вместе с пакетом документов Федерального закона от 08.12.2020 № 385-ФЗ «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов»).

выплаты семьям с детьми школьного возраста (204 млрд рублей), пенсионерам (454 млрд рублей) и военнослужащим (29 млрд рублей).

Дополнительные доходы бюджета в конце 2020 года сверх ожидавшихся Минфином России привели к формированию остатков средств на счете федерального бюджета в рублях. В условиях ужесточения санкционного режима в отношении России эти остатки были использованы для частичного замещения (875 млрд рублей из 3668 млрд рублей) программы заимствований посредством размещения ОФЗ.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ



Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета в 2021 году сократился до 6,5% ВВП (в 2020 году – 9,7% ВВП)

По итогам 2021 года федеральный бюджет был исполнен с профицитом 524 млрд рублей, или 0,4% ВВП (в 2020 году – дефицит 4103 млрд рублей, или 3,8% ВВП). Ненефтегазовый дефицит федерального бюджета (без учета разовых доходов) сократился до 6,5% ВВП (в 2020 году – 9,7% ВВП). Финансирование дефицита осуществлялось преимущественно за счет размещения ОФЗ (2519 млрд рублей – валовые размещения; 1538 млрд рублей – чистые размещения) и еврооблигаций, использования остатков средств на счете федерального бюджета в рублях. Вместе с тем превышение цены нефти марки Urals над базовым уровнем позволило сформировать дополнительные нефтегазовые доходы в размере 3167 млрд рублей, а расчетный объем покупок валюты, определенный Минфином России в соответствии с бюджетным правилом в 2021 году, составил 3107 млрд рублей.

Доходы федерального бюджета в 2021 году составили 25 286 млрд рублей (19,3% ВВП), что на 35,1% выше уровня 2020 года. Нефтегазовые доходы бюджета были равны 9057 млрд рублей (6,9% ВВП), что на 73,0% выше уровня 2020 года ввиду восстановления добычи и экспорта нефти в рамках сделки ОПЕК+ и роста цен на энергоносители. Ненефтегазовые доходы федерального бюджета составили 16 230 млрд рублей (на 20,4% выше уровня 2020 года). Это связано с ростом занятости и деловой активности, увеличением финансовых результатов на фоне высоких сырьевых цен и ослабления курса рубля, введением новых налогов и сборов⁴, разовыми доходами и другими факторами. Без учета разовых поступлений ненефтегазовые доходы федерального бюджета выросли на 27,9%. Наиболее значимо увеличились поступления по налогу на прибыль (на 42,3%) и НДС (на 27,9%).

Расходы федерального бюджета возросли на 8,5%, до 24 762 млрд рублей (18,9% ВВП), хотя плановые показатели по расходам в номинальном выражении были ниже 2020 года. Помимо разовых выплат населению, противоэпидемических и антикризисных расходов, существенным фактором роста номинальных расходов бюджета стало ускорение инфляции (переоценка стоимости ассигно-

⁴ Повышенная ставка НДФЛ 15% для доходов свыше 5 млн рублей в год, налог 15% на дивиденды, выводимые в зарубежные офшорные зоны, и другие.

ваний). Возросли расходы по капиталоемким направлениям – «Жилищно-коммунальное хозяйство» (на 59,8%), «Национальная экономика» (на 25,1%). Расходы на обслуживание государственного долга увеличились на 38,3% вследствие роста государственного долга в 2020 году, повышения рыночных процентных ставок и ослабления курса рубля в 2021 году. Несмотря на разовые выплаты населению, расходы по направлению «Социальная политика» снизились, что связано с эффектом высокой базы.

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

В 2021 году сформировался профицит бюджетной системы (1046 млрд рублей, или 0,8% ВВП), тогда как в 2020 году наблюдался дефицит (4297 млрд рублей, или 4,0% ВВП). Ненефтегазовый дефицит бюджетной системы (без учета разовых доходов) сократился до 5,9% ВВП (в 2020 году – 8,9% ВВП).

Доходы бюджетной системы Российской Федерации в 2021 году составили 48 118 млрд рублей (36,8% ВВП), что на 26,0% выше уровня 2020 года ([таблица 5 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). Объем ненефтегазовых доходов бюджетной системы по сравнению с предыдущим годом вырос на 18,5%, до 39 062 млрд рублей (30,0% ВВП). Без учета разовых поступлений ненефтегазовые доходы бюджетной системы увеличились на 21,4%.

Расходы бюджетной системы в 2021 году составили 47 073 млрд рублей (36,0% ВВП), что на 10,8% больше, чем в 2020 году. Крупнейшими статьями расходов были «Социальная политика», «Национальная экономика» и «Здравоохранение». Наиболее значимый рост наблюдался по капиталоемким статьям – «Национальная экономика» (19,6%) и «Жилищно-коммунальное хозяйство» (36,6%), а также по статье «Расходы на обслуживание государственного долга» (34,1%).

Бюджеты субъектов Российской Федерации также перешли из дефицитного в профицитное исполнение. Профицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации составил 661 млрд рублей, или 0,5% ВВП (в 2020 году дефицит составил 677 млрд рублей, или 0,6% ВВП). Доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации увеличились на 17,8%, до 17 546 млрд рублей (13,4% ВВП). Расходы консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации повысились на 8,4%, до 16 886 млрд рублей (12,9% ВВП).

Бюджеты государственных внебюджетных фондов, наоборот, перешли от профицитного исполнения к дефицитному⁵. Дефицит государственных внебюджетных фондов был равен 157 млрд рублей, или 0,1% ВВП (в 2020 году профицит составил 473 млрд рублей, или 0,4% ВВП). Доходы государственных внебюджетных фондов выросли на 17,8%, до 13 854 млрд рублей (10,6% ВВП), в том числе благодаря росту поступлений по социальным страховым взносам на 8,8%. Расходы государственных внебюджетных фондов увеличились на 19,7%, до 14 011 млрд рублей (10,7% ВВП).

ФОНД НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Объем средств ФНБ за 2021 год практически не изменился, составив на конец года 13 565 млрд рублей (10,4% ВВП), из них объем ликвидных активов фонда (средства на банковских счетах в Банке России) соответствовал эквиваленту 8453 млрд рублей (6,5% ВВП). Ликвидная часть средств ФНБ незначительно со-

⁵ Переход во многом связан с тем, что в конце 2020 года Минфин России осуществил дополнительный разовый трансферт на пополнение переходящих остатков по счету Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) для финансового обеспечения расходов в 2021 году (более 0,5 трлн рублей).

кратилась, что было связано с курсовой переоценкой и изменением нормативной валютной структуры средств фонда, в том числе с включением в состав инвестиционных активов золота в обезличенной форме. С учетом средств на транзитном счете объем ликвидных валютных резервов Минфина России на конец 2021 года составил 8,9% ВВП. Вместе с тем объем средств ФНБ, размещенных в иные внутрироссийские активы, вырос, в том числе за счет роста стоимости акций ПАО Сбербанк.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ



Совокупный государственный и муниципальный долг на начало 2022 года составил 18,2% ВВП (на начало 2021 года – 20,4% ВВП)

По данным Минфина России, объем совокупного государственного и муниципального долга Российской Федерации на 01.01.2022 составил 23 773 млрд рублей (18,2% ВВП), что в номинальном выражении на 8,9% выше, чем годом ранее (по отношению к ВВП он сократился на 2,1 процентного пункта). Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности составила 81,2%, что на 0,6 процентного пункта больше, чем на 01.01.2021.

Объем федерального внутреннего долга на 01.01.2022 составил 16 486 млрд рублей (12,6% ВВП), увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 11,8%. Большая часть (95,6%) федерального внутреннего долга приходилась на государственные ценные бумаги (15 760 млрд рублей), оставшаяся часть (4,4%) – на государственные гарантии (727 млрд рублей) ([таблица 6 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). В 2021 году чистое размещение ОФЗ сократилось примерно в три раза по сравнению с 2020 годом (до 1,5 трлн рублей). На фоне ужесточения санкционного режима портфель нерезидентов на рынке ОФЗ в 2021 году сократился на 3,4% до 3082 млрд рублей, а доля нерезидентов на рынке – с 23,3 до 19,9%.

Объем федерального внешнего долга на 01.01.2022 составил 4435 млрд рублей (3,4% ВВП), увеличившись в рублевом выражении на 5,9%. Его рост был обусловлен ослаблением курса рубля и размещением в мае 2021 года еврооблигаций на 1,5 млрд евро при незначительных погашениях. Портфель нерезидентов на рынке государственных еврооблигаций за 2021 год уменьшился на 5,3%, с 21,1 до 19,6 млрд долларов США, а его доля за этот год сократилась с 55,1 до 51,1% объема рынка.

Задолженность Правительства Российской Федерации перед Банком России по государственным ценным бумагам за 2021 год снизилась на 13,2% – с 284 млрд рублей на 01.01.2021 до 246 млрд рублей на 01.01.2022 (в том числе по еврооблигациям – 33 млрд рублей и по облигациям в российской валюте – 213 млрд рублей) ([таблица 7 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)).



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

В 2021 году платежный баланс Российской Федерации формировался в условиях благоприятной международной ценовой конъюнктуры основных сырьевых товаров. Увеличение товарного экспорта, превысившее рост импорта, обусловило значимое укрепление счета текущих операций.

Чистое кредитование остального мира осуществлено в форме наращивания иностранных активов экономики.

Снижение чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации сформировано более объемным ростом иностранных обязательств по сравнению с иностранными активами.

Внешний долг Российской Федерации в течение 2021 года вырос главным образом за счет операций центрального банка.

Международные резервы увеличились за счет покупки иностранной валюты Банком России на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила, которая значительно превысила отрицательные переоценки.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

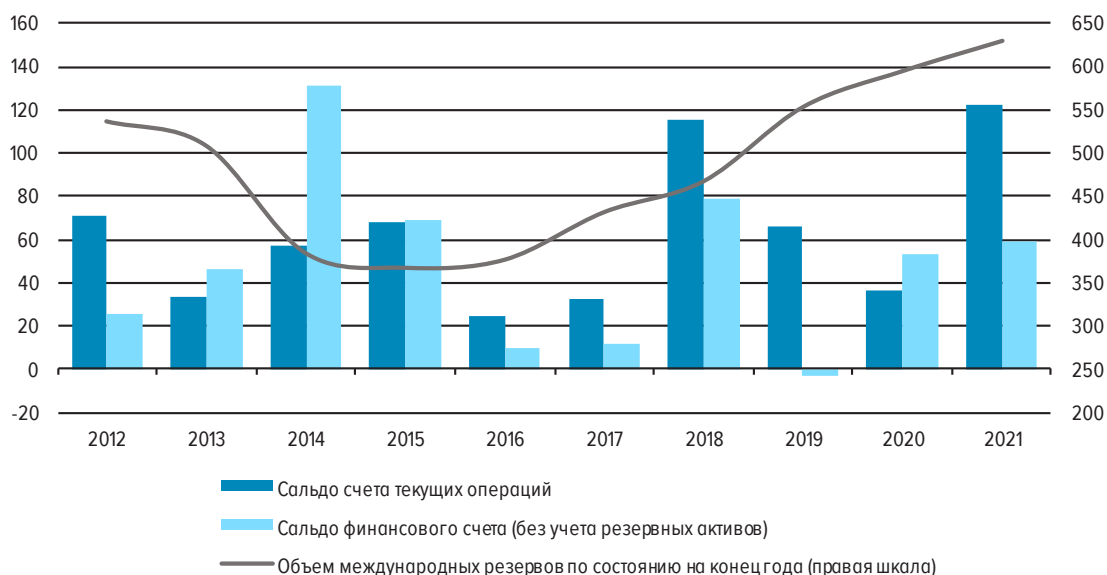
Профицит **счета текущих операций** по итогам 2021 года увеличился на 86,0 млрд долларов США, до 122,0 млрд долларов США, вследствие укрепления положительного сальдо торгового баланса, которое было частично нивелировано расширением дефицита других компонентов счета текущих операций.



Профицит внешней торговли товарами увеличился вдвое в результате опережающего роста экспорта

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

Рис. 9



Рост стоимостных объемов товарного экспорта обусловил изменение положительного сальдо **внешней торговли товарами** с 93,7 млрд долларов США в 2020 году до 189,8 млрд долларов США в отчетном году.

Экспорт товаров сложился в размере 493,8 млрд долларов США, что на 160,4 млрд долларов США больше, чем в 2020 году. На изменение показателя повлияли как увеличение стоимостных объемов поставок основных топливно-энергетических товаров, так и рост вывоза неэнергетических товаров. Сводный индекс-дефлятор экспорта составил 1,45, при этом для основных топливно-энергетических товаров¹ он равнялся 1,64. Совокупный экспорт товаров в натуральном выражении увеличился на 1,9%, в то же время физические объемы поставок основных топливно-энергетических товаров сократились на 1,0%.

Положительная динамика экспорта наблюдалась по большинству основных товарных групп. Наибольшее увеличение отмечалось в поставках минеральных продуктов – на 60,0%, до 276,5 млрд долларов США, в результате чего доля группы выросла на 4,9 процентного пункта, до 56,2%. Экспорт черных и цветных металлов, включая изделия из них, стал больше на 46,3%, его стоимость равнялась 51,1 млрд долларов США, удельный вес группы составил 10,4%. Продукции химической промышленности поставлено в стоимостном выражении на 58,2% больше, чем в 2020 году, ее экспорт сложился в размере 37,9 млрд долларов США, доля группы выросла до 7,7% против 7,1% годом ранее. Поставки продовольственных товаров и сырья для их производства расширились до 36,0 млрд долларов США (в 2020 году – 29,6 млрд долларов США), доля товарной группы уменьшилась на 1,5 процентного пункта, до 7,3%. Вывоз продукции машиностроения в сумме 32,7 млрд долларов США превысил показатель предыдущего года на 30,1%, при этом удельный вес группы снизился до 6,6% против 7,4% годом ранее.

В географической структуре экспорта доля стран Европейского союза (ЕС) увеличилась на 4,1 процентного пункта, до 38,2%, в том числе в результате наращивания экспорта углеводородного сырья. Удельный вес поставок в государства Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), напротив, сократился до 26,6% (в 2020 году – 27,9%); доля экспорта в страны Евразийского экономического союза (ЕАЭС) уменьшилась до 9,3% (в 2020 году – 9,8%); удельный вес прочих стран сократился до 25,9% против 28,2% в 2020 году. Наибольшие объемы экспорта приходились на Китай (14,0%), Нидерланды (8,6%), Германию (6,0%), Турцию (5,4%) и Беларусь (4,7%).

Импорт товаров в 2021 году увеличился до 304,0 млрд долларов США, или на 26,9% по сравнению с показателем 2020 года. Поставки в натуральном выражении стали больше на 17,2%, цены повысились на 8,3%.

На фоне тенденции восстановления внутреннего спроса стоимостный объем ввоза наиболее значимой товарной группы – машин, оборудования и транспортных средств – вырос на 31,0%, до 144,5 млрд долларов США, при этом удельный вес этих товаров в структуре импорта увеличился на 1,6 процентного пункта, до 49,2%. Поставки продукции химической промышленности и связанных с ней отраслей расширились на 26,9%, до 53,8 млрд долларов США, удельный вес группы сохранился на уровне 18,3%. Продовольственных товаров, включая сырье для их производства, импортировано на 34,0 млрд долларов США, что на 14,4% больше показателя 2020 года, доля группы составила 11,6% (в 2020 году – 12,8%).

В географической структуре импорта товаров удельный вес стран ЕС снизился до 32,0% против 34,0% годом ранее. В то же время доля стран АТЭС вырос-

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

ла до 44,7% (42,4%), удельный вес стран ЕАЭС составил 8,1% (8,0%) совокупного импорта. На прочие страны приходилось 15,2% (15,6%). Крупнейшими контрагентами России являлись Китай (24,8%), Германия (9,3%), США (5,7%), Беларусь (5,3%) и Республика Корея (4,4%).

Дефицит баланса **внешней торговли услугами** повысился до 19,5 млрд долларов США за счет опережающего роста импорта услуг.

Экспорт услуг составил 56,0 млрд долларов США, что на 7,9 млрд долларов США больше показателя предыдущего года. Преимущественно в результате увеличения грузоперевозок объем предоставленных нерезидентам транспортных услуг расширился на 14,0%, до 18,3 млрд долларов США. Сохраняющиеся ограничительные меры Правительства Российской Федерации на въезд иностранных граждан на территорию Российской Федерации вследствие пандемии обусловили минимальный прирост экспорта услуг по статье «Поездки» (на 2,6%), его объем равнялся 4,0 млрд долларов США. Показатель оказанных нерезидентам прочих услуг стал больше на 19,6%, его величина сложилась в размере 33,6 млрд долларов США против 28,1 млрд долларов США в 2020 году: более значимо увеличился стоимостный показатель предоставленных нерезидентам телекоммуникационных, компьютерных и информационных услуг, услуг в сфере строительства и прочих деловых услуг.

Импорт услуг вырос до 75,5 млрд долларов США, или на 17,0%. Наиболее существенное влияние на динамику показателя оказало увеличение стоимости полученных прочих услуг до 48,3 млрд долларов США против 43,5 млрд долларов США в 2020 году. Объем предоставленных иностранными компаниями транспортных услуг расширился до 15,8 с 11,8 млрд долларов США. Частичное восстановление численности выехавших за рубеж российских граждан обусловило изменение импорта по статье «Поездки» до 11,4 с 9,1 млрд долларов США годом ранее.

Баланс оплаты труда сведен с профицитом в сумме 0,2 млрд долларов США (в 2020 году – дефицит в размере 1,0 млрд долларов США). Показатель оплаты труда, выплаченной нерезидентам, изменился с 4,7 до 3,7 млрд долларов США в отчетном году в результате сокращения численности временно занятых в экономике иностранных работников. Величина оплаты труда к получению работающими за рубежом российскими гражданами выросла до 3,9 с 3,7 млрд долларов США годом ранее.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** расширился в 2021 году до 43,5 с 34,1 млрд долларов США в предыдущем году. Отрицательное сальдо инвестиционных доходов частного сектора (банков и прочих секторов) составило 42,5 млрд долларов США против 33,2 млрд долларов США годом ранее, динамика показателя обусловлена улучшением финансового результата российских корпораций, что отразилось в росте доходов, начисленных к выплате в пользу нерезидентов. Суммарный баланс инвестиционных доходов органов государственного управления и центрального банка сведен с дефицитом в сумме 1,0 млрд долларов США (в 2020 году – 0,8 млрд долларов США).

Отрицательное сальдо **баланса вторичных доходов** сократилось до 5,0 млрд долларов США, или на 20,6% по сравнению с показателем 2020 года, в том числе из-за увеличения поступивших от нерезидентов налогов на выплаченные дивиденды.

Счет операций с капиталом сведен с дефицитом в сумме 0,3 млрд долларов США (в 2020 году – 0,5 млрд долларов США).

Чистое кредитование остального мира (совокупное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом) в 2021 году повысилось

до 121,7 млрд долларов США (в 2020 году – 35,5 млрд долларов США). Отношение чистого кредитования к ВВП выросло с 2,4% в 2020 году до 6,8% в 2021 году.



Выросло чистое кредитование остального мира в результате увеличения иностранных активов прочих секторов

Положительное сальдо финансового счета (без учета резервных активов) сложилось в сумме 59,3 млрд долларов США (в 2020 году – 53,1 млрд долларов США) и было осуществлено в форме наращивания иностранных активов резидентов.

Внешние обязательства стали больше на 35,4 млрд долларов США (в 2020 году их снижение составило 39,9 млрд долларов США).

Иностранные обязательства органов государственного управления уменьшились на 3,8 млрд долларов США, что практически нивелировало их рост на 3,7 млрд долларов США в 2020 году. Сокращение обязательств произошло в результате нетто-продажи нерезидентами суверенных ценных бумаг.

Долговые обязательства центрального банка перед нерезидентами возросли на 22,0 млрд долларов США (в 2020 году – снижение на 1,0 млрд долларов США), в основе динамики показателя – распределение в пользу Российской Федерации авуаров специальных прав заимствования (СДР) в рамках решения МВФ.

Увеличение иностранных пассивов частного сектора в 2021 году составило 17,2 млрд долларов США (годом ранее – сокращение на 42,6 млрд долларов США).

Обязательства банков перед нерезидентами снизились на 9,9 млрд долларов США (в 2020 году – на 26,2 млрд долларов США). Как и в 2020 году, динамика внешних пассивов сектора складывалась под влиянием операций с производными финансовыми инструментами.

Иностранная задолженность прочих секторов расширилась на 27,0 млрд долларов США (в 2020 году – снижение на 16,4 млрд долларов США). Обязательства перед нерезидентами в форме прямых инвестиций увеличились на 36,8 млрд долларов США (в 2020 году – на 8,0 млрд долларов США), а в форме портфельных инвестиций и ссуд и займов сократились на 9,6 и 11,0 млрд долларов США соответственно (на 15,3 и 9,3 млрд долларов США).

Финансовые активы (за исключением резервных) в 2021 году увеличились на 94,7 млрд долларов США (в 2020 году – на 13,1 млрд долларов США).

Совокупные иностранные требования органов государственного управления и центрального банка выросли на 3,6 млрд долларов США (годом ранее – на 1,5 млрд долларов США) в основном в результате предоставления новых ссуд.

Внешние активы частного сектора² в 2021 году стали больше на 90,8 млрд долларов США (в 2020 году – на 11,5 млрд долларов США).

Иностранные активы банков сократились на 4,0 млрд долларов США (в 2020 году – на 4,5 млрд долларов США). Как и в случае с обязательствами, значимую роль сыграли операции с производными финансовыми инструментами.

Внешние требования прочих секторов² расширились на 94,8 млрд долларов США (в 2020 году – на 16,0 млрд долларов США). В отличие от ситуации 2020 года,

² Без учета задолженности по поставкам на основании межправительственных соглашений.

когда определяющую роль играли вложения в иностранные ценные бумаги в составе портфелей российских инвесторов, в отчетный период ключевым фактором стал рост прямых инвестиций. За счет операций с нерезидентами объем прямых инвестиций в 2021 году увеличился на 64,6 млрд долларов США (годом ранее – на 5,7 млрд долларов США), в то время как портфельных инвестиций стало больше на 14,0 млрд долларов США (на 11,9 млрд долларов США). Значимым был прирост прочих активов, связанный в том числе с предоставлением торговых кредитов и авансов, а также с размещением юридическими и физическими лицами средств на текущих счетах и депозитах за рубежом. Вследствие ограниченного количества зарубежных выездов россиян сокращение объема наличной иностранной валюты в результате операций прочих секторов с нерезидентами сохранилось на уровне показателя 2020 года и составило 1,8 млрд долларов США.

Резервные активы увеличились на 63,5 млрд долларов США против снижения на 13,8 млрд долларов США в 2020 году, что обусловлено главным образом нетто-покупкой иностранной валюты на внутреннем рынке, которая совершалась Банком России в связи с проведением Федеральным казначейством операций в рамках бюджетного правила, а также проведением операций по управлению резервными активами. Кроме того, весомую роль сыграло увеличение авуаров в СДР в рамках решения МВФ.

Положительное **сальдо финансовых операций частного сектора** в 2021 году сложилось в размере 72,6 млрд долларов США против 50,3 млрд долларов США в 2020 году. Основной формой чистого кредитования остального мира частным сектором выступало наращивание внешних активов прочими секторами.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Снижение международной инвестиционной позиции стало результатом положительной переоценки обязательств экономики

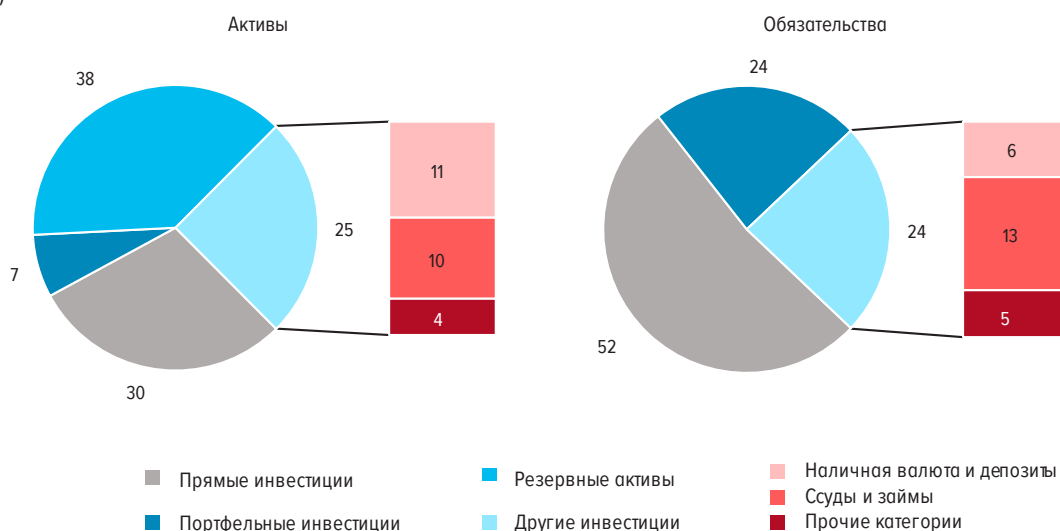
Объем иностранных активов Российской Федерации на 01.01.2022 составил 1648,2 млрд долларов США, увеличившись по сравнению с показателем на начало 2020 года на 5,1%, или на 79,3 млрд долларов США.

Требования к нерезидентам за счет операций, отраженных в платежном балансе, стали больше на 158,2 млрд долларов США. Отрицательная переоценка внешних активов сложилась в размере 71,9 млрд долларов США и была обусловлена в том числе снижением долларовой эквивалента инструментов, номинированных в валютах, отличных от доллара США, а также уменьшением цены золота. На отрицательную величину прочих изменений, равную 7,0 млрд долларов США, оказала влияние преимущественно реклассификация прямых инвестиций редомицилированных компаний.

Прямые инвестиции увеличились на 15,2 млрд долларов США, до 487,1 млрд долларов США, портфельные инвестиции стали больше на 9,5 млрд долларов США и равнялись 117,4 млрд долларов США, объем прочих инвестиций расширился на 20,0 млрд долларов США, до 406,7 млрд долларов США, а объем резервных активов вырос на 34,9 млрд долларов США, до 630,6 млрд долларов США.

СТРУКТУРА МЕЖДУНАРОДНОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПОЗИЦИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2022
(%)

Рис. 10



Внешние обязательства Российской Федерации увеличились на 112,9 млрд долларов США, до 1164,7 млрд долларов США, определяющую роль сыграли положительные переоценки на сумму 81,3 млрд долларов США в результате повышения котировок финансовых инструментов, эмитированных российскими компаниями. За счет операций, учтенных в платежном балансе, иностранные пассивы стали больше на 35,4 млрд долларов США. Отрицательная величина прочих изменений составила 3,7 млрд долларов США.

Пропорциональный вклад переоценок и операций, отраженных в платежном балансе, обусловил рост объема прямых инвестиций в Российскую Федерацию на 69,9 млрд долларов США, до 609,6 млрд долларов США. Обязательства по портфельным инвестициям за счет положительных переоценок увеличились на 17,9 млрд долларов США, до 273,9 млрд долларов США. Распределение МВФ в пользу Российской Федерации авуаров СДР стало основной причиной повышения объема обязательств по прочим инвестициям на 27,6 млрд долларов США, до 275,5 млрд долларов США.

Более значимый рост внешних обязательств по сравнению с иностранными активами привел к изменению положительной чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации с 517,1 млрд долларов США на начало 2021 года до 483,4 млрд долларов США на 01.01.2022.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Увеличение международных резервов в результате операций платежного баланса превысило отрицательные переоценки

Объем международных резервов Российской Федерации за 2021 год увеличился на 34,9 млрд долларов США, до 630,6 млрд долларов США.

Рост международных резервов на 63,5 млрд долларов США в результате операций, учтенных в платежном балансе, превысил отрицательные переоценки в сумме 24,2 млрд долларов США, сформированные обесценением активов, номинированных в валютах, отличных от доллара США, и снижением цен на золото. Отрицательная величина прочих изменений составила 4,5 млрд долларов США.

Стоимость монетарного золота на 01.01.2022 равнялась 133,1 млрд долларов США. Сокращение стоимости золотого запаса на 5,7 млрд долларов США в течение 2021 года определялось отрицательной переоценкой, незначительный прирост авуаров в физической форме обеспечен покупкой золота Минфином России, превысившей реализацию золота в виде монет из драгоценных металлов. В результате доля золота в международных резервах снизилась за год с 23,3 до 21,1%.

По состоянию на 01.01.2022 объем международных резервов был достаточен для финансирования импорта товаров и услуг в течение 20 месяцев.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



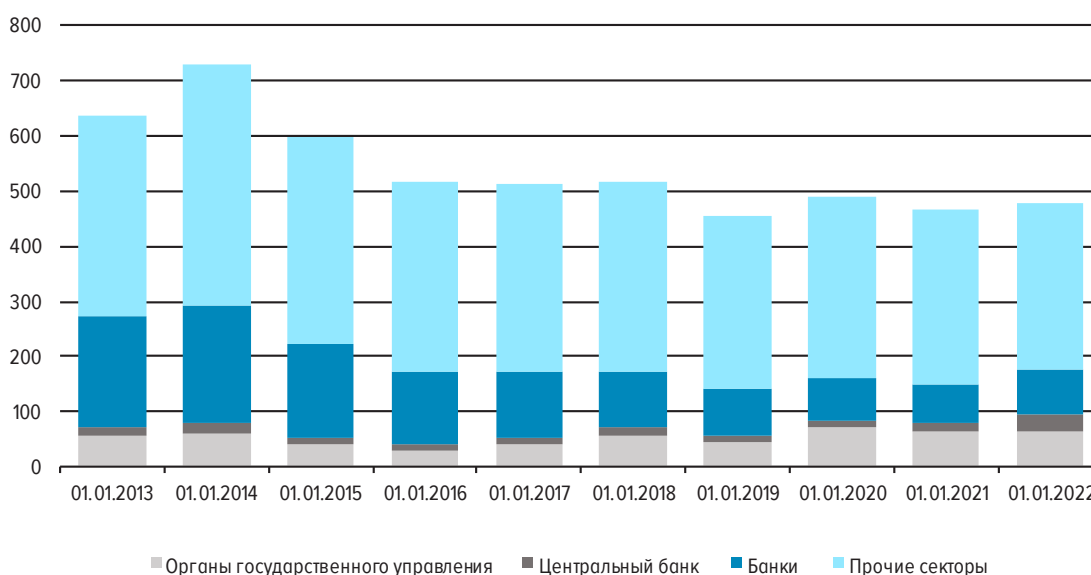
Увеличение внешнего долга Российской Федерации стало следствием распределения в пользу Российской Федерации СДР в рамках решения МВФ

Внешний долг Российской Федерации на 01.01.2022 сложился в объеме 480,0 млрд долларов США, увеличившись в течение года на 12,9 млрд долларов США, или на 2,8%.

Обязательства частного сектора перед нерезидентами составили 79,9% совокупного внешнего долга Российской Федерации (по состоянию на 01.01.2022 – 383,6 млрд долларов США). На внешний долг органов государственного управления и центрального банка приходилось 20,1% иностранной задолженности (96,3 млрд долларов США).

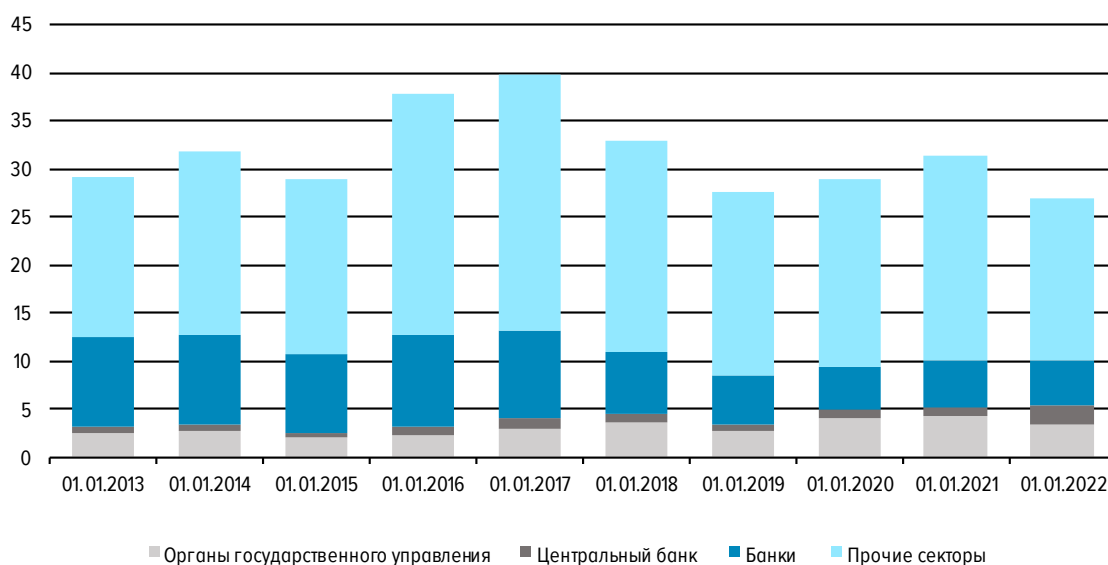
ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Рис. 11



ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(В % к ВВП)

Рис. 12



Внешняя задолженность федеральных органов управления сократилась с 65,0 до 62,0 млрд долларов США на конец 2021 года в результате снижения обязательств по суверенным ценным бумагам, номинированным как в российских рублях (на 1,7 млрд долларов США), так и в иностранной валюте (на 1,1 млрд долларов США). Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2022 равнялись 0,1 млрд долларов США.

Увеличение обязательств центрального банка перед нерезидентами на 21,4 млрд долларов США, до 34,3 млрд долларов США, связано как с распределением в пользу Российской Федерации СДР в рамках решения МВФ о новом распределении СДР среди стран-членов, так и проведением операций по управлению международными резервами.

Внешний долг банков в 2021 году вырос на 8,3 млрд долларов США, до 80,4 млрд долларов США, а прочих секторов, напротив, уменьшился на 13,7 млрд долларов США, до 303,2 млрд долларов США.

В течение 2021 года доля в общем объеме внешнего долга краткосрочной задолженности, составившей 85,9 млрд долларов США на конец 2021 года, изменилась с 13,2 до 17,9%, а удельный вес долгосрочных обязательств соответственно снизился до 82,1% (394,1 млрд долларов США).

Задолженность по инструментам, номинированным в иностранной валюте, равнялась 347,4 млрд долларов США (72,4% внешнего долга). На долг в национальной валюте пришлось 27,6% внешних обязательств, или 132,5 млрд долларов США.

На 01.01.2022, согласно международным критериям, долговая нагрузка на российскую экономику оставалась умеренной: отношение внешнего долга к ВВП составило 27,0% (на начало 2021 года – 31,4%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП – 3,5% (на начало 2021 года – 4,4%).

1.2. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

1.2.1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫЕ АГРЕГАТЫ. КОНЪЮНКТУРА ФИНАНСОВОГО И БИРЖЕВОГО ТОВАРНОГО РЫНКОВ



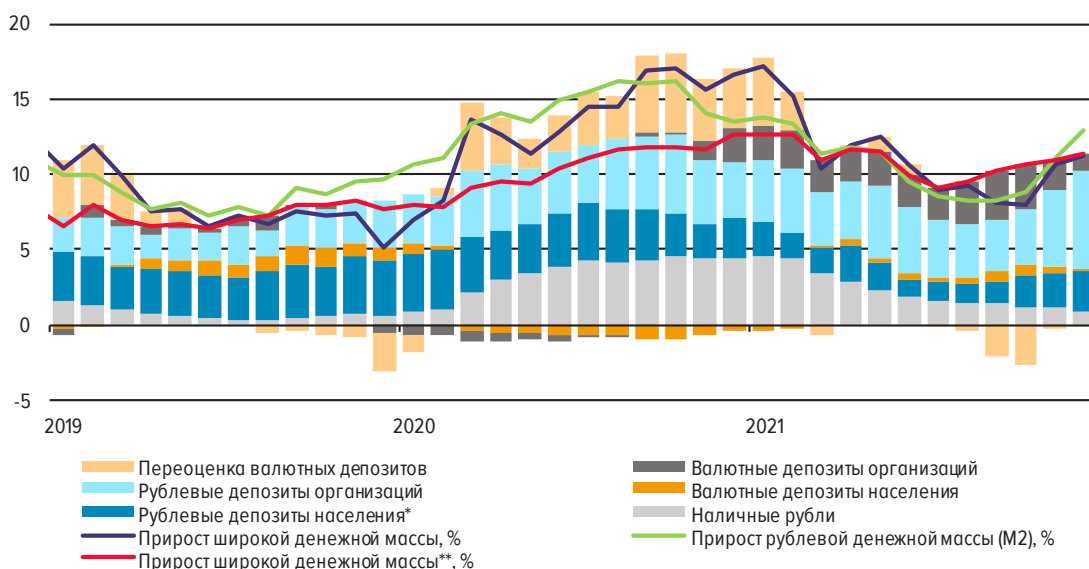
Денежная масса в национальном определении (агрегат М2) в 2021 году увеличилась на 13,0%

По итогам 2021 года рост денежной массы сложился вблизи уровня 2020 года. Денежная масса в национальном определении (агрегат М2) увеличилась на 13,0% (за 2020 год – на 13,5%). Темп прироста широкой денежной массы составил 11,3% (за 2020 год – 16,7%), а с исключением фактора валютной переоценки изменение составило 11,1% (за 2020 год – 12,6%).

При этом на структуру прироста денежной массы в 2021 году продолжили оказывать влияние последствия пандемии коронавирусной инфекции. Так, повышенный спрос населения и организаций на наличные деньги, наблюдавшийся в 2020 году из-за возросшей макроэкономической неопределенности, постепенно затухал, в результате чего по итогам 2021 года темп прироста наличных рублей в обращении (агрегат М0) замедлился до 5,4% после 29,7% в 2020 году. Кроме того, повышение Банком России ключевой ставки (см. подразделы 1.1.2 «[Инфляция и экономическая активность](#)» и 2.1.1 «[Цели и основные меры денежно-кредитной политики](#)») способствовало росту ставок по банковским вкладам в рублях и привело к восстановлению интереса населения и организаций к срочным

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

Рис. 13

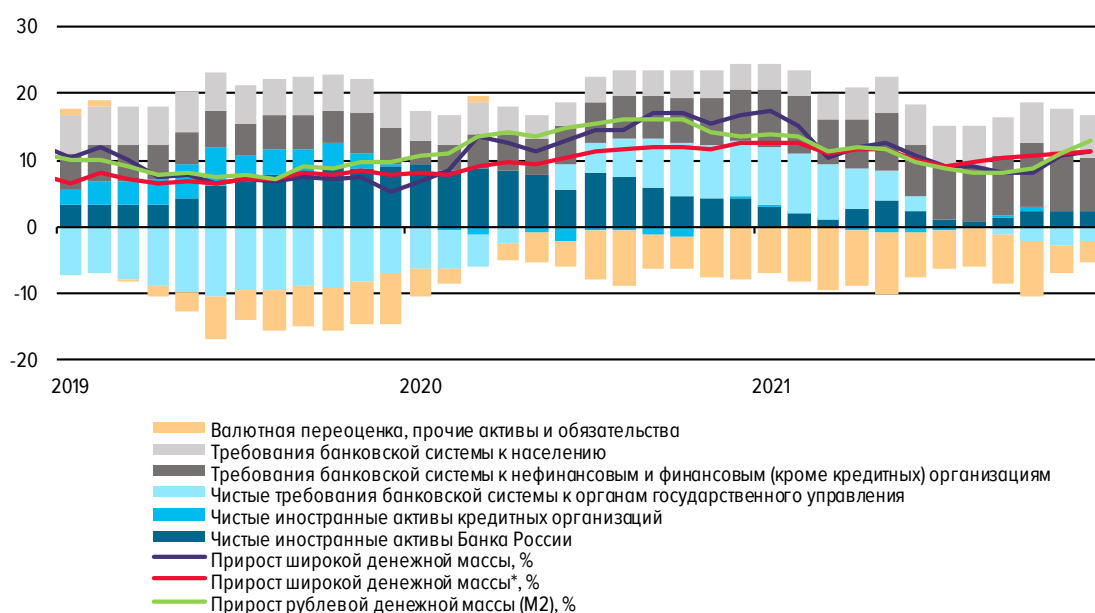


* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

** С исключением валютной переоценки.

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

Рис. 14



* С исключением валютной переоценки.

рублевым депозитам, темп прироста которых по итогам 2021 года достиг 12,6% после сокращения на 3,4% в 2020 году. При этом динамика остатков на рублевых текущих счетах организаций и населения существенно замедлилась по сравнению с предыдущим годом: темп прироста этого компонента денежной массы снизился с 35,6 до 18,4%.

За 2021 год вложения населения и организаций в рублевые депозиты выросли заметно сильнее, чем в валютные депозиты: темпы прироста депозитов в рублях составили 7,5 и 25,7% соответственно, а вложений в валютные депозиты – 1,9 и 8,1% соответственно в долларовом эквиваленте. Опережающий приток средств населения на рублевые депозиты способствовал снижению доли валютных депозитов с 26,5 до 24,8% от общего объема депозитов, входящих в денежную массу. При этом валютизация депозитов населения¹ снизилась с 19,6 до 18,8%, а организаций – с 34,4 до 31,0%.

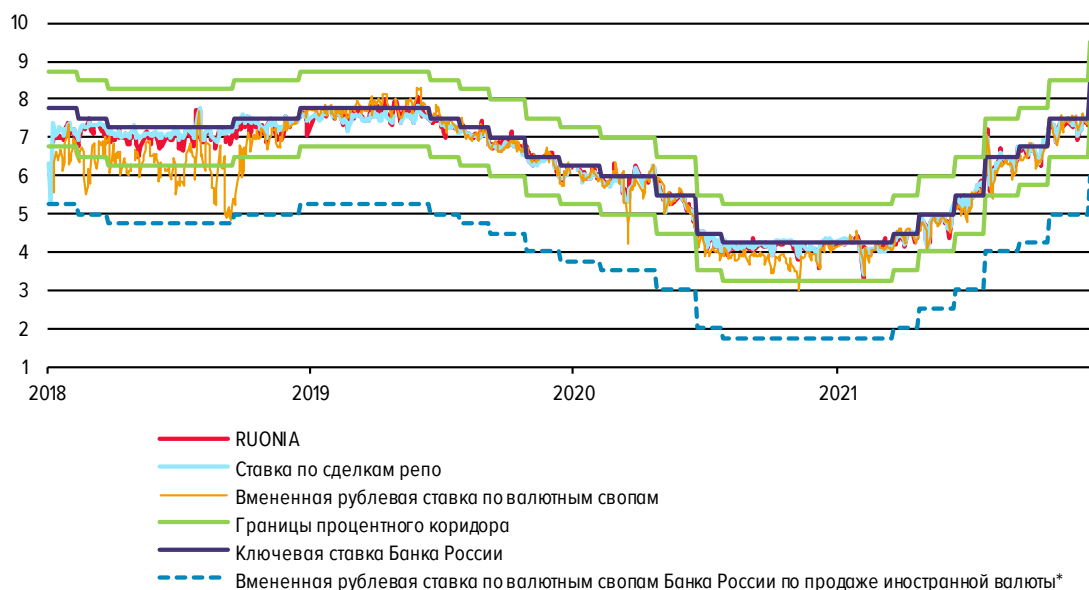
Ключевым источником расширения широкой денежной массы в 2021 году оставались требования к экономике со стороны банковской системы² – их рост сложился вблизи многолетних максимумов, составив по итогам года 13,9% (с исключением валютной переоценки – 14,0%). Этому способствовала возросшая потребность компаний и населения в заемных средствах, поддерживаемая как восстановлением производственной и потребительской активности, так и ожиданиями роста кредитных ставок под влиянием ужесточения денежно-кредитной политики Банка России.

¹ Показатель рассчитывается в соответствии с методологией, описанной в методологическом комментарии к таблице 1.16 Статистического бюллетеня Банка России.

² Под требованиями к экономике со стороны банковской системы подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и 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.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В ОТДЕЛЬНЫХ СЕГМЕНТАХ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА
(% ГОДОВЫХ)

Рис. 15



* Вмененная ставка по валютному свопу Банка России по продаже иностранной валюты = 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.

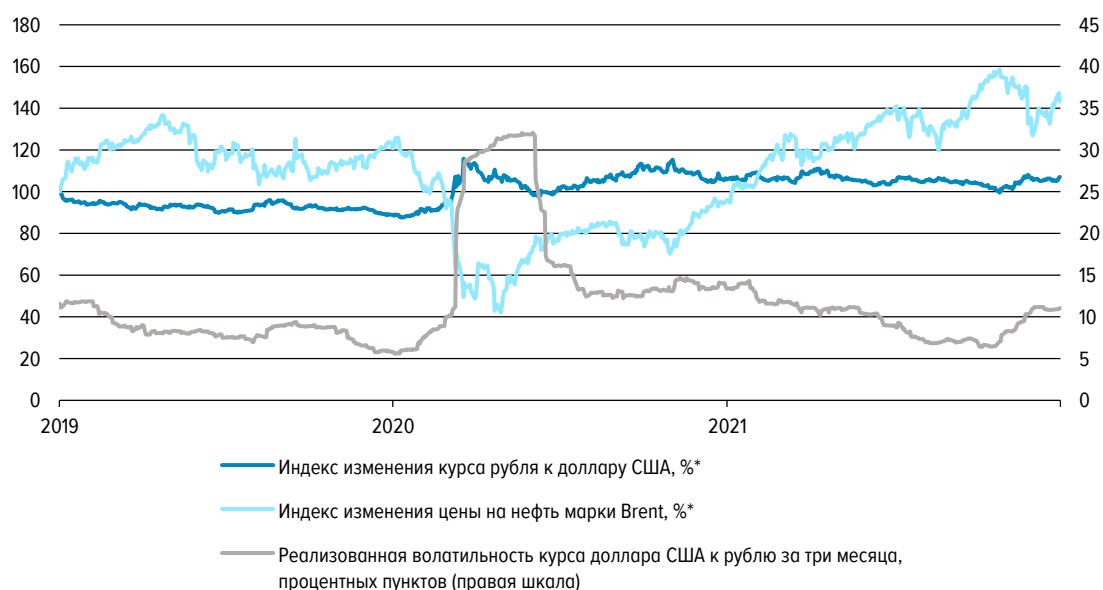
В условиях возросшего спроса на кредиты рублевые требования российской банковской системы к организациям в 2021 году возросли на 13,4%, а к населению – на 22,3% (в 2020 году – на 11,5 и 13,2% соответственно). При этом значительное ускорение динамики требований к населению произошло как за счет беспрецедентных темпов роста ипотечного рынка (в том числе в связи с действием льготных кредитных программ), так и за счет увеличения активности в сегментах потребительского и автокредитования. Вместе с тем валютные требования банковской системы к экономике по итогам 2021 года сократились суммарно на 2,0% после увеличения на 2,2% в 2020 году, что отражает сохраняющееся стремление экономических агентов избегать чрезмерного накопления валютных рисков по своим обязательствам.

Воздействие бюджетных операций на денежное предложение, которое наблюдалось в 2020 году и было связано с масштабной господдержкой экономики в условиях пандемии, в течение 2021 года постепенно сокращалось на фоне сворачивания антикризисных мер и бюджетной консолидации (см. подраздел 1.1.3 «[Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг](#)»). Кроме того, определенное сдерживающее влияние на рост денежных агрегатов оказывал переток средств с банковских депозитов, включаемых в денежную массу, в другие формы банковских обязательств (в первую очередь счета эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве).

На денежном рынке ставки по необеспеченным однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) формировались вблизи ключевой ставки Банка России. В среднем за 2021 год отклонение ставки МБК от ключевой ставки не изменилось относительно 2020 года и составило -15 базисных пунктов. Спред колебался в интервале от -97 до 69 базисных пунктов (в 2020 году – от -81 до 39 базисных пунктов) (см. подраздел 2.1.2 «[Применение инструментов денежно-кредитной политики](#)»).

ДИНАМИКА КУРСА РУБЛЯ И ЕГО ВОЛАТИЛЬНОСТЬ

Рис. 16



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

На валютном рынке по итогам 2021 года произошло ослабление рубля к доллару США на 0,56%, и курс составил 74,29 рубля за доллар США, по отношению к евро – укрепился на 7,30%, до 84,07 рубля за евро (по состоянию на 31.12.2021)³.

Динамика курса рубля в течение 2021 года была разнонаправленной. Существенное ослабление курса рубля наблюдалось в конце января – начале февраля и первой половине апреля на фоне ужесточения санкционной риторики. В частности, был расширен пакет санкций в отношении «Северного потока – 2», а также введен запрет на покупку российского государственного долга на первичном рынке для компаний и финансовых учреждений США. За этот период произошло ослабление рубля к доллару США на 1,2%, в то время как валюты других СФР⁴ в среднем укрепились на 1,9%. Мягкая реакция рубля на рост санкционных рисков объяснялась ростом мировых цен на нефть из-за восстановления спроса на энергоресурсы, а также умеренным наращиванием объемов добычи нефти в рамках сделки ОПЕК+. В мае – октябре ситуация стабилизировалась, и рубль укрепился на 5,2%, составив 70,93 рубля за доллар США.

В ноябре – декабре происходило преимущественно ослабление рубля, которое прежде всего было связано с ростом локальных российских рисков, так как другие валюты СФР демонстрировали противоположную динамику, укрепившись на 4,1%. К внутренним факторам, повлекшим снижение курса, можно отнести ухудшение эпидемической ситуации, к внешним – ожидания более скорого и резкого ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах из-за усиления инфляции и эскалацию геополитической напряженности.

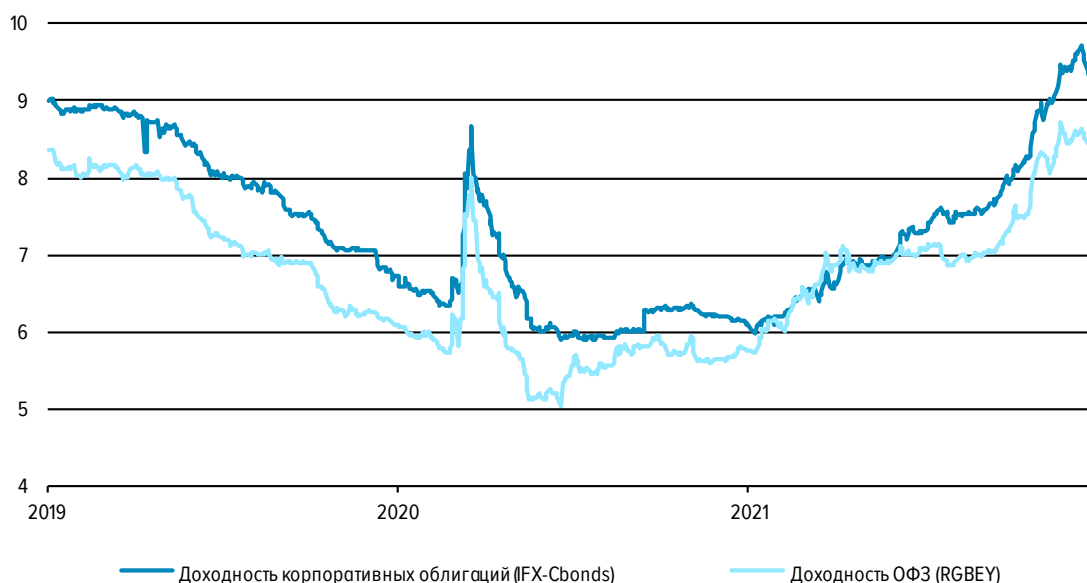
Эластичность рубля по ценам на нефть оставалась на низком уровне благодаря действию бюджетного правила. Кратковременный рост эластичности наблюдался в периоды повышенной волатильности на финансовых рынках (конец января – начало февраля, первая половина апреля, ноябрь – декабрь), однако затем

³ Здесь и далее официальные курсы приведены в прямой котировке, показывающей стоимость иностранных валют в единицах национальной валюты, а изменение курсов рубля по отношению к иностранным валютам рассчитано исходя из его обратных котировок.

⁴ Согласно индексу J.P. Morgan Emerging Market Currency Index.

ДИНАМИКА ДОХОДНОСТИ ОБЛИГАЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ
(% ГОДОВЫХ)

Рис. 17



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

эластичность вернулась к прежним значениям. Несмотря на незначительное ослабление рубля к доллару США к концу 2021 года, курс рубля чувствительно реагировал на изменения в геополитической и санкционной риторике.

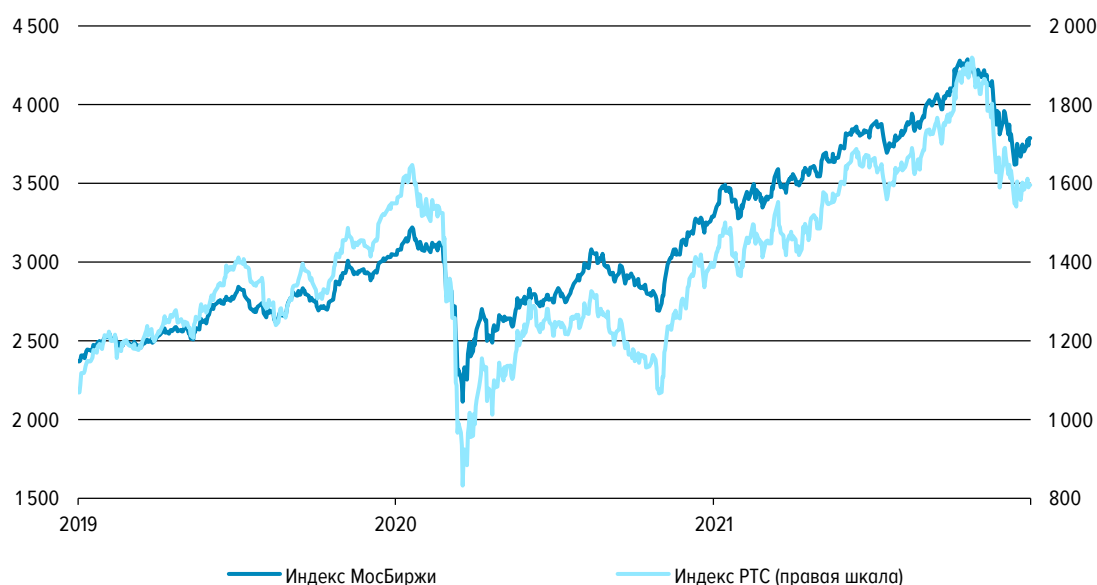
Средний дневной торговый оборот на кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по парам доллар США / рубль и евро/рубль в 2021 году снизился на 4,6% и составил 359,2 млрд рублей.

В 2021 году наблюдалось восстановление мировых фондовых рынков, в том числе и российского, после пандемии коронавируса. Этому способствовали меры по поддержке экономики, принятые правительствами и центральными банками, рост числа вакцинированного населения, постепенное открытие границ и частичное устранение перебоев в цепочках поставок. Сдерживающее влияние на российский фондовый рынок оказывал ограниченный рост экономики, что было связано с дефицитом трудовых ресурсов в отдельных секторах экономики, в том числе из-за сокращения трудовой миграции, роста цен на сырьевые товары и заработных плат.

На рынке государственных облигаций кривая доходности ОФЗ смещалась вверх по всей длине начиная с февраля. Причем доходность коротких выпусков росла быстрее, что было связано с началом цикла ужесточения денежно-кредитной политики в России. Кроме роста геополитических и санкционных рисков, в феврале – апреле дополнительное давление на доходности ОФЗ оказывал рост доходностей казначейских облигаций США, вызванный ожиданиями нормализации денежно-кредитной политики ФРС на фоне ускорения инфляции, в том числе из-за сохраняющихся проблем в цепочках поставок и расширения социальных программ. С мая по сентябрь доходности ОФЗ постепенно увеличивались, отражая ожидания участников рынка по дальнейшему повышению ключевой ставки Банка России. В октябре кривая доходности ОФЗ приобрела инвертированный вид, который сохранялся до конца года. Короткий участок кривой вырос на фоне пересмотра участниками рынка пика цикла ужесточения денежно-кредитной политики из-за ускорения инфляции; длинный – на фоне эскала-

ДИНАМИКА ЦЕНОВЫХ ИНДЕКСОВ АКЦИЙ НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ (ПУНКТОВ)

Рис. 18



Источник: Bloomberg.

ции геополитического конфликта и ожиданий более раннего сворачивания политики количественного смягчения в развитых странах и повышения ставок. В целом за год доходность ОФЗ (индекс Cbonds-GBI⁵) увеличилась на 265 базисных пунктов, до 8,41% годовых.

В 2021 году Минфин России на первичном рынке государственных ценных бумаг разместил ОФЗ на сумму 2636,4 млрд рублей по номиналу⁶, что почти в два раза меньше, чем годом ранее. Из них 41,1% было размещено в марте – апреле, большая часть выпусков (2497,0 млрд рублей) пришлось на классические ОФЗ-ПД. Основными покупателями ОФЗ были локальные инвесторы, в частности системно значимые кредитные организации (СЗКО). Интерес иностранных инвесторов к российским бумагам снизился по сравнению с прошлым годом. Их вложения в ОФЗ за год снизились на 109 млрд рублей⁷ (в 2020 году – рост на 321 млрд рублей). По итогам 2021 года объем размещенных выпусков ОФЗ (включая ОФЗ для физических лиц) увеличился на 13,9%, до 15,6 трлн рублей по номиналу.

Рост объемов размещений наблюдался и на рынке корпоративных облигаций, где портфель обращающихся бумаг увеличился на 8,3%, до 17,5 трлн рублей. Доходность корпоративных облигаций в течение года повторяла динамику доходности ОФЗ и по итогам года увеличилась (индекс IFX-Cbonds⁸) на 274 базисных пункта, до 8,85% годовых.

На ПАО Московская Биржа объем вторичных торгов ОФЗ снизился на 4,6%, до 7,2 трлн рублей, корпоративными облигациями – на 16,0%, до 2,5 трлн рублей.

⁵ Индикатор эффективной доходности государственных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».

⁶ Согласно аукционной отчетности Минфина России.

⁷ Показатели объема вложений нерезидентов в ОФЗ рассчитаны на основе данных отчетности по форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам» по полному кругу кредитных организаций, начиная с данных по состоянию на 01.01.2020 с учетом сведений отчетности по форме 0420415 «Отчет профессионального участника рынка ценных бумаг по ценным бумагам».

⁸ Индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».

По облигационным займам органов государственного управления, номинированным в иностранной валюте, Минфин России в 2021 году привлек 1,8 млрд долларов США, а объем погашений составил 0,5 млрд долларов США. В результате портфель обращающихся российских суверенных еврооблигаций за 2021 год снизился на 3,4%, до 39,6 млрд долларов США.

По итогам 2021 года индекс МосБиржи (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях) повысился на 15,1%, а индекс РТС (рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США) – на 15,0% из-за ослабления рубля. В течение года индексы российских акций демонстрировали восстановительный рост. Во второй половине октября индекс МосБиржи достиг исторического максимума. В ноябре – декабре цены акций вновь стали снижаться на фоне обнаружения нового штамма коронавирусной инфекции и возросших геополитических рисков.

Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении увеличилась за 2021 год на 22,2%, до 62,8 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями и депозитарными расписками на ПАО Московская Биржа в 2021 году по сравнению с 2020 годом вырос на 24,3%, составив 29,0 трлн рублей.



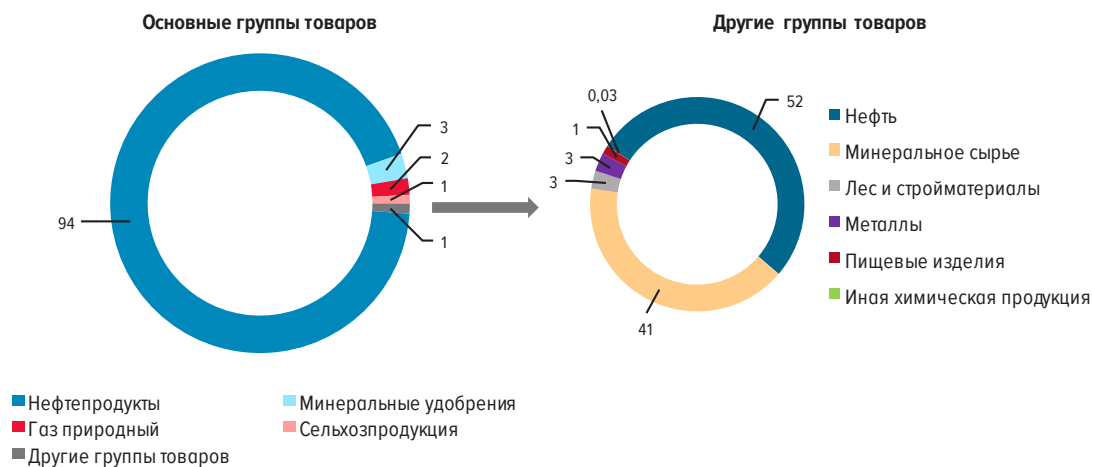
Биржевой товарный рынок в России показал уверенный рост седьмой год подряд. В 2021 году прирост составил более 36%

В 2021 году **организованные спот-торги товарами** проводились на трех биржах. Общий объем спот-торгов товарами (в денежном выражении) увеличился более чем на 390 млрд рублей (на 36% по сравнению с 2020 годом) и составил 1466 млрд рублей.

Структура организованного товарного рынка не претерпела значительных изменений по сравнению с 2020 годом.

СТРУКТУРА ОРГАНИЗОВАННЫХ СПОТ-ТОРГОВ ТОВАРАМИ ЗА 2021 ГОД*
(В % К ОБЪЕМУ СПОТ-ТОРГОВ ТОВАРАМИ)

Рис. 19



* Возможно отклонение сумм от 100% за счет округления.
Источники: Банк России, АО «СПбМТСБ», АО НТБ, АО «БСП».

Основной объем торгов в 2021 году приходился на сегмент нефтепродуктов, который вырос на 39% и составил 1371,7 млрд рублей, что соответствует 93,5% общего объема спот-торгов товарами (в 2020 году данный показатель составлял 91,7%). При этом в натуральном выражении объем торгов вырос почти на 17% и составил 27,31 млн тонн светлых нефтепродуктов, что может свидетельствовать об увеличенном спросе на нефтепродукты ввиду восстановления деловой активности.

Еще одним драйвером роста организованных торгов товарами в 2021 году был биржевой рынок минеральных удобрений, объем торгов на котором увеличился более чем в 16 раз и к концу 2021 года был равен 39,3 млрд рублей. Такой рост стал возможным благодаря совершенствованию регулирования в области нормативов продаж, а также равномерности реализации продукции на биржевых торгах.

Кроме того, в 2021 году на АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» и АО «Биржа «Санкт-Петербург» стартовали биржевые торги водными биологическими ресурсами (морепродуктами). Успешная реализация данных проектов позволит увеличить общий объем российского биржевого товарного рынка в последующих периодах.

В целях совершенствования биржевой поставочной инфраструктуры 21.12.2021 стартовали торги нефтепродуктами с участием оператора товарных поставок на железнодорожном транспорте. Это позволит идентифицировать конечного грузополучателя товара, оптимизировать документооборот для участников торгов за счет внедрения современных ИТ-решений, увеличить прозрачность и ускорить процесс исполнения биржевых договоров.

В рамках развития торгово-клиринговой инфраструктуры финансовых рынков 21.12.2021 Банк России выдал первую лицензию торговой системы, которая позволит вовлечь в организованные торги не охваченные биржами сегменты – мелкооптовую торговлю, сложно стандартизируемую продукцию, МСП, финтех-инновации, а также создать площадки регионального назначения. Таким образом, проведение организованных торгов товарами будет осуществляться как биржами, ориентированными на стандартизацию биржевых сервисов, гарантию исполнения сделок и предоставление сервисов для крупных участников рынка, так и организациями, получившими в установленном порядке лицензию торговой системы.

В 2021 году продолжили развиваться **торги поставочными фьючерсными контрактами** на товары топливно-энергетического комплекса (ТЭК). Совокупный объем торгов увеличился на 51% и составил 42,9 млрд рублей, до исполнения контрактов (поставки товаров ТЭК) дошло около 67% открытых позиций на сумму 28,6 млрд рублей.



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. За 2021 год их количество сократилось с 406 до 370, отношение активов кредитных организаций к ВВП снизилось с 97,1¹ до 92,2%².

Подробная информация о количестве кредитных и некредитных финансовых организаций на финансовом рынке приведена в [таблице 9 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

Кредитные организации³

Кредитно-депозитные операции. Активы кредитных организаций (без учета валютной переоценки) в 2021 году увеличились на 15,9% (в 2020 году прирост составил 12,5%), достигнув 120,5 трлн рублей, главным образом за счет активного кредитования.

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2022
СЗКО	76,7	77,5
Прочие банки, входящие в топ-100*	15,5	15,1
Банки, не входящие в топ-100	2,6	2,0
Небанковские кредитные организации	5,2	5,4
Итого	100	100

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



Задолженность по корпоративным кредитам в 2021 году выросла на 11,7%, ипотечным кредитам – более чем на 30%, необеспеченным потребительским ссудам – на 20,1%

В целом за 2021 год задолженность по корпоративным кредитам выросла на 11,7%, что выше, чем в 2020 году (+9,6%), когда компании остро нуждались

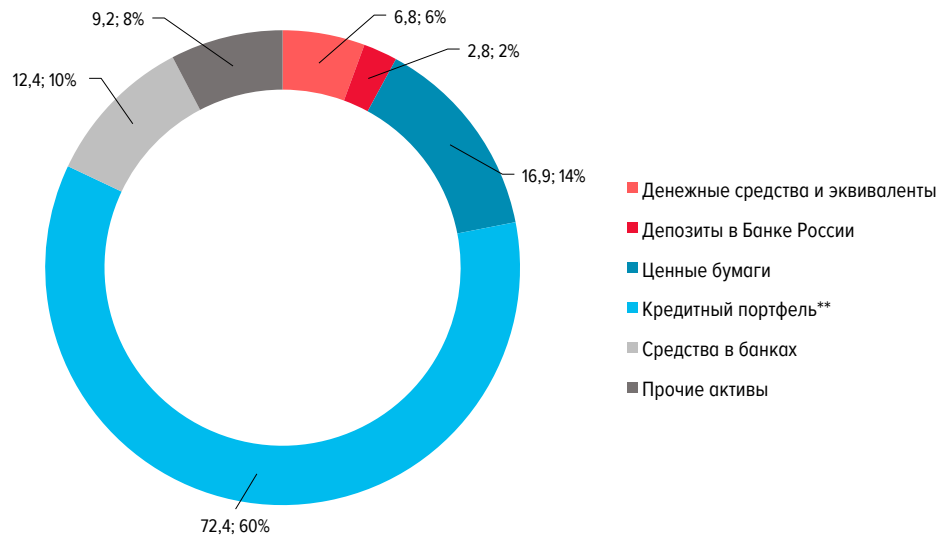
¹ В связи с актуализацией данных по ВВП значение показателя на начало 2021 года отличается от значения, приведенного в [Годовом отчете Банка России за 2020 год](#).

² Отзыв у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций не оказывал значимого влияния на показатели банковского сектора, так как на эти банки приходилось менее 0,2% всех активов.

³ Здесь и далее показатели прироста по кредитным организациям приведены с исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим в отчетный период (включая реорганизованные банки). Активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное. С 01.01.2022 для более точной оценки объема предоставленных кредитов и привлеченных банками средств скорректирована методика расчета отдельных показателей банковского сектора. Для сопоставимости данных пересчитаны также показатели на предыдущие отчетные даты, в связи с чем данные могут отличаться от опубликованных ранее. Показатель корпоративного кредитования включает в себя кредиты нефинансовым и финансовым (кроме кредитных) организациям в соответствии с показателем, используемым в информационно-аналитических материалах [«О развитии банковского сектора Российской Федерации»](#).

СТРУКТУРА АКТИВОВ НА 01.01.2022*
(ТРЛН РУБЛЕЙ, % В АКТИВАХ КО)

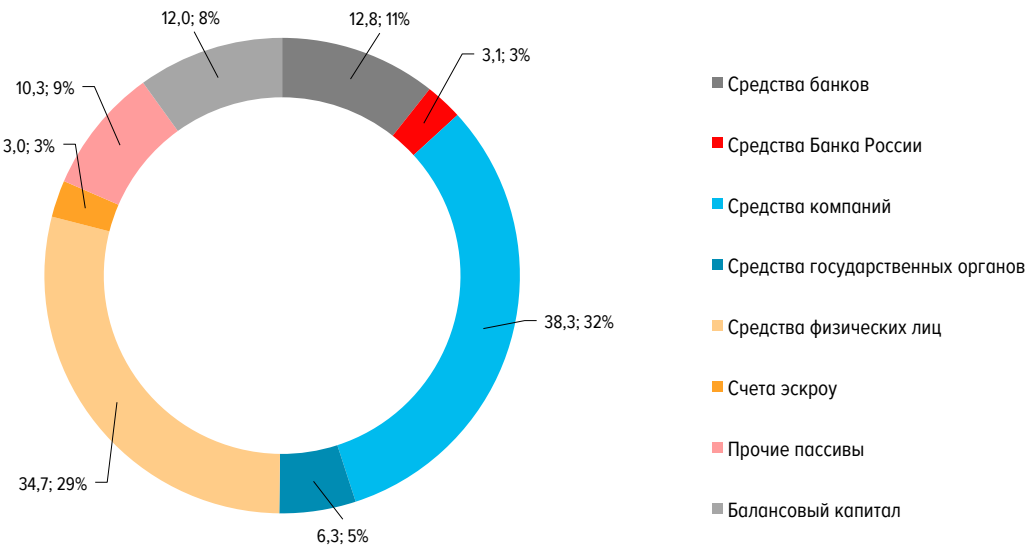
Рис. 20



* Купонные облигации Банка России (КОБР) учитываются в составе ценных бумаг.
** Данные по корпоративным и розничным кредитам приведены до вычета резервов.
Источник: форма отчетности 0409101.

СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА НА 01.01.2022*
(ТРЛН РУБЛЕЙ, % В ПАССИВАХ КО)

Рис. 21

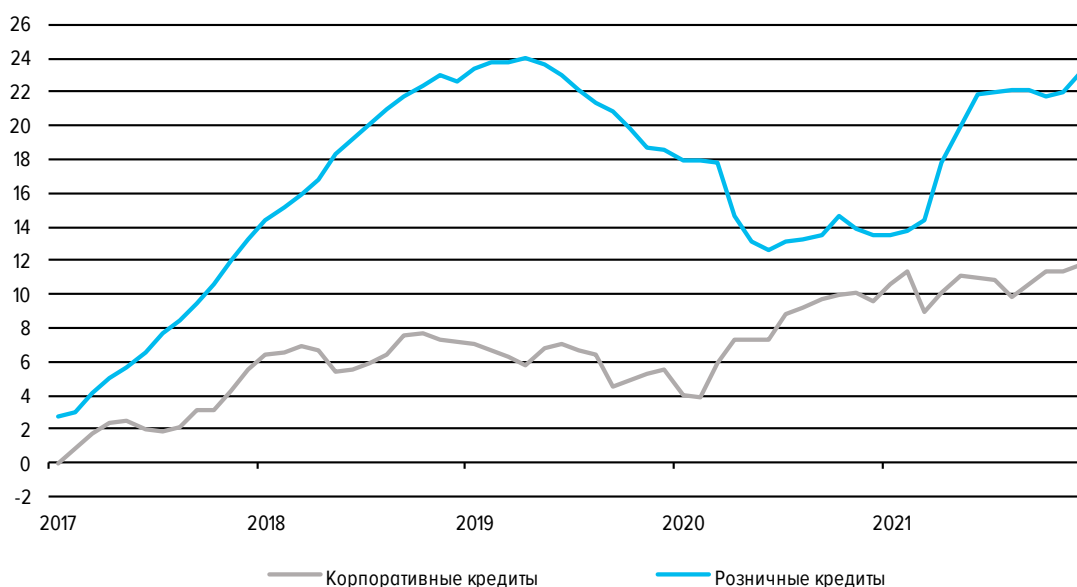


* Возможно отклонение суммы от 100% за счет округления.
Источник: форма отчетности 0409101.

в финансовых ресурсах. Объем корпоративных кредитов достиг 52,7 трлн рублей. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА КОРПОРАТИВНЫХ И РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ (%)

Рис. 22



Источник: форма отчетности 0409101.

По итогам 2021 года *ипотечный портфель*⁴ вырос более чем на 30% (в 2020 году – примерно на 25%) и на 01.01.2022 составил 12,0 трлн рублей⁵. Спрос во многом стимулировали низкие ставки в рамках программ господдержки (в 2021 году по ним выдано порядка 28% всех ипотечных кредитов на сумму около 1,6 трлн рублей) и партнерских программ банков с застройщиками.

В 2021 году темп роста *необеспеченных потребительских ссуд* значительно ускорился (20,1% против 8,8% в 2020 году) и по-прежнему превышал рост номинальных доходов населения, который составил 10,5% за 2021 год⁶.

Портфель ценных бумаг на балансах банков увеличился за 2021 год на 7,5%, до 16,9 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ на фоне высокой эмиссионной активности Минфина России. Всего в 2021 году Минфин России разместил ОФЗ на 2,5 трлн рублей⁷, из которых 68% было выкуплено российскими банками (в основном СЗКО).

Рост активов был обеспечен существенным притоком в банковский сектор *средств юридических лиц* (на 5,8 трлн рублей, или 17,9%⁸, за 2021 год; на 4,4 трлн рублей, или 15,8%, за 2020 год), объем которых достиг 38,3 трлн рублей на 01.01.2022. Прирост средств организаций был связан с высокой валютной выручкой в условиях роста цен на экспортное сырье, а также исполнением бюджета в конце года.

Вклады населения (без счетов эскроу) также показали рост – на 1,9 трлн рублей, или 5,7% (до 34,7 трлн рублей), что больше, чем в 2020 году (на 1,5 трлн руб-

⁴ Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды.

⁵ Включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части задолженности по ипотечным жилищным кредитам с учетом приобретенных прав требования».

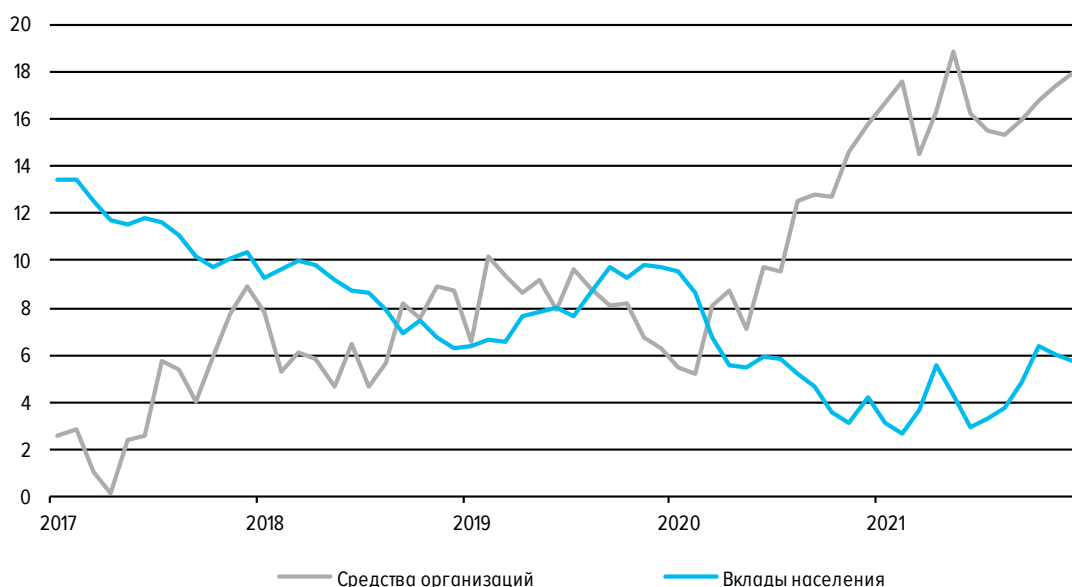
⁶ Данные Росстата о среднедушевых денежных доходах населения Российской Федерации.

⁷ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ (не включает купонный доход).

⁸ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

ТЕМПЫ ПРИРОСТА СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ И ВКЛАДОВ НАСЕЛЕНИЯ (%)

Рис. 23



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110.

лей, или 4,2%). Это связано с нормализацией экономической ситуации в 2021 году, значимыми социальными выплатами (0,7 трлн рублей семьям с детьми и пенсионерам), ростом доходности и, как следствие, привлекательности вкладов.

Счета эскроу в 2021 году выросли на 1,9 трлн рублей, в том числе в связи с высокими выдачами ипотеки и продолжающимся ростом объемов строительства по новой схеме.

Несмотря на активный рост клиентских депозитов и счетов, основной приток средств в банковский сектор в 2021 году был по бюджетному каналу: всего государственные средства за год выросли в 1,6 раза (до 6,3 трлн рублей) – это в несколько раз больше, чем в прошлые годы (7,5% – в 2020 году и 7% – в 2019 году), и связано главным образом с переходом Федерального казначейства на Единый казначейский счет.

Одновременно объем средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России, в условиях преобладания структурного профицита ликвидности за 2021 год снизился на 14%, до 3,1 трлн рублей.

Стоимость кредитно-депозитных операций. Во второй половине 2021 года вслед за ключевой ставкой Банка России росли и процентные ставки по основным банковским операциям.

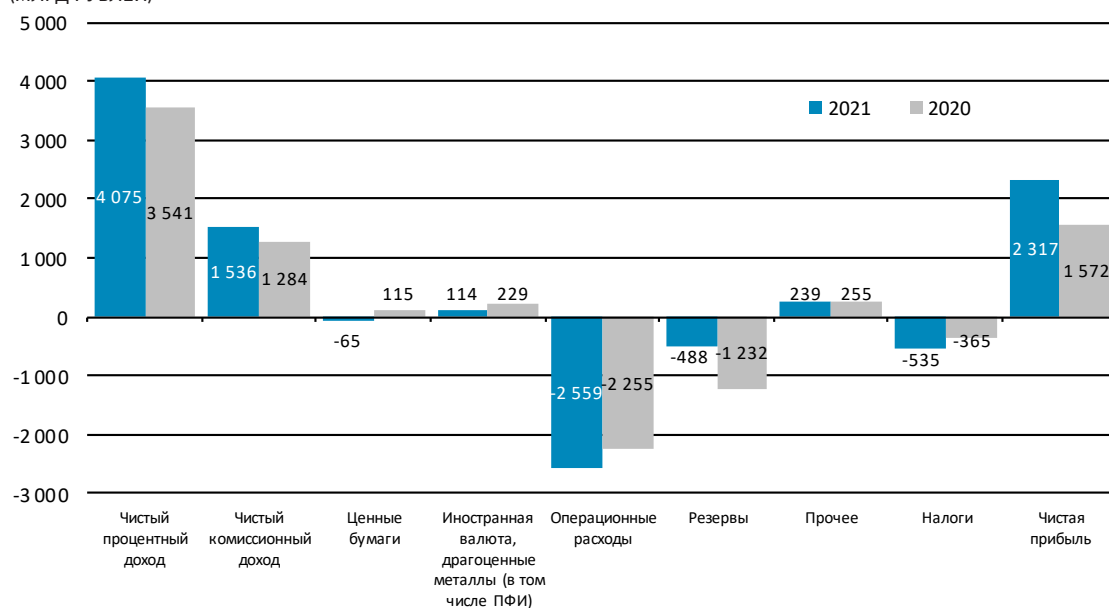
Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года увеличилась на 1,9 процентного пункта с начала 2021 года до 8,9% годовых в декабре 2021 года.

По рублевым розничным кредитам той же срочности ставка почти не изменилась за год и составила 10,7% годовых в декабре (рост на 0,1 процентного пункта в сравнении с январем). По ипотечным кредитам на вторичном рынке⁹ ставки немного подросли – до 8,9% в декабре с 8,0% в январе 2021 года из-за роста ключевой ставки, что повлекло увеличение стоимости фондирования. При этом

⁹ Под первичным рынком понимаются ипотечные жилищные кредиты, предоставленные под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве. Под вторичным рынком понимаются все остальные ипотечные жилищные кредиты.

ИЗМЕНЕНИЕ КОМПОНЕНТОВ ПРИБЫЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА*
(БЕЗ БАНКА НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ) В 2020–2021 ГОДАХ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Рис. 24



* Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам без МБК). Чистое доформирование резервов приведено по кредитным организациям, за исключением Банка непрофильных активов. В II квартале 2021 года из резервов по прочим активам, а также из состава прочих доходов исключено техническое влияние, связанное с особенностями бухучета, по отдельным крупным сделкам.
Источники: формы отчетности 0409102, 0409303.

на первичном рынке ставки сохранились на уровне 5,9% благодаря действию государственных программ (прежде всего «Семейной ипотеки») и партнерских программ банков с застройщиками (часть ставки по ипотеке может быть компенсирована в рамках оценки общей доходности всего строительного проекта, особенно в случае проектов с эскроу).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам нефинансовых организаций на срок свыше года за 2021 год выросла на 2,9 процентного пункта и в декабре 2021 года составила 7,5% годовых. Ставка по рублевым вкладам населения также значительно увеличилась, достигнув 7,4% годовых в декабре 2021 года (+3,3 процентного пункта к январю).

Финансовый результат. Чистая прибыль банковского сектора в 2021 году составила 2,4 трлн рублей (рентабельность капитала – 21%), что на 47% выше прибыли, заработанной банками в 2020 году, – 1,6 трлн рублей (рентабельность капитала – 16%).

Доля прибыльных банков в активах сектора¹⁰ оставалась стабильно высокой (98%), по количеству это составляет более 300 банков.

Высокой прибыли в 2021 году в основном способствовал рост объемов бизнеса и, соответственно, чистых процентных и комиссионных доходов на 15 и 20%¹¹ (или +0,5 и +0,3 трлн рублей соответственно), а также низкие расходы на резервы в сравнении с 2020 годом, когда банки заблаговременно сформировали значительные резервы на фоне неопределенности экономической ситуации.

¹⁰ От совокупных активов банков, без учета небанковских кредитных организаций, на которые приходится около 5% активов сектора.

¹¹ Компоненты финансового результата здесь и далее представлены без учета Банка непрофильных активов.

При этом рост прибыли несколько сдерживало снижение доходов от операций с инвалютой и драгоценными металлами (в том числе ПФИ)¹² на 50% (до 114 млрд рублей в 2021 году против 229 млрд рублей в 2020 году). Также негативное влияние на прибыль оказал убыток по ценным бумагам (-65 млрд рублей в сравнении с 115 млрд рублей в 2020 году), который был вызван отрицательной переоценкой облигаций (в основном ОФЗ) вследствие роста ключевой ставки и геополитических рисков.

Динамика достаточности капитала. Достаточность собственных средств (капитала) сектора¹³ за 2021 год немного снизилась – до 12,3 с 12,5%. Рост капитала банковского сектора (+10,4%, до 12,6 трлн рублей) был обеспечен в основном заработанной прибылью. Однако из-за активного роста кредитования активы, взвешенные по уровню риска (ABP), выросли более существенно (+12,3%). Величина макронадбавок в 2021 году увеличилась в 1,6 раза, с 6,2 до 8,8% ABP, в том числе вследствие ужесточения мер макропруденциального регулирования. При этом большая часть надбавок приходилась на сегмент необеспеченного потребительского кредитования.

В целом запас капитала банковского сектора¹⁴ в 2021 году увеличился на 6%, до 6,1 трлн рублей (9% объема кредитного портфеля¹⁵). Расчетный потенциал расширения кредитования¹⁶ по банковскому сектору на конец 2021 года составил 23,3 трлн рублей. При этом надо учитывать, что запас капитала и потенциал кредитования распределены среди банков неравномерно.

Участие нерезидентов в совокупном уставном капитале. За 2021 год количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось на 7,26% – с 124 до 115 единиц.

¹² Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами (в том числе ПФИ) включают доходы от операций и переоценки данных активов (включая переоценку резервов по валютным корпоративным кредитам).

¹³ Показатель рассчитывается по кредитным организациям, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁴ Расчет сделан на 31.12.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

¹⁵ Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

¹⁶ Потенциал расширения кредитования – это величина, на которую банки могут нарастить активы, взвешенные по риску, продолжая соблюдать нормативы достаточности капитала и требования по надбавкам. Рассчитывается как минимальный потенциал расширения кредитования, определенный по трем нормативам, с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал. При этом реальный потенциал все же ниже, так как кредитные организации обычно поддерживают запас капитала над уровнем надбавок.

УЧАСТИЕ НЕРЕЗИДЕНТОВ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	По состоянию на 01.01.2022	По состоянию на 01.01.2021	Изменение	
			в единицах	в %
Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, единиц	115	124	-9	-7,26
Количество действующих кредитных организаций с долей нерезидентов в уставном капитале более 50%, единиц	66 ¹	72	-6	-8,33
Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд рублей ²	2 885,5	2 813,8	71,7	2,55
Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млрд рублей	412,9	404,4	8,5	2,10
Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, % ³	14,31	14,37	-0,06	-0,42
Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, % ⁴	10,73	10,96	-0,23	-2,10

¹ В шести кредитных организациях акционеры (участники) – нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

² Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2022 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

³ Рассчитанная Банком России без учета корректировок, определенных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1).

⁴ Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона № 395-1.

Негосударственные пенсионные фонды

За 2021 год количество действующих НПФ уменьшилось на две единицы и по состоянию на 01.01.2022 составило 41 фонд, из них 28 являлись участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц и осуществляли деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Суммарный объем активов НПФ по итогам 2021 года был равен 4833,9 млрд рублей¹⁷ (+3,5% за год). Капитал НПФ составил 514,7 млрд рублей (+7,5% за год). Чистая прибыль составила 58,4 млрд рублей.

Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ по итогам 2021 года¹⁸ составил 4601,1 млрд рублей. Портфель пенсионных накоплений НПФ – 3038,4 млрд рублей, портфель пенсионных резервов – 1562,7 млрд рублей.

По итогам 2021 года количество участников добровольной пенсионной системы было равно 6,2 млн человек¹⁹, из которых 1,5 млн человек (на 2,7% меньше, чем годом ранее²⁰) являлись получателями негосударственной пенсии. Объем пенсионных выплат по негосударственному пенсионному обеспечению составил 76,3 млрд рублей (на 3,1% больше, чем в предыдущем году).

Количество застрахованных лиц, формирующих свои накопления в фондах, по итогам 2021 года снизилось на 0,8%, до 36,8 млн человек. Объем пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию возрос на 6,9%, до 17,3 млрд рублей.

¹⁷ Используются данные показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, составленной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» по информации на 04.04.2022.

¹⁸ Данные на основе отчетности специализированных депозитариев по информации на 09.03.2022.

¹⁹ Используются данные на 31.12.2021 по форме ОКУД 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда», утвержденной Указанием Банка России от 27.11.2017 № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов» по информации на 01.04.2022.

²⁰ Здесь и далее по тексту сравнение с аналогичным периодом прошлого года.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

По итогам 2021 года количество КО и НФО, имеющих лицензию ПУРЦБ, увеличилось на шесть организаций и составило 472. Чистая прибыль ПУРЦБ-НФО²¹ за 2021 год составила 25,9 млрд рублей, сократившись по сравнению с предыдущим годом в 1,3 раза. Совокупная валюта баланса по отрасли на конец 2021 года составила 1,7 трлн рублей, капитал и резервы – 0,4 трлн рублей, обязательства – 1,3 трлн рублей.

Количество клиентов на брокерском обслуживании и количество клиентов на депозитарном обслуживании в ПУРЦБ-НФО и ПУРЦБ-КО за 2021 год удвоилось и на 31.12.2021 составило 20,2 и 20,6 млн лиц соответственно. Количество клиентов с активами в доверительном управлении в ПУРЦБ-НФО и ПУРЦБ-КО за 2021 год увеличилось в 1,5 раза и на конец 2021 года составило 842,6 тыс. лиц. Рынок регистраторских услуг в течение 2021 года продолжил демонстрировать снижение клиентской базы и количества реестров на обслуживании. На конец 2021 года количество зарегистрированных лиц составило 19,0 млн лиц (-1,4% за год), количество реестров – 47,9 тыс. штук (-2,3% за год).

Совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, на конец 2021 года составил 18,9 трлн рублей (+31,9% за год). Стоимость инвестиционных портфелей клиентов в рамках доверительного управления к концу года превысила 1,8 трлн рублей (+19,5% за год). Объем ценных бумаг на хранении (в учете) у депозитариев на конец 2021 года составил 91,9 трлн рублей (+11,8% за год).

Количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) на конец 2021 года составило 4,8 млн счетов, из которых 4,3 млн счетов было открыто в рамках договоров о брокерском обслуживании. При этом значительная часть открытых ИИС приходилась на кредитные организации – 79,0%, или 3,8 млн счетов на конец года. Стоимость активов на ИИС у ПУРЦБ-КО и ПУРЦБ-НФО по итогам 2021 года составила 551,2 млрд рублей. Стоимость портфелей ИИС, открытых в кредитных организациях, достигла 307,0 млрд рублей.

Субъекты страхового дела²²

Количество зарегистрированных на территории Российской Федерации субъектов страхового дела за 2021 год уменьшилось на 4,3%, до 222, по состоянию на 01.01.2022, в том числе количество страховых организаций сократилось на 8,1%, до 147, количество страховых брокеров осталось прежним – 59, количество обществ взаимного страхования увеличилось на 23,1%, достигнув 16.

²¹ Показатели бухгалтерской и финансовой отчетности представлены для ПУРЦБ, обладающих на 31.12.2021 лицензиями на ведение брокерской, дилерской деятельности, деятельности форекс-дилера, деятельности по управлению ценными бумагами, а также депозитарной деятельности. Показатели представлены без учета данных ПУРЦБ с лицензией регистраторов, а также без данных инвестиционных советников, не имеющих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, и без данных отчетности АО «ДОМ.РФ» и ООО «УК ФКБС» в связи со спецификой деятельности этих организаций.

²² Статистические данные на основе отчетности страховщиков за 2021 год представлены по информации на 14.02.2022; данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2021 года – по информации на 03.03.2022.



Страховые взносы в 2021 году выросли на 17,5%

Страховые взносы достигли 1808,3 млрд рублей за 2021 год и превысили результат предыдущего года на 17,5%. Положительная динамика наблюдалась во всех основных сегментах страхования. Количество заключенных договоров страхования увеличилось за год на 38,3%, до 242,2 млн единиц. Выплаты выросли в 2021 году по основным видам страхования, кроме страхования имущества юридических лиц: совокупный показатель составил 797,0 млрд рублей (+21,0%).

Страхование жизни продолжает оставаться драйвером роста страхового рынка. За 2021 год страховые премии показали рост на 21,8% и составили 524,4 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования увеличилось на 17,8%, до 6,3 млн единиц. Выплаты увеличились на 41,0%, до 288,3 млрд рублей.

Страховые премии по страхованию от несчастных случаев и болезней за 2021 год достигли 261,9 млрд рублей, показав рост на 29,5%, за счет высокого роста числа заключенных договоров. Количество заключенных договоров возросло на 62,2%, до 64,7 млн единиц. Выплаты выросли на 40,0%, до 26,9 млрд рублей.

Рынок *страхования средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта (автокаско)*, также увеличился. Страховые премии по автокаско за 2021 год увеличились на 18,0%, до 207,1 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования составило 5,4 млн единиц. Выплаты возросли на 11,5% и составили 109,3 млрд рублей.

Сегмент *добровольного медицинского страхования (ДМС)* вернулся к росту. Страховые премии по ДМС за 2021 год выросли на 13,0%, до 199,9 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования увеличилось на 17,6%, до 12,6 млн единиц. Выплаты увеличились на 20,3% и составили 142,2 млрд рублей.

Страховые премии по страхованию прочего имущества юридических лиц за 2021 год возросли на 6,2%, до 120,2 млрд рублей. Количество заключенных договоров страхования увеличилось на 33,8%, до 0,5 млн единиц. Выплаты составили 22,0 млрд рублей.

Ситуация на рынке *обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)* в 2021 году была стабильной. Страховые премии по ОСАГО за 2021 год составили 225,5 млрд рублей, количество заключенных договоров страхования – 39,9 млн единиц, объем выплат – 143,6 млрд рублей.

Страховые премии по входящему перестрахованию за 2021 год увеличились на 16,7%, до 72,9 млрд рублей. Страховые премии, переданные в перестрахование, выросли на 9,2%, до 162,4 млрд рублей.

Убыточность страховщиков в 2021 году осталась стабильной. Скользящий комбинированный коэффициент убыточности по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2021 год был равен 92,2%. Скользящий коэффициент убыточности увеличился до 48,9%, скользящий коэффициент расходов – до 43,4%.

Прибыль российских страховщиков по итогам 2021 года снизилась на 1,2%, до 245,0 млрд рублей. В результате сократилась и рентабельность страховых компаний, хотя по-прежнему осталась на высоком уровне (рентабельность капитала – 26,5%, рентабельность активов – 6,0%). Капитал увеличился на 13,3% и составил 996,3 млрд рублей. Совокупная величина активов на конец 2021 года достигла 4297,9 млрд рублей, увеличившись за год на 12,5%.

Совокупный уставный капитал действующих страховых организаций за 2021 год увеличился до 235,1 млрд рублей²³, или на 6,9%.

В 2021 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих страховых организаций увеличились до 26,2 млрд рублей, или на 3,9%. Доля участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих страховых организаций уменьшилась с 11,5% по состоянию на 01.01.2021 до 11,2%²⁴ по состоянию на 01.01.2022.

Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Указанием Банка России № 3386-У²⁵, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности, по данным на 01.01.2022 составил 10,0%²⁶ (на 01.01.2021 – 10,4%).

Участники рынка микрофинансирования

Количество микрофинансовых организаций (МФО) за 2021 год сократилось на 8,5%, до 1267 единиц, из них 37 организаций являются микрофинансовыми компаниями (МФК) и 1230 – микрокредитными компаниями (МКК).

За 2021 год²⁷ в сегменте потребительских микрозаймов было выдано 574,9 млрд рублей, что на 58% больше по сравнению с аналогичным показателем 2020 года. Рост произошел как в сегменте PDL²⁸, так и в сегменте IL²⁹, что

²³ Для целей исчисления показателей участия иностранного капитала в уставных капиталах действующих страховых организаций под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2022 эмиссий страховых организаций в форме акционерного общества, а также сумма минимальных размеров гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций.

²⁴ Рассчитанная Банком России без учета корректировок, предусмотренных пунктом 2 Указания Банка России от 05.08.2021 № 5878-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3.1 статьи 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения, а также о порядке представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России».

²⁵ Указание Банка России от 22.09.2014 № 3386-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ».

²⁶ Рассчитанный Банком России с учетом корректировок, предусмотренных пунктом 2 Указания Банка России от 05.08.2021 № 5878-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3.1 статьи 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения, а также о порядке представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России».

²⁷ Здесь и далее приведены предварительные данные отчетности микрофинансовых организаций (МФО) на 31.12.2021.

²⁸ *Payday loan*, займы «до зарплаты» – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на срок не более 30 дней на сумму не более 30 тыс. рублей.

²⁹ *Installments*, среднесрочные потребительские микрозаймы – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на срок более 30 дней либо на сумму свыше 30 тыс. рублей.

может быть связано в том числе с удовлетворением отложенного спроса: рост в сегменте PDL за указанный период составил 50%, в сегменте IL – 64%.

Объем выданных за 2021 год займов в сегменте МСП оставался на уровне 2020 года: за год было выдано 50,2 млрд рублей (-4% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года).

Общее количество договоров микрозайма по рынку, заключенных за 2021 год, составило 45,31 млн единиц, что на 43% выше, чем соответствующий показатель за аналогичный период прошлого года.

Профильные активы МФО (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам) на 31.12.2021 составили 327,7 млрд рублей (+31,6% за год), из них на потребительские микрозаймы приходится 265,7 млрд рублей. При этом портфели займов PDL и IL за год выросли на 40 и 42% соответственно. Портфель займов МСП за рассматриваемый период увеличился до 61,9 млрд рублей (+2% за год).

Уровень просроченной задолженности в целом по рынку оставался относительно стабильным: на 31.12.2021 доля NPL90+³⁰ в портфеле составила 29,5% – на 0,6 процентного пункта выше, чем в аналогичный период 2020 года. Сегмент МСП-займов также показал рост уровня просроченной задолженности NPL90+ (до 6,8% на 31.12.2021).

Чистая прибыль МФО за 2021 год по сравнению с предыдущим годом выросла на 58% и составила 29,1 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2022 количество ломбардов уменьшилось на 29,6%, до 2231, количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) – на 9,9%, до 1775, количество сельскохозяйственных КПК (СКПК) – на 7,2%, до 694, количество жилищных накопительных кооперативов увеличилось на 11,6%, до 48.

Профильные активы КПК за 2021 год уменьшились на 5% и на 31.12.2021 составили 44,4 млрд рублей, СКПК – остались на прежнем уровне (-2%) и составили 15,6 млрд рублей. При этом величина профильных активов ломбардов увеличилась до 44,4 млрд рублей³¹, что на 8% больше аналогичного показателя 2020 года.

Паевые и акционерные инвестиционные фонды

За 2021 год количество управляющих компаний, имеющих лицензию, уменьшилось с 268 до 259. Количество организаций, осуществляющих деятельность (имеющих лицензию) специализированного депозитария инвестиционных фондов, увеличилось с 25 до 26.

За 2021 год СЧА ПИФ увеличилась более чем на 41% и составила 7,1 трлн рублей (5,0 трлн рублей на конец 2020 года).

Крупнейшим по объемам активов типом ПИФ, как и ранее, являются закрытые фонды, которые ориентированы на работу с юридическими лицами и крупными частными клиентами (5,9 трлн рублей, или 82,7% от общей величины СЧА ПИФ на 31.12.2021), в том числе на конец года СЧА закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов составила 5,5 трлн рублей, а СЧА закрытых ПИФ для неквалифицированных инвесторов – 0,4 трлн рублей.

С точки зрения категорий ПИФ по итогам 2021 года крупнейшими были закрытые комбинированные ПИФ для квалифицированных инвесторов и открытые фонды рыночных финансовых инструментов для неквалифицированных инвесторов (73 и 13% от общей величины СЧА на конец 2021 года соответственно).

³⁰ Показатель, характеризующий величину непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на 90 дней и более.

³¹ Здесь и далее приведены предварительные данные отчетности ломбардов на 31.12.2021.

Рекордная динамика наблюдается по темпам годового прироста СЧА биржевых ПИФ для неквалифицированных инвесторов (+148% за год). Существенные темпы роста были обусловлены высоким спросом со стороны розничных инвесторов физических лиц в условиях низких процентных ставок по вкладам и депозитам, а также на фоне развития онлайн-распространения указанного типа ПИФ.

Наибольшее количество инвесторов в 2021 году пришло в сегмент биржевых ПИФ. Количество владельцев инвестиционных паев биржевых ПИФ за год выросло с 1358 до 5626 тыс. (+314% за год). Общее число владельцев инвестиционных паев ПИФ возросло за 2021 год на рекордные 140%, до 8735,6 тысячи.

Доля акционерных инвестиционных фондов в совокупном объеме коллективных инвестиций продолжает оставаться незначительной.

1.2.2.2. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2021 году на финансовом рынке осуществляли деятельность инфраструктурные организации (биржи, центральный депозитарий, репозитарии, клиринговые организации, центральные контрагенты, операторы товарных поставок, операторы платежных систем, торговая система, бюро кредитных историй, информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах, операторы инвестиционных платформ и операторы финансовых платформ) и другие участники финансового рынка (субъекты актуарной деятельности, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, саморегулируемые организации актуариев, кредитные рейтинговые агентства, филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств)³².

Организаторы торговли

В Российской Федерации деятельность по организации торгов осуществляют шесть бирж. Самой крупной продолжает оставаться ПАО Московская Биржа, совокупный объем торгов на рынках которой в 2021 году вырос на 6,6% и достиг 1,01 млрд руб. (из них 30 трлн руб. пришлось на сделки купли-продажи акций, депозитарных расписок и паев).

На ПАО «СПБ Биржа», которое специализируется на организации торгов иностранными ценными бумагами, объем торгов в 2021 году вырос по сравнению с 2020 годом в 2,8 раза и составил 44,6 трлн руб. (из которых 29,1 трлн руб. пришлось на сделки купли-продажи акций, депозитарных расписок и паев).

Объем торгов на организованном (биржевом) товарном рынке в 2021 году увеличился на 44% и оценивается в 1552 млрд руб.³³. Практически 90% объема биржевого товарного рынка приходилось на организованные торги нефтепродуктами АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (бензины, дизельное топливо, сжиженный углеводородный газ, топочный мазут и другое).

Операторы инвестиционных платформ

В 2021 году активно развивался рынок краудфандинга. На 01.01.2022 в реестр операторов инвестиционных платформ включено 50 организаций. Инвесторами

³² Подробная информация о количестве инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка приведена в [таблицах 9 и 11 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

³³ Учтены спот-торги, а также сделки с поставочными производными финансовыми инструментами на товары.

на платформах выступают преимущественно физические лица (13,5 тыс. активных инвесторов, или 95% от общего количества активных инвесторов). При этом общее количество зарегистрированных инвесторов на конец года составляет более 31 тыс. лиц.

Объем денежных средств, привлеченных на площадках операторов инвестиционных платформ (ОИП) в 2021 году составил 13,8 млрд рублей, а реальная³⁴ прибыль инвестора составляла 15%. Объем заявленной просроченной задолженности по договорам займа, заключенным на платформах, на конец года не превышал 10,5%.

Операторы финансовых платформ

В течение 2021 года наблюдался рост интереса участников рынка к совершению сделок с участием финансовых платформ как результат присоединения к финансовым платформам все большего количества финансовых организаций и расширения количества комфортных для потребителей финансовых услуг условий по предлагаемым финансовым сделкам.

По состоянию на 01.01.2022 в Российской Федерации действовали пять операторов финансовых платформ, два из которых включены в реестр Банка России в 2021 году. При этом у каждой из пяти финансовых платформ сложилась своя специализация.

Национальная платежная система

На 01.01.2022 деятельность в качестве субъектов национальной платежной системы (НПС) осуществлял 371 оператор по переводу денежных средств³⁵ (из них 69 операторов электронных денежных средств), 28 операторов платежных систем³⁶, 35 операторов услуг платежной инфраструктуры, две организации федеральной почтовой связи, платежные агенты, 4,3 тыс. банковских платежных агентов (субагентов), в том числе 55 банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, 61 поставщик платежных приложений, 185 операторов услуг информационного обмена, 24 иностранных поставщика платежных услуг.

На территории Российской Федерации на 01.01.2022 функционировали 28 платежных систем.

В 2021 году на фоне постпандемического восстановления экономики системно значимая платежная система Банка России (ПС БР) бесперебойно обеспечивала существенно возросший поток денежных средств клиентов. Объем переводов денежных средств³⁷ через ПС БР увеличился по сравнению с 2020 годом на 21,8%, до 2018,2 трлн рублей, и превысил объем ВВП в 15,4 раза. Количество операций, проведенных через стремительно набирающую обороты Систему быстрых платежей (СБП), выросло в восемь раз, объем – в шесть раз. Динамика показателя СБП по количеству переводов повлияла на значительный рост общего количества переводов в ПС БР – на 43,4%, до 2,6 млрд переводов.

Объем переводов денежных средств в рамках системно значимой «Платежной системы НРД» (ПС НРД) в 2021 году составил 107,6 трлн рублей (в 2020 году –

³⁴ Номинальная доходность, уменьшенная на объем займов, по которым не исполнены обязательства, на размер налога на доходы физических лиц, а также на комиссию ОИП.

³⁵ Включая ВЭБ.РФ и Банк России.

³⁶ Включая Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт».

³⁷ Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

120,0 трлн рублей). В структуре переводов денежных средств ПС НРД 47,1% составляли переводы денежных средств по сделкам, совершенным на внебиржевом рынке, 43,2% – по сделкам, совершенным на организованных торгах.

В 2021 году динамика показателей, характеризующих деятельность операторов по переводу денежных средств, также отражала возросшую экономическую активность хозяйствующих субъектов и населения. Безналичные операции, осуществленные кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов³⁸, а также собственные операции за год выросли на 25,4% по количеству и на 32,5% по объему и составили 70,3 млрд платежей на сумму 1202,8 трлн рублей.

Ускоренными темпами росли безналичные операции физических лиц (на 26,0% по количеству и на 36,8% по объему), свидетельствуя о высокой востребованности у населения безналичных платежных инструментов. Граждане также активно использовали дистанционные каналы оплаты. Количество счетов населения с дистанционным доступом за год увеличилось на 13,2%, до 320,3 млн, составив на 01.01.2022 в расчете на одного жителя 2,2 счета (на 01.01.2021 – 1,9 счета).

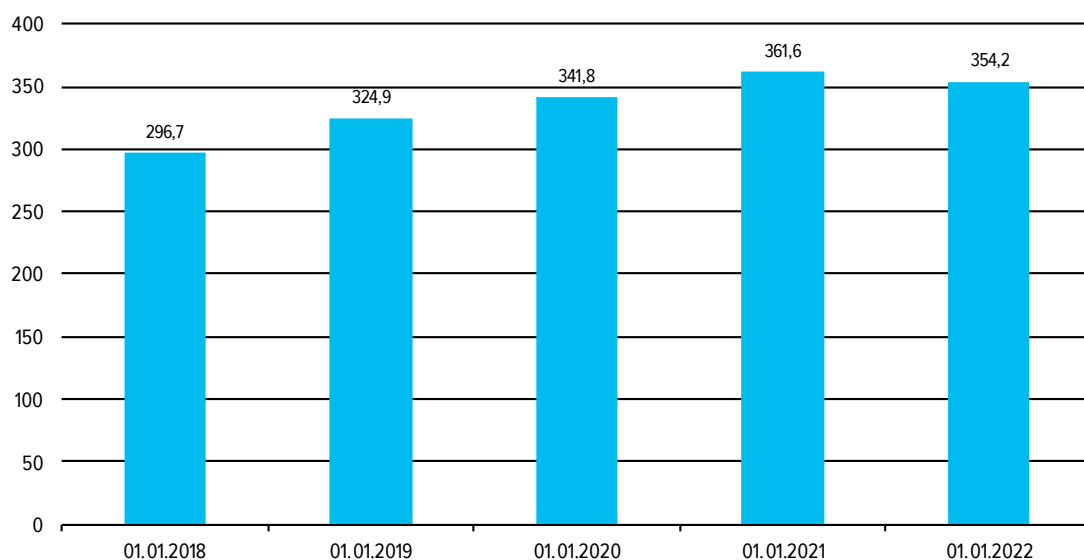
Трансформация рынка розничных платежных услуг в направлении расширения использования безналичных платежных инструментов обусловила продолжающийся рост доли безналичных платежей в розничном обороте³⁹, которая в 2021 году достигла 74,3% против 70,3% в 2020 году.

Бюро кредитных историй

В 2021 году количество титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ) снизилось и на конец года составило 354,2 млн единиц (-2% за год). Это было связано с тем, что в соответствии с Фе-

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

Рис. 25



³⁸ Здесь и далее – физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей).

³⁹ Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению. Оценка осуществлена на основе форм отчетности Банка России и данных Росстата.

Федеральным законом № 302-ФЗ⁴⁰ бюро кредитных историй (БКИ) аннулировали кредитные истории, в которых отсутствовали записи кредитной истории и информация об отказах в заключении договора займа (кредита), а также с тем, что два БКИ были исключены из государственного реестра БКИ.

Количество титульных частей кредитных историй физических лиц составило 352,4 млн единиц, а количество титульных частей кредитных историй юридических лиц – 1,8 млн единиц. На четыре БКИ в 2021 году приходилось 98,7% титульных частей кредитных историй, хранящихся в ЦККИ.

При этом в 2021 году сохранилась тенденция увеличения количества запросов, поступающих от субъектов кредитных историй и пользователей кредитных историй.

Количество запросов, направленных в ЦККИ от субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и подразделений Федеральной службы судебных приставов, о БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъектов кредитных историй, запросов на формирование, аннулирование, изменение кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории за 2021 год увеличилось на 9,3 млн единиц и составило 48,8 млн запросов с начала функционирования ЦККИ.

подавляющее большинство запросов субъектов кредитных историй в 2021 году поступило в ЦККИ через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ), их число за 2021 год составило около 4,6 млн единиц. Услуга по представлению информации из ЦККИ по запросам ЕПГУ оказывается Банком России на постоянной основе с 31.01.2019 и за это время стала самой востребованной субъектами кредитных историй по сравнению с иными каналами (включая кредитные организации, БКИ, нотариусов и так далее).

⁴⁰ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (часть 5 статьи 2).

1.2.3. СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Развитие финансовых технологий, платформенных решений, обеспечивающих дистанционное получение широкого спектра финансовых услуг «в один клик», изменение потребительских привычек продолжают оказывать влияние на конкуренцию, устраняя территориальные и временные барьеры.

Все большую роль в качестве источника конкурентного преимущества играют данные и алгоритмы их обработки, эффективность использования которых возрастает с развитием технологий и распространением экосистем. Потребители получают простой и удобный доступ к широкому набору финансовых и нефинансовых продуктов и сервисов, поставщики – возможность лучше индивидуализировать услуги, эффективнее оценивать риски, оптимизировать бизнес-процессы.

Согласно расчетам показателей конкуренции, проведенным Банком России в 2021 году по основным продуктовым сегментам¹, уровень конкуренции на финансовом рынке существенно не изменился (ни один сегмент на федеральном уровне не перешел в зону более низкой или более высокой конкуренции²).

Высокий уровень монополизации сохранялся прежде всего в сегментах традиционных банковских услуг для населения³ (кредитование, привлечение вкладов и платежные услуги), а также кредитования бизнеса⁴. Во многом это связано с наличием у крупнейших банков преимуществ в каналах дистанционного обслуживания, их более низкими издержками (эффект масштаба), а также дополнительными выгодами как для новых, так и для действующих клиентов от расширения клиентской базы платформы (сетевые эффекты), что особенно ярко проявляется в рамках экосистем.

По сравнению с 2020 годом позиции крупнейших банков в целом не изменились. Несмотря на незначительные колебания количественных показателей в регионах, в сегментах «Кредитование» и «Привлечение средств» уровень конкуренции в 85% субъектов Российской Федерации остался прежним.

Наиболее монополизированным оставался сегмент «Платежи и переводы», рост которого в условиях пандемии только ускорился. На уровне конкуренции банков (внутрисетевой уровень) по-прежнему наблюдалось выраженное устойчивое доминирование одного банка как в сфере платежей, так и в сфере переводов (по банковским картам). На уровне конкуренции платежных систем (межсетевой уровень) сохранялась олигополия трех активно конкурирующих платежных систем, доли которых имели тенденцию к выравниванию.

В традиционно более конкурентном сегменте «Страховые услуги» в целом по итогам года наметилась тенденция к улучшению, но все рассматриваемые сегменты по-прежнему остались в тех же зонах конкуренции, что и годом ранее⁵.

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

² Согласно используемой методологии выделяются три уровня конкуренции: низкий («красная зона»), умеренный («желтая зона»), высокий («зеленая зона»).

³ В сегменте «Кредитование» в части физических лиц доля лидера не изменилась и составила 40%, в сегменте «Привлечение средств» в части физических лиц она уменьшилась на 1 процентный пункт и составила 45%.

⁴ В сегменте «Кредитование» в части юридических лиц доля лидера увеличилась на 2 процентных пункта и составила 51%, индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 1 процентный пункт и составила 43%.

⁵ «Добровольное медицинское страхование», «ОСАГО», «Автокаско», «Страхование жизни заемщиков».

Наиболее динамичным оставался сегмент «Инвестиционные услуги», в котором продолжалась активная конкурентная борьба банковских групп за наращивание количества клиентов⁶.

ФОНДОВЫЙ РЫНОК

На фондовом рынке организаторы торговли в 2021 году расширили количество финансовых инструментов и совершенствовали свои торговые сервисы.

По состоянию на 01.01.2022 биржевой рынок достиг следующих показателей:

- объем торгов ПАО Московская Биржа вырос на 6,6% по отношению к 2020 году (1010 трлн рублей, акциями и облигациями – 48,6 трлн рублей). Объем торгов иностранными ценными бумагами на ПАО «СПБ Биржа» вырос на 135,2% (29,1 трлн рублей);

- на торгах ПАО Московская Биржа обращалось 2690 российских ценных бумаг и 858 иностранных ценных бумаг. На торгах ПАО «СПБ Биржа» – 56 российских ценных бумаг и 1738 иностранных ценных бумаг.

В целях повышения доступности биржевых операций для восточных регионов Российской Федерации (Сибирь и Дальний Восток) и зарубежных инвесторов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» в дополнение к основной запущена утренняя торговая сессия (с 07:00 до 10:00 по московскому времени).

Ввиду существенного притока розничных инвесторов в целях их защиты от рисков инвестирования ПАО Московская Биржа запущен сервис по маркировке финансовых инструментов, который обеспечит автоматизированное разграничение доступа инвесторов к различным типам инструментов с учетом их квалификации. Совместно с участниками рынка биржей сформирована дорожная карта развития данного сервиса.

⁶ Как и годом ранее, лидерами подсегмента брокерских услуг по количеству клиентов являются банковские группы, при этом по показателю оборота брокерских сделок большая часть рынка приходится на небанковские финансовые организации. Одновременно анализ показателей конкуренции выявил, что подсегмент брокерских услуг (по количеству клиентов и по обороту сделок) и подсегмент доверительного управления (по количеству клиентов и по стоимости инвестиционного портфеля) остались в тех же зонах конкуренции.

2



Деятельность Банка России

Деятельность Банка России охватывает все аспекты финансовых отношений в экономике, а ее цели и функции определены в Федеральном законе № 86-ФЗ. Для их выполнения Банк России принимал меры и решения, которые были направлены в первую очередь:

- на обеспечение ценовой стабильности;
- на защиту прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса;
- на обеспечение устойчивости финансового рынка;
- на развитие национальной платежной системы;
- на развитие технологий и поддержку инноваций на финансовом рынке;
- на содействие устойчивому развитию.

Обеспечение ценовой стабильности. Целью денежно-кредитной политики Банка России является поддержание годовой инфляции вблизи 4%. В 2021 году отмечалось ускорение темпов прироста цен. В начале года Банк России связывал эту динамику преимущественно с временными факторами, в частности с ростом цен на мировых товарных рынках и продолжением переноса в цены ранее произошедшего ослабления рубля. С учетом этого в феврале 2021 года Банк России оставил ключевую ставку без изменений на уровне 4,25% годовых.

Однако впоследствии дисбалансы из-за более быстрого роста спроса по сравнению с возможностями увеличения предложения стали накапливаться. В условиях снятия значительной части противоэпидемических ограничений и принятых мер поддержки экономики внутренний спрос начал быстро расти. В то же время производители по-прежнему сталкивались с проблемами в логистике, нехваткой комплектующих и рабочей силы, ростом издержек из-за высоких цен на мировых товарных рынках. В итоге, чтобы компенсировать возросшие издержки, предприятия повышали цены на свою продукцию.

Ускорение роста цен подталкивало вверх инфляционные ожидания. Из-за этого действие временных проинфляционных факторов усиливалось и становилось более продолжительным. Показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, значительно превышали целевой уровень 4%, а в целом инфляция к концу 2021 года составила 8,4%.

Для ограничения проинфляционных рисков и возвращения инфляции к 4% ключевая ставка в марте – декабре 2021 года была повышена в совокупности на 4,25 процентного пункта, до 8,50% годовых. Банк России также заявлял о возможности дальнейшего повышения ключевой ставки.

Для того чтобы обеспечить изменение процентных ставок на денежном рынке вслед за повышением ключевой ставки, Банк России проводил операции по управлению ликвидностью банковского сектора. В условиях структурного профицита основным инструментом оставались недельные депозитные аукционы. В результате ставки в 2021 году в сегменте овернайт денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки с небольшим отрицательным спредом.

Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса. Развитие доступной, безопасной, удобной среды для удовлетворения всех потребностей граждан и предпринимателей, связанных с финансовой сферой, является безусловным приоритетом Банка России. В 2021 году основные усилия были направлены на решение наиболее острых проблем потребителей финансовых услуг и инвесторов. В связи с этим при участии Банка России было принято 12 федеральных законов, которые, в частности, предусматривают противодействие мисселингу (продаже одного финансового продукта под видом другого), тестирование неквалифицированных инвесторов при продаже им сложных финансовых инструментов, право заемщика отказаться от любых навязанных при оформлении кредита или займа дополнительных услуг и вернуть деньги (период охлаждения).

Для противодействия недобросовестным практикам Банк России использовал поведенческий надзор. Он проводился как превентивно, на основе анализа широкого спектра информации, так и по полученным от потребителей жалобам. В 2021 году количество жалоб снизилось на 9,9% по сравнению с 2020 годом и составило 250,5 тысячи. В многом это было связано с сокращением числа жалоб по вопросам, связанным с пандемией.

В 2021 году появились новые сервисы в мобильном приложении «ЦБ онлайн». Потребители получили возможность проверить статус рассмотрения направленного ранее обращения по номеру и дате его регистрации. В приложении заработал валютный калькулятор, стала доступной информация о динамике валютных курсов, финансовых показателей, дополнены реестры участников финансового рынка.

В рамках работы по индивидуализации страхового тарифа Банк России расширил тарифный коридор и скорректировал порядок применения ряда коэффициентов. Это позволяет страховым компаниям дифференцировать тарифы – снижать их для аккуратных водителей и увеличивать автомобилистам с повышенным уровнем рисков.

В течение года оставался востребованным ряд мер поддержки граждан и бизнеса, введенных в связи с пандемией. Банк России неоднократно продлевал рекомендации кредиторам о реструктуризации кредитов граждан и МСП. В октябре из-за ухудшения эпидемической ситуации Банк России ввел специализированный механизм рефинансирования с лимитом 60 млрд рублей для поддержки кредитования банками субъектов МСП в отраслях, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию увеличения масштабов распространения коронавирусной инфекции. Кредитные организации получали кредиты на срок до 1,5 лет по ставке 4% при условии предоставления субъектам МСП кредитов по ставке не выше 8,5% годовых.

Важным направлением работы оставалось повышение финансовой грамотности населения и субъектов МСП. С учетом возросшего интереса физических лиц к инструментам фондового рынка, расширения дистанционного предоставления финансовых услуг основным приоритетом стала инвестиционная, цифровая и киберграмотность. В ходе этой работы Банк России тесно взаимодействовал с Минфином России, Минпросвещения России и другими федеральными органами исполнительной власти. Просветительские мероприятия охватывали широкие слои населения и проводились в различных формах.

С целью повышения доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса Банк России принимал меры, направленные на ускорение цифровизации услуг и сервисов, поддержание достаточного уровня присутствия финансовых организаций в отдаленных и труднодоступных районах, комфортное пребывание в офисах финансовых организаций людей из маломобильных групп населения.

В 2021 году также активно развивалось финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства с помощью фондового рынка и краудфандинга, онлайн-факторинга. Для стимулирования банковского кредитования субъектов МСП были приняты регулятивные послабления и применялись специализированные механизмы рефинансирования.

Обеспечение устойчивости финансового рынка. В 2021 году многие заемщики смогли преодолеть трудности, связанные с пандемией, и временные регуляторные послабления завершились в запланированные сроки. Чтобы облегчить банкам возвращение к допандемическому регулированию, Банк России распустил с 30.06.2021 макропруденциальный буфер капитала в размере 124 млрд рублей.

Вследствие быстрого восстановления экономики и кредитования усилились риски формирования избыточного увеличения долговой нагрузки населения и банковские риски. С учетом ускоренного роста цен на жилье и одновременного снижения банками требований к первоначальному взносу по ипотечным кредитам Банк России с 01.08.2021 повысил требования к банкам по покрытию ипотечных кредитов дополнительным капиталом.

Для купирования рисков, связанных с быстрым ростом потребительского кредитования, Банк России дважды в течение года повышал требования к капиталу по необеспеченным потребительским кредитам.

В 2021 году Банк России получил возможность использовать новый инструмент – макропруденциальные лимиты, чтобы ограничивать предоставление кредитов и займов уже закредитованным гражданам.

В части регулирования деятельности кредитных организаций Банк России уделял большое внимание совершенствованию подходов к оценке кредитного риска, внедряя в российскую практику международные стандарты, в том числе методологию на основе внутренних рейтингов. Целый комплекс принятых регулятивных мер был направлен на поддержание и развитие банковского кредитования.

В 2021 году 30 крупнейших банков прошли надзорное стресс-тестирование по методу bottom-up. Банк России проанализировал результаты и обсудил их с банками. Проведенное стресс-тестирование показало достаточно вы-

сокую устойчивость банковского сектора с учетом накопленного банками запаса капитала.

Во втором полугодии 2021 года Банк России продал рыночному инвестору «Азиатско-Тихоокеанский банк» (АО) и, таким образом, успешно завершил проведение мер по предупреждению банкротства этого банка. Размер полученных от продажи денежных средств превысил расходы Банка России на финансовое оздоровление.

Для страховщиков были введены новые требования к расчету величины собственных средств и определению достаточности капитала. Это решение было направлено на повышение инвестиционной привлекательности страхового рынка и защиту прав потребителей услуг страховщиков.

На сайте Банка России стал публиковаться список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Этот список оперативно обновляется и помогает гражданам своевременно получить информацию о нелегальных поставщиках финансовых услуг и избежать потерь.

В 2021 году по инициативе Банка России создан информационный сервис – платформа «Знай своего клиента» (далее – Платформа ЗСК). Целью данного сервиса является предоставление кредитным организациям качественной информации об уровне риска совершения подозрительных операций юридических лиц. Использование Платформы ЗСК позволяет снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый бизнес, а также операционные расходы банков.

Развитие национальной платежной системы. В 2021 году Банк России продолжил работу по развитию платежного рынка страны, платежной инфраструктуры, а также продуктов и сервисов как для участников рынка, так и для граждан. Расширилось предложение удобных и выгодных сервисов платежной системы «Мир», карты которой обслуживаются на всей территории страны и на конец 2021 года принимались в 14 странах¹. В рамках развития Системы быстрых платежей (СБП) был внедрен сервис переводов между юридическими лицами, а также предоставлена возможность самозанятым гражданам принимать платежи через СБП.

Расширился состав иностранных пользователей Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС). СПФС предоставляет возможность обрабатывать финансовые сообщения по операциям внутри России, а также осуществлять взаимодействие с 12 странами.

В декабре 2021 года было завершено создание прототипа платформы цифрового рубля. Цифровой рубль наряду с наличными и безналичными рублями станет третьей формой денег. Он будет выпускаться Банком России и являться его обязательством. В первую пилотную группу по тестированию платформы цифрового рубля вошли 12 банков.

Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. С учетом растущего спроса на получение финансовых услуг в дистанционном формате Банк России придавал большое значение реализации цифровых инфраструктурных проектов, к которым относятся Цифровой профиль, Единая биометрическая система, «Маркетплейс». Эти проекты расширяют возможности финансовых организаций по предоставлению услуг в дистанционном

¹ На 01.04.2022 – в 10 странах с учетом введения санкций.

формате, способствуют снижению издержек бизнеса и клиентов и развитию конкуренции на финансовом рынке.

Содействие устойчивому развитию. В течение года Банк России принимал активное участие в обсуждении вопросов ESG-повестки в рамках работы Правительства Российской Федерации по созданию национальной инфраструктуры рынка устойчивого развития.

В целях поддержки финансирования устойчивого развития Банк России внес изменения в Стандарты эмиссии ценных бумаг, которые сделали условия выпуска «зеленых» и социальных облигаций менее жесткими.

Сектор устойчивого развития ПАО Московская Биржа продемонстрировал в 2021 году более чем семикратное увеличение. На конец года его объем достиг 192 млрд рублей.

Банк России рекомендовал публичным компаниям раскрывать информацию о том, как они учитывают экологические, социальные и управленческие факторы в их деятельности. Эта информация необходима для надлежащей оценки рисков. Также были опубликованы рекомендации страховщикам и отдельным участникам финансового рынка по учету климатических рисков в своей деятельности и разработаны подходы к учету климатических рисков в регулировании финансовых организаций.

2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

2.1.1. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является поддержание ценовой стабильности. Ценовая стабильность означает устойчиво низкую инфляцию. При реализации денежно-кредитной политики Банк России с 2015 года следует стратегии таргетирования инфляции. В рамках данной стратегии Банк России придерживается следующих основных принципов.



Цель денежно-кредитной политики – поддержание годовой инфляции вблизи 4% постоянно

Банк России **устанавливает и объявляет цель – поддержание годовой инфляции вблизи 4% постоянно**. Для достижения поставленной цели Банк России **использует ключевую ставку и коммуникацию как основные инструменты денежно-кредитной политики**. Изменяя ключевую ставку, Банк России воздействует на динамику процентных ставок в экономике, которая, в свою очередь, влияет на внутренний спрос и инфляцию. Решение по ключевой ставке сопровождается объяснением логики его принятия и, как правило, дополняется сигналом о возможных дальнейших решениях по денежно-кредитной политике. Разъяснение принятых решений и объявление будущих намерений оказывает влияние на инфляционные ожидания. На их основе субъекты экономики принимают решения о процентных ставках, заимствованиях, сбережениях, потреблении, инвестициях, заработной плате и ценах.

Решения по денежно-кредитной политике влияют на динамику цен не сразу, а со временем, через длинную цепочку взаимосвязей. Поэтому **при принятии решений по денежно-кредитной политике Банк России опирается на макроэкономический прогноз**. При его подготовке Банк России проводит детальный анализ широкого круга информации. Учитывая наличие факторов неопределенности прогноза, Банк России уделяет особое внимание взвешенности решений в области денежно-кредитной политики в условиях изменяющейся экономической ситуации.

Понимание обществом проводимой денежно-кредитной политики и доверие к ней необходимы для ее эффективной реализации. Поэтому Банк России **стремится максимально оперативно и полно раскрывать информацию о целях, принципах, мерах и результатах денежно-кредитной политики**. Банк России постоянно работает над расширением охвата коммуникации по денежно-кредитной политике и повышением ее адресности.

Банк России придерживается режима свободно плавающего валютного курса. Это означает, что курс иностранной валюты к рублю определяется рыночными силами. Банк России не проводит интервенций на внутреннем валютном рын-

ке в целях поддержания определенного уровня курса или скорости его изменения. При этом Банк России может проводить операции с иностранной валютой на внутреннем рынке для противодействия факторам финансовой нестабильности.

В 2021 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в соответствии с заявленными принципами. Принимаемые Банком России решения о повышении ключевой ставки были направлены на возвращение инфляции к цели 4%. При этом Банк России стремился принимать сбалансированные решения, направленные на постепенное замедление роста цен без рисков для устойчивого экономического роста.

РЕШЕНИЯ ПО КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ БАНКА РОССИИ

Сохранение ключевой ставки неизменной в начале 2021 года

Повышение инфляции в начале 2021 года Банк России связывал прежде всего с действием ряда временных проинфляционных факторов. В частности, с ростом цен на мировых товарных рынках и продолжением переноса в цены ранее произошедшего ослабления рубля. При этом Банк России отмечал риски более продолжительного влияния этих факторов на динамику цен, учитывая повышенные инфляционные ожидания и сохраняющиеся ограничения со стороны предложения (нехватка рабочей силы в отдельных отраслях, рост издержек на соблюдение санитарно-эпидемиологических норм, сбои в поставках из-за нарушения логистических цепочек).

Несмотря на ухудшение эпидемической ситуации в конце 2020 года, восстановление экономики продолжилось. Население, бизнес в значительной степени адаптировались к жизни в условиях пандемии. Поддержку потребительским и деловым настроениям оказывало начало вакцинации. Внутренний спрос восстанавливался во многом благодаря тому, что потребители перенаправляли неизрасходованные на зарубежные поездки средства на внутренние покупки. Кроме того, восстановлению внутреннего спроса способствовали меры бюджетной поддержки, льготные программы Правительства Российской Федерации и низкие процентные ставки, сформировавшиеся под влиянием мягкой денежно-кредитной политики. Сдерживающее влияние со стороны внутреннего спроса на динамику цен ослабевало быстрее, чем ожидал Банк России.

В этих условиях в феврале 2021 года Банк России оставил ключевую ставку без изменений на уровне 4,25% годовых, отмечая исчерпание потенциала для дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России планировал постепенный возврат к нейтральной денежно-кредитной политике.

Повышение ключевой ставки в марте – декабре 2021 года

С весны 2021 года в отдельных отраслях начали накапливаться дисбалансы между динамикой спроса и предложения. С одной стороны, после снятия значительной части ограничений и с учетом мер поддержки внутренний спрос восстанавливался быстрее, чем ожидалось. Увеличение потребительского спроса происходило в условиях возросших инфляционных ожиданий. Они находились вблизи максимумов последних пяти лет. С другой стороны, компании сталкивались с нехваткой комплектующих, проблемами в логистике. В отдельных отраслях отмечалась нехватка рабочей силы, в том числе из-за сохраняющихся ограничений

на приток иностранной рабочей силы. Инвестирование в новые производственные мощности требовало времени. Все это ограничивало возможности быстрого наращивания выпуска. Кроме того, росли издержки предприятий. Из-за быстрого восстановления мирового спроса при запаздывающей подстройке предложения росли цены на мировых товарных рынках. Увеличивались цены на международные контейнерные и другие перевозки. Из-за дефицита трудовых ресурсов повышались издержки на оплату труда.

В условиях опережающего роста спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска производителям было проще переносить возросшие издержки в цены. Ускорение инфляции приобретало устойчивый характер. На это в том числе указывали показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики. По оценкам Банка России, они находились значительно выше 4% в годовом выражении.

Кроме того, в течение года происходила реализация временных проинфляционных рисков. Так, урожай зерновых и овощей сложился ниже ожиданий из-за неблагоприятных погодных условий. Возникали эпизоды ухудшения эпизоотической ситуации в сельском хозяйстве. Это вело к ускорению роста цен на продовольствие и заметно сказывалось на инфляционных ожиданиях населения. В результате действия устойчивых и разовых факторов инфляция в 2021 году составила 8,4%, что значительно выше цели Банка России.



В 2021 году Банк России семь раз повышал ключевую ставку – в общей сложности на 4,25 процентного пункта, до 8,50% годовых

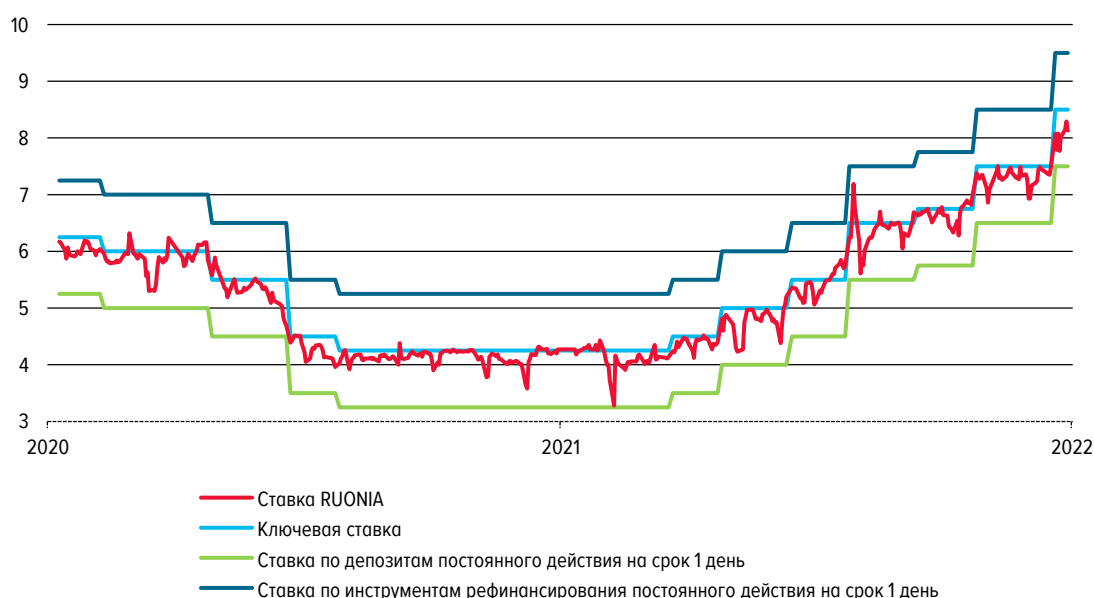
Сохранение низких процентных ставок по депозитам и кредитам в условиях растущей инфляции и повышенных инфляционных ожиданий могло привести к дальнейшему расширению внутреннего спроса. При сохранении ограниченных возможностей увеличения выпуска это могло создать риски ускорения инфляции, раскручивания инфляционной спирали, существенного и продолжительного отклонения инфляции вверх от цели. Для ограничения данных рисков ключевая ставка в марте – декабре 2021 года была повышена в совокупности на 4,25 процентного пункта, до 8,50% годовых. При этом Банк России сохранял жесткие сигналы о своих будущих действиях, указывая на возможность дальнейшего повышения ключевой ставки. Проводимая денежно-кредитная политика была направлена на повышение привлекательности депозитов, защиту покупательной способности сбережений, обеспечение сбалансированного роста кредитования и возвращение инфляции к 4%. Банк России прогнозировал снижение инфляции до 4,0–4,5% к концу 2022 года и среднюю ключевую ставку на 2022 год в диапазоне 7,3–8,3% годовых.

2.1.2. ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Использование Банком России инструментов денежно-кредитной политики в 2021 году обеспечило эффективное достижение операционной цели – сближения ставки RUONIA с ключевой ставкой. В 2021 году управление необеспеченными ставками овернайт денежного рынка происходило преимущественно в условиях профицита ликвидности банковского сектора, хотя в начале и в конце года наблюдался временный дефицит ликвидности. Таким образом, ставка RUONIA в течение года продолжала формироваться в основном в отрицательной области, находясь при этом вблизи ключевой ставки.

ПРОЦЕНТНЫЙ КОРИДОР БАНКА РОССИИ И СТАВКА RUONIA
(% ГОДОВЫХ)

Рис. 26



АВТОНОМНЫЕ ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ

В начале 2021 года основным фактором, оказавшим влияние на ликвидность банковского сектора, стал отток средств из банков вследствие превышения бюджетных доходов над расходами. В целом такое превышение сохранилось и по итогам 2021 года, однако в январе и начале февраля особенностью было то, что Федеральное казначейство при этом не увеличило объем размещения бюджетных средств в банках. Это привело к формированию временного дефицита ликвидности. Однако уже с середины февраля и до декабря 2021 года приток средств в банки в результате операций Федерального казначейства возобновился¹ и банковский сектор вернулся в состояние устойчивого профицита ликвидности. Кроме того, притоку ликвидности способствовали операции Минфина России по покупке валюты на внутреннем валютном рынке в рамках реализации бюджетного правила. Они частично компенсировали отток средств из-за роста бюджетных

¹ Начиная с 2021 года значительная часть средств бюджетной системы Российской Федерации аккумулируется на Едином казначейском счете. В итоге Федеральное казначейство получило возможность размещать средства, которые ранее хранились не только на Едином счете федерального бюджета, но и на ряде других счетов в Банке России. В результате в банках в 2021 году было дополнительно размещено 1,7 трлн рублей.

доходов и размещений облигаций федерального займа. Значительная концентрация бюджетных расходов, традиционная для конца года, в декабре 2021 года была заметно выше, чем обычно, в том числе за счет финансирования части обязательств прошлых лет.

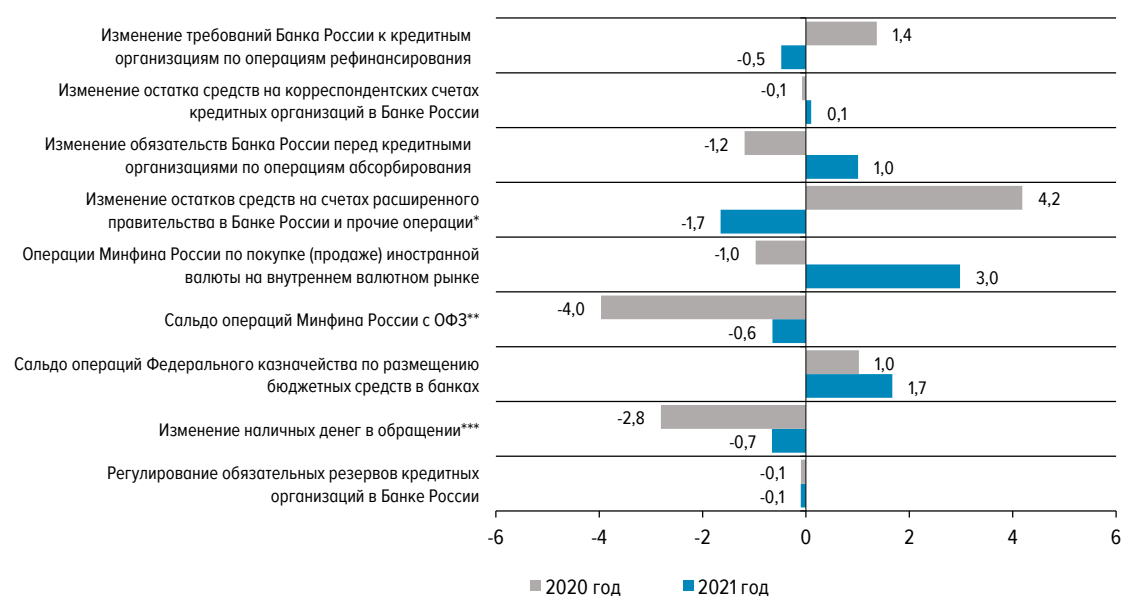
Динамика наличных денег в 2021 году сохранялась преимущественно вблизи траектории, которая наблюдалась до начала пандемии. За год объем наличных денег в обращении увеличился на 0,7 трлн рублей. При этом несколько снизился объем выдач и поступлений наличных денег в кассы Банка России и кредитных организаций, что могло быть связано с активным использованием безналичных платежей.

Рост обязательных резервов, которые банки должны поддерживать в Банке России, в результате увеличения депозитной базы и валютной переоценки обязательств кредитных организаций способствовал некоторому повышению потребности банков в ликвидности.

С учетом влияния указанных выше факторов за 2021 год профицит ликвидности увеличился на 1,5 трлн рублей, до 1,7 трлн рублей. В среднем по периодам усреднения обязательных резервов² структурный баланс ликвидности в течение года изменился от дефицита в размере 0,1 трлн рублей до профицита 0,9 трлн рублей. При этом в начале года в февральском периоде усреднения профицит увеличился до 1,8 трлн рублей, а затем равномерно снижался.

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ (ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 27



* Без учета операций Федерального казначейства по размещению временно свободных бюджетных средств в банках, операций Минфина России с ОФЗ и операций Минфина России по покупке (продаже) иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, с учетом операций Банка России по покупке монетарного золота и прочих операций.

** С учетом купонных выплат.

*** С учетом данных полевых учреждений Банка России.

² Рассматриваются периоды усреднения обязательных резервов с 13.01.2021 по 11.01.2022. Среднее значение баланса ликвидности за период усреднения обязательных резервов позволяет более объективно, чем при рассмотрении значения на фиксированную дату, оценить влияние долгосрочных факторов (в частности, бюджетных операций, динамики наличных денег в обращении) на ликвидность банковского сектора и снизить эффект от временных стратегий отдельных кредитных организаций по управлению остатками средств на корреспондентских счетах.

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



Основным инструментом управления ликвидностью банковского сектора в 2021 году в условиях структурного профицита оставались недельные депозитные аукционы

В 2021 году основным инструментом управления ликвидностью банковского сектора в условиях структурного профицита оставались недельные депозитные аукционы. С помощью данных операций для достижения операционной цели Банк России в среднем в день абсорбировал 1,2 трлн рублей (в 2020 году – 1,3 трлн рублей). В целях изъятия устойчивой части избытка ликвидности Банк России продолжал размещать купонные облигации Банка России (КОБР). Однако в условиях снижения структурного профицита ликвидности Банк России приостановил размещение КОБР для сохранения гибкости в управлении ликвидностью с помощью недельных депозитных аукционов. В результате средний дневной объем абсорбированной ликвидности с помощью КОБР снизился с 1,1 трлн рублей в 2020 году до 0,5 трлн рублей в 2021 году.

Для оперативного регулирования ликвидности Банк России продолжал использовать депозитные аукционы «тонкой настройки». Потребность в проведении этих операций (преимущественно на 1 день) для поддержания ставки RUONIA вблизи ключевой ставки возникала, как правило, в конце периодов усреднения обязательных резервов, когда на денежном рынке формировалось избыточное предложение ликвидности.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ БАНКА РОССИИ*
(ТРЛН РУБЛЕЙ)

Рис. 28



* 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.

В 2021 году Банк России продолжил проводить аукционы репо на срок 1 месяц по фиксированной ставке и на срок 1 год по плавающей ставке, чтобы, как и ранее, обеспечить возможность отдельных кредитных организаций компенсировать локальные дисбалансы распределения ликвидности. В начале 2021 года задолженность банков по этим операциям составила 0,8 трлн рублей и 0,04 трлн рублей соответственно. В условиях снижения потребности банков в ликвидности из-за притока средств по бюджетному каналу спрос на операции репо на срок 1 месяц сократился и в феврале составил всего 0,05 трлн рублей. В апреле Банк России снизил максимальный объем предоставления средств на аукционе репо на срок 1 месяц с 1,5 до 0,1 трлн рублей. Спрос банков на данные операции при этом несколько возрос, и задолженность сохранялась на уровне 0,1 трлн рублей.

Спрос на кредиты Банка России постоянного действия, обеспеченные нерыночными активами, в отдельные периоды увеличивался, а с середины октября 2021 года стабильно составлял в среднем в день 0,7 трлн рублей. В основном указанный спрос был связан с необходимостью выполнения системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности.

На фоне восстановления экономической активности и действия ряда правительственных программ по субсидированию процентных ставок в 2021 году постепенно снижалась задолженность банков по специализированным механизмам рефинансирования. При этом в октябре Банк России принял решение о введении нового механизма поддержки кредитования предприятий отдельных отраслей, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию временных противоэпидемических мер (см. Приложение 5.2 «Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования»).

ДОСТИЖЕНИЕ ОПЕРАЦИОННОЙ ЦЕЛИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ



Ставки в сегменте овернайт денежного рынка в 2021 году формировались вблизи ключевой ставки с небольшим отрицательным спредом

В 2021 году ставки в сегменте овернайт денежного рынка формировались вблизи ключевой ставки с небольшим отрицательным спредом. В среднем за 2021 год абсолютное отклонение ставки RUONIA от ключевой ставки составило 19 базисных пунктов, что на 2 базисных пункта больше данного показателя за 2020 год. Спред между ставкой RUONIA и ключевой ставкой находился в интервале от -97 до 69 базисных пунктов (в 2020 году – в интервале от -81 до 39 базисных пунктов). Волатильность спреда также возросла и в 2021 году составила 21 базисный пункт (в 2020 году – 18 базисных пунктов).

За 2021 год Банк России семь раз повысил ключевую ставку. Ожидания банков по повышению ключевой ставки в значительной степени обусловили динамику RUONIA в 2021 году. Как правило, они заранее отражались в ставках, по которым участники рынка заключали сделки. Кроме того, в начале тех периодов усреднения, когда Банк России принимал решения по ключевой ставке, банки поддерживали относительно высокие остатки на корреспондентских счетах, чтобы впоследствии разместить больше средств на депозиты в Банке России или

на денежном рынке по более высокой ставке. Это нередко приводило к формированию значительного избытка ликвидности к концу периодов усреднения, из-за чего отрицательный спред RUONIA к ключевой ставке увеличивался.

Широкий набор инструментов позволял Банку России компенсировать воздействие различных факторов на ликвидность при помощи операций, отличающихся по направлению (предоставление или абсорбирование ликвидности), регулярности и срочности, а также по типу залогового обеспечения – для операций по предоставлению ликвидности. Эти операции позволяют Банку России эффективно управлять ликвидностью банковского сектора и достигать операционной цели.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ БАНКА РОССИИ

С учетом сформировавшегося профицита ликвидности в банковском секторе и достаточности имеющегося у кредитных организаций обеспечения по операциям рефинансирования Банк России принял решение о приостановлении с 01.10.2021 включения в Ломбардный список Банка России всех ценных бумаг, за исключением облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации, и облигаций Банка России. Требования к нерыночному обеспечению в 2021 году не изменялись.

Объем потенциального рыночного обеспечения по операциям рефинансирования Банка России в 2021 году не изменился, сохранившись на уровне 11 трлн рублей. Объем нерыночных активов, включенных в пул обеспечения по стандартным операциям кредитования Банка России, по состоянию на конец 2021 года составил 4,7 трлн рублей (на конец 2020 года – 4,9 трлн рублей).



2.2. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ (УСЛУГ) ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

2.2.1. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И ИНВЕСТОРОВ, ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Сформирована правовая основа для решения ряда наиболее острых проблем потребителей финансовых услуг и инвесторов – принято 12 законов в сфере защиты прав потребителей

В 2021 году с участием Банка России принято 12 федеральных законов, которые сформировали правовую основу для решения ряда наиболее острых проблем потребителей финансовых услуг и инвесторов.

Для противодействия мисселингу (продаже одного финансового продукта под видом другого) принят закон о правилах продаж¹. Поскольку мисселинг чаще всего происходит при продаже в офисах банков инвестиционных небанковских продуктов, Банк России в развитие закона разработал нормативный акт с требованиями к банкам по информированию клиентов об особенностях и рисках таких продуктов. До вступления в силу нормативного акта Банка России банкам при продаже небанковских продуктов рекомендовано² использовать принятый в 2018 году [Базовый стандарт защиты прав и интересов клиентов страховых организаций](#), а также базовые стандарты защиты прав и интересов клиентов управляющих, брокеров, негосударственных пенсионных фондов (НПФ), которые были приняты или изменены в 2021 году (см. пункт [«Участники рынка ценных бумаг, субъекты рынка коллективных инвестиций, участники корпоративных отношений»](#)).

Этот же закон приблизил срок начала тестирования неквалифицированных инвесторов перед сделками со сложными финансовыми инструментами (порядок тестирования установлен базовыми стандартами защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг). Обязательное тестирование началось 01.10.2021, и Банк России вместе с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, ведет постоянный мониторинг этой процедуры.

Закон о сквозном периоде охлаждения³ дал право заемщику отказаться от любых навязанных при оформлении кредита или займа дополнительных услуг и вер-

¹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Информационное письмо Банка России от 14.10.2021 № ИН-06-59/80 «О применении отдельных положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

³ Федеральный закон от 02.07.2021 № 329-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

нуть деньги (ранее 14-дневный период охлаждения действовал только в отношении страховок).

Федеральным законом⁴ введен запрет на заранее обозначенное кредитором в договорах согласие заемщика с дополнительными услугами.

Для защиты прав заемщиков, повышения их информированности о расходах, связанных с получением потребительских кредитов (займов), проведена работа по совершенствованию расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК) и ограничению роста ставок по ипотечным кредитам⁵. Определены категории ипотечных кредитов для ежеквартального расчета по ним предельных (превышающих не более чем на одну треть среднерыночные ПСК) значений ПСК⁶. Другие законодательные изменения, принятые в 2021 году, вводят ипотечные каникулы для самозанятых⁷, а также обязывают кредиторов сообщать заемщикам причину отказа в ипотечных каникулах⁸.

Для защиты заемщиков от нелегальных кредиторов повышены штрафы⁹ и введена уголовная ответственность¹⁰ за незаконную выдачу займов. Кредиторам и коллекторам при взыскании долга запрещено обращаться к третьим лицам (знакомым или родственникам заемщика) без их письменного согласия¹¹, которое они могут отозвать в любой момент.

В конце года принят разработанный с участием Банка России федеральный закон¹², согласно которому кредитор потребует отдельное согласие заемщика для каждого списания единовременных социальных выплат в счет погашения задолженности. Кроме того, гражданин может потребовать от кредитора возврата списанных единовременных выплат, полученных с 01.01.2021 до 01.05.2022. Периодические социальные выплаты, списанные в счет долга, заемщик сможет вернуть, если подаст заявление в течение 14 дней после списания.

Меры и результаты поведенческого надзора

Банк России использует превентивный поведенческий надзор, анализируя широкий спектр информации для выявления недобросовестных практик на ранней стадии, а также предотвращения их развития и перерастания в серьезные нарушения. Регулятор ведет индивидуальную работу с участниками рынка, направ-

⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 328-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (изменения вступили в силу 30.12.2021).

⁵ Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 02.07.2021 № 329-ФЗ (изменения вступят в силу с 03.07.2022). В феврале 2022 года действие ограничений полной стоимости кредита временно приостановлено.

⁶ Указание Банка России от 08.11.2021 № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁷ Федеральный закон от 02.07.2021 № 327-ФЗ «О внесении изменений в статью 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

⁸ Федеральный закон от 26.05.2021 № 149-ФЗ «О внесении изменения в статью 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

⁹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹⁰ Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».

¹¹ Федеральный закон от 01.07.2021 № 254-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

¹² Федеральный закон от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

МЕРЫ, ПРИНЯТЫЕ В ОТНОШЕНИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Участники корпоративных отношений, профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций
-	644 предписания об устранении/недопущении нарушений	551 предписание об устранении/недопущении нарушений	133 предписания об устранении/недопущении нарушений
170 протоколов об административном правонарушении**	1490 протоколов об административном правонарушении**	170 протоколов об административном правонарушении**	1209 протоколов об административном правонарушении**
769 рекомендаций / надзорных писем, направленных поднадзорным организациям	623 рекомендации / надзорных письма, направленных поднадзорным организациям	2729 рекомендаций / надзорных писем, направленных поднадзорным организациям	345 рекомендаций / надзорных писем, направленных поднадзорным организациям

РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА***

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций, профильные саморегулируемые организации
636 измененных внутренних процедур / документов организаций	153 измененные внутренние процедуры/документа организаций	307 измененных внутренних процедур/документов организаций	161 измененная внутренняя процедура/документ организаций
240,2 млн рублей задолженности граждан по ипотечным кредитам возвращено или аннулировано банками (по результатам мониторинга соблюдения норм Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»)	Более 90 млн рублей возвращено потребителям	Более 148 млн рублей возвращено потребителям	145,4 тыс. уведомлений о возможности отказа от смены текущего страховщика направлены НПФ застрахованным лицам
Почти 500 млн рублей возвращено потребителям в рамках работы с жалобами	5,8 тыс. значений коэффициента бонус-малус улучшено	2,7 млн скорректированных кредитных историй	5 договоров, скорректированных в части условий для потребителей
2,4 млн скорректированных кредитных историй	14 договоров, скорректированных в части условий для потребителей	90 организаций, скорректировавших ПСК	9 измененных программно-технических средств
17 организаций, скорректировавших ПСК	47 измененных программно-технических средств	811 договоров, скорректированных в части условий для потребителей	30 скорректированных сайтов
5 скорректированных сайтов	34 скорректированных сайта	97 измененных программно-технических средств	
		55 скорректированных сайтов	
		8 МФО исключены из государственного реестра	

* Меры, принятые Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

** Включая протоколы об административном правонарушении, составленные по результатам рассмотрения мотивированных заключений, подготовленных территориальными подразделениями Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

*** Данные Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЖАЛОБ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК РОССИИ В 2021 ГОДУ, ПО ОСНОВНЫМ СЕКТОРАМ (КАТЕГОРИЯМ УЧАСТНИКОВ) ФИНАНСОВОГО РЫНКА* (%)

Рис. 29



* Возможно отклонение суммы долей от 100,0% за счет округления.

для адресные рекомендации, а также информационные письма финансовым организациям по выявленным проблемам того или иного сегмента рынка.

Помимо этого, Банк России продолжает работу по жалобам потребителей, реализуя меры реактивного поведенческого надзора.

В 2021 году Банк России получил 250,5 тыс.¹³ жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов, что на 9,9% меньше, чем в 2020 году¹⁴. Основным фактором стало сокращение числа жалоб по вопросам, связанным с распространением коронавирусной инфекции (до 2,2 тыс. за 2021 год против более 33 тыс. за март – декабрь 2020 года). Без учета тематик, возникших в условиях пандемии, рост количества жалоб за 2021 год составил 1,5%, главным образом за счет жалоб, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций (МФО) и субъектов страхового дела (ССД). Жалобы на мисселинг сократились на 1,1%, тем не менее эта проблема остается в фокусе внимания Банка России.

Банк России систематизировал и опубликовал на своем официальном сайте [основные виды недобросовестных практик](#) на финансовом рынке и предложил использовать для них единые термины и определения. Это должно помочь участникам рынка, профессиональному сообществу и Банку России более эффективно обсуждать вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг.

На официальном сайте Банка России опубликован доклад для общественных консультаций [«Управление финансовым продуктом: подходы к оценке и управле-](#)

¹³ В связи с совершенствованием методики первичного учета обращений с февраля 2021 года разделены нетиповые обращения, содержащие несколько разных тематик в одном письме заявителя, на отдельные обращения. Таким образом, на одно входящее письмо заявителя в учете может приходиться несколько обращений. С учетом такой дополнительной разбивки общее количество жалоб в 2021 году составило 310,7 тысячи.

¹⁴ Подробная информация о жалобах потребителей финансовых услуг, поступивших в Банк России в 2020 и 2021 годах, представлена в [отчетах о работе с обращениями](#), размещенных на официальном сайте Банка России.

[нию потребительскими рисками](#)». Доклад содержит предложения по концепции внедрения на российском рынке комплексной оценки потребительского риска при разработке и продаже финансовых продуктов или услуг с учетом обеспечения клиентской ценности этих продуктов и защиты прав потребителя.

Кредитные организации

В 2021 году в отношении кредитных организаций поступило 139,7 тыс. жалоб, что меньше показателя 2020 года на 27%. Сократилось количество жалоб по вопросам реструктуризации кредитов в связи с пандемией коронавирусной инфекции, а также по проблемам взимания просроченной задолженности и погашения кредитов. Наиболее заметно сократилось число жалоб, связанных с потребительским (в 1,7 раза) и ипотечным (в два раза) кредитованием. Число жалоб по вопросам, связанным с пандемией коронавирусной инфекции, за 2021 год составило немногим более 2 тыс. (в марте – декабре 2020 года – 31,5 тыс.). Без учета жалоб, связанных с пандемией коронавирусной инфекции, число жалоб на банки снизилось на 13,9%.

В результате мероприятий поведенческого надзора в 2021 году банки вернули/пересчитали/аннулировали обязательства потребителям на сумму почти 500 млн рублей. Дополнительно мониторинг соблюдения положений законодательства о конечности ипотечного долга (полное прекращение долга после изъятия заложенной недвижимости) дал возможность аннулировать задолженность / вернуть заемщикам деньги на сумму 240,2 млн рублей.

Субъекты страхового дела

На страховые компании за 2021 год поступило 38,6 тыс. жалоб, что на 20% больше, чем за 2020 год. Основной прирост пришелся на темы, связанные с ОСАГО. Среди факторов роста – повышение экономической активности в 2021 году по сравнению с предыдущим годом, когда на страховой рынок оказывали влияние введенные в условиях пандемии ограничения. В то же время число жалоб по урегулированию убытков по ОСАГО сократилось на 25% в сравнении с 2020 годом. Основные жалобы были связаны с нарушением срока страховой выплаты и несогласием с ее размером¹⁵.



Составлен первый рейтинг страховщиков по относительному количеству жалоб по вопросам ОСАГО

В 2021 году Банк России разработал и опубликовал на своем официальном сайте [первый рейтинг страховщиков](#) по относительному количеству жалоб по вопросам ОСАГО. Рейтинг поможет автовладельцу в выборе страховщика, а для страховых компаний он станет еще одним ориентиром при совершенствовании работы с клиентами.

Кроме того, Банк России провел проверки продаж страховых полисов, связанных с риском заболевания коронавирусной инфекцией, и рекомендовал¹⁶ стра-

¹⁵ По вопросам несогласия с размером выплаты потребители могли обращаться к финансовому уполномоченному (см. пункт «Взаимодействие с институтом финансового уполномоченного»).

¹⁶ Информационное письмо Банка России от 22.04.2021 № ИН-06-59/25 «Об информировании потребителей страховых услуг об условиях страховых продуктов, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), и о недопустимости навязывания таких продуктов».

ховщикам более детально информировать потребителей об условиях таких договоров и их ключевых положениях. По предложению Банка России Всероссийским союзом страховщиков разработан и с октября внедрен в действие паспорт продукта, или ключевой информационный документ (КИД), по страхованию в случае заболевания, вызванного коронавирусной инфекцией.

Участники рынка микрофинансирования

В 2021 году количество жалоб на МФО по сравнению с 2020 годом выросло на 37,2%. Рост числа жалоб в основном был связан с навязыванием дополнительных услуг при выдаче займов, а также с нарушениями прав потребителей несколькими МФО, входившими в неформальную группу. В течение года из [Государственного реестра микрофинансовых организаций](#) исключены шесть МФО, относящихся к этой группе, количество жалоб к концу года значительно сократилось. Всего за различные нарушения в области поведенческого надзора в 2021 году из указанного реестра было исключено восемь МФО.

Чаще всего потребители жаловались на действия, направленные на возврат задолженности по договору микрозайма. Всплеск жалоб по этой тематике произошел в III квартале 2021 года в связи с вступлением в силу федерального закона¹⁷ об ограничении взаимодействия кредитора с третьими лицами (родственниками или знакомыми должника) при взыскании просроченной задолженности и обсуждением его требований в средствах массовой информации. Разъяснительная работа Банка России помогла нормализовать ситуацию.

В ходе поведенческого надзора сформирован топ-28 МФО, на которые приходилось наибольшее количество жалоб. Банк России вел постоянный мониторинг деятельности этих организаций, организовывал индивидуальные встречи и давал адресные рекомендации. По ряду МФО, в том числе выведенных из Государственного реестра микрофинансовых организаций за нарушения, был организован информационный обмен с Роспотребнадзором и Генеральной прокуратурой Российской Федерации.

Банк России провел мониторинг внедрения КИД основными участниками рынка – кредитными потребительскими кооперативами (КПК) и микрофинансовыми компаниями (МФК). Согласно результатам, 100% опрошенных организаций разместили в офисах или на официальных сайтах КИД о сложных финансовых продуктах, связанных с привлечением денежных средств.

В 2021 году при проверке внутренних методик расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика и выборочной проверке расчета ПДН у 88 крупнейших МФО (доля совокупного портфеля – 66% от портфеля всех МФО и 79% заемщиков МФО) Банк России выявил нарушения и принял меры надзорного реагирования. При этом важно отметить, что число компаний, в которых методики расчета ПДН полностью соответствовали требованиям, выросло почти в два раза по сравнению с 2020 годом (с 48 до 90% от всех проверенных компаний).

Участники рынка ценных бумаг, субъекты рынка коллективных инвестиций, участники корпоративных отношений

В отношении субъектов рынка ценных бумаг за 2021 год поступило 2,8 тыс. жалоб, что в 1,7 раза больше, чем за 2020 год. Одним из факторов роста стало по-

¹⁷ Федеральный закон от 01.07.2021 № 254-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

ступление значительного объема жалоб в отношении участников рынка с аннулированной лицензией, при этом подавляющее большинство таких жалоб были необоснованными.

На динамику также повлияло увеличение в 1,6 раза количества жалоб на брокеров, что было обусловлено в том числе ростом числа вышедших на рынок розничных инвесторов. Жалобы были связаны с проблемами при заключении/расторжении договора, открытии/закрытии счетов, неисполнением или ненадлежащим исполнением брокерами поручений, сбоями в работе информационно-торговых систем и других приложений. По итогам принятых мер поведенческого надзора (в том числе более 300 адресных рекомендаций и надзорных писем) было изменено девять программно-технических комплексов, скорректировано 30 сайтов финансовых организаций.

В 2021 году Банк России опубликовал на своем официальном сайте:

- рекомендации¹⁸ кредитным организациям при использовании единой формы документа для заключения договора банковского, брокерского и депозитарного обслуживания обеспечить гражданам возможность выбора интересующих их услуг и дополнительно информировать их о возможности отказа от некоторых из них;
- рекомендации¹⁹ российским биржам не допускать к торгам ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, выплаты по которым зависят от курсов криптовалют, цен на иностранные цифровые финансовые активы, изменения индексов криптовалют и криптоактивов, а также стоимости криптодеривативов и ценных бумаг криптовалютных фондов. Управляющим компаниям не рекомендовано включать такие активы в состав паевых инвестиционных фондов, а брокерам и доверительным управляющим следует воздерживаться от предложения псевдопроизводных финансовых инструментов с такими базисными активами неквалифицированным инвесторам.

Количество жалоб в отношении субъектов рынка коллективных инвестиций за 2021 год сократилось на 17,2% по сравнению с 2020 годом. При этом количество жалоб, связанных с несогласием с переходом из ПФР в НПФ и между НПФ, снизилось на 26,3%. В целом число поданных заявлений на досрочный переход в НПФ, из-за которого граждане могли потерять инвестиционный доход, снизилось на 6,8%²⁰. При досрочном переходе клиенты НПФ стали чаще выбирать в качестве страховщика ПФР (ВЭБ.РФ). По итогам надзорных встреч и адресных рекомендаций НПФ направили застрахованным лицам более 145 тыс. уведомлений и разъяснений.

По состоянию на 31.12.2021 участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являлись 28 НПФ, общий размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составил 6212,77 млн рублей. За время функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц гарантийные случаи, обусловленные аннулированием лицензий фондов-участников или введением им запрета на проведение всех или части операций, не наступали.

В отношении участников корпоративных отношений в 2021 году поступило 4,7 тыс. жалоб, что почти в два раза больше, чем за 2020 год. Наибольшее количество однотипных жалоб поступило на одного эмитента.

¹⁸ Информационное письмо Банка России от 23.07.2021 № ИН-06-59/55 «О заключении договора комплексного банковского обслуживания, содержащего условие об одновременном заключении договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора».

¹⁹ Информационное письмо Банка России от 19.07.2021 № ИН-06-59/52 «Об отдельных видах финансовых инструментов».

²⁰ Количество заявлений о досрочных переходах между страховщиками по ОПС, за исключением заявлений в ВЭБ.РФ.

В 2021 году Банк России согласовал и опубликовал на своем сайте разработанные саморегулируемыми организациями (СРО) базовые стандарты (или их новую редакцию): защиты прав и интересов физических и юридических лиц для клиентов [негосударственных пенсионных фондов](#), [брокеров](#), [форекс-дилеров](#), [управляющих](#), [регистраторов](#), [акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов](#), [паевых инвестиционных фондов](#) и [негосударственных пенсионных фондов](#). Эти стандарты (за исключением стандарта регистраторов) в том числе регламентируют предоставление финансовой организацией клиенту информации об особенностях и рисках тех или иных финансовых продуктов или инструментов. Банк России рекомендовал²¹ кредитным организациям при продаже небанковских продуктов использовать соответствующие базовые стандарты.

Мероприятия по защите прав розничных инвесторов



Началось тестирование неквалифицированных инвесторов перед приобретением сложных финансовых инструментов

С 01.10.2021 брокеры начали проводить [обязательное тестирование](#) неквалифицированных розничных инвесторов перед сделками со сложными финансовыми инструментами.

Банк России вместе с саморегулируемыми организациями на финансовом рынке ведет постоянный мониторинг прохождения тестирования неквалифицированными инвесторами. По итогам первых трех месяцев протестировано почти 2,8 млн розничных инвесторов²². Тестирование доказало эффективность в повышении инвестиционной грамотности начинающих инвесторов и осознанности их выбора при приобретении сложных финансовых инструментов.

В течение года Банк России проводил мониторинг сокращения продаж крупнейшими профессиональными участниками рынка ценных бумаг неквалифицированным инвесторам сложных облигаций и сложных производных финансовых инструментов. К началу тестирования значение портфеля структурных инвестиционных продуктов в портфелях неквалифицированных инвесторов на брокерском обслуживании и доверительном управлении сократились на 29,7%. Участники рынка во взаимодействии с Банком России разработали паспорт финансового продукта (ключевой информационный документ, КИД) по облигациям со структурным доходом, предусматривающий правила информирования инвесторов об особенностях и рисках такого инструмента²³.

В 2021 году по инициативе Банка России была пресечена деятельность пяти сайтов, предлагающих услуги по изготовлению недостоверных документов для получения статуса квалифицированного инвестора.

²¹ Информационное письмо Банка России от 14.10.2021 № ИН-06-59/80 «О применении отдельных положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

²² Данные предоставлены НАУФОР и СРО НФА по итогам обработки сведений от 24 крупнейших брокеров.

²³ Соответствующие изменения внутренних стандартов СРО вступили в силу 01.01.2022.

Развитие современных каналов коммуникации с потребителями финансовых услуг

В 2021 году Банк России продолжил развивать традиционные каналы взаимодействия с потребителем (колл-центр и интернет-приемная), а также запущенное летом 2020 года мобильное приложение «ЦБ онлайн».

В интернет-приемной появился новый сервис: возможность проверить статус рассмотрения направленного ранее обращения по номеру и дате его регистрации. С начала запуска этого сервиса в июне 2021 года поступило более 44 тыс. запросов по статусу обращений.

В мобильном приложении «ЦБ онлайн» запущен сервис проверки организаций по списку компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, разработаны валютный и депозитный калькуляторы, появилась возможность ознакомиться с динамикой валютных курсов и финансовых показателей. В чате приложения состоялось более 25 тыс. диалогов с пользователями, по пятибалльной шкале пользователи оценили уровень поддержки специалистов Банка России на 4,75.

В колл-центр Банка России поступило более 233 тыс. звонков, средняя оценка удовлетворенности ответами – 4,78 по пятибалльной шкале.

Взаимодействие с институтом финансового уполномоченного

Институт финансового уполномоченного создан для рассмотрения в досудебном порядке имущественных споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, если размер требований потребителя не превышает 500 тыс. рублей²⁴.

В 2021 году завершился процесс поэтапного вступления в силу требований закона о финансовом уполномоченном²⁵: в дополнение к рассмотрению обращений в отношении страховых и микрофинансовых организаций уполномоченный рассматривает обращения, касающиеся банков, КПК, ломбардов и НПФ.

В 2021 году от потребителей финансовых услуг в АНО «СОДФУ»²⁶ поступило около 180 тыс²⁷. обращений, в том числе в отношении страховых организаций – более 160 тыс., кредитных организаций – около 14 тыс., микрофинансовых организаций – более 1,5 тыс., в отношении ломбардов, КПК и НПФ – в совокупности около 1 тыс. обращений. Средний размер требований составил порядка 200 тыс. рублей.

Средний срок рассмотрения обращений потребителей с учетом реализации права финансового уполномоченного приостановить рассмотрение спора для проведения независимой экспертизы составлял до 16 рабочих дней.

Финансовыми уполномоченными принято около 111 тыс. решений, из которых 38,5 тыс. (34,8%) решений – о полном или частичном удовлетворении требова-

²⁴ За исключением требований, вытекающих из нарушения страховщиком порядка осуществления страхового возмещения, установленного Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

²⁵ Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

²⁶ Автономная некоммерческая организация «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного» (АНО «СОДФУ»), учрежденная Банком России в 2018 году. АНО «СОДФУ» управляет фондом финансирования деятельности финансового уполномоченного и осуществляет подготовку к рассмотрению финансовым уполномоченным обращений потребителей финансовых услуг. Банк России участвует в управлении и развитии института финансового уполномоченного через коллегиальные органы – Совет службы и Экспертный совет финансового уполномоченного.

²⁷ Здесь и далее по предварительным данным Службы финансового уполномоченного.

ний потребителя и около 58 тыс. (52,3%) – об отказе в удовлетворении требований.

Успешно работает система обязательного рассмотрения финансовыми организациями претензий потребителей до их рассмотрения финансовым уполномоченным. Значительная часть требований заявителей удовлетворяется финансовыми организациями уже на этом этапе, что позволяет существенно сократить сроки восстановления нарушенных имущественных прав.

Заслуживает особого внимания позитивное влияние деятельности института финансового омбудсмана на снижение нагрузки на суды, в первую очередь тенденция прослеживается на примере снижения в судах количества споров по ОСАГО в несколько раз.

Противодействие недобросовестным практикам

Жалобы на недобросовестное поведение на организованных торгах в основном содержали сведения о возможных фактах манипулирования рынками финансовых инструментов, товаров и иностранной валюты. По материалам этих жалоб проводился всесторонний анализ на предмет наличия недобросовестных торговых практик.

В 2021 году Банк России обработал порядка 15,5 тыс. обращений граждан по вопросам нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе деятельности финансовых пирамид. Данный показатель почти в четыре раза превышает показатель 2020 года, в том числе вследствие роста интереса общественности к темам противодействия нелегальной деятельности после начала публикации на официальном сайте Банка России [списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#) (см. подраздел 2.3.8 «Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке»).

РАЗВИТИЕ И ПОДДЕРЖКА СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

В 2021 году Банк России продолжил курс на индивидуализацию страхового тарифа и по результатам проведенных расчетов на основе актуальных статистических данных дополнительно [расширил тарифный коридор](#), скорректировал порядок применения ряда коэффициентов²⁸. Эта мера позволит страховым компаниям в большей степени учитывать индивидуальные особенности водителей: снижать тариф аккуратным водителям и увеличивать – автомобилистам с повышенным уровнем рисков.

Кроме того, Банк России усовершенствовал процесс взаимодействия страховщиков и их клиентов, благодаря чему можно будет дистанционно, без посещения офиса страховщика, изменить или расторгнуть договор ОСАГО, заключенный ранее в бумажной форме, что приобретает особую значимость в период пандемии.

Банк России обновил единую методику определения стоимости восстановительного ремонта, предусмотрев, в частности, новый порядок формирования и утверждения справочников средней стоимости запасных частей, материалов и нормо-часов работ для целей ОСАГО²⁹. Установлен сокращенный срок актуали-

²⁸ Указание Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

²⁹ Положение Банка России от 04.03.2021 № 755-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства».

зации справочников, а также их публичное обсуждение, что обеспечивает прозрачность и справедливый размер выплаты по ОСАГО.

Обязательное страхование ответственности перевозчика (ОСГОП)

По итогам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при ОСГОП, и их обоснованности, а также воздействия ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта Банк России принял решение о пересмотре минимальных размеров страховых тарифов. Изменения³⁰ направлены на корректировку минимальных значений страховых тарифов по ОСГОП в расчете на одного пассажира.

В декабре 2021 года Банк России опубликовал [Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, и их обоснованности, а также воздействию данного вида страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 2013 по 2020 год](#). По итогам мониторинга Банк России планирует расширить тарифный коридор для всех видов транспортных перевозок, кроме перевозок внеуличным транспортом.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (ОСОПО)

Проведен мониторинг значений страховых тарифов по ОСОПО. По его результатам Банк России подготовил предложения по изменению тарифов, в том числе в сторону снижения нижней границы тарифного коридора.

Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой

В отчетный период принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 177-ФЗ³¹, вводящий сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой от рисков чрезвычайных ситуаций с повышенным размером субсидии (до 80% от страховой премии). В развитие закона Банк России издал нормативные акты³², направленные на актуализацию порядка надзора за объединением страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, и требований к инвестированию им средств компенсационных фондов. С участием Банка России профессиональным объединением страховщиков разработаны единые обязательные для применения всеми страховщиками, осуществляющими указанное страхование, правила страхования на случай чрезвычайных ситуаций природного характера.

³⁰ Указание Банка России от 15.04.2021 № 5779-У «О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 10 января 2020 года № 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».

³¹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 177-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

³² Положение Банка России от 29.06.2021 № 761-П «О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой», Указание Банка России от 30.06.2021 № 5840-У «О требованиях к инвестированию объединением страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, средств фонда компенсационных выплат, фонда компенсационных выплат при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера».

Развитие рынка проектного финансирования долевого строительства

В 2021 году Банк России продолжал участвовать в реализации национально-го проекта «Жилье и городская среда», одним из ключевых мероприятий которого является применение новой схемы финансирования долевого строительства с размещением средств участников долевого строительства на счетах эскроу и банковским кредитованием застройщиков.

По данным Единой информационной системы жилищного строительства, на 01.01.2022 уже около 77% проектов долевого строительства строилось с использованием счетов эскроу, и эта доля продолжает расти, что создает значительный спрос на кредитные ресурсы со стороны этой отрасли.

За 2021 год задолженность застройщиков жилья по проектным кредитам выросла в 2,6 раза и достигла 2,6 трлн рублей, что составляет 5% всего корпоративного портфеля.

Проектное финансирование обеспечило почти 30% (1,6 трлн из 5,5 трлн рублей) прироста корпоративного портфеля за 2021 год.

Таким образом, проектное финансирование строительства жилья сформировалось как заметный сегмент корпоративного кредитования, а потенциал роста кредитования застройщиков с учетом планов расширения жилищного строительства значителен.

Объем средств, размещенных участниками долевого строительства на счетах эскроу, вырос за 2021 год в 2,6 раза и на 01.01.2022 почти достиг 3,1 трлн рублей. Указанные средства являются источником стабильного фондирования для банков и с учетом их условной «бесплатности» позволяют банкам кредитовать застройщиков по ставке существенно ниже ставки рыночной (средневзвешенная ставка по проектным кредитам застройщикам на уровне 3,4%, в то время как по корпоративному портфелю – 8,5%³³).

По мере реализации проектов увеличивается перечень завершенных объектов, где средства со счетов эскроу уже перечислены застройщикам, в том числе в счет погашения предоставленных им кредитов. На 01.01.2022 раскрыто более 307 тыс. счетов эскроу, с которых перечислено около 1,1 трлн рублей.

В целях развития проектного финансирования и с учетом накопленной практики в 2021 году по поручению Президента Российской Федерации Банк России с Минстроем России и АО «ДОМ.РФ», с участием уполномоченных банков – ведущих кредиторов и застройщиков издал Рекомендации³⁴ с базовыми для проектного финансирования документами: форма заявки и примерный перечень документов на кредитование.

Представители Банка России принимали участие в работе проектного комитета национального проекта «Жилье и городская среда». С учетом важности взаимодействия для развития проектного финансирования обеспечивались регулярные коммуникации с федеральными и региональными органами власти, АО «ДОМ.РФ», банками и застройщиками в целях обсуждения и выработки решений по актуальным вопросам проектного финансирования.

³³ Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, в рублях по состоянию на ноябрь 2021 года.

³⁴ Рекомендации по форме заявки застройщика в уполномоченный банк о предоставлении проектного финансирования строительства жилья с использованием счетов эскроу и примерному перечню документов, представляемых в банк для рассмотрения вопроса о предоставлении проектного финансирования (письмо Банка России № 08-40/5813, Министра России № 26064-НС/07, АО «ДОМ.РФ» № 7826-АФ от 24.06.2021).

В целях мониторинга перехода на проектное финансирование долевого строительства Банк России продолжал проведение обследования уполномоченных банков, в которых могут открываться расчетные счета застройщиков и счета эскроу. Информация о его результатах по наиболее значимым показателям проектного финансирования в разрезе регионов ежемесячно размещалась на официальном сайте Банка России, доводилась до сведения органов власти (Минстрой России, региональные органы власти), ежеквартально публиковался аналитический отчет «О проектном финансировании строительства жилья».

Развитию рынка проектного финансирования будет способствовать распространение применения счетов эскроу на проекты комплексного индивидуального жилищного строительства (ИЖС) (необходимые законодательные изменения приняты в конце 2021 года³⁵). Банк России также начал проработку соответствующих регуляторных изменений для проектного финансирования ИЖС.

АНТИКРИЗИСНАЯ ПОДДЕРЖКА ГРАЖДАН И БИЗНЕСА

В течение 2021 года Банк России неоднократно продлевал, а в октябре – возобновил рекомендации³⁶ кредиторам продолжать реструктуризацию (в том числе повторно) кредитов (займов) граждан и субъектов МСП, пострадавших в результате пандемии, в рамках собственных программ не начислять пени и штрафы по таким реструктурируемым кредитам.

Всего за время действия рекомендаций, а также закона о кредитных каникулах³⁷ с 20 марта 2020 года по 30 сентября 2021 года и с 1 ноября по 31 декабря 2021 года, в банки поступило от граждан 4,1 млн обращений об изменении кредитного договора. Фактически проведена реструктуризация 2,2 млн кредитных договоров на общую сумму 1047,9 млрд рублей.

За такой же период заемщики – субъекты МСП направили в банки 227,6 тыс. заявок. Фактически реструктурировано 110,1 тыс. договоров³⁸ (55,7% от числа рассмотренных обращений) на сумму 1045,8 млрд рублей.

Для дополнительной финансовой поддержки бизнеса Банк России в октябре 2021 года принял решение о выделении 60 млрд рублей [для обеспечения льготного кредитования](#) банками до конца года малых и средних предприятий в отраслях, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию временных противозащитных мер.

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В 2021 году основными приоритетами Банка России в области финансового просвещения стали инвестиционная, цифровая и киберграмотность.

Особенное значение в связи с продолжающимся распространением случаев финансового мошенничества, в том числе с использованием методов социальной инженерии, приобрела работа с социально уязвимыми группами населения. Изменение экономических условий потребовало дополнительных усилий по ин-

³⁵ Федеральный закон от 30.12.2021 № 476-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³⁶ Информационные письма Банка России от 30.03.2021 № ИН-06-59/19, от 29.06.2021 № ИН-06-59/44 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП».

³⁷ 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».

³⁸ Информационное письмо Банка России от 22.10.2021 № ИН-06-59/83 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП».

формированию малого и среднего бизнеса о существующих мерах поддержки и инструментах финансирования.

В связи с растущим интересом людей к инвестированию на фондовом рынке Банк России усилил работу по разъяснению ключевых принципов управления личными финансами, рисков и возможностей финансовых рынков, предупреждению об опасностях, связанных с нелегальной деятельностью на финансовом рынке.

[Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы](#) реализуется в тесном взаимодействии Банка России с Правительством Российской Федерации в рамках Межведомственной координационной комиссии (МВКК). В 2021 году утвержден [План мероприятий \(«дорожная карта»\)](#) по реализации второго этапа Стратегии с учетом новых приоритетных направлений (инвестиционная, цифровая и киберграмотность). В 2021 году на заседании МВКК утверждена единая рамка компетенций (единый методологический документ) по финансовой грамотности для школьников и взрослых, которая позволяет обеспечить системный подход к решению задачи повышения финансовой грамотности, а также адаптировать и развивать различные инструменты повышения финансовой грамотности с учетом достигнутого уровня различных возрастных групп населения, обеспечивая при этом ранжирование образовательных результатов в зависимости от доступности тех или иных финансовых услуг и понятий для людей разного возраста.

На конец 2021 года в 85 субъектах Российской Федерации действовали региональные программы по повышению финансовой грамотности населения или иные документы стратегического планирования; в 81 субъекте Российской Федерации были созданы межведомственные координационные органы управления по реализации региональных программ повышения финансовой грамотности населения. В 38 регионах созданы региональные центры финансовой грамотности.

Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации в конце 2021 года подписали [соглашение о сотрудничестве в области финансовой грамотности](#). Это открыло новые возможности по расширению каналов финансового просвещения граждан старшего поколения.

Для детей и молодежи



Обучение финансовой грамотности включено в федеральные государственные образовательные стандарты для начальной и основной школы

В 2021 году обучение финансовой грамотности включено в федеральные государственные образовательные стандарты (ФГОС), подготовленные с участием Банка России. В начальной школе элементы финансовой грамотности появятся в предметах «Математика» и «Окружающий мир», в 5–9 классах – «Обществознание», «Математика» и «География». По новым стандартам обучение с 1 по 5 класс начнется с 1 сентября 2022 года.

Компетенции по финансовой грамотности также включены во все утвержденные ФГОС высшего образования и 24 ФГОС среднего профессионального образования.

Были разработаны Банком России методические рекомендации для педагогов всех уровней образования и по заказу Банка России – учебно-методические материалы и комплекты по финансовой грамотности для учащихся всех уровней образования. В 2021 году более 6 тыс. педагогов прошли повышение квалификации по программам формирования финансовой грамотности школьников, разработанным региональными институтами развития образования.



Онлайн-уроки по финансовой грамотности собрали более 4,76 млн просмотров

По-прежнему оставались востребованы онлайн-уроки Банка России по финансовой грамотности, которые охватывали множество тем разного уровня сложности – от правил безопасности в киберпространстве до основ предпринимательства и инвестирования. В 2021 году к онлайн-урокам присоединились около 25 тыс. школ, занятия собрали более 4,76 млн просмотров.

Более 800 тыс. школьников 1–9 классов из всех регионов России приняли участие в онлайн-олимпиаде «Юный предприниматель и финансовая грамотность» на образовательной платформе Учи.ру. Задания для олимпиады были подготовлены Банком России при содействии Минэкономразвития России в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». В ноябре 2021 года около 600 старшеклассников в финале Всероссийского конкурса для школьников «Большая перемена» посетили мастер-классы Банка России по основам личного финансового планирования и инвестирования. В свою очередь представители и эксперты Банка России выступили на сессиях первой Международной олимпиады по финансовой безопасности, организованной Росфинмониторингом, в которой приняли участие более 30 тыс. школьников и студентов.

Для взрослого населения



Информационно-просветительским ресурсом «Финансовая культура» (fincult.info) за год воспользовались 9,88 млн посетителей

На сайте «Финансовая культура» (fincult.info) в 2021 году продолжилась публикация материалов на различные темы, связанные с финансами. Уникальными посетителями стали 9,88 млн человек (в среднем 817 400 ежемесячно).

Разъясняющая информация на наиболее значимые для общества темы (видеоролики, карточки, комиксы и так далее) активно распространялась Банком России в социальных сетях. Совокупный охват аудитории таких материалов составил более 34,4 млн просмотров.

В 2021 году одним из ключевых направлений информационной работы с широкой аудиторией стала инвестиционная грамотность. В прессе и социальных сетях, в том числе в прямых эфирах и интервью с популярными финансовыми блогерами, Банк России рассказывал начинающим инвесторам об изменениях

в законодательстве, о принципах и рисках инвестирования, правах инвестора. Так, впервые проведенный в прошедшем году инвест-митап Банка России – неформальную мини-конференцию с финансовыми блогерами на тему «Что нужно знать начинающему инвестору» – посмотрели более 9 тыс. пользователей. Позитивная обратная связь показала востребованность такого формата взаимодействия.

Банк России традиционно выступил координатором проведения в 2021 году в России Международной недели инвесторов, общая аудитория впервые превысила 1 млн просмотров. В рамках недели инвесторов прошли тематические онлайн-уроки для школьников и студентов, вебинары «Грамотный инвестор» для студентов и взрослых, онлайн-занятия по финансовой грамотности для старшего поколения.



Онлайн-зачет по финансовой грамотности прошли 630 тыс. человек

Проведен ежегодный Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности, в котором приняли участие 630 тыс. человек. Впервые участники могли пройти не только личный зачет, но и попробовать силы в командном соревновании (более 2 тыс. команд). Результаты зачета помогли понять, по каким темам, в каких регионах и с какими целевыми аудиториями необходимо усилить работу по повышению финансовой грамотности.

В 2021 году Банк России продолжил размещение социальной рекламы на темы, наиболее актуальные для потребителей финансовых услуг. Статичная и видеореклама по финансовым темам размещена более чем на 20 тыс. точек на территории Российской Федерации³⁹, распространено более 3,6 млн печатных материалов по финансовой грамотности (листовки, буклеты, брошюры). Также при поддержке МВД России и Генеральной прокуратуры Российской Федерации на объектах транспортной и социальной инфраструктуры Банк России разместил информационно-справочные материалы по противодействию актуальным схемам мошенничества с использованием методов социальной инженерии.

Для малого и среднего бизнеса

Продолжалась работа по информированию представителей малого и среднего бизнеса о возможностях получения финансирования. В рамках Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в 2021 году Банк России провел 46 вебинаров, на которых предприниматели узнали о возможностях использования Системы быстрых платежей, условиях выхода на фондовый рынок, использовании факторинга и краудинвестинга. Videоблог «Деньги для дела» (15 выпусков на наиболее актуальные для предпринимателей темы) собрал более 3 млн просмотров.

³⁹ В аэропортах, общественном транспорте (включая поезда дальнего следования и метро), МФЦ, почтовых отделениях и других организациях, работающих с гражданами, размещаются видеоролики по финансовой грамотности, кибербезопасности, а также предупреждающие об опасности мошенничества, финансовых пирамид и иных форм нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Взаимодействие с Ассоциацией развития финансовой грамотности

При поддержке Банка России в 2021 году Ассоциацией развития финансовой грамотности (АРФГ):

- аккредитован бесплатный обучающий курс «Путь инвестора», разработанный ПАО Московская Биржа. За неполный 2021 год курсом воспользовалось более 1 млн человек;
- проведен IV конкурс программно-методических разработок «Основы финансовой грамотности» для отбора лучших методик внедрения финансовой грамотности в образовательный процесс. Для участия в данном конкурсе было подано более 2 тыс. заявок;
- проведен VII Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения. Общее число участников (с учетом онлайн-формата) составило более 3,5 тыс. из 85 регионов России.

В 2021 году разные виды поддержки от АРФГ получили 70 инициатив в сфере финансового просвещения.

Замеры уровня финансовой грамотности населения, которые проводятся по заказу Банка России с 2018 года, показывают постепенный рост, причем опережающими темпами уровень финансовой грамотности растет у молодежи. С учетом этой динамики и обозначенных приоритетов в ближайшие годы планируется уделять внимание финансовому просвещению старшего поколения и граждан с низкими доходами.



2.2.2. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН И БИЗНЕСА



Банк России утвердил новый стратегический документ: Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов

В 2021 году Банк России разработал и утвердил [Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов](#)¹, который раскрывает инициативы Банка России для выполнения задач по повышению доступности финансовых услуг, сформулированных в утвержденных Банком России [Основных направлениях развития финансового рынка на 2022 год и период 2023 и 2024 годов](#):

- повышение физической и ассортиментной доступности финансовых услуг через развитие онлайн-каналов обслуживания для населения и бизнеса при снижении рисков цифрового неравенства и усилении кибербезопасности;
- расширение возможностей привлечения долгового и долевого финансирования для бизнеса.

Цифровизация финансовых продуктов, услуг и каналов доступа к ним, а также развитие цифровых финансовых сервисов в среднесрочной перспективе являются основными драйверами роста доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса.

Документ выделяет приоритетные направления работы, имеющие социальную значимость:

- повышение доступности финансовых услуг для жителей отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий, а также людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения;
- использование инструментов финансового рынка для повышения благосостояния граждан, в первую очередь людей с невысоким уровнем дохода;
- повышение доступности финансовых услуг для субъектов МСП.

Цифровизация финансовой доступности

В 2021 году продолжалась ускоренная цифровизация финансовых услуг (продуктов) и сервисов. Доля взрослого населения, использующего банковский счет, составила 93,7%², при этом интернет-банкинг и/или мобильный банкинг для переводов за последние 12 месяцев использовали 75,4% (+ 30,3 процентного пункта по сравнению последним опросом, проведенным в 2018 году).

Для перехода к использованию онлайн-каналов важна ментальная доступность цифровых финансовых услуг. Данные опроса по замеру индикаторов финансовой доступности в 2021 году показали, что 41,8% взрослого населения из тех, кто не пользуется постоянно дистанционными каналами доступа к финансовым услугам, при наличии возможности готовы начать это делать.

¹ Утверждены Советом директоров Банка России 23.12.2021, являются продолжением [Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов](#), продленной на 2021 год.

² Здесь и далее, если не указано иное, представлены данные опросов, проведенных по заказу Банка России. Опрос взрослого населения в рамках замера индикаторов финансовой доступности, проведен по заказу Банка России в мае 2021 года (за последние 12 месяцев).

Банк России продолжил развитие цифровой финансовой инфраструктуры (Единая биометрическая система, СБП, маркетплейсы, Цифровой профиль и другие), на базе которой финансовые организации могут создавать удобные и безопасные интерфейсы и сервисы для потребителей, повышая в том числе и ценовую доступность финансовых услуг.

Доступность финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях

В 2021 году для Банка России наиболее актуальными были следующие задачи:

- развитие облегченных форматов обслуживания, в том числе расширение ассортимента и повышение качества услуг, предоставляемых в этих форматах;
- сохранение уровня присутствия финансовых организаций в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях в традиционных форматах обслуживания, таких как подразделения и банкоматы.

Банки – участники специальных рабочих групп при Банке России³ работали над развитием «облегченных» форматов обслуживания. В 2021 году количество отделений почтовой связи (ОПС), в которых возможен прием документов на открытие счета, расположенных в сельской местности, увеличилось почти на 40% и на конец года составило 10,2 тыс. отделений (общее количество ОПС, осуществлявших банковское обслуживание, – 35,5 тыс.).

В 2021 году расширилась сеть точек предоставления сервиса cash-out⁴ как в сельской местности, так и в городах. На 01.01.2022 общее количество точек cash-out составило 20,4 тыс. единиц, при этом треть расположена в сельской местности. Расширился ассортимент услуг, оказываемых в этих точках. Во всех точках cash-out крупнейшего банка – участника рабочих групп осуществляется прием платежей, а сервис cash-in (внесение наличных на счет) доступен в 10% точек cash-out. Таким образом, только рост точек банковского обслуживания в форматах cash-out в 2021 году (на 13,1 тыс. точек) перекрыл сокращение количества подразделений кредитных организаций (на 1,8 тыс.). В сельской местности продолжает развиваться выездное обслуживание населения агентами кредитных организаций, которые оказывают услуги по сбору документов и информационно-консультационного характера. Проводилась работа по расширению ассортимента услуг, которые могут оказывать такие агенты⁵ – в частности, подключение клиентов к дистанционному банковскому обслуживанию без визита в офис.

В 2021 году продолжилась реализация планов мероприятий по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Дальнего Востока, Южного и Северо-Кавказского федеральных округов. Эта работа велась в тесном взаимодействии с органами государственной власти субъектов Российской Федерации, администрациями муниципальных образований, кредитными организациями, операторами связи и иными заинтересованными сторонами. Данный подход доказал свою эффективность, и в 2021 году Банк России принял решение о распространении комплекса мероприятий по повышению доступности финансовых услуг в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях для реализации на территории всех субъектов Российской Федерации.

³ Рабочие группы по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях и по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях cash-out.

⁴ Выдача держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях одновременно с покупкой.

⁵ При условии оформления на работу в кредитную организацию, в том числе в рамках частичной занятости.

Доступность финансовых услуг для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения



Банк России рекомендовал банкам внедрять сервис «второй руки», чтобы обезопасить пожилых и клиентов с инвалидностью от мошенничества

В 2021 году завершена реализация Плана мероприятий («дорожной карты») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2020–2021 годы. В соответствии с этим планом и перечнем поручений Президента Российской Федерации⁶ Банк России разработал и опубликовал рекомендации для кредитных организаций, направленные на снижение рисков финансовых потерь людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения⁷. Кредитным организациям рекомендовано:

- предоставить клиентам право устанавливать ограничения на использование дистанционных каналов доступа к собственному счету;
- внедрять сервис «второй руки», когда человек может по договоренности с другим клиентом одной и той же кредитной организации назначить его своим помощником, которому предоставлено право подтверждения операций, проводимых дистанционно, при возникновении сомнений в основаниях их проведения (при подозрении на мошенничество).

Уже в 2021 году большинство положений этих рекомендации было реализовано или находилось в процессе разработки и реализации в 63% кредитных организаций (подробнее о защите граждан от мошенничества см. в подразделе 2.5.3 [«Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости»](#)).

Кроме того, Банк России разработал и опубликовал рекомендации для финансовых организаций по повышению доступности, качества и удобства обслуживания самозанятых граждан с инвалидностью, индивидуальных предпринимателей с инвалидностью, а также субъектов МСП, использующих труд лиц с инвалидностью⁸.

Результаты опроса, проведенного в 2021 году по заказу Банка России, показали, что 83,2% людей с инвалидностью полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях (81,3% в 2020 году), в том числе 38,7% удовлетворены полностью (+3,5 процентного пункта по сравнению с 2020 годом). Приспособленность для людей с инвалидностью подразделений различных финансовых организаций среди тех, кто посещает их лично, положительно оценили 75,4% людей с инвалидностью (+5,2 процентного пункта по сравнению с 2020 годом).

⁶ [Перечень поручений Президента Российской Федерации от 31.12.2020 № Пр-2243 по итогам встречи Президента Российской Федерации с инвалидами и представителями общественных организаций 03.12.2020.](#)

⁷ [Методические рекомендации Банка России по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных \(цифровых\) каналов от 09.08.2021 № 11-МР.](#)

⁸ [Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-59/101 «О рекомендациях по обслуживанию самозанятых с инвалидностью, индивидуальных предпринимателей с инвалидностью, а также субъектов малого и среднего предпринимательства, использующих труд лиц с инвалидностью».](#)

Результаты четвертого этапа ежегодного мониторинга исполнения кредитными организациями⁹ рекомендаций Банка России¹⁰ по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения показали, что эти рекомендации исполнили или практически полностью исполнили 66% кредитных организаций (65% в 2020 году), а без учета рекомендаций по техническому переоснащению инфраструктуры – 88% кредитных организаций (86% в 2020 году).

Развитие финансирования субъектов МСП

В 2021 году для стимулирования банковского кредитования субъектов МСП с учетом риск-ориентированных подходов Банком России приняты решения¹¹, предусматривающие регулятивные послабления для кредитных организаций. В том числе к ссудам субъектам МСП, на которые распространяются меры государственной поддержки в соответствии с актами Правительства Российской Федерации, не применяется требование об оценке реальности деятельности заемщика. В программе стимулирования кредитования субъектов МСП, которую Банк России реализует вместе с Корпорацией «МСП», к концу года насчитывалось 59 уполномоченных банков.

Микрофинансовые организации за 2021 год выдали субъектам МСП 50,2 млрд рублей, что на 4% меньше, чем за аналогичный период 2020 года (портфель МСП-займов за 12 месяцев вырос на 2%, до 61,9 млрд рублей)¹². Доля портфеля государственных МФО (получающих бюджетные средства в рамках программ поддержки) в общем портфеле МСП-займов составляет более 90%, средняя процентная ставка по займам в течение 2021 года составляла около 5%, при этом минимальная ставка – 1%. Это позволило в 2021 году сохранить доступность финансирования для микро- и малых предприятий и поддержать объемы выдачи займов на достигнутом в 2020 году уровне.

В 2021 году Банк России продолжил активно развивать инструменты финансирования субъектов МСП с помощью фондового рынка и краудфандинга, онлайн-факторинга, а также содействовать внедрению Системы быстрых платежей (СБП) для оплаты товаров и услуг МСП¹³.

В 2021 году при поддержке Банка России в Секторе Роста ПАО Московская Биржа состоялось 16 размещений облигаций 15 эмитентов – субъектов МСП на сумму 7,91 млрд рублей. Для эмитентов, размещающих облигации на ПАО Московская Биржа с объемом менее 1 млрд рублей, заработала линейка более низких тарифов. Было принято решение, что до конца 2022 года не будет взиматься вознаграждение за включение облигаций эмитентов, которые входят в единый реестр субъектов МСП и объем выпуска которых не превышает 400 млн рублей¹⁴.

⁹ За исключением тех, кто прямо сообщил, что не обслуживает физических лиц.

¹⁰ В соответствии с информационным письмом Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения», а также рядом иных информационных писем и методических рекомендаций Банка России по данному направлению.

¹¹ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹² Приведены предварительные данные отчетности МФО на 31.12.2021.

¹³ В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»; федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»; федерального проекта «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса».

¹⁴ Решение Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа от 22.12.2021 (Протокол № 14).

В апреле 2021 года началась эксплуатация информационно-аналитического портала, разработанного совместно ПАО Московская Биржа и ГК «Интерфакс» при методологической поддержке Банка России. Данный ресурс предоставляет информацию о размещении облигаций субъектов МСП всем участникам рынка (Rusbonds.ru).

При участии Банка России были внесены изменения в правила предоставления поддержки эмитентам – субъектам МСП, выходящим на фондовый рынок: в частности, увеличен максимальный размер субсидий по небольшим размещениям (до 2,5 млн рублей)¹⁵. В 2021 году субсидии на возмещение части затрат по выходу на биржу и на выплату процентного (купонного) дохода получили 22 эмитента – субъекта МСП на общую сумму около 153 млн рублей¹⁶.

В 2021 году активно развивались возможности краудфинансирования для МСП. К концу года в Реестр операторов инвестиционных платформ было включено 50 платформ. Объем средств, привлеченных с их помощью субъектами МСП, составил 9,5 млрд рублей. Банк России принял активное участие в подготовке постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2021 № 2605¹⁷ по компенсации части затрат МСП на обеспечение доступа к платформе и предприниматели впервые получили эти субсидии.

По состоянию на конец 2021 года 75 кредитных организаций, в том числе все системно значимые, предоставили своим клиентам возможность совершения оплаты за товары и услуги через СБП. Количество зарегистрированных в СБП юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов МСП составило 161 тысячу.

В соответствии с тарифами Банка России¹⁸ максимальное значение комиссии для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе субъектов МСП, не может превышать 0,7% от суммы перевода¹⁹, что в среднем в 2,5–3 раза ниже действующих среднерыночных эквайринговых комиссий (1,2–2,2%).

С участием Банка России разработана, реализуется и продлена до 01.07.2022 программа предоставления кредитным организациям – участникам СБП субси-

¹⁵ Действие механизма продлено до 2023 года включительно, увеличен максимальный размер субсидии по размещению до 2,5 млн рублей, уточнены положения в части субсидии по размещению и наличию кредитного рейтинга у эмитента или выпуска облигаций.

¹⁶ В рамках государственной программы поддержки, реализуемой Минэкономразвития России, в соответствии с постановлением 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».

¹⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 31.12.2021 № 2605 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам предоставления субсидий из федерального бюджета отдельным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в целях поддержки малого и среднего предпринимательства и признании утратившим силу абзаца шестого подпункта «и» пункта 4 изменений, которые вносятся в акты Правительства Российской Федерации по вопросам предоставления субсидий из федерального бюджета отдельным юридическим лицам в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2021 г. № 333».

¹⁸ [Ставки \(тарифы\) межбанковских вознаграждений и максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России](#), действующие с 1 октября 2021 года.

¹⁹ Не более 1500 рублей за перевод.

дий для последующего возмещения субъектам МСП уплаченных ими банковских комиссий за операции по оплате товаров и услуг с использованием СБП²⁰.

В 2021 году принят Федеральный закон²¹, закрепляющий правовые основы функционирования платформы «Знай своего клиента», введенной в промышленную эксплуатацию. Это позволит снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый и микробизнес, и их расходы на взаимодействие с кредитными организациями (см. подраздел 2.3.10 [«Противодействие легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»](#)).

Применение специализированных инструментов рефинансирования Банка России

В 2021 году Банк России продолжил предлагать специализированные механизмы рефинансирования кредитным организациям, с тем чтобы стимулировать их активнее кредитовать крупные инвестиционные проекты, несырьевой экспорт, а также компании МСП. В рамках указанных механизмов кредиты Банка России предоставлялись кредитным организациям по льготным ставкам на сроки до 3 лет.

В октябре 2021 года на фоне введения дополнительных противоэпидемических мер Банк России принял решение о выделении 60 млрд рублей для обеспечения льготного кредитования банками до конца года субъектов МСП в отраслях²², в наибольшей степени подверженных негативному влиянию увеличения масштабов распространения коронавирусной инфекции²³. Уполномоченные банки, получившие в рамках этого механизма кредиты на сроки до 1,5 лет под 4% годовых, должны были предоставить субъектам МСП кредиты по ставке не выше 8,5% годовых или снизить до уровня не выше 8,5% годовых ставку по ранее предоставленным им кредитам (см. подраздел 2.2.1 «Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности», пункт [«Антикризисная поддержка граждан и бизнеса»](#)).

На 01.01.2022 требования Банка России к кредитным организациям по предоставленным кредитам в рамках всех перечисленных механизмов составили 201,7 млрд рублей при объеме совокупного лимита в размере 400 млрд рублей.

²⁰ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2021 № 1103 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение затрат субъектам малого и среднего предпринимательства на оплату банковских комиссий при осуществлении перевода денежных средств физическими лицами в пользу субъектов малого и среднего предпринимательства в оплату товаров (работ, услуг) в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России». При участии Банка России действие механизма продлено до 01.07.2022, предусмотрена возможность предоставления субсидии за декабрь 2021 года в 2022 году.

²¹ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²² Перечень отраслей соответствует отраслям, указанным в Приложении № 3 Правил предоставления в 2021 году из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства и социально ориентированным некоммерческим организациям, ведущим деятельность в муниципальных образованиях, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2021 № 1513.

²³ Банк России в 2022 году принял решение о возобновлении предоставления кредитов в рамках данного механизма до 01.05.2022.

2.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

2.3.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

2.3.1.1. МОНИТОРИНГ РИСКОВ ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

ВНЕШНИЕ РИСКИ

В 2021 году мировая экономика быстро восстановилась после рекордного падения в 2020 году. По оценке Международного валютного фонда (МВФ) на январь 2022 года, прирост мирового ВВП в 2021 году составил 5,9% против снижения на 3,1% в 2020 году. Рост экономической активности наблюдался во многих странах (как в сфере услуг, так и в промышленности) по мере снятия ограничительных мер, введенных для сдерживания распространения коронавирусной инфекции, а также благодаря беспрецедентным мерам поддержки со стороны правительств и центральных банков. Вместе с тем восстановление происходило неравномерно из-за распространения новых штаммов, различий в темпах вакцинации, а также сложностей с логистикой. Во многих СФР рост оказался медленнее, чем ожидалось. Это в том числе отразилось на динамике фондовых рынков: по итогам 2021 года фондовые индексы в США и Европе показали рост до новых рекордных уровней за всю историю наблюдений (S&P 500 и Eurostoxx 600 увеличились на 26,9 и 22,2% соответственно), в то время как в развивающихся экономиках произошло небольшое снижение фондовых индексов (FTSE Emerging Index снизился на 2,4%).

Одновременно с этим в значительной части стран восстановление экономического роста сопровождалось ростом инфляции из-за того, что спрос на товары и услуги существенно превысил возможности расширения предложения. Дополнительным проинфляционным фактором стал рекордный рост цен на энергоносители (цена январского фьючерса на газ на хабе TTF в Нидерландах к 21.12.2021 выросла в 8,6 раза по сравнению с началом года, цена нефти Brent за год увеличилась на 50,2%). Многие СФР перешли к ужесточению ДКП в целях снижения усиливающегося инфляционного давления. Большинство развитых стран столкнулось с самым быстрым ростом инфляции как минимум за последнее десятилетие, что потребовало более быстрой нормализации ДКП.

В этих условиях накопленные уязвимости в мировой экономике могут оказывать дополнительное дестабилизирующее влияние. Во-первых, в результате ужесточения условий финансирования на глобальных рынках могут возникнуть трудности с обслуживанием долгов. Долговая нагрузка заметно увеличилась за период пандемии среди всех экономических агентов, включая государства, компании и домохозяйства. Во второй половине 2021 года возросли опасения относительно рисков обострения ситуации с корпоративными дефолтами в Китае. Во-вторых, дополнительными факторами нестабильности в мире на фоне роста ставок могут стать резкая переоценка стоимости финансовых активов и коррекция цен на рынке жилья. В-третьих, все более значимую роль играют небанковские финансовые организации, что может усиливать волатильность на глобальных финансовых рынках.

СИТУАЦИЯ НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Основными факторами, влияющими на динамику показателей российского финансового рынка в 2021 году, выступали усиление геополитических рисков, ужесточение Банком России денежно-кредитной политики, а также ожидания более раннего сворачивания стимулирующих мер денежно-кредитной политики ведущими странами. Российский рынок, несмотря на всплески волатильности, оставался устойчивым, однако к концу отчетного периода наблюдалось увеличение оттока нерезидентов из отдельных секторов финансового рынка. На фоне относительной стабильности финансовых рынков в течение 2021 года введения мер со стороны Банка России не потребовалось.

На рынке ОФЗ, несмотря на введение США в середине года ограничений для американских инвесторов на приобретение ОФЗ на первичном рынке, сохранялся интерес со стороны нерезидентов. Абсолютный объем их вложений в ОФЗ продолжил расти, достигнув в III квартале исторического максимума – 3,4 трлн рублей. К концу года рост геополитической напряженности, ожидания ускоренного сворачивания монетарных стимулов в США снизили этот показатель до 3,1 трлн рублей. В целом за год, несмотря на активную санкционную риторику, вложения нерезидентов уменьшились всего на 109 млрд рублей, при этом доля нерезидентов на рынке сократилась на 3,4 процентного пункта, до 19,9%. Рост доходностей ОФЗ в среднем по наиболее ликвидным срокам составил 3,2 процентного пункта, доходность десятилетних ОФЗ на конец года достигла 8,45%. Увеличение доходностей происходило на фоне перехода Банка России к ужесточению денежно-кредитной политики, за год увеличение ключевой ставки составило 4,25 процентного пункта. Благодаря высокому спросу на ОФЗ со стороны российских инвесторов и сильным фундаментальным показателям российской экономики (высоким доходам бюджета, низкому уровню государственного долга) в течение большей части года не отмечалось значительных колебаний стоимости ценных бумаг.

Характерной особенностью года стало продолжение массового выхода розничных инвесторов на фондовый рынок. Объем средств, вложенных ими в акции и облигации нерезидентов, за год увеличился на 523 и 249 млрд рублей соответственно, в российские акции и облигации – на 418 и 436 млрд рублей.

На валютном рынке в течение года не наблюдалось значительных всплесков волатильности, курс доллара США к рублю по итогам года практически не изменился (рост составил 0,6%).

РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



Кредитное качество банковских портфелей в 2021 году улучшилось по сравнению с 2020 годом

Кредитный риск. В целом по 2021 году можно констатировать заметное улучшение кредитного качества банковских портфелей, что также являлось одним из ключевых факторов, обеспечивших высокий уровень прибыли банков. Значительные резервы, сформированные банками заблаговременно в 2020 году

на фоне неопределенности экономической ситуации, позволили снизить расходы на резервы по кредитам и прочим активам в 2021 году на 60% (до 0,5 трлн рублей в 2021 году с 1,2 трлн рублей в 2020 году¹). В результате стоимость риска сохранялась на крайне низких уровнях: по корпоративному портфелю – -0,1%, по розничному – 1,5%.

Совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в течение 2021 года снизилась (до 7,1 с 9,0%), в том числе в связи с активным ростом портфеля в условиях восстановления экономики, а также в результате активной работы банков с проблемной задолженностью. Так, в корпоративном портфеле доля проблемных кредитов сократилась на 2,3 процентного пункта (до 7,6 с 9,9%), в потребительском кредитовании – на 1,2 процентного пункта (до 7,4 с 8,6%²). Доля неработающих ипотечных кредитов в портфеле сохранялась на уровне около 1%. Однако банки снизили стандарты выдачи ипотечных кредитов, что может привести к ухудшению качества портфеля в дальнейшем: доля кредитов с низким первоначальным взносом (менее 20%) и одновременно высоким уровнем долговой нагрузки заемщиков (отношение платежа к доходу более 50%) достигла 22% в IV квартале 2021 года (в начале года – 19%).

В целом проблемные кредиты не представляли большого риска, поскольку они достаточно хорошо были покрыты резервами (на 80% на 01.01.2022, рост на 3 процентных пункта за год). А если учитывать все сформированные резервы, в том числе по работающим кредитам, уровень покрытия вырос еще больше (110%, рост на 8 процентных пунктов с начала года). Кроме того, на конец года банки накопили запас капитала в размере 6,1 трлн рублей, что достаточно для покрытия 9% кредитного портфеля.

Процентный риск. Фондирование российских банков в основном более краткосрочно (почти 70% – до 1 года) по сравнению с их активами (около 40% – до 1 года). Это создает для банков риск сокращения чистой процентной маржи и, соответственно, прибыли в случае роста рыночных ставок, так как обязательства будут переоцениваться быстрее. В то же время высокая чистая процентная маржа (4,3% по результатам 2021 года) может смягчить негативное влияние на сектор в условиях резкого повышения процентных ставок.

Риск ликвидности. В целом ситуация с ликвидностью банковского сектора оставалась достаточно стабильной в течение 2021 года. Общий объем рублевых ликвидных активов сектора находился на комфортном уровне и на конец 2021 года составил около 17 трлн рублей, увеличившись за год более чем на 2 трлн рублей за счет роста вложений в ценные бумаги (в основном ОФЗ) и объема средств, размещенных в Банке России. Это на треть покрывало совокупный объем средств клиентов в рублях, и этот уровень оставался стабильным в течение 2021 года.

Дополнительно у банков было 4,7 трлн рублей нерыночных активов на 01.01.2022, под залог которых они могли привлечь средства от Банка России (более подробную информацию см. в подразделе 2.1.2 [«Применение инструментов денежно-кредитной политики»](#)).

Объем валютных ликвидных активов в то же время незначительно снизился за 2021 год – с 47 до 45 млрд долларов США, но это все еще комфортный объем, которого было достаточно для покрытия около 18% валютных средств клиентов.

¹ Без учета Банка непрофильных активов.

² Автокредиты и необеспеченные потребительские кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Фактическое значение норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27) (НКЛ) в целом по СЗКО в 2021 году оставалось вблизи 112%. Отдельные СЗКО выполняли нормативные требования с учетом действующих механизмов соблюдения норматива³. В течение 2021 года Банк России для семи СЗКО установил отличные от нуля максимально возможные лимиты безотзывной кредитной линии Банка России (БКЛ). Сумма максимально возможных лимитов по открытым БКЛ по состоянию на 01.01.2022 составила 2470 млрд рублей, из которых в расчет НКЛ на указанную дату было включено 734 млрд рублей. При этом параметры БКЛ в 2021 году были скорректированы (см. подраздел 2.3.1.2 [«Меры макро-пруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности»](#)).

РИСКИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Страховые организации. По итогам 2021 года страховой рынок восстановился, продемонстрировав положительную динамику (+17,5%) за счет роста премий как в сегменте страхования жизни (+21,8%, до 524,4 млрд рублей), так и в страховании ином, чем страхование жизни (+15,9%, до 1283,9 млрд рублей). В то же время комбинированный коэффициент убыточности возрос до 92,2% ввиду роста убыточности по основным видам страхования, а также расходов по ведению страховых операций. Прибыль до налогообложения снизилась из-за сокращения результата от инвестиционной деятельности, что в основном являлось следствием падения доходов от операций с иностранной валютой. При этом страховой результат увеличился за счет влияния сегмента страхования жизни. Рентабельность капитала страховщиков также сократилась, но оставалась на комфортном уровне (26,5%).

Страховой рынок перешел на новые риск-ориентированные требования к оценке финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Структура активов страховщиков не демонстрировала существенных изменений. Качество активов находилось на достаточно высоком уровне.

Негосударственные пенсионные фонды. В 2021 году НПФ сохраняли высокий уровень финансовой устойчивости и стабильности инвестиционных вложений. Проводимый Банком России мониторинг не выявил значимого роста вложений НПФ в рискованные активы, уровень кредитного качества инвестиционных портфелей НПФ повысился.

В то же время в связи с высокой волатильностью на фондовых рынках во второй половине года результаты размещения средств пенсионных накоплений (ПН) и инвестирования средств пенсионных резервов (ПР) НПФ по итогам девяти месяцев 2021 года составили 5,5 и 3,2% годовых⁴ соответственно, что было ниже инфляции.

Стоимость портфелей ПН выросла в 2021 году на 2,2%, до 3,0 трлн рублей. В структуре портфелей ПН преобладали облигации юридических лиц (48,4%), вложения в государственные ценные бумаги (32,0%, снижение за год на 4 процентных пункта) и облигации банков (10,7%).

³ При внедрении НКЛ по причине недостатка в российском финансовом секторе номинированных в российских рублях высоколиквидных активов (ВЛА), соответствующих критериям Базеля III, Банк России в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) принял решение о возможности включения в расчет числителя НКЛ величины лимита открываемой Банком России БКЛ и ВЛА в отдельных иностранных валютах в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в этой валюте.

⁴ Доходность ПН определена до выплаты вознаграждения фонду; доходность ПР определена до выплаты вознаграждения фонду, управляющей компании и специализированному депозитарию.

В структуре портфелей ПР (1,6 трлн рублей, прирост за год на 4,7%) по итогам 2021 года также преобладали облигации корпоративного сектора (47,8%), значимая доля вложений приходилась на акции и инвестиционные паи (23,1%) и государственные ценные бумаги (15,6%).

Брокеры – некредитные финансовые организации. В 2021 году брокерские организации продолжили наращивать клиентскую базу. Количество клиентов за год увеличилось на 41% (до 2 092 086), объем клиентских активов брокеров-НФО возрос на 22% (до 7,9 трлн рублей).

С целью ограничения возникающих рисков были введены нормативы в отношении брокерских организаций: для обеспечения финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг⁵ с 01.10.2021 был введен норматив достаточности капитала (НДК)⁶, для обеспечения достаточности ликвидных активов брокеров – норматив краткосрочной ликвидности⁷. С 01.10.2021 минимальное значение НДК установлено на уровне 4%. Данный норматив позволит обеспечить покрытие возможных финансовых потерь за счет капитала брокера. Минимальное значение НКЛ⁸ установлено на уровне 70% с 01.10.2021. Указанный норматив нацелен на обеспечение покрытия высоколиквидными активами ожидаемых в течение месяца оттоков средств. По состоянию на конец 2021 года вышеуказанные нормативы были соблюдены всеми брокерскими организациями.

Лизинговые компании. Лизинговая отрасль напрямую не входит в периметр регулирования и надзора Банка России, вместе с тем она занимает значимую долю финансовой системы. С целью мониторинга рисков для финансовой стабильности Банк России проводит обследование крупнейших лизинговых компаний⁹ (совокупного лизингового портфеля¹⁰).

В 2021 году лизинговые компании показали значимый рост портфеля по финансовому лизингу (18% на 30.09.2021), в первую очередь за счет сегмента лизинга автотранспорта. При этом кредитное качество портфеля по финансовому лизингу постепенно улучшалось: доля необслуживаемых договоров более 90 дней в данном сегменте снизилась до 0,7% на 30.09.2021 по сравнению с 2,4% на начало года, доля реструктурированных договоров сохранялась на значимом уровне (8,7% на 30.09.2021).

Сегмент операционной аренды, значительная доля которого приходится на авиализинг, в 2021 году, несмотря на определенную позитивную динамику, так и не смог полностью восстановиться. Объем портфеля по операционной аренде на 30.09.2021 за год снизился на 11,6%. Доля реструктурированных договоров в данном сегменте возросла с 38,2% на начало года до 44,5% на 30.09.2021.

⁵ Норматив достаточности капитала был введен для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров.

⁶ Норматив рассчитывается как отношение капитала брокеров к совокупным кредитным и рыночным рискам (с учетом корректирующего коэффициента).

⁷ Норматив был введен для брокеров, которым клиенты предоставили право использования их денежных средств в интересах указанных брокеров.

⁸ НКЛ рассчитывается как отношение высоколиквидных активов брокера с учетом величины корректировки к чистым ожидаемым оттокам денежных средств.

⁹ Анкетирование лизинговых компаний проводится в соответствии с Программой обследований Банка России по теме «Мониторинг рынка лизинга и оценка его ключевых рисков». Процесс сбора и обработки информации за 2021 год будет завершен в мае 2022 года.

¹⁰ По данным АО «Эксперт РА», объем лизингового портфеля на начало 2022 года составил 6,45 трлн рублей.

К концу 2021 года у лизинговых компаний повысились процентные риски, связанные с несбалансированностью активов и пассивов по срокам на фоне роста стоимости фондирования.

У большинства лизинговых компаний отмечается длинная открытая валютная позиция. В то же время у анализируемых компаний отношение открытой валютной позиции к капиталу за редким исключением не превышало 10%.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

В 2021 году годовые темпы прироста рынка потребительского микрофинансирования начали восстанавливаться и стали сопоставимы с пиковыми значениями, наблюдаемыми в 2019 году. По состоянию на 31.12.2021 объем потребительского портфеля МФО достиг 265,7 млрд рублей¹¹, а его годовой темп прироста увеличился до 41,2% (+31,4 процентного пункта по сравнению со значением на конец 2020 года). Указанная динамика стала одним из факторов снижения доли необслуживаемой задолженности по микрозаймам с просроченными платежами на срок более 90 дней (NPL90+) до 33,7% (-1,9 процентного пункта за год). При этом в структуре портфеля потребительских микрозаймов, по которым был осуществлен расчет ПДН, значительная часть (46,5%) приходится на микрозаймы, выданные заемщикам с ПДН более 80%. Указанные микрозаймы ожидаемо демонстрируют наиболее высокие значения доли NPL90+ (42,1% при среднем значении 33,2% по данной группе микрозаймов).

Учитывая сохраняющийся высокий уровень долговой нагрузки населения, в 2021 году Банк России принял решение об ужесточении текущих надбавочных коэффициентов по займам с повышенным ПДН, а также по займам в сумме договора до 10 тыс. рублей¹² при расчете нормативов достаточности капитала МФО. Данная мера также направлена на снижение рисков регулятивного арбитража относительно банковского сектора.

Нормативы достаточности капитала МФО, специализирующихся на потребительских микрозаймах, за 2021 год снизились незначительно, но сохранились на высоком уровне: НМФК¹³ – с 27,2 до 25,0%, а НМКК¹⁴ – с 40,2 до 37,6%.

РИСКИ ИНСТИТУТОВ РАЗВИТИЯ

В 2021 году полномочия межведомственной рабочей группы по наблюдению за финансовым положением институтов развития (далее – МРГ при Банке России) были расширены: в область ее наблюдения дополнительно к АО «ДОМ.РФ» и АО «Корпорация «МСП» вошел ВЭБ.РФ¹⁵. При активном участии МРГ при Банке России утверждена новая редакция Меморандума о финансовой политике ВЭБ.РФ¹⁶ (далее – Меморандум), в которой установлены дополнительные инструменты контроля рисков. Кроме того, была продолжена работа по совершенствованию методик расчета нормативов (показателей финансовой устойчивости)

¹¹ Здесь и далее информация по состоянию на 31.12.2021 рассчитана по предварительным данным.

¹² Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» и Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».

¹³ Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой компании.

¹⁴ Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании.

¹⁵ Приказ Банка России от 17.05.2021 № ОД-895 «Об утверждении межведомственной рабочей группы по наблюдению за финансовым положением Группы компаний ВЭБ.РФ, Группы компаний ДОМ.РФ и АО «Корпорация «МСП» и отмене приказа Банка России от 3 сентября 2019 года № ОД-2026».

¹⁶ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.08.2021 № 2208-р.

и подходов к оценке рисков институтов развития, направленных на сохранение их финансовой устойчивости, в том числе в условиях роста объемов деятельности.

В целях стимулирования экономики и финансирования инвестиционных проектов ВЭБ.РФ за девять месяцев 2021 года предоставил кредиты в объеме 554,8 млрд рублей и поручительства банкам в размере 105,3 млрд рублей.

АО «ДОМ.РФ» существенно нарастило выпуск ипотечных ценных бумаг, номинальный объем которых по итогам девяти месяцев 2021 года составил 941 млрд рублей (+53 млрд рублей за девять месяцев 2021 года), и увеличил объем проектного финансирования (по остатку ссудной задолженности) более чем в два раза, до 247,2 млрд рублей, в рамках стимулирования рынка ипотеки и жилищного строительства.

С целью содействия доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП АО «Корпорация «МСП» увеличило портфель гарантий и поручительств, выданных в обеспечение предоставленных субъектам МСП кредитов, на 34,1%, до 220,4 млрд рублей, за девять месяцев 2021 года.

В течение 2021 года указанные институты развития соблюдали установленные требования по нормативам (показателям финансовой устойчивости), а также сохранили значительный запас по ним.

РИСКИ В СВЯЗИ С ВЛОЖЕНИЯМИ В КРИПТОВАЛЮТЫ

В 2021 году в мире наблюдался стремительный рост рынка криптовалют. По некоторым оценкам, объем сделок российских граждан с криптовалютами достигал 5 млрд долларов США в год. Российские граждане являлись активными пользователями интернет-платформ, осуществляющих торговлю криптовалютами. Кроме того, Россия находилась в числе лидеров по объему мировых майнинговых мощностей.

Распространение криптовалют несет существенные риски для экономики страны и финансовой стабильности – создается риск подрыва денежного обращения и утраты суверенитета национальной валюты, а также увеличиваются риски перетока сбережений из традиционной финансовой системы в нерегулируемый сегмент криптовалют, что грозит снижением финансовой устойчивости банков. В случае дальнейшего роста рынка и масштабного вовлечения в него банков и прочих традиционных участников рынка существует риск того, что финансовые посредники будут нести характерные для криптовалют риск ликвидности, рыночный риск и кредитный риск, а взаимосвязанность крупных финансовых институтов может способствовать распространению таких рисков на более широкий круг участников рынка, а также на реальную экономику.

Распространение криптовалют в России также создает угрозы для благосостояния граждан – рост рынка криптовалют во многом отражает формирование «пузыря» на рынке, криптовалюты имеют характеристики финансовых пирамид, возможности правовой защиты инвесторов крайне ограничены, вложения в криптовалюты могут быть полностью утеряны как по причине волатильности курса, так и в результате мошеннических действий и киберугроз.

Помимо указанных рисков, существуют угрозы, связанные с обслуживанием криптовалютами нелегальной деятельности, – криптовалюты массово используются для проведения платежей в рамках преступной деятельности.

Таким образом, растущий интерес российских граждан, существенный объем вложений и высокие риски операций с криптовалютами создают потенциальные системные угрозы, в связи с чем Банк России предложил реализовать ряд мер по регулированию вышеуказанных рисков.

Кроме того, Банк России приступил к регулярному мониторингу тенденций, связанных с криптовалютами, в том числе посредством взаимодействия с регуляторами иностранных криптовалютных бирж, осуществляющими надзор за их деятельностью, а также иностранными платежными системами.

2.3.1.2. МЕРЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

В целях минимизации рисков для финансовой стабильности и поддержания рынка кредитования Банк России в 2021 году принял следующие решения в области макропруденциального регулирования.

Меры по ограничению рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования физических лиц

Для сглаживания выхода банковского сектора из временных регуляторных послаблений, принятых ранее в связи с распространением коронавирусной инфекции, Банк России принял решение¹⁷ о частичном роспуске с 30.06.2021 накопленного макропруденциального буфера капитала по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях, предоставленным до 01.04.2020, на сумму 124 млрд рублей.

Вместе с тем на фоне ускорения роста необеспеченного потребительского кредитования, существенно опережающего рост доходов населения, для недопущения избыточного увеличения долговой нагрузки населения и накопления банками рисков Банк России дважды¹⁸ повышал значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях, повысив требования к капиталу по таким кредитам (займам) до уровня, превышающего уровень до начала пандемии.

Банк России также внес изменения в порядок расчета показателя долговой нагрузки (ПДН)¹⁹, дестимулирующие искусственное завышение сроков по необеспеченным потребительским кредитам (займам).

Кроме того, Банк России продолжал совершенствовать макропруденциальное регулирование. С 01.01.2022 вступили в силу законодательные изменения²⁰, наделяющие Банк России полномочиями по применению нового инструмента – макропруденциальных лимитов (МПЛ). Указанный инструмент²¹ позволяет ограничивать долю вновь предоставляемых или приобретаемых кредитными и микрофинансовыми организациями рискованных потребительских кредитов (займов) (например, с высоким значением ПДН и (или) с длительным сроком). В развитие

¹⁷ [Пресс-релиз Банка России от 29.04.2021.](#)

¹⁸ Решения Совета директоров Банка России от 29.04.2021 и от 30.07.2021.

¹⁹ Указание Банка России от 24.11.2021 № 5999-У «О внесении изменений в пункты 2.2 и 2.3 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У».

²⁰ Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

²¹ Инструмент не распространяется на кредиты (займы), обеспеченные ипотекой или залогом автотранспортного средства, кредиты (займы) на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также кредиты (займы) юридическим лицам.

положений указанного федерального закона Банк России принял соответствующий нормативный акт²².

Ограничение на долю рискованных кредитов распространяется на все банки и микрофинансовые организации. При этом Банку России предоставляется право определять МПЛ не только в общем объеме необеспеченных потребительских кредитов (займов), но и в общем объеме всех кредитов (займов), предоставленных банком или МФО как физическим, так и юридическим лицам. Это позволяет при необходимости усиливать влияние на банки-монолайнеры.

Важно, чтобы граждане также осознанно подходили к решению о привлечении кредита (займа). Для этого Банк России разработал предложения о закреплении на законодательном уровне обязанности для банков и микрофинансовых организаций рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика при выдаче ему кредита (займа)²³. Если по итогам расчета окажется, что заемщик направляет на платежи по кредитам более 50% дохода, то кредитор должен будет уведомить заемщика в письменной форме о возможных рисках.

Меры в сегменте ипотечного кредитования

В связи с ростом в I квартале 2021 года объема ипотечных кредитов (займов)²⁴ с низким первоначальным взносом, а также ускорением роста цен на жилую недвижимость Банк России повысил требования к капиталу по выданным в рублях с 01.08.2021 ипотечным кредитам (займам) с низким первоначальным взносом (менее 20%).

Меры по ограничению риска ликвидности

В целях стимулирования отказа от использования БКЛ Банк России скорректировал параметры БКЛ и возобновил реализацию приостановленного в 2020 году в условиях пандемии плана о поэтапном снижении зависимости СЗКО от БКЛ (см. раздел 5.2 [«Инструменты поддержки ликвидности банков с целью обеспечения их финансовой устойчивости. Специализированные механизмы рефинансирования»](#)).

Антикризисные меры, принятые в связи с распространением коронавирусной инфекции

С 01.03.2020 по 31.12.2021²⁵ кредитные организации получили право не применять надбавки к коэффициентам риска по предоставляемым в указанный период валютным кредитам организациям, производящим лекарственные средства, материалы и оборудование, применяемые в медицинских целях, а также по осуществленным в указанный период вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги соответствующих организаций.

²² Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

²³ Проект федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» 21.10.2021 одобрен Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) в первом чтении.

²⁴ В том числе кредиты (займы), предоставленные физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

²⁵ Информационное письмо Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 «О применении надбавок к коэффициентам риска».

Обеспечение непрерывности функционирования инфраструктуры финансового рынка

В 2021 году при участии Банка России проводилась доработка законопроекта, предусматривающего создание механизмов по обеспечению финансовой устойчивости и предупреждению банкротства центрального контрагента (ЦК) и центрального депозитария (ЦД).

В частности, предусматривается право Банка России предоставлять финансовую помощь инфраструктурным организациям путем участия в их капитале. Решение Банка России о вхождении в капитал инфраструктурных организаций принимается по ходатайству ЦК, ЦД. Оно может быть направлено при возникновении угрозы финансовой устойчивости таких организаций или стабильности функционирования финансового рынка в целом, в том числе в случаях введения зарубежными странами мер ограничительного характера. Участие в уставном капитале по данному основанию предполагает, что его наступление не зависело от качества управления в инфраструктурных организациях. Как следствие, для должностных лиц, членов наблюдательного совета (совета директоров) и (или) акционеров (участников) не наступают репутационные риски.

Законопроект также предусматривает возможность применения в отношении ЦК, ЦД мер по предупреждению банкротства с участием Банка России, в том числе с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора.

Таким образом, внедряются всесторонние механизмы по обеспечению непрерывности функционирования инфраструктуры финансового рынка.



2.3.2. 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.

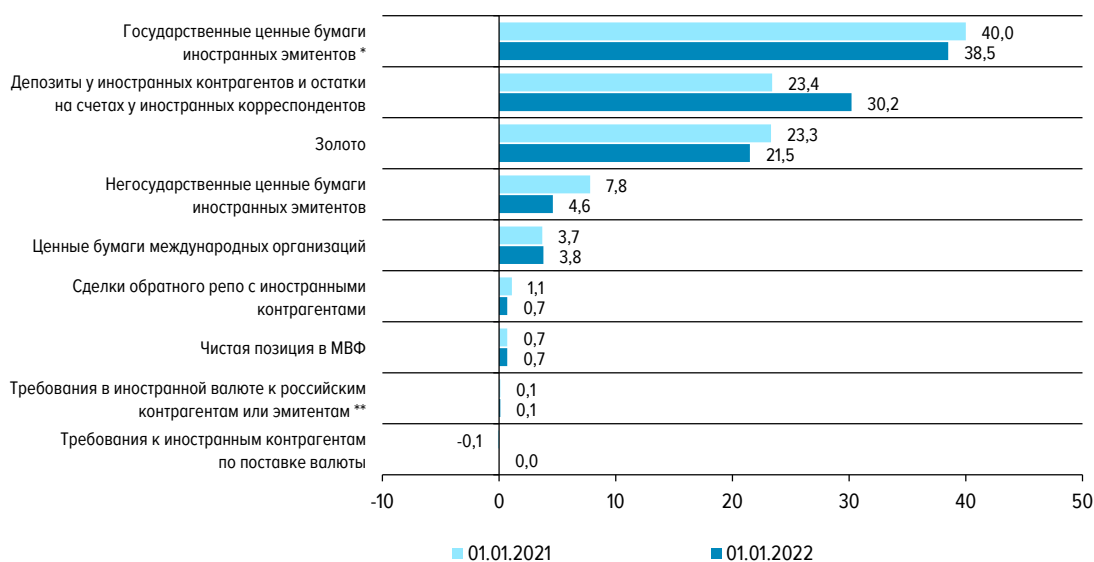
Указанные инструменты номинированы в долларах США, евро, фунтах стерлингов, канадских, австралийских и сингапурских долларах, швейцарских франках, иенах, юанях и специальных правах заимствования (СДР)³ (далее – иностранные валюты).

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

На конец 2021 года объем активов Банка России в иностранных валютах и золоте составил 612,9 млрд долларов США, из них 481,4 млрд долларов США – валютные активы и 131,5 млрд долларов США – золото.

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

Рис. 30



* Ценные бумаги, выпущенные иностранным правительством, или обязательства по которым гарантированы правительством.

** Требования к российским кредитным организациям, облигации внешнего облигационного займа Российской Федерации и 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 по указанным сделкам, не учитываются в величине валютных активов.

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.

Ценные бумаги иностранных эмитентов представляют собой долговые обязательства, в основном выпущенные или гарантированные правительствами иностранных государств (Китая, Германии, Франции, Соединенного Королевства, Австрии, Канады, США и других), а также государственными агентствами и фондами, международными организациями и банками.

В рамках проведения операций по управлению активами в иностранных валютах Банк России совершал сделки по покупке и продаже долговых обязательств иностранных эмитентов, сделки репо, операции по предоставлению указанных ценных бумаг займа на возвратной основе.

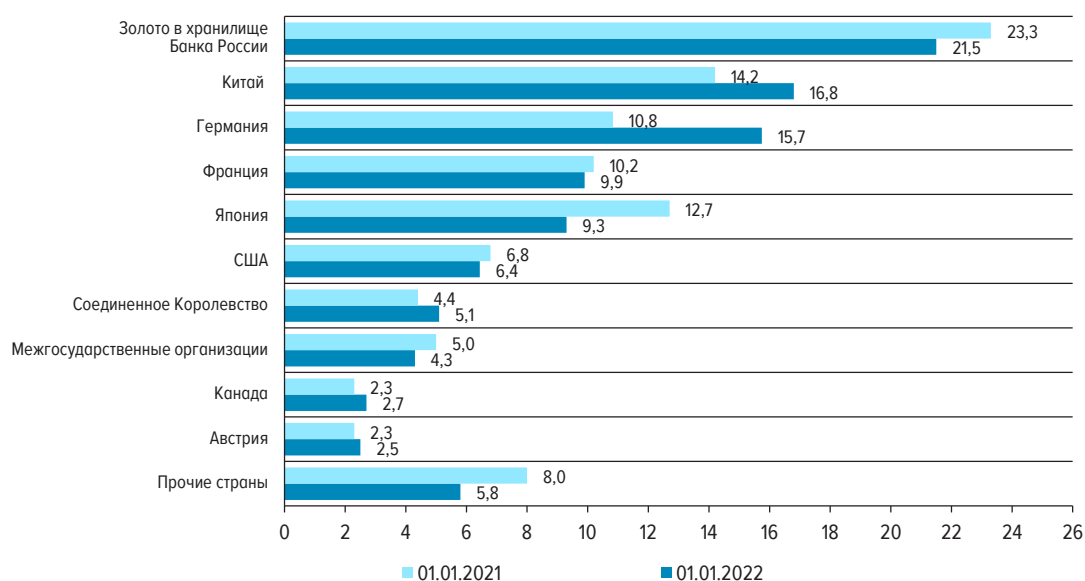
Географическое распределение валютных активов построено по признаку местонахождения (регистрации) юридических лиц – контрагентов Банка России или иностранных эмитентов ценных бумаг.

В структуре активов Банка России в иностранных валютах и золоте к категории «Прочие валюты» отнесены в том числе активы в иенах (5,9%), канадских (3,2%), австралийских (1,0%) и сингапурских (0,3%) 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 СДР⁴.

За 2021 год величина активов Банка России в иностранных валютах и золоте выросла на 24,9 млрд долларов США. Основным фактором увеличения стоимости активов стала нетто-покупка иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, которая совершалась Банком России в связи с проведением Федеральным казначейством операций в рамках бюджетного правила. Также рост активов связан с увеличением объемов открытых сделок прямого репо Банка России с иностранными контрагентами на отчетную дату, процентными доходами по сделкам на денежном рынке (депозиты, обратное репо) и переоценкой ценных бумаг. Указанные сделки репо в основном заключаются для привлечения Банком России

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

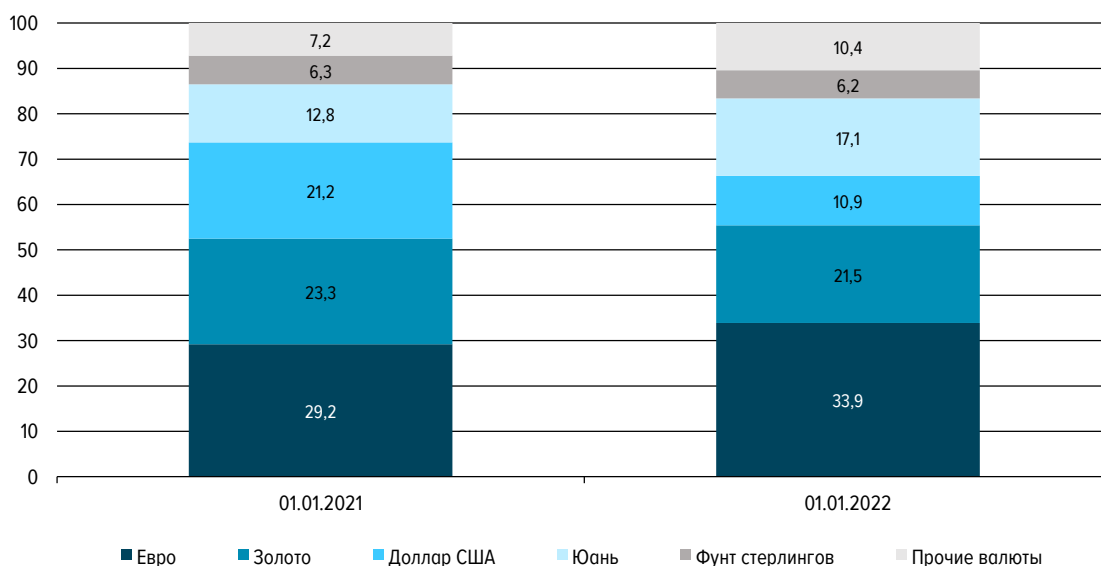
Рис. 31



⁴ 0,58252 доллара США; 0,38671 евро; 0,085946 фунта стерлингов; 11,9 иены; 1,0174 юаня.

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

Рис. 32



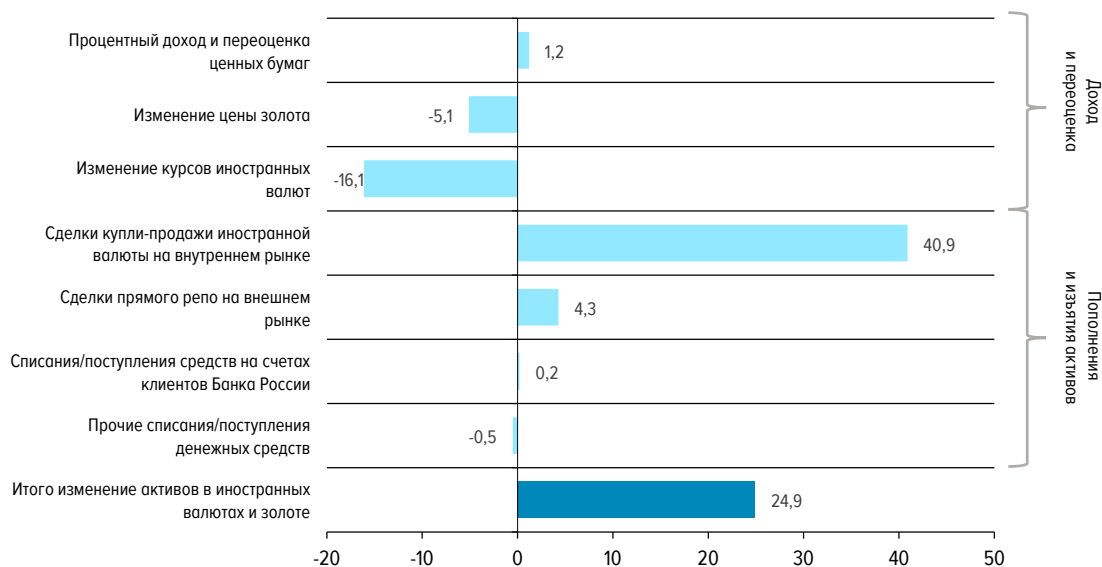
* Распределение активов Банка России приведено с учетом конверсионных сделок, расчеты по которым не были завершены.

денежных средств 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. Факторами сокращения объема активов в 2021 году являлись изменения курсов иностранных валют к доллару США и цены золота.

За 2021 год объем активов Банка России в золоте снизился на 7 тонн, в основном вследствие реализации золота в виде монет из драгоценных металлов, и на конец 2021 года объем активов Банка России в золоте составил 2248 тонн.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ
В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ЗОЛОТЕ В 2021 ГОДУ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

Рис. 33



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Управление активами Банка России в иностранных валютах осуществляется с учетом имеющихся у Банка России обязательств в иностранной валюте и золоте – остатков на валютных счетах и золоте клиентов Банка России, состоящих в основном из средств Фонда национального благосостояния (ФНБ)⁵ 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 принимаются во внимание в том числе и риски неэкономического характера.

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

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

Под **процентным риском** понимается риск снижения стоимости активов Банка России в иностранных валютах вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Уровень принимаемого Банком России процентного риска определяется дюрацией⁶ 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.

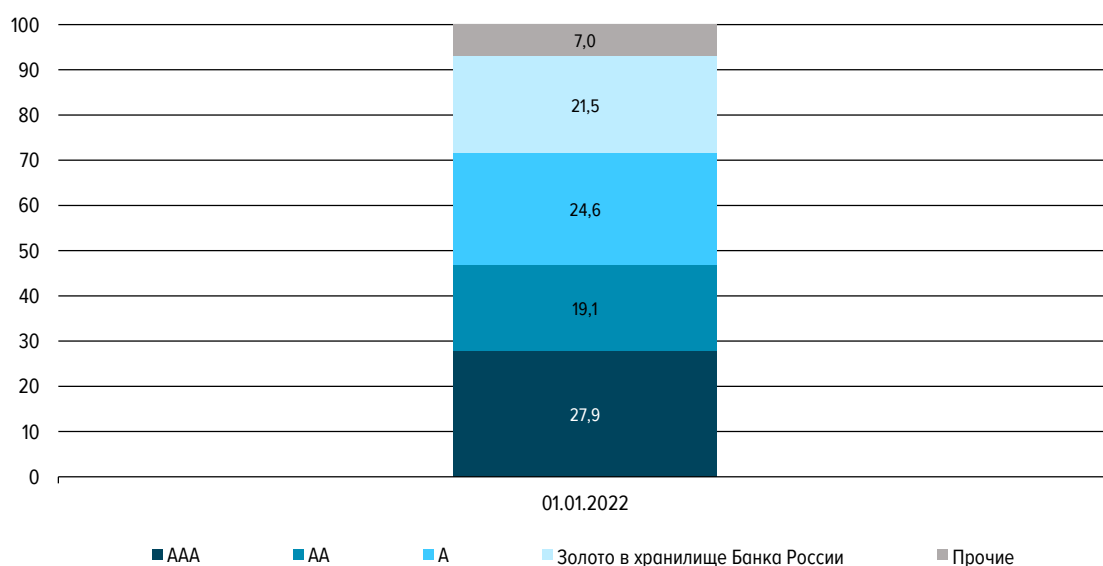
Под **риском ликвидности** понимается риск потерь вследствие недостаточности средств для исполнения Банком России текущих обязательств в иностранных валютах. Для снижения риска объем ликвидных активов в каждой из валют поддерживается на уровне, превышающем объем обязательств в соответствующей валюте. 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

⁵ Управление средствами ФНБ осуществляет Министерство финансов Российской Федерации, в том числе путем их размещения на счета в иностранной валюте (в долларах США, евро, фунтах стерлингов, иенах и юанях) и золоте в Банке России.

⁶ Процентное изменение стоимости финансового инструмента либо класса инструментов к изменению соответствующих процентных ставок на 1 процентный пункт.

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

Рис. 34



* К категории «AAA» также отнесены требования к иностранному центральному банку, номинированные в эмитируемой им валюте. Ранее требования к иностранному центральному банку в эмитируемой им валюте относились к рейтинговой категории, эквивалентной рейтингу центрального банка, а при его отсутствии – эквивалентной рейтингу государственных обязательств соответствующей страны.

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 ставок денежного рынка в соответствующей валюте или доходности 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 индексы, 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. Доход по счетам Федерального казначейства в золоте не начисляется. 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 портфелей⁷. Доход-

⁷ 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.

ность указанных портфелей в иностранных валютах рассчитывалась как совокупный (реализованный и нереализованный) доход соответствующего портфеля на вложенные в него средства в процентах годовых. Показатели доходности соответствующих портфелей за 2021 год, рассчитанные накопленным итогом, приведены в [таблице 23 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В Банке России действует многоуровневая коллегиальная система принятия инвестиционных решений. Совет директоров Банка России определяет цели управления активами в иностранных валютах и драгоценных металлах, перечень допустимых инструментов для инвестирования и целевой уровень валютного риска. Подотчетный Совету директоров коллегиальный орган Банка России, ответственный за инвестиционную стратегию, принимает решения об уровне процентного и кредитного рисков и определяет перечень контрагентов и эмитентов. Реализация принятых инвестиционных решений осуществляется структурными подразделениями Банка России. Сторонние организации для управления активами в иностранных валютах и драгоценных металлах не привлекаются.



2.3.3. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

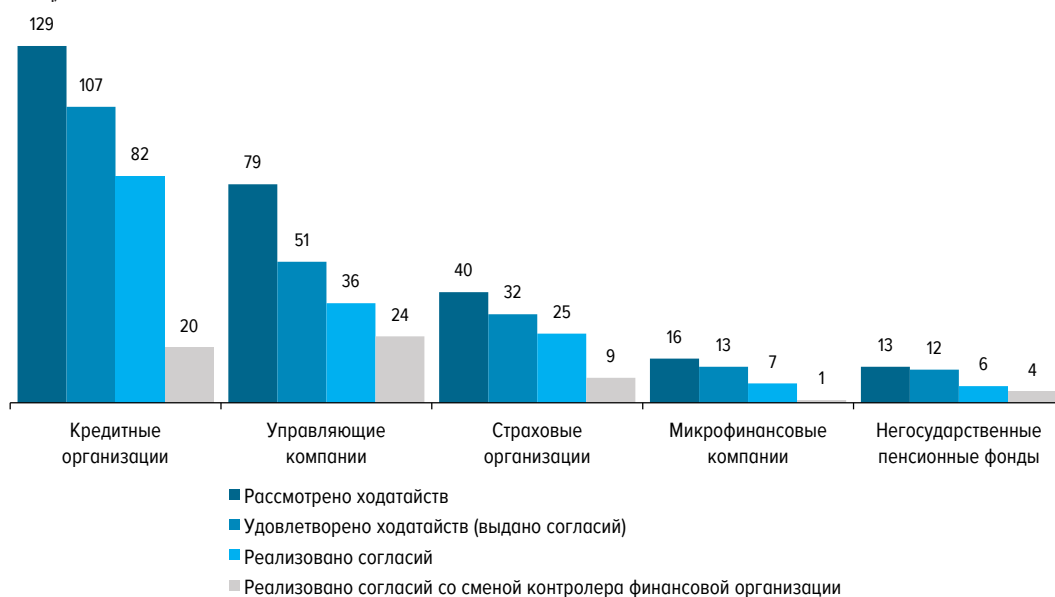
2.3.3.1. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК УЧАСТНИКОВ

Банк России постоянно совершенствует процедуры допуска на финансовый рынок в целях повышения уровня защищенности интересов граждан. В 2021 году на финансовый рынок допущено свыше 500 новых организаций¹, реализовано 156 решений о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение более 10% акций (долей) финансовых организаций и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10% акций (долей) финансовых организаций (в том числе 58 повлекли за собой изменение лица, осуществляющего контроль в отношении финансовой организации).

В отчетный период Банк России согласовал более 2 тыс. кандидатов на руководящие должности в финансовые организации.

КОЛИЧЕСТВО ВЫДАННЫХ В 2021 ГОДУ СОГЛАСИЙ БАНКА РОССИИ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ БОЛЕЕ 10% АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ УСТАНОВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ В ОТНОШЕНИИ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕДИНИЦ)

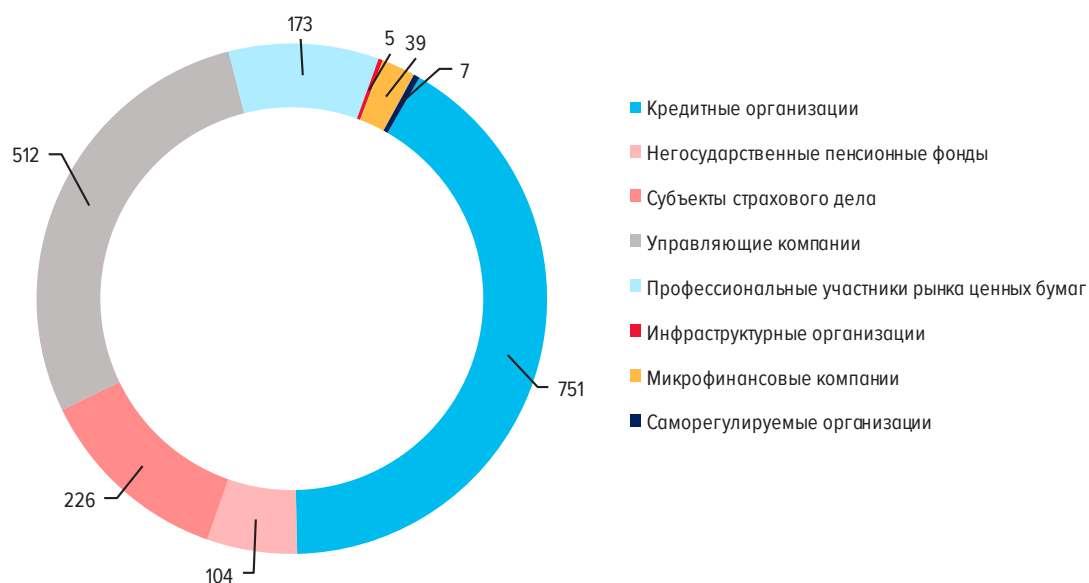
Рис. 35



¹ Подробная информация о количестве участников финансового рынка по состоянию на 01.01.2022 приведена в [таблицах 9 и 11 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

КОЛИЧЕСТВО ПРИНЯТЫХ РЕШЕНИЙ О СОГЛАСОВАНИИ В 2021 ГОДУ БАНКОМ РОССИИ
КАНДИДАТОВ НА РУКОВОДЯЩИЕ ДОЛЖНОСТИ В ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
(ЕДИНИЦ)

Рис. 36



Кредитные организации

В 2021 году зарегистрирована и получила лицензию на осуществление банковских операций одна вновь созданная расчетная небанковская кредитная организация. Прекратили деятельность в результате реорганизации в форме присоединения пять кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2022 универсальную лицензию имеют 232 банка, или 62,7% от общего количества действующих кредитных организаций, базовую лицензию – 103 банка, или 27,8%.

Право на осуществление банковских операций с драгоценными металлами имеют 166 кредитных организаций, или 44,9% от общего количества действующих кредитных организаций, на проведение операций в иностранной валюте – 364, или 98,4%, на привлечение вкладов населения – 306, или 82,7%.

Внесены изменения в регулирование создания кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений²: множественность видов заменена одним универсальным – дополнительным офисом (ДО)³. Нормативно закреплено отсутствие территориальных ограничений на размещение ДО и ограничений на осуществление ими банковских операций, а также уже применяющееся на практике понятие «удаленная точка обслуживания», под которой понимаются расположенные по дополнительным адресам помещения ДО, в которых осуществляются банковские операции.

В отчетный период Банком России аккредитовано одно представительство иностранной кредитной организации, продлен срок действия аккредитации

² Указание Банка России от 12.04.2021 № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис» (вступило в силу 01.04.2022).

³ При этом сохраняется такой специализированный вид внутренних структурных подразделений как передвижной пункт кассовых операций, создание и организация работы которого регулируется Указанием Банка России от 22.07.2013 № 3028-У «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)».

13 представительств, прекращено действие аккредитации четырех представительств.

Негосударственные пенсионные фонды

В 2021 году прекратил деятельность в результате реорганизации в форме присоединения один негосударственный пенсионный фонд.

Субъекты страхового дела

В 2021 году Банк России принял решение о допуске на финансовый рынок восьми субъектов страхового дела, в том числе выдана лицензия на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера индивидуальному предпринимателю (это единственный индивидуальный предприниматель – страховой брокер). Кроме того, принято два решения о выдаче лицензий на осуществление страховой деятельности уже действующим на рынке компаниям.

В соответствии с принятым в 2021 году Федеральным законом № 343-ФЗ⁴ иностранным страховым организациям предоставлено право создавать на территории Российской Федерации свои филиалы и оказывать услуги в сфере страхования.

Субъекты рынка микрофинансирования

В 2021 году закончился переходный период в связи с изменением порядка допуска ломбардов на финансовый рынок⁵, в результате чего повысился уровень прозрачности ломбардной отрасли и защищенности интересов граждан, с рынка ушли ломбарды, не соответствующие требованиям законодательства. По итогам 2021 года допуск для работы на финансовом рынке получил 2231 ломбард, что составило 70% от числа юридических лиц, включенных в реестр на 01.01.2021.

Другие участники

С 01.01.2021 вступил в силу Федеральный закон № 259-ФЗ⁶, регулирующий особенности деятельности новых субъектов финансового рынка: *оператора информационно-аналитической системы*, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и *оператора обмена цифровых финансовых активов*. В 2021 году в Банк России поступали и рассматривались ходатайства на включение в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и ходатайства на включение в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.

Сохранился интерес участников финансового рынка к деятельности *операторов финансовых платформ* (ОФП): в 2021 году Банк России внес в реестр операторов финансовых платформ сведения о двух ОФП.

В отчетный период принято решение о выдаче первой лицензии *торговой системы*, а также регистрации Правил проведения организованных торгов товарами и Правил допуска к участию в организованных торгах и допуска товаров.

Утвержден порядок ведения Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям

⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов» (вступило в силу 11.01.2021).

⁶ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

на финансовом рынке, а также порядок осуществления Банком России проверки соответствия аудиторской организации требованиям Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»⁷ при рассмотрении вопроса о включении аудиторской организации в указанный в реестр.

2.3.3.2. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В 2021 году показатели допуска на финансовый рынок акций и облигаций демонстрировали устойчивый рост по сравнению с 2019 и 2020 годами.

В качестве факторов, положительно повлиявших на финансовый рынок, можно назвать взвешенную оценку рисков инвесторами и эмитентами, способность эмитентов доступно и открыто излагать ключевую информацию, а инвесторов – проанализировать ее и принять инвестиционное решение исходя из проделанного анализа и своих инвестиционных целей. При этом состояние рынка многими экспертами оценивалось как нестабильное, поэтому приоритетом Банка России, как и раньше, является поиск баланса, позволяющего, с одной стороны, ограничить риски инвесторов, а с другой – сохранить и расширить доступ компаний к рынку капитала.

ОБЪЕМ ДОПУЩЕННЫХ* И РАЗМЕЩЕННЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

АКЦИИ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	2 336	3 362,52 млрд	0,04 млн	-
	2020 год	2 214	2 820,41 млрд	-	0,006 млн
	2021 год	2 654	2 545,87 млрд	-	-
Размещено на финансовом рынке	2019 год	2 345	1 819,14 млрд	0,04 млн	-
	2020 год	2 037	1 666,11 млрд	-	0,005 млн
	2021 год	2 438	2 299,21 млрд	-	-
ОБЛИГАЦИИ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	1 115	22 986,48 млрд	0,87 млрд	0,15 млрд
	2020 год	943	7 599,55 млрд	1,15 млрд	0,80 млрд
	2021 год	1 332	18 709,59 млрд	5,98 млрд	2,78 млрд
Размещено на финансовом рынке	2019 год	923	9 128,76 млрд	0,06 млрд	0,15 млрд
	2020 год	974	8 074,55 млрд	0,50 млрд	-
	2021 год	1 067	17 455,11 млрд	3,98 млрд	1,41 млрд
ВСЕГО АКЦИЙ И ОБЛИГАЦИЙ					
		Количество выпусков, единиц	Объемы выпусков		
			рубли	доллары США	евро
Допущено на финансовый рынок	2019 год	3 451	26 349,00 млрд	0,87 млрд	0,15 млрд
	2020 год	3 157	10 419,96 млрд	1,15 млрд	0,80 млрд
	2021 год	3 986	21 255,46 млрд	5,98 млрд	2,78 млрд
Размещено на финансовом рынке	2019 год	3 268	10 947,91 млрд	0,06 млрд	0,15 млрд
	2020 год	3 011	9 740,66 млрд	0,50 млрд	0,005 млн
	2021 год	3 505	19 754,32 млрд	3,98 млрд	1,41 млрд

* Имеются в виду выпуски ценных бумаг, зарегистрированные Банком России, выпуски биржевых и коммерческих облигаций, зарегистрированные ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД, а также выпуски акций, зарегистрированные регистраторами.

** Незначительные расхождения между показателями и их итоговой суммой связаны с округлением данных.

⁷ Указание Банка России от 20.12.2021 № 6021-У «О ведении Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке» (направлено на регистрацию в Минюст России).

Банк России продолжил развивать существующую с мая 2020 года электронную регистрацию выпусков ценных бумаг, благодаря которой стало проще представлять документы в Банк России, сократились издержки компаний.



Банк России разместил на своем официальном сайте систематизированные материалы, чтобы помочь эмитентам готовить электронные документы и дать ответы на их вопросы

Чтобы сделать электронную регистрацию еще более удобной, Банк России разместил на своем официальном сайте систематизированные материалы, которые помогают эмитентам готовить электронные документы и дают ответы на большинство возникающих у них вопросов.

Также в 2021 году Банк России запустил кампанию по ускоренному рассмотрению документов для регистрации выпусков ценных бумаг, представленных в электронном виде.

В результате количество регистрационных действий Банка России, совершенных в электронном виде, существенно возросло. Так, в 2021 году в электронном виде было совершено более 77% (406 из 522) регистрационных действий, связанных с эмиссией ценных бумаг финансовых организаций (а во втором полугодии 2020 года эта доля составила только 51% – 84 действия из 163). Доля электронных действий, связанных с эмиссией ценных бумаг нефинансовых организаций, как и в прошлом году, меньше, чем по финансовым организациям, но тоже показывает рост: почти 7% (208 действий из 3014), тогда как во втором полугодии 2020 года эта доля составляла менее 2% – 27 действий из 1603.

Банк России продолжил оказывать регистраторам методологическую поддержку по вопросам регистрации выпусков акций эмитентами, проводил совещания по обмену опытом. Новым направлением в этой работе стала выборочная проверка решений регистраторов о регистрации выпусков акций. По итогам первой такой проверки регистраторам направлены рекомендации, их цель – единая практика допуска ценных бумаг Банком России и регистрирующими организациями, понятность и предсказуемость этого процесса для эмитентов.

В результате совместных действий Банка России и регистраторов доля выпусков ценных бумаг, регистрируемых регистраторами, продолжает расти. В 2021 году регистраторы зарегистрировали около 95% всех выпусков акций при учреждении акционерных обществ (1383 выпуска из 1462), притом что в 2020 году эта доля была равна лишь 75% (913 выпусков из 1220).

Количество выпусков и дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ, которые были зарегистрированы регистраторами, в 2021 году составило 54 (в 2020 году – 10).

2.3.3.3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИССИИ ПО ЖАЛОБАМ В СВЯЗИ С НЕСООТВЕТСТВИЕМ ТРЕБОВАНИЯМ К КВАЛИФИКАЦИИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Комиссия Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России, о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами (далее – Комиссия), действует с 28.01.2018.

СТАТИСТИКА ОБРАЩЕНИЙ В КОМИССИЮ БАНКА РОССИИ
ПО РАССМОТРЕНИЮ ЖАЛОБ В 2021 ГОДУ
(ЕДИНИЦ)

Рис. 37



По состоянию на 01.01.2022 общее количество жалоб, поступивших в Комиссию с начала ее деятельности, составило 1089, из рассмотренных 889 жалоб 523 удовлетворено (59%), в 366 случаях (41%) в удовлетворении жалобы отказано.

За 2021 год Комиссией рассмотрено (обработано) 374 жалобы. При этом в 2021 году в Комиссию поступило 357 жалоб, завершено рассмотрение 304 жалоб, из них удовлетворено 197 жалоб (65%), в удовлетворении 107 жалоб (35%) отказано. Жалобы рассматривались в установленные законодательством сроки.

Наибольший удельный вес в общем количестве жалоб, поступивших в 2021 году от должностных лиц финансовых организаций, составили жалобы руководителей филиалов (78 жалоб), специальных должностных лиц по ПОД/ФТ/ФРОМУ (58 жалоб), членов совета директоров (39 жалоб), лиц, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа (34 жалобы).

2.3.3.4. ВЕДЕНИЕ БАНКОМ РОССИИ ПЕРЕЧНЕЙ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

С 01.07.2021 вступил в силу Федеральный закон № 23-ФЗ⁸, обязывающий кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды (далее – финансовые организации) на постоянной основе представлять в Банк России через личный кабинет информацию о контролирурующих их лицах, а также обновлять сведения о них.

Одновременно на Банк России возложены дополнительные полномочия, в том числе:

- ведение перечней лиц, контролируемых финансовыми организациями;
- принятие решений о признании лица контролирующим лицом в случае соответствия такого лица установленным признакам (лицо, включенное Банком России в перечень, вправе обжаловать данное решение с соблюдением обязательного досудебного порядка);

⁸ Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролируемых финансовой организацией».

– право направления в арбитражный суд заявления о принятии предварительных обеспечительных мер (наложение ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество лиц) в установленных законом порядке и случаях, до подачи заявления о привлечении указанных лиц к субсидиарной ответственности, ответственности в форме возмещения убытков.

Кампания по первичному размещению информации на официальном сайте Банка России завершена 22.11.2021⁹.

Кроме того, Банк России провел работу по подготовке сервиса приема анонимных сообщений о контролирующих лицах финансовых организаций.

Указанные меры позволят оптимизировать процесс привлечения лиц, виновных в банкротстве финансовой организации, к субсидиарной ответственности.

⁹ На основании Федерального закона от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «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» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в соответствии с [решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022](#).

2.3.4. РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.3.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ, БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

Меры, направленные на повышение точности оценки кредитного риска

В 2021 году Банк России продолжал поэтапное внедрение нового стандартизированного (финализированного) подхода к оценке кредитного риска с учетом норм стандарта Базельского комитета по банковскому надзору¹ в части розничного кредитования. Так, реализована² новая методика оценки кредитного риска, предполагающая применение пониженного коэффициента риска 90% для портфеля кредитов физических лиц I–III категорий качества и с просрочкой до 90 дней³. Еще более низкий риск-вес – 45% – можно применять в рамках финализированного подхода по субпортфелю кредитных карт физических лиц⁴, если заемщики гасят задолженность в течение льготного периода (*grace period*).

Для банков с универсальной лицензией 01.10.2021 вступила в силу новая методика⁵ оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам (ПФИ), соответствующая международным подходам⁶ и обеспечивающая более точную оценку кредитного риска по ПФИ, что окажет положительное влияние на устойчивое развитие рынка ПФИ в Российской Федерации. Данная методика применяется ко всем биржевым и внебиржевым ПФИ, за исключением сделок, переданных на централизованный клиринг. Новый порядок оценки кредитного риска основан на применении стандартизированных базельских формул, учитывающих вид базисного актива, наличие или отсутствие неттинга, обеспечения (маржи) по ПФИ, для расчета величины, подверженной риску.

Методология регулирования подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов

В 2021 году в рамках завершения реализации изменений подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов для целей расчета нормативов достаточности капитала, предусмотренных стандартом Базельского комитета по банковскому надзору⁷, Банк России реализовал следующие основные изменения⁸:

– предусмотрена возможность не применять подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (ПВР) к кредитным требованиям к су-

¹ Документ БКБН «*Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017*».

² Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³ При этом сумма требований к одному заемщику не может превышать 70 млн рублей в пределах 0,5 или 3% от величины капитала банка с универсальной/базовой лицензией соответственно. Количество ссуд в портфеле должно быть не менее 100/50 в зависимости от того, универсальная или базовая лицензия (операционные требования).

⁴ Ссуды в таком портфеле также должны не иметь просрочки свыше 90 дней, относиться к I–III категориям качества, и должны соблюдаться операционные требования.

⁵ Положение Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».

⁶ Документ БКБН «*The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures, March 2014*».

⁷ «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами» (от декабря 2017 года).

⁸ Указание Банка России от 06.07.2021 № 5849-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

веренным заемщикам и финансовым организациям. Кроме того, отменено требование об одновременном переводе на ПВР сделок специализированного кредитования и кредитных требований к корпоративным заемщикам;

– для сделок специализированного кредитования с достаточным уровнем кредитоспособности и оставшимся сроком до погашения кредита менее 2,5 лет предусмотрено применение пониженных значений коэффициентов риска и коэффициентов для расчета величины ожидаемых потерь.

Переход всех системно значимых кредитных организаций на применение ПВР

В июне 2021 года на официальном сайте Банка России был опубликован доклад для общественных консультаций «О переводе системно значимых кредитных организаций на подход к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов».

Представленные в докладе предложения Банка России по организации процесса перехода СЗКО на применение ПВР получили общую поддержку банковского сообщества.

Меры, направленные на поддержание и развитие кредитования, в том числе инвестиционных проектов

В части расчета обязательных нормативов предусмотрены следующие изменения:

– реализован новый порядок оценки риска по рублевым кредитным требованиям, обеспеченным рублевыми государственными гарантиями Российской Федерации (с применением коэффициентов риска 0 – 20%), учитывающий условия предоставленных гарантий, в том числе возможность их отзыва гарантом;

– установлен коэффициент риска 20% по требованиям, обеспеченным страховым покрытием акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», по которым представлена государственная гарантия Российской Федерации в рублях, независимо от соответствия данной гарантии условиям, предусмотренным для государственных гарантий Российской Федерации;

– установлен коэффициент риска 20% по рублевым требованиям к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ), независимо от срока размещения указанных требований;

– продлено на пять лет (по 31.12.2026) действие льготы по оценке риска при финансировании проектов в инвестиционной фазе в рамках программы «Фабрика проектного финансирования» на базе ВЭБ.РФ;

– продлено по 31.12.2024 действие льготных мер, реализованных⁹ в 2018 году, в части расчета обязательных нормативов банков по требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами введены меры ограничительного характера, и к корпоративным заемщикам, зарегистрированным в Крыму или Севастополе.

В целях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам в 2021 году в Положение Банка России № 590-П¹⁰ внесены из-

⁹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

¹⁰ 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».

менения¹¹ в связи с распределением государственных гарантий Российской Федерации по четырем уровням риска в зависимости от условий их предоставления¹².

Банк России продлил¹³ по 31.12.2024 возможность для банков при оценке кредитного риска контрагентов, в отношении которых введены санкции, в целях формирования резервов принять решение не ухудшать оценку их финансового положения, качества обслуживания долга, категорию качества обеспечения, категорию качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенную на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения санкций.

Меры, направленные на сближение подходов в целях формирования регуляторных резервов и резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

В рамках работы по сближению подходов в целях формирования регуляторных резервов и резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк России опубликовал на своем официальном сайте информационное письмо¹⁴ в котором обозначены факторы, на которые Банк России будет обращать внимание при оценке кредитного риска по ссудам, классифицированным выше IV категории качества, если эти ссуды одновременно признаны обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Меры, направленные на поддержку ликвидности банковского сектора и развитие рынка ипотечных ценных бумаг

С 18.12.2021 вступили в силу изменения в положения Банка России № 421-П¹⁵, № 510-П¹⁶ и № 596-П¹⁷, целью которых является совершенствование порядка расчета норматива краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования, распространяющихся на системно значимые кредитные организации. Новациями предусмотрена возможность и установлен порядок включения в состав высоколиквидных активов рублевых однотраншевых ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поручительством единого института развития в жилищной сфере «ДОМ.РФ», и долговых ценных бумаг ВЭБ.РФ, номинированных в российских рублях.

Внесены изменения, реализующие принятые Базельским комитетом по банковскому надзору уточнения методик расчета указанных нормативов в части порядка включения в расчет кредитов и депозитов в драгоценных металлах. Кроме

¹¹ Указание Банка России от 18.08.2021 № 5889-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».

¹² В соответствии с приложением 12 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

¹³ Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/103 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

¹⁴ Информационное письмо Банка России от 25.05.2021 № ИН-03-40/33 «О подходах к оценке величины резервов на возможные потери в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁵ Указание Банка России от 11.10.2021 № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

¹⁶ Указание Банка России от 11.10.2021 № 5972-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».

¹⁷ Указание Банка России от 11.10.2021 № 5973-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

того, предусмотрены изменения в связи с реформой индикативных процентных ставок, а также отдельные изменения по итогам накопленного опыта применения указанных положений. Новации потенциально окажут положительное влияние на рынок ипотечных ценных бумаг, повысив к ним интерес системно значимых кредитных организаций, и расширят возможности ВЭБ.РФ по привлечению на рынке денежных средств с целью финансирования долгосрочных, в том числе социально значимых проектов. Кроме того, расширение состава высоколиквидных активов положительно скажется на возможностях системно значимых кредитных организаций по соблюдению нормативов ликвидности без отвлечения средств от кредитования экономики.

Методология регулирования операционного риска

В 2021 году Банк России продолжил работу по развитию методологии операционного риска, разработал и утвердил форму отчета по управлению операционным риском в кредитной организации, представляемого в Банк России¹⁸ (срок вступления в силу – 01.10.2022). Положение Банка России № 744-П¹⁹ устанавливает возможность расчета операционного риска с использованием коэффициента величины внутренних потерь. Новый подход позволяет банкам рассчитывать величину капитала, необходимую для покрытия операционного риска, исходя из реального уровня прямых потерь от событий операционного риска. С даты его вступления в силу Банк России рассмотрел уведомления двух СЗКО о его досрочном применении при расчете размера операционного риска. По результатам их рассмотрения две СЗКО досрочно перешли на новый порядок расчета размера операционного риска («Базель III»).

Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы

Неконтролируемое развитие экосистем на базе банков может привести к реализации рисков для кредиторов и вкладчиков, финансовой стабильности в целом, а также спровоцировать рост и без того высокой доли иммобилизованных, то есть не имеющих требований по возвратности и ограниченно ликвидных активов банков (ИА). Чтобы ограничить эти риски, Банк России в диалоге с рынком разрабатывал подходы к специальному регулированию. В июне 2021 года был опубликован доклад для общественных консультаций «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы», а в ноябре – отчет об итогах публичного обсуждения доклада. В докладе рассмотрены несколько разных по ограничительной способности вариантов регулирования: от запретительного (как в большинстве других стран) до более гибкого, дающего банкам возможности для развития экосистем при адекватном покрытии рисков капиталом.

По итогам обсуждения принципиально поддержана идея гибкого подхода к ограничению рисков. Таким образом, одним из основных элементов нового регулирования будет являться риск-чувствительный лимит, при превышении которого избыточные иммобилизованные активы должны будут покрываться капита-

¹⁸ Указание Банка России от 08.11.2021 № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

¹⁹ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III»).

лом банка, а связанные с ними риски будут в большей степени нести акционеры банка, а не его клиенты.

Другими важными элементами регулирования будут являться обеспечение адекватной оценки рисков экосистем в рамках проводимых банками внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), а также повышение требований к достаточности капитала для банков, развивающих крупные экосистемы. Предложенный подход позволит банкам развивать экосистемы, что будет способствовать технологическому прогрессу и улучшению клиентского опыта и одновременно ограничит риски для кредиторов и вкладчиков и в целом – финансовой системы. В 2022 году, в условиях действия ограничительных мер иностранных государств и организаций, Банк России принял решение о приостановке работы по внедрению регулирования рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы. Дальнейшая актуализация планов по регулированию будет осуществляться исходя из текущей экономической обстановки.

Совершенствование порядка расчета максимальной доходности по вкладам

В 2021 году обновлен порядок²⁰ расчета банками доходности по привлеченным вкладам. Теперь банки рассчитывают максимально возможную доходность по вкладам, исходя из того, что при соблюдении всех условий вклада и дополнительных соглашений вкладчик получит наибольшую выгоду от размещения вклада в банке. Превышение максимальной доходности по вкладам пороговых значений базового уровня доходности вкладов влечет уплату банками в фонд обязательного страхования вкладов повышенных страховых взносов²¹.

Совершенствование требований к раскрытию кредитными организациями информации

Банк России расширил требования к раскрытию банками с универсальной лицензией и банковскими группами информации о принимаемых рисках²². В частности, Банк России подготовил требования к раскрытию информации об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами²³, об оценке процентного риска по банковскому портфелю, а также об операциях со связанными с кредитной организацией (банковской группой) сторонами.

Кроме того, в целях оптимизации нагрузки на кредитные организации по составлению, представлению и раскрытию отчетности Банк России в 2021 году

²⁰ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам».

²¹ В целях поддержания потенциала банков для кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемической обстановки в 2021 году сохранены сниженные уровни базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов. В первом полугодии размер базовой ставки составлял 0,1% расчетной базы; дополнительной и повышенной дополнительной ставок – 25 и 300% базовой ставки соответственно. С III квартала размер базовой ставки установлен на уровне 0,12% расчетной базы. Данная мера положительно отразилась на возможности банков за счет полученной экономии кредитовать реальный сектор экономики.

²² В соответствии с Указанием 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», в котором Банком России поэтапно реализуются положения Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

²³ Реализованы в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положении Банка России 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» соответственно.

(с 01.10.2022) отменил требование о раскрытии перед широким кругом пользователей информации о географическом распределении рисков²⁴.

На официальном сайте Банка России в разделе «Сервисы/Требования и рекомендации к сайтам финансовых организаций» размещен информационный ресурс со сведениями об обязательной и рекомендуемой к раскрытию информации финансовыми организациями на своих официальных сайтах в сети Интернет²⁵.

Ресурс систематизирует актуальные регулятивные требования и рекомендации, а также лучшие практики размещения информации на сайтах финансовых организаций, что позволяет обеспечить качественное информирование клиентов финансовых организаций и повысить доверие к финансовой системе в целом.

2.3.4.2. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Организаторы торговли

В целях повышения информационной безопасности участников товарного рынка принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 330-ФЗ²⁶, который устанавливает обязанность биржи по обеспечению конфиденциальности информации о внебиржевых договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным торгам.

Операторы финансовых платформ

Проект федерального закона № 1080911-7²⁷, разработанный при участии Банка России и направленный на совершенствование регулирования деятельности операторов финансовых платформ (проект «Маркетплейс 2.0»), принят Государственной Думой в первом чтении. К числу основных изменений законопроекта следует отнести:

- расширение субъектного состава лиц, которые могут получать финансовые услуги на финансовой платформе;
- предоставление оператору финансовой платформы возможности совмещать свою деятельность с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов;
- наделение оператора финансовой платформы функциями универсального агента по выплатам возмещения по вкладам и по приему от вкладчиков всех необходимых для этого документов.

В целях обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг и создания условий для осуществления эффективного надзора за операторами финансовых

²⁴ Как в составе информации о принимаемых рисках, так и в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

²⁵ Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/104 «О размещении на сайте Банка России в сети «Интернет» информационного ресурса, содержащего перечень требований и рекомендаций по раскрытию информации на сайтах финансовых организаций, и об отмене письма Банка России от 23.10.2009 № 128-Т».

²⁶ Федеральный закон от 02.07.2021 № 330-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «Об организованных торгах».

²⁷ Проект федерального закона № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы)».

платформ установлен порядок²⁸ ограничения Банком России проведения оператором финансовой платформы отдельных операций.

Кроме того, был установлен порядок²⁹ действий при прекращении осуществления деятельности операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

Бюро кредитных историй

Банк России в 2021 году продолжил совершенствование модели регулирования системы кредитной информации в связи с принятием Федерального закона № 302-ФЗ³⁰.



Банк России установил единый порядок формирования кредитной истории

Так, важной новацией стало установление Банком России порядка формирования кредитной истории³¹, определяющего единый состав показателей кредитной истории, правила их заполнения и процессуальные требования к порядку передачи кредитной информации в бюро кредитных историй (БКИ). Данный порядок нацелен на обеспечение единообразного понимания кредитной информации всеми участниками рынка, а также на повышение предсказательной силы кредитной истории.

В целях обеспечения успешного перехода БКИ и источников формирования кредитных историй на новый формат передачи кредитной информации в БКИ, а также в связи с необходимой для этого значительной доработкой их информационных систем Банк России в отчетном году осуществлял методологическое сопровождение деятельности указанных организаций, а также опубликовал на официальном сайте информационное письмо Банка России № ИН-03-46/106³² о неприменении мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и БКИ при реализации ими отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ³³ и нормативных актов.

²⁸ Указание Банка России от 30.03.2021 № 5761-У «О порядке ограничения Банком России проведения оператором финансовой платформы отдельных операций».

²⁹ Указание Банка России от 25.06.2021 № 5828-У «О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы».

³⁰ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

³¹ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³² Информационное письмо Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 [«Информационное письмо о неприменении мер при реализации ими отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России»](#).

³³ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Для улучшения понимания гражданами оценки своей кредитной истории Банк России установил требования к методике расчета БКИ индивидуального рейтинга гражданина и состав раскрываемой ему информации³⁴.

Кроме того, в отчетном году Банк России издал нормативные акты, устанавливающие:

- требования к отдельным критериям для признания БКИ квалифицированным, порядок признания БКИ квалифицированным, утратившим статус квалифицированного³⁵;
- порядок определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета³⁶;
- порядок и форму предоставления квалифицированными БКИ пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй, а также данных для формирования таких сведений³⁷;
- требования к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правила поиска БКИ информации о субъекте кредитной истории (в целях предоставления кредитного отчета) и требования к форме подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории³⁸;
- усовершенствованный порядок проверки БКИ соблюдения пользователем кредитной истории, не относящимся к числу лиц, в отношении которых Банк России осуществляет контроль (надзор), условия наличия согласий субъектов кредитных историй на получение кредитного отчета³⁹;
- порядок взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с информационными системами БКИ⁴⁰;
- требования к системе управления рисками, системе внутреннего контроля и плану обеспечения непрерывности деятельности БКИ⁴¹.

³⁴ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5970-У «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг».

³⁵ Положение Банка России от 04.12.2020 № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй, утратившим статус квалифицированного».

³⁶ Указание Банка России от 09.12.2020 № 5657-У «О порядке определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета».

³⁷ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории».

³⁸ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

³⁹ Указание Банка России от 31.03.2021 № 5767-У «О внесении изменений в пункты 1.3 и 1.7 Указания Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У».

⁴⁰ Положение Банка России от 28.07.2021 № 765-П «О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй».

⁴¹ Положение Банка России от 18.08.2021 № 770-П «О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй».

Также Банк России издал нормативные акты, направленные на внесение корреспондирующих изменений в отдельные нормативные акты Банка России, обусловленных изменением законодательства и нормативных актов Банка России⁴².

2.3.4.3. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2021 году продолжилась работа по созданию системы гарантирования прав участников в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Создание указанной системы поддержал Президент Российской Федерации, проект федерального закона, разработанный при участии Банка России, внесен в Государственную Думу⁴³. Данная система призвана обеспечить сохранность добровольных пенсионных сбережений граждан путем распространения на них государственных гарантий по аналогии с системой страхования вкладов и системой гарантирования пенсионных накоплений. Основные принципы построения предлагаемой системы – это обязательность участия в ней НПФ, осуществляющих деятельность по НПО, ограничение предельного размера гарантий, обеспечивающее сбалансированность и устойчивость системы, покрытие гарантией большей части пенсионных сбережений в НПО.

В 2021 году в целях обеспечения сохранности пенсионных сбережений граждан и минимизации негативных последствий для финансового рынка в случае потери НПФ финансовой устойчивости введен механизм их санации⁴⁴, позволяющий при участии Банка России осуществлять меры по предупреждению банкротства НПФ и восстановлению их платежеспособности.

2.3.4.4. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Для защиты прав инвесторов и предотвращения рисков невозврата активов клиентам с октября 2021 года профессиональные участники рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) должны соблюдать норматив достаточности капитала (НДК)⁴⁵, позволяющий ПУРЦБ в случае реализации кредитных или рыночных рисков обеспе-

⁴² Указание Банка России от 11.01.2021 № 5695-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2015 года № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса»; Указание Банка России от 11.01.2021 № 5696-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам функционирования системы кредитных историй»; Указание Банка России от 01.02.2021 № 5715-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»; Указание Банка России от 04.12.2020 № 5649-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»; Указание Банка России от 28.07.2021 № 5869-У «О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»; Указание Банка России от 17.11.2021 № 5996-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона от 2 июля 2021 года № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»; Указание Банка России от 24.11.2021 № 6000-У «О внесении изменения в пункт 9 приложения 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

⁴³ Проект федерального закона № 1185065-7 «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴⁴ Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴⁵ Указание Банка России от 02.08.2021 № 5873-У «Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров».

читать покрытие возможных финансовых потерь за свой счет. Для соблюдения НДК брокеры, дилеры, управляющие и форекс-дилеры обязаны обеспечить надежный уровень капитала, сформировав пул активов с низкими рисками, а также резервы на возможные потери по активам. Это позволит укрепить финансовую устойчивость и повысить качество управления рисками ПУРЦБ.

Также был установлен норматив краткосрочной ликвидности⁴⁶, предусматривающий создание запаса высоколиквидных активов. Он позволяет брокерам продолжать работу в течение месяца в условиях существенного оттока денежных средств. Соблюдение НКЛ способствует сохранности клиентских средств, полученных с правом использования в интересах брокера, и обеспечению их возвратности по требованию клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения требования о возврате денежных средств.

В целях предотвращения конфликта интересов и недобросовестных практик ПУРЦБ Банк России установил⁴⁷ комплексные требования к выявлению, предотвращению возникновения и реализации конфликтов интересов, а также по управлению ими в случае, если конфликт интересов не предотвращен.

В целях оперативного выявления и пресечения недобросовестных практик и снижения рисков установлены требования к организации системы внутреннего контроля ПУРЦБ⁴⁸. Реализован принцип пропорциональности при обновлении требований к ПУРЦБ по внутреннему контролю.

В 2021 году Банк России установил требования⁴⁹ к программам инвестиционного консультирования (робоэдвайзерам), используемым для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Новый подход к регулированию робоэдвайзеров повысит прозрачность совершаемых с их помощью сделок, защитит потребителей финансовых продуктов от недобросовестных практик и будет способствовать развитию инновационных технологий в инвестиционной деятельности.

2.3.4.5. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА



Банк России начал поэтапно вводить новые требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, устанавливающие методику определения собственных средств (капитала) и учитывающие риски изменения стоимости активов при определении достаточности капитала

В 2021 году началось поэтапное вступление в силу новых требований⁵⁰ к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, устанавливающих

⁴⁶ Указание Банка России от 13.04.2020 № 5436-У «Об установлении обязательного норматива краткосрочной ликвидности для брокера, которому клиентами предоставлено право использования их денежных средств в его интересах».

⁴⁷ Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».

⁴⁸ Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».

⁴⁹ Указание Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию».

⁵⁰ Установлены Положением Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

методику определения собственных средств (капитала) и учитывающих риски изменения стоимости активов при определении достаточности капитала. Так, 01.07.2021 вступили в силу требования к расчету величины собственных средств (капитала) и требования⁵¹ к определению достаточности капитала, предполагающие учет влияния на собственные средства (капитал) только концентрационного риска. С 01.07.2022 вступит в силу оценка влияния всех рисков на собственные средства (капитал), а с 01.07.2025 будут действовать все нормы Положения Банка России № 710-П. Соответствие страховщиков данным требованиям повышает инвестиционную привлекательность страхового рынка в целом и отдельных компаний в частности. Также это способствует повышению уверенности потребителей в исполнении страховщиками своих обязательств.

В целях реализации подходов, закрепленных в Концепции требований к расчету страховых резервов, Банк России издал Положение Банка России № 781-П⁵², предусматривающее расчет страховых резервов только актуарием. Оценка величины страховых резервов представлена как сумма наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, связанных с договорами страхования (перестрахования), и рискованной надбавки (risk margin), отражающей стоимость капитала, необходимую для формирования страховых резервов. Новые требования к расчету страховых резервов позволят более точно рассчитывать величину страховых обязательств и, соответственно, более правильно оценивать финансовую устойчивость страховщиков.

В 2021 году при участии Банка России во исполнение обязательств, принятых при вступлении Российской Федерации во Всемирную торговую организацию, были внесены изменения в законодательство⁵³, направленные на допуск с 22.08.2021 иностранных страховых организаций на российский страховой рынок. Принятые федеральные законы определяют порядок лицензирования иностранных страховых организаций, возможного при условии их соответствия требованиям к опыту работы, финансовой устойчивости и гарантийному депозиту⁵⁴, а также регуляторные требования к деятельности иностранных страховых организаций. В целях реализации положений указанных федеральных законов Банк России в 2021 году издал 19 нормативных актов. Подготовленная нормативная правовая база обеспечила сохранение принципов справедливой конкуренции между иностранными и российскими страховщиками и необходимый уровень защиты потребителей страховых услуг.

В 2021 году Банк России завершил масштабное исследование страхования, являющегося обязательным условием осуществления отдельных видов деятель-

⁵¹ Для страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, а также страховых организаций с объемом премий до 2 млрд рублей (за исключением страховщиков, осуществляющих ОСАГО) срок вступления в силу Положения Банка России № 710-П был перенесен на 01.01.2022.

⁵² Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

⁵³ Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон от 01.07.2021 № 286-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», Федеральный закон от 01.07.2021 № 295-ФЗ «О внесении изменений в статьи 927 и 938 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», Федеральный закон от 01.07.2021 № 262-ФЗ «О внесении изменений в статью 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации».

⁵⁴ Установлены Протоколом от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года».

ности (вмененное страхование)⁵⁵. По итогам исследования были сформулированы основные проблемы, свойственные вмененному страхованию. Среди них, в частности: безальтернативность страхования, которая в некоторых случаях становится барьером деятельности страхователя; несовершенство правового регулирования, позволяющее искусственно сужать страховое покрытие; отсутствие в отдельных сферах надлежащего контроля за выполнением страхователем обязанности по страхованию⁵⁶. Дальнейшая работа Банка России по этому направлению нацелена на повышение потребительской ценности конкретных видов вмененного страхования.

Введены новые минимальные условия осуществления накопительного (НСЖ) и инвестиционного (ИСЖ) страхования жизни⁵⁷. Полисы ИСЖ и НСЖ станут действовать с момента уплаты первого взноса. Страховая компания будет не вправе отказать в страховой выплате в случае диагностирования во время действия договора любого, в том числе социально значимого, заболевания. Это позволит усилить рисковую составляющую таких продуктов, сделать их более понятными для граждан. В части инвестиционного дохода по договорам ИСЖ осуществлено выравнивание регулирования ИСЖ с регулированием облигаций со структурным доходом. Также на страховщика возложена обязанность по преддоговорному раскрытию получателю страховых услуг информации о договоре добровольного страхования в форме таблицы (информационной памятки). Эта информация должна включать в том числе историческую доходность по договорам, по которым прекращено исполнение обязательств по уплате страховой суммы по риску дожития за три предыдущих календарных года. Новые требования вступили в силу 25.03.2022.

В сфере обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО) Банк России продолжил работу по проведению мониторинга региональных рисков недобросовестных действий. Данный мониторинг основан на анализе ряда показателей деятельности страховых организаций и соответствующем риск-профилировании субъектов Российской Федерации по степени проявления и динамике изменения неблагоприятных факторов, связанных со злоупотреблением правом, правонарушениями и преступлениями в данной сфере. В течение 2021 года на официальном сайте Банка России в разделе [«Страхование/Аналитика»](#) было размещено четыре ежеквартальных обзора мониторинга. Возросла координация усилий региональных органов власти и иных заинтересованных сторон в решении связанных с ОСАГО вопросов исходя из специфики субъектов Российской Федерации.

⁵⁵ На официальном сайте Банка России 19.02.2021 опубликован доклад [«Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования»](#).

⁵⁶ Также зафиксирован крайне низкий уровень страховых выплат во вмененном страховании: в целом их отношение к страховым премиям по 45 вмененными видам за период 2017–2019 годов не превысило 17,2% (против 68,6% в обязательных видах и 32,5% в добровольных). Данная статистика на фоне высокой доли отказов в страховой выплате может свидетельствовать о недостаточной потребительской ценности отдельных вмененных видов.

⁵⁷ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5968-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, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

2.3.4.6. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В 2021 году была продолжена работа по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность субъектов рынка микрофинансирования. Был принят ряд подготовленных при участии Банка России федеральных законов:

- Федеральный закон № 203-ФЗ⁵⁸, усиливающий меры административной ответственности за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), и Федеральный закон № 215-ФЗ⁵⁹, устанавливающий уголовную ответственность за незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов) в крупном размере лицами, не имеющими права на совершение указанной деятельности и повторно подвергнутыми административному наказанию за соответствующее правонарушение;
- Федеральный закон № 70-ФЗ⁶⁰, направленный на совершенствование регулирования деятельности СКПК в части определения содержания реестра членов и ассоциированных членов сельскохозяйственного кооператива и уточнения порядка распределения имущества ликвидированного сельскохозяйственного кооператива между членами и ассоциированными членами;
- Федеральный закон № 76-ФЗ⁶¹, снижающий размер штрафов для КПК и СКПК (с числом членов менее 3 тыс. лиц и размером активов менее 100 млн рублей), а также ЖНК за невыполнение предписания Банка России и непредставление информации в Банк России.

Кроме того, при участии Банка России подготовлен и принят в первом чтении проект федерального закона⁶², предусматривающий снижение ежедневной процентной ставки с 1 до 0,8%, полной стоимости потребительского кредита (займа) с 365 до 292% годовых и предельной суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) до 1 года с 1,5 до 1,3 от суммы выданного кредита (займа).

В течение 2021 года изданы следующие нормативные акты:

- указания Банка России № 6043-У⁶³ и № 6044-У⁶⁴, уточняющие порядок расчета экономических нормативов МФО в целях установления макропруденциальных лимитов;

⁵⁸ Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁵⁹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».

⁶⁰ Федеральный закон от 05.04.2021 № 70-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и статью 9 Федерального закона «О производственных кооперативах».

⁶¹ Федеральный закон от 05.04.2021 № 76-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁶² Проект федерального закона № 22118-8 «О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг)».

⁶³ Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2022).

⁶⁴ Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании» (зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2022).

– указания Банка России № 5830-У⁶⁵ и № 5831-У⁶⁶, устанавливающие порядок раскрытия МФО и КПК соответственно с количеством членов более 3 тыс. информации на сайтах в сети Интернет;

– Указание Банка России № 5905-У⁶⁷, устанавливающее порядок, форму и сроки передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков).

2.3.4.7. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В 2021 году Банк России принял Стратегию развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы, основной целью которой является предоставление удобных и доступных платежных услуг населению, бизнесу и государству.

В рамках ее реализации в целях развития рынка платежных услуг и повышения их доступности Банк России разработал модель регулирования нового института небанковских поставщиков платежных услуг. Указанная модель была представлена в докладе для общественных консультаций [«Совмещение видов деятельности на финансовом рынке»](#), опубликованном в августе 2021 года.

Были внесены изменения⁶⁸ в законодательство о национальной платежной системе (НПС), расширяющие возможности физических лиц по совершению операций с электронными денежными средствами (ЭДС) в пользу других физических лиц с прохождением упрощенной идентификации. Были увеличены лимиты в отношении максимального размера остатка ЭДС, а также общей суммы ЭДС, переводимых в течение календарного месяца.

В целях реализации вступивших в силу 01.06.2021 изменений в статью 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ)⁶⁹ издан нормативный акт⁷⁰, устанавливающий требования Банка России к поставщикам платежных приложений об обеспечении клиентам оператора по переводу денежных средств возможности использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения.

В рамках мероприятий по развитию безналичных расчетов издана новая редакция нормативного акта⁷¹, устанавливающего правила осуществления перевода денежных средств, со следующими основными изменениями:

– установлены форма и порядок применения нового распоряжения о переводе денежных средств на базе международного стандарта ISO 20022;

⁶⁵ Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов».

⁶⁶ Указание Банка России от 28.06.2021 № 5831-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

⁶⁷ Указание Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)».

⁶⁸ Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

⁶⁹ В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2020 № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 8 Федерального закона «О национальной платежной системе».

⁷⁰ Указание Банка России от 13.07.2021 № 5854-У «О требованиях об обеспечении поставщиком платежного приложения возможности клиентам оператора по переводу денежных средств использовать национальные платежные инструменты с применением платежного приложения».

⁷¹ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (издано взамен Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»).

– введено требование об использовании банками, помимо номера банковского счета, дополнительного идентификатора (ИНН или КИО)⁷² юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при зачислении денежных средств на их банковские счета, что позволит снизить риски получения денежных средств ненадлежащими получателями средств.

В рамках совершенствования наблюдения в НПС издан нормативный акт⁷³, в котором:

– определен порядок осуществления мониторинга в отношении деятельности платежных агрегаторов, иностранных поставщиков платежных услуг, поставщиков платежных приложений, операторов услуг информационного обмена, операторов иностранных платежных систем;

– усовершенствованы подходы Банка России по осуществлению наблюдения в НПС (в том числе в части порядка осуществления Банком России оценки деятельности наблюдаемых организаций и связанных с ними объектов наблюдения) в соответствии с особенностями развития рынка платежных услуг и накопленной практикой Банка России.

В целях совершенствования состава и структуры информации, представляемой в Банк России в отчетности операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, издано Указание Банка России № 6031-У⁷⁴.

Для обеспечения прозрачности и доступности информации об осуществлении операторами ЭДС операций с ЭДС по распоряжению клиентов подготовлены Методические рекомендации № 18-МР⁷⁵.

В целях усиления контроля за деятельностью платежных агентов подготовлен и внесен на рассмотрение Государственной Думы законопроект о наделении Банка России полномочиями по контролю (надзору) за деятельностью операторов по приему платежей⁷⁶.

⁷² ИНН – идентификационный номер налогоплательщика, КИО – код иностранной организации (номер налогоплательщика, присваиваемый иностранной организации налоговым органом при постановке на налоговый учет в Российской Федерации).

⁷³ Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» издано взамен Положения Банка России от 31.05.2012 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

⁷⁴ Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У «О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах» взамен Указания Банка России от 27.06.2014 № 3304-У.

⁷⁵ Методические рекомендации Банка России по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств от 01.10.2021 № 18-МР.

⁷⁶ Проект федерального закона № 46071-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.3.4.8. ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

Субъекты рынка коллективных инвестиций (кроме НПФ)



Важнейшая информация о паевых инвестиционных фондах, инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, стала доступной инвесторам в простой и единой форме ключевого информационного документа

С 01.10.2021 вступило в силу Указание Банка России № 5609-У⁷⁷, ключевые нововведения которого направлены в том числе на повышение информированности клиентов управляющих компаний (УК): инвесторы могут получать важнейшую информацию о паевых инвестиционных фондах (ПИФ), инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, в простой и единой форме ключевого информационного документа. Информация в КИД обновляется ежемесячно – так инвесторам будет проще следить за эффективностью вложений в ПИФ. КИД, как и иные сведения о ПИФ, будет доступен инвесторам на сайте управляющей компании ПИФ. Инвесторы также могут бесплатно подписаться на рассылку и получать данные о ПИФ на свою электронную почту. Этим же указанием Банк России освободил УК от обязанности направлять ему информацию перед раскрытием, что снизило нагрузку на УК.

Аудиторские организации на финансовом рынке

В 2021 году принят Федеральный закон № 359-ФЗ⁷⁸, в соответствии с которым повышаются требования к аудиторским организациям, оказывающим аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (АОФР), требования к проведению такого аудита, в том числе к раскрытию информации в аудиторском заключении.

Также Федеральным законом № 359-ФЗ Банк России наделен рядом полномочий по регулированию и надзору в сфере оказания аудиторских услуг на финансовом рынке. С целью реализации его положений Банк России в 2021 году издал нормативные акты, устанавливающие:

– порядок ведения Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке⁷⁹, и порядок исключения сведений об АОФР из реестра⁸⁰;

⁷⁷ Указание Банка России от 02.11.2020 № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда».

⁷⁸ Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁷⁹ Указание Банка России от 20.12.2021 № 6021-У «О ведении Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке» (направлено на регистрацию в Минюст России).

⁸⁰ Указание Банка России от 24.12.2021 № 6035-У «О порядке исключения сведений об аудиторской организации из реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, и порядке раскрытия Банком России информации об основаниях принятия решения об исключении сведений об аудиторской организации из указанного реестра» (направлено на регистрацию в Минюст России).

- порядок согласования с Банком России документов СРО аудиторов⁸¹;
- регулирование отношений, связанных с ведением Банком России базы данных о лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, в том числе в части АОФР⁸²;
- порядок взаимодействия Банка России с АОФР при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета⁸³.

Субъекты актуарной деятельности

В 2021 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 194-ФЗ⁸⁴, направленный на совершенствование регулирования актуарной деятельности и предусматривающий следующие основные изменения:

- проведение ответственным актуарием проверки актуарного заключения по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольному страхованию жизни, обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, перестрахованию;
- уточнен и дополнен перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев;
- закреплено, что расчет страховых резервов при их формировании страховщиком осуществляется актуарием, а также уточнена роль актуария при расчетах величины обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

В целях реализации предусмотренных Федеральным законом № 194-ФЗ новых полномочий издано Указание Банка России № 6009-У⁸⁵, устанавливающее требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроках его представления и опубликования.

⁸¹ Указание Банка России от 24.12.2021 № 6036-У «О порядке согласования с Банком России документов саморегулируемой организации аудиторов в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования с Банком России положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке» (направлено на регистрацию в Минюст России).

⁸² Указание Банка России от 23.12.2021 № 6034-У «О порядке ведения Банком России базы данных, предусмотренной статьей 76.9-10 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанной базе данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядка их направления в Банк России, а также о порядке направления Банком России ответа на указанный запрос» (направлено на регистрацию в Минюст России).

⁸³ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

⁸⁴ Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу 10.09.2021).

⁸⁵ Указание Банка России от 13.12.2021 № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования».

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

В 2021 году издано Указание Банка России № 5764-У⁸⁶, устанавливающее дополнительные требования к содержанию в базовом стандарте корпоративного управления кредитных потребительских кооперативов положений о порядке подтверждения и проверки соответствия лица, вступающего в члены кредитного кооператива, принципам объединения кредитного кооператива.

В развитие норм законодательства о проведении тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, при исполнении их поручений брокерами, форекс-дилерами, доверительными управляющими, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов изданы указания Банка России № 5825-У⁸⁷, № 5826-У⁸⁸, № 5827-У⁸⁹.

Указанные нормативные акты закрепляют требования к наличию в базовых стандартах защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг положений о проведении тестирования, а также о форме и порядке направления физическому лицу уведомления о результатах тестирования.

В 2021 году Банк России утвердил разработанные саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (СРО) базовые стандарты, включающие положения о проведении тестирования, в том числе:

- стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих брокеров⁹⁰, управляющих, форекс-дилеров и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов⁹¹;
- стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера⁹².

Кроме того, Банк России в 2021 году утвердил следующие базовые стандарты СРО:

- стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих негосударственные пенсионные фонды⁹³, а также регистраторов⁹⁴;
- стандарт совершения регистратором операций на финансовом рынке⁹⁵;
- стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда⁹⁶.

⁸⁶ Указание Банка России от 31.03.2021 № 5764-У «О внесении изменения в пункт 3.2 Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержанию видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

⁸⁷ Указание Банка России от 22.06.2021 № 5825-У «О внесении изменения в пункт 2.3 Указания Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У».

⁸⁸ Указание Банка России от 22.06.2021 № 5826-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У».

⁸⁹ Указание Банка России от 25.06.2021 № 5827-У «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У».

⁹⁰ Протокол от 19.08.2021 № КФНП-28.

⁹¹ Протокол от 23.09.2021 № КФНП-33.

⁹² Протокол от 23.09.2021 № КФНП-33.

⁹³ Протокол от 10.06.2021 № КФНП-18.

⁹⁴ Протокол от 21.10.2021 № КФНП-36.

⁹⁵ Протокол от 17.06.2021 № КФНП-19.

⁹⁶ Протокол от 18.11.2021 № КФНП-39.

Всего на конец 2021 года действовало 24 базовых стандарта, которые определяют требования к деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, брокеров, депозитариев, управляющих, форекс-дилеров, страховых организаций, страховых брокеров, инвестиционных советников, негосударственных пенсионных фондов, регистраторов, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

В 2021 году Банк России продолжил работу по развитию института саморегулирования субъектов кредитной кооперации. Комитет по стандартам СКПК при Банке России согласовал базовые стандарты:

- стандарт совершения СКПК операций на финансовом рынке⁹⁷;
- стандарт корпоративного управления СКПК⁹⁸;
- стандарт по управлению рисками СКПК⁹⁹;
- стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих СКПК¹⁰⁰.

2.3.4.9. ОПТИМИЗАЦИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ НА УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2021 году Банк России совместно с участниками рынка в рамках Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка (далее – Рабочая группа) продолжил работу, направленную на снижение регуляторного бремени и финансовых издержек бизнеса на соответствие требованиям надзора. Рабочей группой в отчетный период рассмотрено 56 инициатив участников рынка по оптимизации регуляторной нагрузки, из которых в итоге поддержано 30. Всего с августа 2019 года по декабрь 2021 года реализовано 167 инициатив, из них 93 – за 2021 год. Большинство поддержанных и реализованных инициатив направлено на снижение избыточной нагрузки по составлению отчетности. Экономический эффект от 50 реализованных Банком России инициатив составил, по оценкам, порядка 17 млрд рублей в год.

За весь период действия Рабочей группы наибольших успехов удалось достичь в оптимизации порядка заполнения отчетности кредитных и некредитных организаций (13 и 40 инициатив соответственно). Кроме того, оптимизировано регулирование банковского сектора (34 инициативы) – устранены коллизии и избыточные требования к организации деятельности, снижена административная нагрузка в виде надзорных мероприятий, устранены избыточные или неактуальные требования в сфере регулирования профучастников (18 инициатив) и правил допуска (17 инициатив), а также усовершенствованы требования в сфере ПОД/ФТ (11 инициатив). Остальные 34 инициативы были направлены на усовершенствование регулирования микрофинансового и страхового рынков, корпоративных отношений, рынка коллективных инвестиций, а также функционирования платежной системы.

⁹⁷ Протоколы от 26.11.2021 № 2, от 09.02.2022 № 4.

⁹⁸ Протоколы от 26.11.2021 № 2, от 09.02.2022 № 4.

⁹⁹ Протокол от 26.11.2021 № 2.

¹⁰⁰ Протокол от 21.12.2021 № 3.

2.3.5. НАДЗОР

2.3.5.1. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

2.3.5.1.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги

Надзор за кредитными организациями (КО) осуществлялся с учетом принципов пропорционального регулирования, а также особенностей деятельности, соответствующих виду выданной КО лицензии.

Консолидированный надзор

Консолидированный надзор за деятельностью объединений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (НФО) на конец 2021 года осуществляли 29 надзорных групп.

Процесс консолидированного надзора предусматривал формирование композитного риск-профиля объединения кредитной организации и НФО по следующим составляющим:

- пруденциальный банковский надзор;
- корпоративное управление;
- риск использования услуг финансовой организации в целях ОД/ФТ;
- информационная безопасность и киберустойчивость;
- поведенческий надзор;
- недобросовестное поведение.

На основе присвоенного композитного риск-профиля формировался (актуализировался) план надзорных мероприятий в отношении финансовых объединений.

Ключевые надзорные вопросы

Важной составной частью надзорного процесса являлся **анализ бизнес-моделей кредитных организаций**, благодаря чему на ранней стадии удавалось обнаружить риски, недостатки и уязвимые места в деятельности поднадзорных кредитных организаций.

Для анализа бизнес-моделей и стратегий развития банков в 2021 году был разработан эффективный инструментарий выявления рисков с помощью особого набора финансовых показателей, системы кластеризации банков и алгоритма анализа качественных характеристик банка.

В 2021 году в условиях стремительного роста потребительского кредитования и связанного с ним увеличения уровня долговой нагрузки населения значительное внимание надзора уделялось **анализу внутренних методик кредитных организаций, разработанных для расчета показателя долговой нагрузки физических лиц**, на предмет соответствия действующему законодательству.

Банк России также проводил активную работу по **выявлению и пресечению проведения кредитными организациями непрозрачных трансграничных операций**: направленных в пользу компаний-нерезидентов, осуществляющих нелегальную букмекерскую деятельность, деятельность в области азартных игр, деятельность нелегальных участников финансового рынка.

Риск-ориентированный консультативный надзор

В рамках консультативного надзора с топ-менеджментом кредитных организаций и бенефициарами регулярно проводились совещания и рабочие встречи по обсуждению выявляемых значимых рисков, реализуемой бизнес-модели поднадзорных кредитных организаций и банковских групп, текущих вопросов деятельности.

В течение 2021 года проведены совещания с кредитными организациями, в том числе с СЗКО. На совещаниях наряду с вопросами текущей деятельности обсуждалось выполнение стратегии развития, финансовых результатов и бизнес-планов банков. Также рассматривались вопросы оценки ВПОДК и ПВФУ, адаптация кредитной организации к волатильности на финансовых рынках и влиянию пандемии коронавирусной инфекции, в том числе ее воздействие на финансовую устойчивость кредитной организации при поэтапном (с 01.04.2021 и 01.07.2021) выходе из режима регуляторных послаблений.

Анализ внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)

В 2021 году Банк России провел анализ ВПОДК за 2020 год 208¹ банков с универсальной лицензией как на соло-, так и на консолидированной основе. По итогам анализа отмечен достаточно высокий уровень зрелости управления рисками в банковском секторе.

Тем не менее в ходе анализа в деятельности некоторых банков были выявлены отдельные проблемы и недостатки. Как правило, их основными причинами были превышение установленных лимитов рисков, нарушение обязательных нормативов, несоответствие системы управления рисками масштабам и характеру деятельности. По результатам оценки ВПОДК в банки были направлены рекомендации и требования об устранении выявленных недостатков, в том числе требования об установлении дополнительной надбавки капитала.

Надзор за применением ПВР

В 2021 году Банк России продолжал работу по оценке методик и моделей, применяемых банками для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Так, было выдано разрешение на применение ПВР одной СЗКО и продолжена оценка методик и моделей двух СЗКО, уже применяющих ПВР в отношении части кредитного портфеля и реализующих планы последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся сегментов кредитных требований.

Одновременно Банк России совершенствовал процесс по надзору за применением банками ПВР после выдачи разрешения. Так, например, с 01.04.2021 банки, применяющие ПВР для определения величины кредитного риска, начали представлять в Банк России новые формы отчетности. Проводилась работа по внедрению и оптимизации информационной системы обеспечения валидации моделей количественной оценки рисков и последующего надзора за их применением, предназначенной для обеспечения автоматизации и систематизации надзора за банками, применяющими ПВР.

¹ 196 кредитных организаций, поднадзорных СТБН, и 12 кредитных организаций, поднадзорных ДНСЗКО.

Совершенствование методологии разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций

В 2021 году Банк России издал новые рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости². Эти рекомендации отражают аспекты, связанные со стресс-сценариями, мероприятиями по восстановлению финансовой устойчивости, их планированием, индикаторами активации плана, а также другими темами, и содержат примеры лучшей международной практики.

Развитие надзорного стресс-тестирования

Развитие надзорного стресс-тестирования в 2021 году было сфокусировано на пилотировании расширенного формата надзорного стресс-тестирования по методу bottom-up³. В периметр НСТ bottom-up 2021 года вошли 30 крупнейших банков с общей долей в активах банковского сектора более 80%, которые репрезентативно представляют банковский сектор. После коронавирусного перерыва ежегодный НСТ bottom-up был усилен по всем направлениям – методологии, аналитики и взаимодействия участников.

Банк России проанализировал как структурные риски и портфельные позиции, так и крупнейшие индивидуальные позиции каждого банка. Материалы каждого банка дополнялись результатами расчетов по моделям Банка России и сравнительными оценками по группам сопоставимых банков (peer analysis). Полученные аналитические справки рассматривались совместно с банками, после чего формировались итоговые результаты стресс-теста. Оценка по каждому банку включала как количественный результат прохождения стресс-теста – соблюдение в стрессе установленных нормативов достаточности капитала, так и качественные показатели оценки рисков и процесса проведения стресс-тестирования. В целом результаты НСТ bottom-up показали достаточно высокую устойчивость сектора с учетом накопленного за последние годы банками запаса капитала, однако есть отдельные банки, которые более других чувствительны к стрессу.

Совершенствование системы контроля различных видов рисков кредитных и некредитных финансовых организаций⁴

В 2021 году Банк России проанализировал около 600 групп компаний и крупнейших заемщиков⁵, совокупная долговая нагрузка которых с учетом связанных компаний составляет более 58 трлн рублей. В рамках оценки кредитного риска массового сегмента за 2021 год проанализировано более 15 тыс. ссуд юридических лиц на сумму 3,3 трлн рублей, подготовлено 47 заключений с оценкой розничных кредитных портфелей общим объемом более 5 трлн рублей, включающих в том числе анализ 388 внутренних нормативных документов кредитных организаций. Проведен анализ процедур и подходов банков в части принятия решения о предоставлении кредитов, оценки финансового положения физических лиц,

² Информационное письмо Банка России от 15.12.2021 № ИН-03-23/95 «О рекомендациях по отдельным вопросам разработки и актуализации кредитными организациями ПВФУ и взаимодействия с Банком России в ходе их реализации».

³ Надзорное стресс-тестирование по методу bottom-up (НСТ bottom-up) предполагает, что банки рассчитывают стресс-тесты самостоятельно с использованием собственных моделей прогнозирования по единому стресс-сценарию, а Банк России осуществляет проверку, корректировку и свод результатов.

⁴ Информация в этом блоке приведена на основе данных Службы анализа рисков Банка России.

⁵ Оценка кредитного риска крупнейших заемщиков и групп компаний включает в себя оценку финансового положения, качество обслуживания долга, подтверждение целевого использования ссуд.

порядка формирования резервов, оценки ожидаемых кредитных потерь и достаточности сформированного резерва.

Элементом комплексной оценки потенциальных кредитных потерь является экспертиза предметов залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, в рамках которой устанавливались фактическое наличие и правовой статус предметов залога, выносилось суждение о стоимости предметов залога. За 2021 год Банк России осуществил оценку более 5,7 тыс. активов, провел экспертизу более 10 тыс. предметов залога, а также продолжил работу по внедрению реестра залогов.

В рамках анализа рыночного риска в 2021 году в отношении 123 кредитных организаций были подготовлены 372 заключения 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 около 3,4 трлн рублей.

В ходе оценки качества системы управления операционными рисками в кредитной организации, в том числе оценки качества планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, было проанализировано 3210 внутренних нормативных документов и подготовлено 175 заключений по 153 кредитным организациям.

Надзорные мероприятия, направленные на обеспечение информационной безопасности

В рамках совершенствования надзорной деятельности с кредитными организациями проводились киберучения, в ходе которых осуществлялось моделирование реальных угроз информационной безопасности, проводился анализ способности кредитных организаций обеспечить их своевременное выявление и реагирование на них.

Надзорное реагирование

Информация о мерах, примененных к кредитным организациям в 2021 году, представлена в [таблице 35 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В 2021 году Банк России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ и статьей 20 Федерального закона № 395-1 отозвал⁶ лицензии на осуществление банковских операций⁷ у 26 кредитных организаций (в 2020 году – у 16 кредитных организаций).

Основаниями для отзыва лицензий явились:

– в 23 случаях – неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом № 86-ФЗ;

– в 14 случаях – неоднократное нарушение в течение года требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

⁶ Отзыв осуществлялся по двум и более основаниям.

⁷ Отзыв лицензии у кредитных организаций мог осуществляться одновременно по нескольким основаниям.

– в четырех случаях – снижение значений всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже 2%;

– в трех случаях – снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации.

Кроме того, в отчетный период Банк России аннулировал лицензии шести кредитных организаций в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации.

2.3.5.1.2. Инфраструктурные организации

Организаторы торговли и клиринговые организации (в том числе выполняющие функции центрального контрагента)

По результатам надзорных мероприятий Банк России выявил нестандартную практику, выраженную в совершении клиентами отдельных участников торгов регулярных сделок⁸ с биржевыми паевыми инвестиционными фондами. По итогам проведенной совместной работы Банка России с биржей и участниками торгов существенно сокращены масштабы распространения такой практики.

По результатам надзорных мероприятий Банк России выявил риски участников торгов по сделкам с участием контролера поставки на биржевом рынке нефтепродуктов (крупный продавец, участник клиринга, работающий на условиях полной предоплаты) и принял меры по их снижению. Оценку рисков контролеров поставки для клиринговой организации стали проводить рейтинговые агентства.

С целью усиления контроля за участниками торгов на товарных рынках на основании рекомендованных Банком России подходов Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая биржа» разработало и внедрило методику выявления недобросовестных практик торгового поведения. Опубликован [совместный пресс-релиз Банка России и ФАС России](#) о необходимости повышения контроля биржами за участниками торгов и недопущении в дальнейшем подобного торгового поведения участниками торгов. По результатам данной работы отмечено существенное снижение таких практик.

В связи с планами российских бирж по запуску торгов российскими акциями, номинированными в рублях, с расчетами в иностранной валюте Банк России публично в рамках [пресс-релиза](#) выразил позицию, что, несмотря на отсутствие законодательных ограничений, распространение и масштабирование указанной практики способно оказать негативное влияние на стабильность финансового рынка и устойчивость национальной валюты.

В связи с появлением двух новых центральных контрагентов в 2020 году и в результате проверки предоставления центральными контрагентами ежедневной информации о заключенных сделках выявлена проблема в интерпретации требований к передаваемой в Банк России информации. В связи с этим центральным контрагентам были даны соответствующие разъяснения. В результате существенно повысилось качество представляемой отчетности, которая может оперативно использоваться Банком России для анализа текущей конъюнктуры финансового рынка.

⁸ Параметры сделок позволяют получать необоснованный дополнительный доход за счет округления сумм при проведении расчетов по сделкам.

Организации учетной инфраструктуры

В 2021 году помимо направлений надзора, связанных с оценкой операционной деятельности, фокус внимания Банка России также был направлен на оценку качества корпоративного управления и оценку операционного риска в организациях учетной инфраструктуры.

По результатам анкетирования по оценке качества корпоративного управления крупных учетных институтов были выявлены недостатки в части организации внутренних процедур по контролю со стороны органов управления инфраструктурных организаций за качеством функционирования системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита. Банк России провел обсуждения с поднадзорными организациями и направил индивидуальные рекомендации по подготовке планов мероприятий по совершенствованию качества корпоративного управления.

В рамках совершенствования системы управления операционным риском учетной инфраструктуры Банк России провел оценку функционирования ИТ-систем и других аспектов системы управления операционным риском в крупных учетных институтах и по выявленным зонам риска направил соответствующие рекомендации.

В целях развития надзорной деятельности за регистраторами, а также перевода нормативных требований в сферу контроля саморегулируемой организации Банк России утвердил Базовый стандарт совершения регистратором операций на финансовом рынке⁹.

В результате вступивших в силу изменений в законодательство о рынке ценных бумаг в 2021 году стало возможно совмещение деятельности регистратора с депозитарной деятельностью и деятельностью специализированного депозитария, появился первый поднадзорный субъект, совмещающий все три вида деятельности.

Платформенные сервисы

В течение года Банк России развивал консультативный надзор за операторами платформенных сервисов, а также контроль за операционными рисками, в том числе за ИТ-инфраструктурой, обеспечивающей непрерывность деятельности операторов платформенных сервисов. На основе выявленных проблем Банк России провел соответствующие разъяснения:

- для ОФП и операторов инвестиционных платформ (ОИП) – об управлении риском функциональных сбоев и о порядке раскрытия информации¹⁰;
- для ОИП – о режиме номинального счета, об особенностях инвестирования физическими лицами, о требованиях к лицам, привлекающим инвестиции, и порядке заключения договоров инвестирования¹¹.

В рамках дистанционного надзора Банк России осуществлял мониторинг изменения бизнес-моделей и стратегий деятельности ОФП в связи с расширением перечня предлагаемых финансовых услуг; проводил проверки ОИП соблюдения расчета собственных средств, порядка заключения договоров инвестирования.

⁹ Базовый стандарт совершения регистратором операций на финансовом рынке устанавливает единые для всей отрасли процедуры обработки документов и внесения записей в системы ведения реестров при проведении операций владельцами и эмитентами ценных бумаг.

¹⁰ Информационное письмо Банка России от 03.09.2021 № ИН-015-34/68 «Об управлении риском функциональных сбоев».

¹¹ Информационное письмо Банка России от 18.10.2021 № ИН-015-34/79 «О вопросах, связанных с деятельностью по организации привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ».

По итогам всех надзорных мероприятий существенных рисков в деятельности операторов платформенных сервисов выявлено не было.

Кредитные рейтинговые агентства

Значительно возросла востребованность кредитных рейтингов российских кредитных рейтинговых агентств (КРА) в качестве основного показателя кредитного риска.

В 2021 году в рамках надзора за КРА особое внимание уделялось оценке методологий и процедуре присвоения кредитных рейтингов. По результатам проведенных мероприятий Банк России направил рекомендации по совершенствованию качества методологий. Также Банк России проводил мероприятия по повышению эффективности функционирования внутреннего контроля КРА, который должен отвечать за соблюдение требований законодательства при осуществлении деятельности КРА.

В целях обеспечения возможности сопоставления рейтингуемых лиц, имеющих оценки от различных кредитных рейтинговых агентств, на сайте Банка России опубликована [таблица сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств](#).

Бюро кредитных историй

В 2021 году Банк России исключил из государственного реестра бюро кредитных историй (БКИ) две организации (одно БКИ – на основании собственного заявления, другое – в связи с нарушениями законодательства Российской Федерации). Кредитные истории, хранившиеся в указанных БКИ, были реализованы путем продажи с проводимых в форме аукциона торгов, при этом в одном случае организатором торгов выступил Банк России.

На основании письменных заявлений БКИ и информации, подтверждающей соответствие БКИ установленным Банком России критериям, три БКИ были признаны квалифицированными. Такие БКИ отвечают повышенным требованиям и будут обязаны предоставлять в порядке, установленном Банком России, сведения о среднемесячных платежах гражданина для расчета его долговой (платежной) нагрузки.

В 2021 году Банк России впервые определил значение среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета на 2022 год – 3,46 рубля, которое используется квалифицированными БКИ для расчета предельного значения стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах. Значение среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета определяется Банком России ежегодно и публикуется на официальном сайте Банка России.

В рамках осуществления контроля и надзора за деятельностью БКИ Банк России направил девять предписаний об устранении выявленных в деятельности БКИ нарушений, возбудил семь дел об административных правонарушениях, одному БКИ направил рекомендации о снижении уровня рисков, выявленных в деятельности БКИ.

2.3.5.1.3. Негосударственные пенсионные фонды

В 2021 году развивался риск-ориентированный надзор за негосударственными пенсионными фондами (НПФ). Банк России сформировал и проанализировал возможные индивидуальные предпосылки для оценки финансовой устойчивости и проведения стресс-тестирования по 36 НПФ. По итогам анализа определена их применимость к конкретным НПФ. Пересмотр предпосылок для каждого НПФ

было решено проводить не реже двух раз в год при обновлении сценариев обязательного стресс-тестирования, а также при необходимости проведения дополнительного сценарного стресс-теста.

Банк России также разработал методологию классификации продуктов негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и триггеры изменения ключевых параметров продуктов НПО.

Завершена реализация плана восстановления платежеспособности одного НПФ (первый случай для рынка НПФ в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

С учетом данного факта по результатам прохождения стресс-тестирования все НПФ соблюдают требования к достаточности своих активов для исполнения обязательств.

Банк России дополнил внутреннюю «Методику контроля сделок по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов на соответствие наилучшим доступным для них условиям» положениями в отношении сделок с облигациями с плавающей процентной ставкой.

В 2021 году проведена оценка 2359 сделок с простыми облигациями, 326 сделок с облигациями с плавающей процентной ставкой, 14 договоров депозитного вклада и одной сделки с акциями на соответствие фидуциарным обязанностям НПФ.

В результате семь сделок с простыми облигациями признаны не соответствующими наилучшим доступным условиям. Из-за нарушения фидуциарных обязанностей Банк России уведомил НПФ о признаках нарушений с расчетом средств, подлежащих восполнению. НПФ добровольно компенсировал необходимую сумму в портфеле пенсионных резервов за счет собственных средств.

В рамках переходной кампании 2021 года для предотвращения незаконных переводов застрахованных лиц Банк России осуществлял мониторинг ситуации с подачей заявлений на смену страховщика, уведомлений об отказе от смены страховщика, а также с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании. Согласно информации, представленной ПФР, за 2021 год было подано порядка 115 тыс. заявлений на досрочную смену страховщика, что соответствовало уровню 2020 года, при этом чуть больше половины заявлений было подано на переход в ПФР.

В 2021 году сохранилась тенденция уменьшения потерь граждан из-за досрочной смены пенсионного фонда. По закону гражданин теряет часть инвестиционного дохода, начисленного на пенсионные накопления, если меняет фонд чаще чем раз в пять лет. Благодаря изменению правил перехода в 2019 году¹², а также надзору регулятора за тем, как НПФ привлекают новых клиентов, число таких досрочных переходов снижается: по итогам 2020 года их стало меньше в 2,4 раза по сравнению с результатами предыдущего года, а по итогам 2019 года – в шесть раз по отношению к предыдущему году и в 18 раз по сравнению с итогами 2017 года. Это означает, что граждане стали подходить к смене фонда более осознанно.

В рамках совершенствования надзорной деятельности с НПФ проводились киберучения, где моделировались реальные угрозы информационной безопас-

¹² 01.01.2020 вступило в силу Указание Банка России от 01.10.2019 № 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании», в соответствии с которым договор об ОПС со стороны НПФ должен подписываться исключительно единоличным исполнительным органом.

ности, проводился анализ способности НПФ обеспечить их своевременное выявление и реагирование на них. При проведении надзорных мероприятий большое внимание уделялось также вопросам информационной безопасности.

В 2021 году Банк России принял надзорные меры по фактам выявленных нарушений требований пенсионного законодательства:

- в адрес НПФ и их управляющих компаний направлено 75 предписаний об устранении нарушений (в том числе 13 – по результатам рассмотрения актов проверок), 61 письмо в рамках надзорного взаимодействия по выявленным нарушениям законодательства (в том числе три – по результатам рассмотрения акта проверки), а также 661 предписание и запрос о предоставлении информации;

- составлено четыре протокола об административных правонарушениях в отношении НПФ, три протокола об административных правонарушениях в отношении должностных лиц НПФ и один протокол в отношении управляющей компании НПФ.

Также Банк России аннулировал лицензию одного НПФ по заявлению о добровольном отказе от лицензии.

2.3.5.1.4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2021 году значительно вырос интерес физических лиц к инструментам фондового рынка. В связи с этим Банк России проводил работу с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, направленную на снижение рисков их клиентов. Необходимость проведения данных мероприятий была обусловлена особенностями сложившихся бизнес-моделей, подразумевающих использование в интересах брокера временно свободных клиентских активов путем совершения сделок с контролируруемыми брокерами компаниями, деятельность которых Банк России не регулирует.

Со вступлением в силу новых требований в части нормативов достаточности капитала¹³ и краткосрочной ликвидности¹⁴ (НДК и НКЛ) Банк России осуществлял мониторинг готовности участников рынка соблюдать минимальный размер НДК и НКЛ, а также проводил надзорные мероприятия по оценке корректности расчетов нормативов.



Объем структурных инструментов в портфелях физических лиц – неквалифицированных инвесторов в результате проведенных надзорных мероприятий снизился примерно на треть

Актуальным оставался вопрос ограничения роста продаж неквалифицированным инвесторам сложных структурных продуктов. В результате проведенных надзорных мероприятий объем структурных инструментов в портфелях физических лиц – неквалифицированных инвесторов в течение 2021 года снизился примерно на треть.

При этом разработку, расчет и распространение инвестиционных продуктов, в том числе поставленных в зависимость от финансовых индикаторов, зачастую

¹³ Указание Банка России от 02.08.2021 № 5873-У «Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров».

¹⁴ Указание Банка России от 13.04.2020 № 5436-У «Об установлении обязательного норматива краткосрочной ликвидности для брокера, которому клиентами предоставлено право использования их денежных средств в его интересах».

производят аффилированные с финансовыми посредниками лица. В связи с этим Банк России проводил оценку деятельности аффилированных с финансовыми посредниками лиц, выявлял потенциальные риски для потребителей финансовых инструментов и предпринимал соответствующие надзорные действия.

В отчетном году Банк России проводил оценку порядка исполнения поручений клиентов ПУРЦБ. С этой целью была проанализирована деятельность ряда крупных брокеров, и в действиях некоторых из них были выявлены признаки совершения клиентских сделок не на лучших условиях, приводящих к повышению клиентских издержек.

В 2021 году наблюдался рост количества выданных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, что свидетельствовало о высоком спросе на услуги инвестиционных советников. При этом в ряде случаев отдельные советники, выдавая рекомендации, включали в них предупреждение о том, что предоставляемая клиенту информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Целью таких предупреждений были попытки ограничить ответственность и не соблюдать предъявляемые к рекомендациям инвестиционных советников требования. В связи с этим Банк России направил разъяснение в адрес саморегулируемых организаций, согласно которому предоставляемая клиенту информация может быть признана индивидуальной инвестиционной рекомендацией даже при наличии предупреждения о том, что таковой она не является. Данная мера во многом позволила решить вопрос разграничения инвестиционной рекомендации и иной информации, за которую инвестиционный советник не несет ответственности перед клиентом.

В рамках совершенствования надзорной деятельности Банк России провел киберучения с ПУРЦБ, в ходе которых были смоделированы реальные угрозы информационной безопасности, проводился анализ способности ПУРЦБ обеспечить их своевременное выявление и реагирование.

В целях обеспечения и выполнения требований информационной безопасности проводились мероприятия дистанционного надзора и инспекционные проверки.

2.3.5.1.5. Субъекты страхового дела

В 2021 году для 69 страховых организаций, совокупная доля активов которых на страховом рынке составляет 95,5%, вступило в силу Положение Банка России № 710-П¹⁵. Оно внедряет новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, устанавливает методику определения собственных средств (капитала) и учитывает риски изменения стоимости активов при определении достаточности капитала.

По данным отчетности, представленной в IV квартале 2021 года, 67 страховых организаций полностью соответствуют новым требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности, только две страховые организации испытывают определенные проблемы с соответствием новым требованиям.

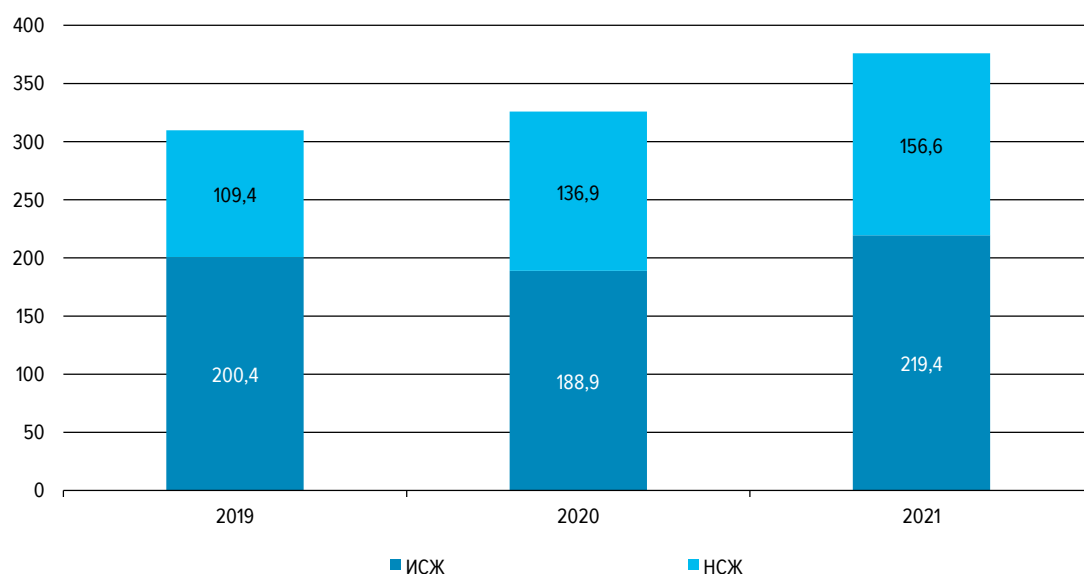
Для малых страховых организаций с объемом премий до 2 млрд рублей (77 страховых организаций), не осуществляющих ОСАГО, требования Положения Банка России № 710-П вступили в силу 01.01.2022.

Банк России продолжил проведение ежемесячного мониторинга рынка инвестиционного (ИСЖ) и накопительного страхования жизни (НСЖ) в целях отслеживания актуальной ситуации и тенденций в части объемов привлекаемых пре-

¹⁵ Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

ДИНАМИКА ПРЕМИЙ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ И НАКОПИТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ (МЛРД РУБЛЕЙ)

Рис. 38



мий, в том числе по договорам с физическими лицами, обладающими специальными знаниями в области финансов, величины текущих обязательств, доходности по завершившимся договорам, уровня расторжений договоров.

За 2021 год сборы по ИСЖ и НСЖ составили 219 млрд рублей (+16% по сравнению с 2020 годом) и 157 млрд рублей (+14% по сравнению с 2020 годом) соответственно.

Совокупные обязательства перед страхователями по ИСЖ и НСЖ по состоянию на 31.12.2021 составляют 924 млрд рублей и 442 млрд рублей соответственно. Средняя доходность по полисам ИСЖ, завершившимся в течение 2021 года, составила 5,1% годовых по трехлетним полисам и 4,9% годовых по пятилетним. Расторжения в период охлаждения, предусматривающие возврат страхователю суммы внесенной премии, составляют 2/3 расторжений по договорам ИСЖ и НСЖ, заключенным в 2021 году. Процент договоров ИСЖ и НСЖ, заключенных ранее 01.01.2021 и расторгнутых в 2021 году, составляет 5,6% от количества действующих договоров на 01.01.2021, в том числе 2,5% по причине неуплаты второго взноса.

В целях снижения и предотвращения рисков информационной безопасности Банк России в рамках надзора за страховыми организациями проводил мероприятия консультативного надзора по вопросам противодействия утечкам персональных данных клиентов страховых организаций, а также киберучения, в ходе которых осуществлялось моделирование реальных угроз информационной безопасности, проводился анализ способности страховых организаций обеспечить их своевременное выявление и реагирование на них.

2.3.5.1.6. Субъекты рынка микрофинансирования

Банк России продолжил работу по реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, в том числе посредством реализации положений стандартов надзорной деятельности Банка России в отношении субъектов рынка микрофинансирования. В течение 2021 года в деятельности отдельных субъек-

ектов рынка микрофинансирования выявлены факты несоблюдения финансовых нормативов и требований к минимальному размеру собственных средств микрофинансовых организаций, неоднократного представления субъектами рынка микрофинансирования в Банк России существенно недостоверных отчетных данных, а также факты осуществления запрещенной деятельности. По данным фактам приняты меры надзорного реагирования.

В рамках реализации надзорных полномочий Банка России за деятельностью МФО, КПК, СКПК, ЖНК и ломбардов выдано 1591 предписание об устранении нарушений законодательства Российской Федерации, 103 предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и (или) проведения иных операций.

В рамках консультативного надзора проводились совещания с МФО, направленные на сокращение роста количества обращений клиентов МФО в Банк России, связанных с дистанционно оформляемыми продуктами. В целях снижения рисков мошенничества при дистанционной выдаче займов Банк России совместно с Минцифры России провел мероприятия, направленные на внедрение механизмов двухфакторной аутентификации при предоставлении займов клиентам МФО с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

В связи с введением в 2021 году заявительной реестровой модели допуска ломбардов¹⁶, изменением порядка приобретения и прекращения статуса ломбарда Банк России исключил из государственного реестра ломбардов сведения о 988 юридических лицах: 586 организаций исключены из реестра в связи с неподтверждением статуса, 188 организаций прекратили деятельность, утратив статус ломбарда в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, 214 организаций добровольно прекратили деятельность на основании заявлений.

В 2021 году из государственного реестра МФО исключены сведения о 238 юридических лицах: 85 организаций прекратили деятельность, утратив статус МФО в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, 153 организации добровольно прекратили деятельность на основании заявлений.

2.3.5.1.7. Субъекты национальной платежной системы

Деятельность по надзору в национальной платежной системе в 2021 году осуществлялась с учетом риск-ориентированного подхода, основанного на анализе объемов оказываемых субъектами НПС платежных услуг, взаимосвязи между субъектами и их влияния на платежные системы и стабильность НПС в целом.

Особое внимание уделялось выявлению фактов предоставления физическим и юридическим лицам платежных услуг с нарушением действующего законодательства, правил международных платежных систем, а также вопросам выполнения требований к обеспечению защиты информации субъектами НПС.

Банк России проводил надзорные мероприятия в отношении субъектов НПС, направленные на соблюдение ими требований законодательства о НПС при взаимодействии с иностранными платежными системами, подлежащими регистрации Банком России в Реестре операторов иностранных платежных систем.

С рядом российских банков прорабатывался вопрос о прекращении их взаимодействия с иностранными поставщиками платежных услуг (ИППУ), в отноше-

¹⁶ Изменения вступили в силу 11.01.2021 в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

нии которых имелись сведения о вовлеченности их в проведение сомнительных операций. Результатом работы стало заключение соглашений о расторжении договорных отношений с соответствующими ИППУ.

Наиболее распространенными нарушениями, выявленными Банком России в рамках дистанционного надзора в 2021 году, явились несоответствие правил платежных систем Федеральному закону № 161-ФЗ, недостоверная отчетность операторов по переводу денежных средств, недостаточное осуществление операторами платежных систем контроля за соблюдением участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры правил платежных систем, а также недостатки и нарушения, связанные с оказанием платежных услуг, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Состав платежных систем, предоставляющих услуги на российском рынке, значительных изменений не претерпел. Из реестра операторов иностранных платежных систем была исключена Корпорация «МаниГрам Пэймент Системс, Инк.».

В 2021 году национально значимыми системами были признаны Платежная система PLUSPAY и Платежная система АО «Россельхозбанк», социально значимой системой – Платежная Система Вестерн Юнион. Платежная система «Золотая Корона» утратила социальную значимость.

2.3.5.1.8. Другие участники

Субъекты рынка коллективных инвестиций

В 2021 году Банк России проверял способность управляющих компаний инвестиционных фондов и НПФ выявлять конфликт интересов и управлять им. В рамках проверок анализировались внутренние документы УК, регламентирующие процесс выявления конфликта интересов и управления им, а также его фактическая реализация, в том числе при совершении сделок. По итогам проверок в адрес УК направлены рекомендательные письма о выявленных недостатках и предписания об устранении нарушений.

Банк России контролировал соблюдение сроков и порядка раскрытия информации всеми управляющими компаниями ПИФ, в том числе ключевого информационного документа.

В 2021 году были утверждены и вступили в силу разработанные саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка базовые стандарты защиты прав и интересов лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых негосударственными пенсионными фондами, а также акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Данные стандарты устанавливают требования, которыми НПФ и УК должны руководствоваться в своей деятельности для обеспечения информированности и соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

Кроме того, в 2021 году был утвержден Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда¹⁷, устанавливающий порядок мониторинга и оценки эффективности системы внутреннего контроля. Одним из ключевых принципов, заложенных в стандарте, стала непрерывность процессов осуществления внутреннего контроля.

¹⁷ Вступает в силу с 23.05.2022.

Аудиторские организации на финансовом рынке

В 2021 году принят Федеральный закон № 359-ФЗ¹⁸, наделивший Банк России полномочиями по осуществлению надзора за деятельностью аудиторских организаций в части оказания ими аудиторских услуг общественно значимым организациям на финансовом рынке. С целью подготовки к осуществлению таких полномочий Банк России в 2021 году осуществлял мониторинг деятельности аудиторских организаций в части проведения ими внешнего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности участников финансового рынка.

Субъекты актуарной деятельности и саморегулируемые организации актуариев

Банк России в 2021 году продолжил рассмотрение результатов актуарной деятельности, в частности актуарных заключений, подготовленных ответственными актуариями по итогам проведения ими обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций. По результатам рассмотрения Банк России направил в адрес субъектов актуарной деятельности информационное письмо о требованиях федерального стандарта актуарной деятельности при выборе актуарных предположений и методологии¹⁹.

Банк России осуществлял также 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 адрес саморегулируемых организаций актуариев Банк России направил рекомендацию²⁰, касающуюся контроля расчета величины страховых резервов согласно положениям Банка России № 557-П²¹ и № 558-П²² при проведении проверок деятельности своих членов.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

В 2021 году была завершена консолидация деятельности СРО регистраторов, депозитариев и специализированных депозитариев. В результате такой консолидации на финансовом рынке остались две крупные СРО, объединяющие профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Одна из указанных СРО имеет статус в том числе в отношении деятельности регистраторов. С этой СРО Банк России провел ряд надзорных встреч по вопросам применения риск-ориентированного надзора, анализа подходов к регулированию конфликта интересов, а также планов в части расширения компетенций в рамках деятельности регистраторов.

На рынке микрофинансирования действуют две СРО, объединяющие МФО, две СРО, объединяющие КПК, и три СРО, объединяющие СКПК.

¹⁸ Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

¹⁹ Информационное письмо Банка России от 26.05.2021 № ИН-015-53/34 «О требованиях федерального стандарта актуарной деятельности».

²⁰ Информационное письмо Банка России от 28.07.2021 № 53-9-4-5/1370 «О проверке расчета величины страховых резервов».

²¹ Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни».

²² Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

В рамках реализации надзорных полномочий Банк России провел контрольно-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 выдано пять предписаний об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации, возбуждено четыре дела об административных правонарушениях.

В 2021 году Банк России провел также серию встреч с СРО по вопросам повышения качества их анализа отчетности своих членов.

В рамках работы по повышению эффективности контрольной функции СРО Банк России продолжил обучение СРО, в 2021 году проведено 30 обучающих мероприятий.

2.3.5.2. КОНТАКТНЫЙ НАДЗОР

В 2021 году начато проведение 310 проверок поднадзорных лиц²³ (257 плановых проверок и 53 внеплановых проверок), завершено/прекращено проведение 285 проверок поднадзорных лиц, из которых 29 являлись переходящими с 2020 года.

Кредитные организации

Основной объем нарушений, выявляемых в ходе проверок кредитных организаций²⁴, как и прежде, был связан с недооценкой качества предоставляемых ссуд, нарушениями в области потребительского кредитования, в том числе в части некорректного расчета полной стоимости кредита (ПСК) и показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщиков.

Кроме того, выявлено применение отдельными кредитными организациями различного рода схем, в том числе со связанными лицами, в целях формального исполнения требований или рекомендаций Банка России, искусственного улучшения показателей деятельности, сокрытия реального уровня рисков, вывода активов, обслуживания незаконного игорного бизнеса.

В области защиты прав потребителей финансовых услуг выявлен ряд нарушений и рисков, в том числе взимание с граждан вознаграждения за выдачу справок о задолженности по кредиту, признаки мисселинга²⁵ при предложении физическим лицам сложных финансовых продуктов (в том числе вкладов со встроенными финансовыми продуктами), признаки навязывания дополнительных услуг при кредитовании, доведение до заемщиков недостоверных данных о размере ПСК, уступка задолженности третьим лицам без согласия заемщиков – физических лиц.

²³ Поднадзорные лица – кредитные организации, некредитные финансовые организации (определенные статьей 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ), саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (СРО), не являющиеся кредитными организациями операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

²⁴ 174 проверки.

²⁵ Мисселинг – недобросовестная практика продажи потребителям финансовых продуктов (услуг), связанная с непредоставлением полной, прозрачной и ясной информации о характере финансовых услуг, а также о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных существенных условиях, а также преднамеренное искажение информации, подмена одного продукта другим.

Иные поднадзорные лица²⁶

При проведении проверок иных поднадзорных лиц²⁷ устанавливались нарушения требований законодательства, регулирующего их деятельность; лицензионных требований; требований к информационной безопасности, внутреннему контролю, управлению рисками; порядка ведения учета и составления отчетности, случаи представления в Банк России недостоверных отчетных данных (в отдельных случаях – существенно недостоверных данных). Были выявлены признаки введения потребителей финансовых услуг в заблуждение, навязывание им дополнительных услуг, в том числе с низкой потребительской ценностью, в отдельных случаях – применения схем в интересах связанных лиц или в целях формального соблюдения нормативно установленных требований, признаки вывода активов из поднадзорного лица (в том числе за рубеж).

Негосударственные пенсионные фонды

В рамках проверок²⁸ выявлялись нарушения порядка расчета и требований к минимальному размеру собственных средств, порядка ведения пенсионных счетов, определения вознаграждения фонда за деятельность по обязательному пенсионному страхованию, риски процесса инвестирования (в том числе размещение средств в активы низкого инвестиционного качества, в активы связанных с фондом лиц, неэффективное размещение средств НПФ вследствие концентрации управления ими связанными управляющими компаниями).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, инфраструктурные организации²⁹

В ходе проверок³⁰ устанавливались случаи несоблюдения требований к брокерской, депозитарной деятельности, деятельности инвестиционного советника, порядка расчета собственных средств, ведения внутреннего и депозитарного учета, недостатки функционирования программного обеспечения и обеспечения непрерывности деятельности инфраструктурной организации, нарушения при признании лиц квалифицированными инвесторами и случаи приобретения ПУРЦБ в интересах неквалифицированных инвесторов ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отдельных случаях – нарушения порядка расчета и закрытия непокрытых позиций клиентов, непоследовательное исполнение клиентских поручений, признаки вовлеченности в функционирование финансовой пирамиды.

Субъекты страхового дела

При проведении проверок³¹ устанавливались основания для увеличения отдельными страховщиками капитала для обеспечения требований к нормативному соотношению собственных средств (капитала) и принятых обязательств в соответствии со вступившими в силу 01.07.2021 требованиями Положения Банка России № 710-П³²; отдельные случаи нарушения требований к финансовой устойчи-

²⁶ Иные поднадзорные лица – некредитные финансовые организации, СРО, субъекты национальной платежной системы.

²⁷ 136 проверок.

²⁸ 12 проверок.

²⁹ Организаторы торговли, клиринговые организации, расчетные депозитарии.

³⁰ 32 проверки.

³¹ 23 проверки.

³² Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

вости и платежеспособности страховщиков; случаи систематического нарушения порядка заключения и исполнения договоров страхования, в том числе несоблюдение размера и сроков осуществления страховых выплат, необеспечение возможности заключения договоров ОСАГО с использованием дистанционных каналов обслуживания, непредоставление страхователям в полном объеме информации об условиях инвестиционного страхования.

Субъекты рынка микрофинансирования

В ходе проверок³³ устанавливались нарушения порядка расчета резервов на возможные потери по займам, резервов под обесценение, некорректный расчет и несоблюдение финансовых нормативов, неосуществление или некорректный расчет ПДН. В ходе проверок КПК устанавливались признаки банкротства, финансовой пирамиды, схемы обналичивания средств материнского (семейного) капитала.

При проверке выдачи онлайн-микрозаймов выявлялись отдельные случаи их оформления с использованием персональных данных третьих лиц (кибермошенничество), в том числе вследствие недостатков верификации³⁴ личности клиентов, случаи ненадлежащей защиты информации, в том числе персональных данных клиентов.

Субъекты национальной платежной системы

При проведении проверок³⁵ операторов платежных систем выявлены случаи несоблюдения требований к обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы и защиты информации при осуществлении переводов, несоответствия чистых активов установленным требованиям.

Другие участники

В отчетный период в ходе проверок³⁶ были установлены случаи:

- несоблюдения управляющими компаниями требований к структуре активов ПИФ, к системе управления конфликтом интересов, порядку учета имущества, входящего в состав ПИФ, ненадлежащей организации инвестиционного процесса;
- нарушения бюро кредитных историй требований к представлению кредитных отчетов, неправомерное взимание платы за предоставление кредитного отчета;
- нераскрытия рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов и прогнозов по ним, осуществления рейтинговой деятельности с нарушением утвержденной методологии.

Скоординированные проверки

В 2021 году в рамках проведения скоординированных проверок для консолидированной оценки риска финансовых групп (формализованных и неформализованных) и выявления системных рисков на финансовом рынке начато 58 проверок поднадзорных лиц – участников 23 групп (в том числе 11 КО – участников

³³ 54 проверки, в том числе 30 микрофинансовых организаций, 16 кредитных потребительских кооперативов, четырех ломбардов, трех сельскохозяйственных потребительских кооперативов, одного жилищного накопительного кооператива.

³⁴ Подтверждение принадлежности персональных данных и прилагаемых копий документов потенциальному заемщику.

³⁵ Три проверки.

³⁶ 12 проверок, в том числе пять проверок управляющих компаний, две – кредитных рейтинговых агентств, одна – СРО, четыре – бюро кредитных историй.

пяти банковских групп, 14 КО и 17 НФО – участников 11 групп, 16 НФО – участников семи групп).

В ходе скоординированных проверок устанавливались:

– схемные решения (в том числе камуфлируемые за счет участия в цепочках сделок взаимосвязанных поднадзорных лиц в качестве промежуточного звена), в том числе направленные на регулирование финансового результата участников группы, искусственное улучшение иных показателей их деятельности, размещение/вывод средств в интересах группы (ее бенефициаров), искусственное поддержание рыночной активности ценных бумаг участников группы, формирование положительного финансового результата у не поднадзорных Банку России участников группы;

– проведение эквайринговых операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино (букмекерскими конторами), деятельность которых запрещена на территории Российской Федерации.

Совершенствование инспекционной деятельности

В 2021 году издана Инструкция Банка России № 206-И³⁷, которая в совокупности с Инструкцией Банка России № 202-И³⁸ формирует унифицированное правовое поле осуществления Банком России как мегарегулятором контактного надзора в отношении всех поднадзорных ему лиц. Также Инструкция Банка России № 206-И устанавливает единые механизмы взаимодействия участников процедур консолидированного надзора (включая надзорные группы) в ходе организации, проведения и оформления результатов проверок, внедряет новый институт комплексной проверки, предусматривающий исследование одновременно нескольких осуществляемых поднадзорным лицом видов деятельности в рамках одной проверки.

В условиях цифровизации финансового рынка, расширения дистанционного доступа гражданам к финансовым услугам и в целях недопущения развития недобросовестных практик и защиты прав и интересов граждан был разработан и применялся методический инструмент для проведения проверок организации потребительского кредитования.

В рамках совершенствования системы контроля информации, представляемой поднадзорными лицами в цифровом виде в ходе проверок, в 2021 году на официальном сайте Банка России в разделе [«Состав и форматы учетно-операционной информации, запрашиваемой в ходе проведения проверок поднадзорных лиц»](#) опубликованы формализованные требования к составу и форматам информации, запрашиваемой рабочими группами в ходе проведения проверок субъектов страхового дела, а также актуализированные требования к структуре учетно-операционной информации кредитных организаций.

³⁷ Инструкция Банка России от 20.09.2021 № 206-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России» (не подлежит регистрации в Минюсте России).

³⁸ Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

2.3.6. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2021 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства финансовых организаций в рамках Федерального закона № 127-ФЗ.

Продажа кредитных организаций, санация которых завершена

ПАО Банк «ФК Открытие». В 2021 году Банк России совместно с ООО «УК ФКБС» и профессиональными консультантами¹ приступил к подготовке реализации двух возможных вариантов стратегии выхода Банка России из банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие» (далее – Группа БФКО): продажа акций банка на организованных торгах или стратегическому инвестору.

В ходе изучения интереса стратегических инвесторов Банк России получил несколько сообщений о заинтересованности участвовать в процедурах реализации акций банка и проводил анализ полученных предложений, учитывая размер и сложность рассматриваемой сделки.

Одновременно с этим Банк России совместно с ООО «УК ФКБС», профессиональными консультантами и Группой БФКО проводил работу по подготовке к возможной продаже акций банка на организованных торгах.

В марте 2022 года работа по подготовке банка к продаже была приостановлена.

В 2021 году Банк России получил дивиденды в размере 10,0 млрд рублей по итогам работы ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020 год.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО). Во втором полугодии 2021 года Банк России реализовал рыночному инвестору 100% акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) по итогам проведенных торгов. Победителем стало ТОО «Pioneer Capital Invest», предложившее наибольшую цену в размере 14,0 млрд рублей. Также по условиям сделки ТОО «Pioneer Capital Invest» перечислило Банку России часть чистой прибыли банка за девять месяцев 2021 года в размере 0,96 млрд рублей. Таким образом, размер полученных от продажи денежных средств превысил расходы Банка России на финансовое оздоровление банка.

После проведения торгов по продаже акций банка в связи с достижением целей финансового оздоровления Банк России принял решение завершить проведение мер по предупреждению банкротства банка. Действие решения о гарантировании непрерывности деятельности банка было прекращено.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Меры по предупреждению банкротства с участием Банка России в течение 2021 года осуществлялись в отношении четырех кредитных организаций², из которых одна являлась системно значимой³.

АО «МИНБанк». В 2021 году был определен и начал осуществляться план выхода Банка России из капитала банка. В 2021 году был принят Федеральный закон № 326-ФЗ⁴, предусматривающий возможность передачи 100% акций АО «МИНБанк» в государственную казну Российской Федерации с правом дальнейшего распоряжения.

¹ АО ВТБ Капитал и КБ «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (ООО).

² ПАО «Промсвязьбанк», Банк «ТРАСТ» (ПАО), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) и АО «МИНБанк».

³ ПАО «Промсвязьбанк».

⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 326-ФЗ «О внесении изменений в статьи 16 и 19 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

В III квартале 2021 года АО «МИНБанк» полностью погасило остаток задолженности перед Банком России по депозитам в размере 22,4 млрд рублей.

Банк непрофильных активов. В течение 2021 года Банк непрофильных активов «Траст» (далее – БНА)⁵ продолжил работу с проблемными и непрофильными активами. По результатам работы с указанными активами БНА осуществил частичный возврат депозитов Банка России в размере 137,8 млрд рублей. Объем задолженности БНА перед Банком России по состоянию на 01.01.2022 составил 1583,3 млрд рублей⁶.

В 2021 году осуществлено частичное погашение паев *ЗПИФ комбинированного «Специальный»* в связи с формированием свободной ликвидности за счет средств, не использованных для выкупа векселей ООО «ФТК», процентов по депозитам и поступлений от работы с проблемными активами. Размер денежных средств, полученных Банком России в результате указанного погашения, составил 0,8 млрд рублей.

В 2021 году Банк России продолжил работу *по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, ранее контролировавших санлируемые кредитные организации.*

В течение 2021 года в судебном производстве находились иски о взыскании убытков с лиц, ранее контролировавших ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК»⁷, ПАО «Промсвязьбанк», Банк «ТРАСТ» (ПАО), АО «РОСТ БАНК»⁸, АО Банк АБВ⁹, «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) и АО «МИНБанк».

Иск о взыскании убытков с лиц, ранее контролировавших ПАО Банк «ФК Открытие», удовлетворен в полном объеме, решение дальнейшему обжалованию не подлежит.

По результатам рассмотрения в трех инстанциях в удовлетворении иска о взыскании убытков с лиц, контролировавших «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), отказано. В декабре 2021 года Банк России подал кассационную жалобу в Верховный Суд Российской Федерации.

Меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на начало 2021 года осуществлялись в отношении 15 кредитных организаций.

В течение 2021 года с целью повышения эффективности финансового оздоровления:

- АО «РОСКОСМОСБАНК» было реорганизовано в форме присоединения к ПАО «Промсвязьбанк»;
- АО «Севастопольский Морской Банк» было реорганизовано в форме присоединения к РНКБ Банк (ПАО).

В 2021 году на осуществление мер по предупреждению банкротства с участием АСВ Банк России предоставил 9,8 млрд рублей. В то же время АСВ погасило Банку России задолженность на сумму 16,2 млрд рублей. Остаток задолженности АСВ перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 01.01.2022 составил

⁵ Банк «ТРАСТ» (ПАО).

⁶ Без учета начисленных процентов.

⁷ Исковое заявление было подано Банком России от имени ПАО Банк «ФК Открытие» (как правопреемника ПАО «БИНБАНК»).

⁸ Исковое заявление было подано Банком России от имени Банка «ТРАСТ» (ПАО) (как правопреемника АО «РОСТ БАНК»).

⁹ Исковое заявление было подано Банком «ТРАСТ» (ПАО) (как правопреемником АО Банк АБВ).

1060,1 млрд рублей¹⁰. Информация об общей задолженности АСВ перед Банком России представлена в [таблице 36 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

Суммарная стоимость активов банков, в отношении которых утверждены планы участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства, по состоянию на 01.01.2022 составила 7268,1 млрд рублей, или 6% от совокупного показателя по банковскому сектору.

Иная информация

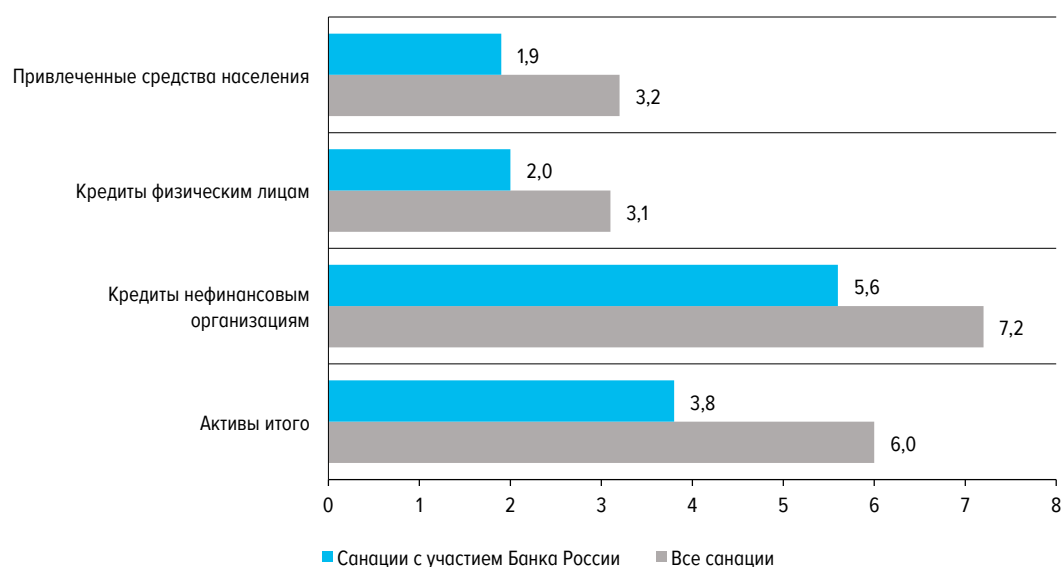
В 2021 году девять кредитных организаций имели основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ, в отношении которых не осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или АСВ, из которых:

- у трех кредитных организаций¹¹ отозваны лицензии на осуществление банковских операций;
- шесть кредитных организаций устранили возникшие основания для осуществления мер по предупреждению банкротства.

Основными причинами, по которым банки в 2021 году находились на контроле за осуществлением мер по предупреждению банкротства, являлись 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 (пять кредитных организаций), и уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала (четыре кредитные организации) (пункты 3 и 6 статьи 189.10 Федерального закона № 127-ФЗ соответственно).

ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА
(% В СОВОКУПНОМ ОБЪЕМЕ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА)

Рис. 39



¹⁰ Без учета начисленных процентов.

¹¹ Включая КБ «Спутник» (ПАО), в отношении которого 09.09.2021 был утвержден План участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства; 01.11.2021 у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Меры по предупреждению банкротства страховых организаций

В 2021 году контроль за осуществлением мер по предупреждению банкротства и исполнением плана восстановления платежеспособности (ПВП), предусмотренных статьей 184.1 Федерального закона № 127-ФЗ, проводился в отношении 10 страховых организаций, из них:

- шесть страховых организаций исполнили ПВП;
- у двух страховых организаций были отозваны все лицензии по причине неисполнения ПВП;
- ПВП двух страховых организаций находятся на рассмотрении в Банке России.

Информация главного аудитора Банка России об эффективности использования средств Фонда консолидации банковского сектора¹²

В соответствии со статьей 76.12 Федерального закона № 86-ФЗ эффективность использования средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора (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 01.01.2022 объем вложений средств ФКБС, направленных на санацию кредитных организаций, составил 2273,6 млрд рублей: на приобретение акций – 688,3 млрд рублей; на предоставление денежных средств в депозиты – 1583,3 млрд рублей¹³; вложения в имущество ЗПИФ комбинированный «Специальный» – 1,98 млрд рублей.

Информация о вложениях средств ФКБС представлена в таблице.

ОБЪЕМ ВЛОЖЕНИЙ СРЕДСТВ ФКБС (МЛРД РУБЛЕЙ)

	Вложения в имущество	Приобретение акций	Вложения в депозиты*
ЗПИФ комбинированный «Специальный»	2,0	-	-
АО «МИНБанк»	-	131,4	-
ПАО Банк «ФК Открытие»	-	555,8	-
Банк «ТРАСТ» (ПАО)	-	1,0	1 583,3
Всего	2,0	688,3	1 583,3

* Без учета начисленных процентов.

Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

¹² Информация главного аудитора Банка России об эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора и Фонд консолидации пенсионного сектора, не приводится, так как меры по предупреждению банкротства страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов не осуществлялись и фонды не создавались.

¹³ Без учета начисленных процентов.

В 2021 году Банк России не принимал решений об осуществлении мер по предупреждению банкротства с использованием средств ФКБС. В связи с изложенным предмет для первого и второго этапов оценки отсутствовал.

Оценка эффективности использования средств ФКБС кредитными организациями ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) представляет собой профессиональное суждение службы главного аудитора Банка России, основанное на анализе существенной известной информации о деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО), учитывающее сравнительную оценку их деятельности с результатами других кредитных организаций Российской Федерации ввиду сопоставимости общих условий функционирования (законодательное и правовое регулирование, темпы и особенности развития экономики) в соответствии с применяемой службой главного аудитора Банка России методикой.

«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО). Оценка эффективности использования средств в отношении «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) проводилась за девять месяцев 2021 года ввиду реализации акций банка в сентябре 2021 года. По состоянию на 01.10.2021 «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) по совокупности основных показателей деятельности находился в пределах стандартного отклонения от среднего значения пулов сопоставимых по структуре кредитных организаций, а также 50 ближайших по размеру активов кредитных организаций и банковского сектора в целом¹⁴, что свидетельствует об эффективности деятельности банка.

По итогам продажи акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) проведена оценка эффективности их реализации с использованием сравнительного подхода в соответствии с применяемой службой главного аудитора Банка России методикой. Проведенная оценка эффективности реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) показала, что стоимость продажи акций банка превышает значения показателей, используемых для сравнения, что позволяет оценить продажу акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) как эффективную сделку реализации акций банка.

ПАО Банк «ФК Открытие». На 01.01.2022 по совокупности основных результатов деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» находился выше верхней границы стандартного отклонения от среднего значения, определенного для банковского сектора в целом, и в пределах стандартного отклонения от среднего значения, определенного для пулов сопоставимых по структуре кредитных организаций и 50 кредитных организаций, ближайших по размеру активов.

Служба главного аудитора Банка России отмечает консервативность подходов ПАО Банк «ФК Открытие» при определении риск-аппетита в условиях значимого влияния внешних экономических факторов на его деятельность. Для деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» на протяжении 2021 года была характерна тенденция существенного превышения пруденциальных требований по нормативам ликвидности и достаточности капитала. Консервативная политика размещения средств представляется обоснованной в условиях возросших кредитных рисков и неопределенности в среднесрочной перспективе.

Вышеизложенное позволяет признать деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» в 2021 году в целом эффективной.

¹⁴ Из выбранного пула исключались кредитные организации с существенной долей в балансе расчетных и иных операций (НКО) и активов в банковском секторе (ПАО Сбербанк); кредитные организации, не состоящие в системе страхования вкладов; кредитные организации с базовыми лицензиями и санлируемые, а также ВЭБ.РФ.

АО «МИНБанк». Сравнительная оценка деятельности АО «МИНБанк» с результатами других кредитных организаций Российской Федерации в порядке, аналогичном оценке деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» и «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО), не проводилась в связи с неосуществлением действий по передаче с баланса АО «МИНБанк» непрофильных и проблемных активов. В соответствии с применяемой службой главного аудитора Банка России методикой установлено, что средства ФКБС размещены банком в активы высокого качества с доходностью, находящейся в пределах стандартного отклонения от среднерыночной доходности банковского сектора Российской Федерации по аналогичным активам, чем подтверждается эффективность использования АО «МИНБанк» средств ФКБС за отчетный период.

Банк непрофильных активов. Целью деятельности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (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.

На 01.01.2022 балансовая стоимость активов БНА составила 1998,7 млрд рублей (на 01.01.2021 – 2111,2 млрд рублей). Справедливая стоимость, отражающая качество активов, на 01.01.2022 снизилась и составила 264,3 млрд рублей (на 01.01.2021 – 315,2 млрд рублей), в том числе в результате реализации БНА активов рыночным инвесторам.

Работа БНА с активами предполагает поэтапное получение средств (сборов) в размере 482 млрд рублей¹⁵ («План сборов 482») до конца 2023 года с учетом идентифицированных рисков, без учета результатов работы с активами, поступившими на баланс БНА после 01.07.2019. В отношении активов, переданных с баланса БФКО после 01.07.2019, Наблюдательный совет банка 15.07.2021 утвердил Дополнительный план сборов в размере 64,1 млрд рублей, которые будут получены в будущих отчетных периодах. «План сборов 482» и Дополнительный план не включают поступление денежных средств от продажи акций Банка ВТБ (ПАО), не являющихся проблемным активом.

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 финансирования¹⁶, максимизации взыскания проблемной

¹⁵ В соответствии с примерным планом-графиком получения БНА средств (сборов) в результате работы с проблемными активами, являющимся приложением к Плану участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ». Под сборами БНА понимаются денежные средства, прогнозируемые к получению на периметре консолидации БНА по результатам работы банка с непрофильными, в том числе проблемными активами, за вычетом средств на финансирование активов, выплат в конкурсную массу, а также резервов под обязательства банка.

¹⁶ В случае действующего бизнеса в целях получения наибольшей доходности и максимизации стоимости его реализации в будущем.

задолженности, поступлений от реализации активов, минимизации расходов. С целью получения максимально возможного размера возврата средств от работы с активами стратегии БНА разрабатываются в отношении активов, объединенных в проекты (включая активы дочерних обществ) исходя из суждения БНА об их взаимосвязанности. В рамках стратегий производится расчет прогнозной величины сборов по каждому проекту, ее размер ежегодно пересматривается.

За 2021 год сборы БНА по результатам работы с активами по «Плану сборов 482» составили 109,5 млрд рублей. С учетом сборов по итогам 2019–2021 годов по «Плану сборов 482» получено 308 млрд рублей, или 64% от сборов, которые предполагается получить до конца 2023 года.

За 2019–2021 годы БНА завершил работу по 92 проектам, из них в 2021 году – по 40 проектам. Сборы по завершенным проектам за 2019–2021 годы составили 157,4 млрд рублей, что выше запланированной величины сборов по ним на 58%. По результатам оценки завершенных проектов в целом представляется возможным подтвердить эффективность работы БНА по ним.

По итогам 2019–2021 годов БНА возвратил депозиты Банка России в размере 272,8 млрд рублей, а также уплатил проценты по ним в размере 31,2 млрд рублей.

В 2021 году расходы, связанные с обеспечением деятельности, составили 11,4 млрд рублей, в том числе на содержание персонала – 6,9 млрд рублей.

Анализ расходов БНА за 2021 год, проведенный выборочным методом, исходя из существенности отдельных статей расходов и конкретных затрат, подтвердил в целом их обоснованность.



2.3.7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Главной задачей осуществляемого Банком России контроля за прекращением деятельности финансовых организаций является защита интересов кредиторов и вкладчиков ликвидируемых финансовых организаций.

В 2021 году в связи с вступлением в силу федеральных законов № 92-ФЗ¹ и № 343-ФЗ² в целях сокращения срока проведения ликвидационных процедур финансовых организаций и повышения их эффективности на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) возложено исполнение функций временных администраций отдельных субъектов финансового рынка³, назначенных после отзыва (аннулирования) лицензий, и закрепление за Банком России новых компетенций по осуществлению проверок деятельности временных администраций и направлению им предписаний об устранении выявленных нарушений.

ВРЕМЕННЫЕ АДМИНИСТРАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
НАЗНАЧЕННЫЕ ПОСЛЕ ОТЗЫВА (АННУЛИРОВАНИЯ) ЛИЦЕНЗИЙ
(ЕДИНИЦ)

Показатель	Кредитные организации	Страховые организации	Управляющие компании	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Кредитные потребительские кооперативы	Микрофинансовые организации
Количество временных администраций на 01.01.2021	8	3	1	0	0	0
Назначено временных администраций в 2021 году	26	3	1	1	0	0
Прекращена деятельность временных администраций в 2021 году	32	4	1	0	0	0
Количество временных администраций на 01.01.2022	2	2	1	1	0	0

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2021 году количество ликвидируемых кредитных организаций сократилось до 373. Из них:

- 333 кредитные организации признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство. В том числе в 2021 году банкротами признаны 16 кредитных организаций (из них в отношении трех арбитражными судами решения о принудительной ликвидации были приняты ранее);
- в отношении 31 кредитной организации арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации. В том числе в 2021 году – в отношении 21 кредитной организации;
- девять кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников). В том числе в 2021 году решения о добровольной ликвидации приняты по шести кредитным организациям.

¹ Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 02.07.2021 N 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Временной администрации по управлению кредитной организацией (в случае если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады), временных администраций страховой организации, иностранной страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

По состоянию на 01.01.2022 ликвидационные процедуры завершены в отношении 497 кредитных организаций, у которых лицензии на осуществление банковских операций были отозваны (аннулированы) начиная с 2004 года, когда был создан институт корпоративного ликвидатора. Средний процент удовлетворения требований кредиторов этих кредитных организаций⁴ составляет 44,7%, в том числе кредиторов первой очереди – 63,5% (по кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляло АСВ, – 46,0 и 62,8% соответственно).

В 2021 году на основании решений, принятых Банком России, уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации 45 кредитных организаций в связи с их ликвидацией.

В отчетный период при Банке России аккредитованы 22 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций и продлена аккредитация 30 арбитражным управляющим. Кроме того, шести арбитражным управляющим отказано в аккредитации и двум арбитражным управляющим отказано в продлении срока аккредитации в связи с несоответствием арбитражных управляющих условиям аккредитации. По состоянию на 01.01.2022 при Банке России аккредитовано 52 арбитражных управляющих.

Банк России в 2021 году провел 54 проверки деятельности конкурсных управляющих кредитных организаций (44 плановых и 10 внеплановых).

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2021 году признан банкротом один негосударственный пенсионный фонд (НПФ), завершены процедуры ликвидации в четырех НПФ, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с их ликвидацией.

По состоянию на 01.01.2022 процент удовлетворения требований Банка России, приобретенных в результате перечисления в 2015–2018 годах денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации, с учетом поступлений в 2021 году составил 39,88% (26 669,17 млн рублей).

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В 2021 году признаны банкротами три страховые организации, Банк России отозвал лицензии у 16 субъектов страхового дела:

- 12 страховых организаций (в том числе у 10 – в связи с добровольным отказом от лицензий);
- четырех страховых брокеров (в том числе у трех – в связи с добровольным отказом от лицензии).

У шести страховых организаций отозваны лицензии на некоторые виды деятельности в связи с добровольным отказом от них.

В 2021 году прекращены ликвидационные процедуры в четырех страховых организациях, функции конкурсного управляющего в которых осуществляло АСВ. В отношении девяти страховых организаций в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации в связи с их ликвидацией.

⁴ По данным представляемой в Банк России отчетности.

**ЛИКВИДИРУЕМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ,
В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧАСТИЕМ АСВ
(ЕДИНИЦ)**

	Кредитные организации	Негосударственные пенсионные фонды	Страховые организации
Всего в стадии ликвидации на 01.01.2020	385	48	78
в том числе с участием АСВ	368	31	28
– в качестве конкурсного управляющего	344	29	28
– в качестве ликвидатора	24	2	0
Всего в стадии ликвидации на 01.01.2021	379	41	66
в том числе с участием АСВ	359	28	34
– в качестве конкурсного управляющего	337	27	34
– в качестве ликвидатора	22	1	0
Всего в стадии ликвидации на 01.01.2022	373	38	59
в том числе с участием АСВ	354	30	33
– в качестве конкурсного управляющего	330	27	33
– в качестве ликвидатора	24	3	0
Проведено проверок конкурсных управляющих (АСВ) в 2021 году	54	0	2

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2021 году утверждено 107 отчетов о прекращении паевых инвестиционных фондов (ПИФ) (Банком России – 41 ПИФ, специализированными депозитариями – 66 ПИФ) и внесена запись об исключении указанных ПИФ из реестра паевых инвестиционных фондов Банка России.

УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

В 2021 году Банк России аннулировал пять лицензий управляющих компаний по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации и 14 лицензий по заявлениям управляющих компаний.

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2021 году аннулировано 64 лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг⁵ у 38 профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ)⁶, из единого реестра инвестиционных советников Банка России на основании заявления исключено шесть инвестиционных советников.

Банк России контролировал прекращение деятельности 12 ПУРЦБ, урегулировал процедуры возврата имущества клиентам ПУРЦБ, у которых аннулированы лицензии. Десять ПУРЦБ, у которых в 2021 году закончился срок для прекращения обязательств, установленный приказом об аннулировании лицензий, исполнили обязательства по возврату ценных бумаг на 23% (осуществлен возврат клиентам 713,3 млн штук ценных бумаг), обязательства по возврату денежных средств в рублях – на 70% (745,8 млн рублей), в долларах США – на 84% (0,73 млн долларов США), в евро – на 100% (0,02 млн евро).

⁵ Рассчитано за 2021 год без учета депозитарных лицензий.

⁶ В том числе 25 лицензий у 11 ПУРЦБ по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации, 22 лицензии по заявлениям 17 ПУРЦБ, 15 лицензий в связи с отзывом банковской лицензии у восьми профессиональных участников, прекращено действие двух лицензий у двух профессиональных участников в связи с реорганизацией.

СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В течение года Банк России обращался в суд с заявлениями о признании 26 КПК несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 127-ФЗ.

За 2021 год из Единого государственного реестра юридических лиц исключен 451 субъект рынка микрофинансирования (КПК, СКПК, ЖНК, ломбарды).



2.3.8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНОМУ ПОВЕДЕНИЮ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В 2021 году Банк России продолжил работу по противодействию недобросовестным практикам, необходимую для защиты конкурентной среды, интересов потребителей финансовых услуг и формирования взаимного доверия участников рынка. Банк России следил за выполнением всеми участниками финансового рынка установленных правил, а также выявлял компании, незаконно предоставлявшие финансовые услуги.

В отчетном году количество проводимых Банком России проверок инсайдерской торговли и манипулирования рынком увеличилось на 46% ([таблица 37 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). В начале 2021 года Банк России выявил информационные кампании в мессенджерах и социальных сетях по искусственному разгону цен на акции ряда компаний (pump and dump). Приняты меры по ограничению операций по брокерским счетам лиц, участвовавших в недобросовестных практиках, позволившие своевременно купировать попытки манипулирования на организованных торгах.



На утренних валютных торгах ПАО Московская Биржа внедрены аукцион открытия и механизм ограничения агрессивности рыночных заявок

В начале 2021 года Банк России выявил нерыночные колебания курса рубля, обусловленные особенностями дизайна торгов. Были проведены консультации с участниками рынка, по их итогам на валютном рынке ПАО Московская Биржа внедрены механизм аукциона открытия торгов и механизм ограничения агрессивности рыночных заявок в утренние часы. Эти меры позволили снизить размер ценовых колебаний при открытии валютного рынка и защитить участников торгов от возможных потерь.



Создан институт соглашения с регулятором

В отчетный период приняты разработанные при участии Банка России федеральные законы № 161-ФЗ¹ и № 162-ФЗ², вводящие институт соглашения с регулятором. Эта новация направлена на укрепление доверия на финансовом рынке и снижение репутационных и финансовых рисков для участников рынка. Лица, впервые уличенные в манипулировании рынком или инсайдерской торговле, мо-

¹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 161-ФЗ «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» (вступил в силу 01.01.2022).

² Федеральный закон от 11.06.2021 № 162-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (вступил в силу 01.01.2022).

гут ходатайствовать о заключении соглашения с Банком России, по условиям которого должны будут уплатить в бюджет компенсацию, предоставить Банку России необходимую информацию, а также принять меры по недопущению подобных действий в дальнейшем. В случае исполнения условий соглашения заключившие его лица освобождаются от административной ответственности за манипулирование рынком или инсайдерскую торговлю.

На основе анализа и постоянного мониторинга поведения маркет-мейкеров (участников биржевых торгов, которые обеспечивают ликвидность торгуемых активов) Банк России обновил требования к их деятельности³. Новые требования предусматривают, в частности, осуществление маркет-мейкерских обязательств через пассивные заявки (не приводящие в момент выставления к заключению сделок) в объеме не менее 75% от общего объема заявок, поданных маркет-мейкером в течение торгового дня. Исключается возможность поддерживать параметры торгов за счет физических лиц – неквалифицированных инвесторов. Новшество разработано для защиты инвесторов, системообразующих эмитентов и обеспечения привлекательности российских организованных торгов.

Для укрепления доверия участников торгов и участников клиринга, формирования и поддержания стандартов добросовестного поведения при участии Банка России компании Группы Московская Биржа разработали Кодекс добросовестного поведения. Кроме того, Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» утвердила Кодекс этики финансового аналитика, сформированный с учетом рекомендаций Банка России.



В 2021 году Банк России выявил в четыре раза больше финансовых пирамид, чем годом ранее

Банк России продолжил работу по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке. Было выявлено 2679 субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с признаками финансовых пирамид. При этом более половины выявленных финансовых пирамид (460 субъектов) использовали в своей деятельности криптовалюту⁴. Подробная статистика по видам нелегальной деятельности субъектов приведена в [таблице 38 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

Банк России оперативно информирует уполномоченные органы власти⁵ о выявленных субъектах, обладающих признаками осуществления нелегальной деятельности на финансовом рынке. Также по инициативе Банка России разделегирован или ограничен доступ более чем к 3 тыс. сайтов нелегальных участников финансового рынка и финансовых пирамид.

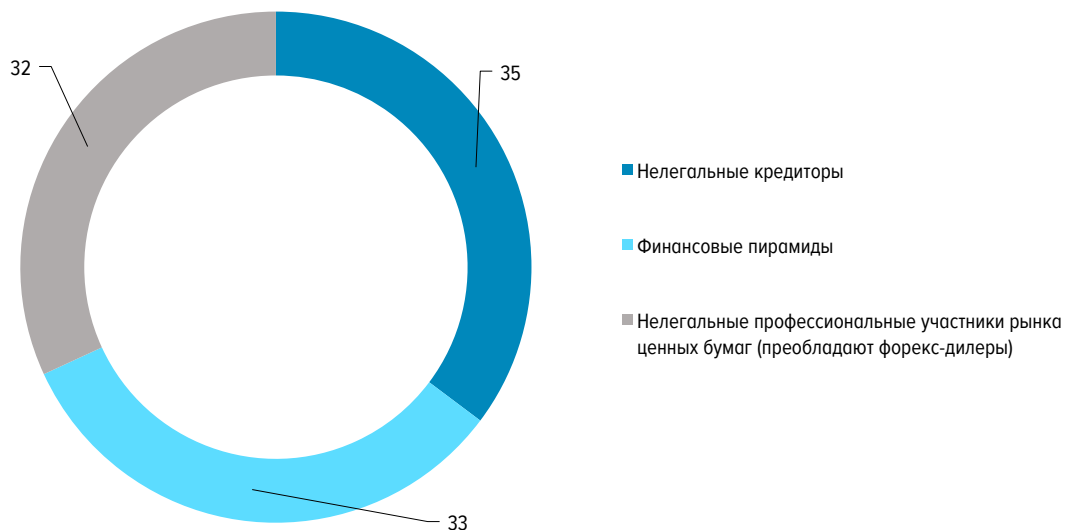
³ Указание Банка России от 30.06.2021 № 5848-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Осуществляли привлечение денежных средств граждан с применением различных криптовалют и токенов, предлагали инвестиции в криптовалютные активы.

⁵ МВД России, Генеральную прокуратуру Российской Федерации, ФАС России, ФНС России, иные государственные (уполномоченные) органы и их территориальные органы.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СУБЪЕКТОВ, ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В 2021 ГОДУ (%)

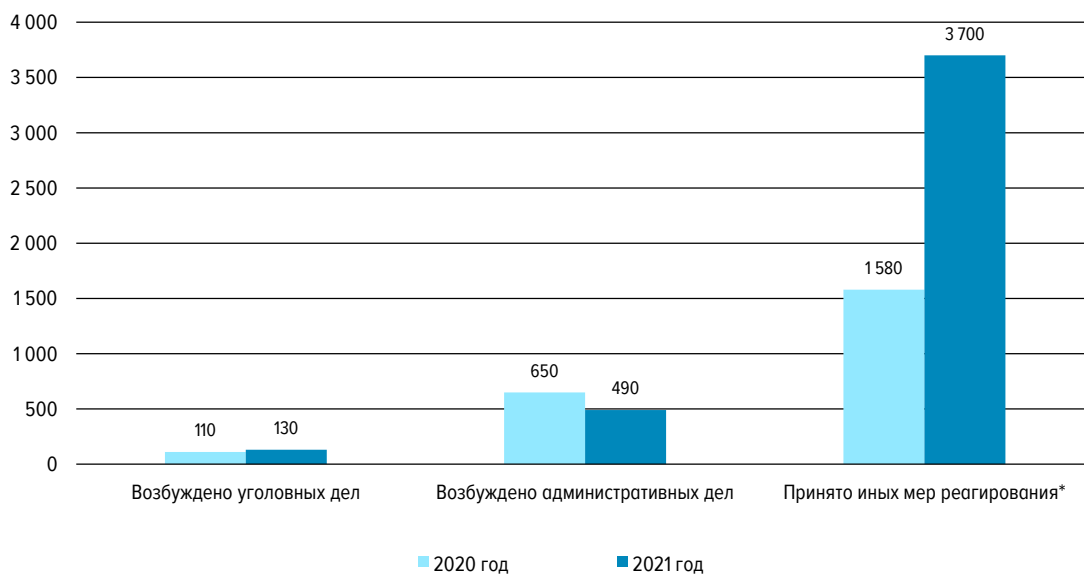
Рис. 40



Источник: Банк России.

КОЛИЧЕСТВО МЕР, ПРИНЯТЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ОРГАНАМИ В ОТНОШЕНИИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ВКЛЮЧАЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ (ПО ИНФОРМАЦИИ БАНКА РОССИИ, ЕДИНИЦ)

Рис. 41



* Ограничение доступа или разделение сайтов, представления об устранении нарушений закона, иски о запрете деятельности и другие.
Источник: Банк России.

Информация о работе Банка России в части противодействия мошенничеству в сети Интернет приведена в подразделе 2.5.3 [«Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости»](#).



С 1 июня 2021 года на официальном сайте Банка России публикуется список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

В 2021 году Банк России начал публиковать на своем сайте [список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке](#). Список носит предупредительный характер и информирует граждан о рисках обращения к нелегальным поставщикам финансовых услуг. По состоянию на 31.12.2021 в списке содержалась информация о 3689 субъектах⁶.

Важным шагом по противодействию нелегальной деятельности стало принятие разработанных с участием Банка России Федерального закона № 203-ФЗ⁷ и Федерального закона № 215-ФЗ⁸, усиливающих ответственность за незаконное предоставление потребительских кредитов (займов).

Банк России продолжил работу по взаимодействию с правоохранительными органами по привлечению к уголовной ответственности лиц, виновных в совершении противоправных деяний на финансовом рынке. В 2021 году Банк России направил в следственные органы 35 заявлений о выявленных признаках преступлений⁹. Временные администрации финансовых организаций, назначенные Банком России, направили семь заявлений.

За отчетный год в Банк России от правоохранительных органов поступила информация о возбуждении 15 уголовных дел по заявлениям 2021 года. Всего по заявлениям Банка России, направленным с 2016 года, возбуждено более 370 уголовных дел.

В правоохранительные органы Банк России направил письма в отношении 62 субъектов микрофинансирования, в деятельности которых были выявлены признаки осуществления высокорискованной деятельности, в том числе признаки вовлечения в финансовую пирамиду и мошенничества.

Банк России продолжал участвовать в деятельности ряда межведомственных рабочих групп, в том числе по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке и по расследованию неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

В 2021 году в соответствии с межведомственным Регламентом¹⁰ Банк России направил в Росфинмониторинг и Генеральную прокуратуру Российской Федерации 50 сообщений о совершении финансовых операций кредитных организаций

⁶ Список сформирован на основе данных Банка России с 01.01.2020 и сведений о компаниях, выявленных ранее и не прекративших свою деятельность.

⁷ Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁸ Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».

⁹ Количество заявлений в правоохранительные органы, направленных центральным аппаратом Банка России.

¹⁰ Регламент информационного взаимодействия Банка России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, правоохранительных и иных федеральных государственных органов Российской Федерации при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов утвержден совместным приказом от 12.03.2013 № 105/136/50/ММ-7-2/117/131/98/447/12/ОД-121.

(их клиентов), обладающих признаками незаконных, и 19 сообщений, содержащих сведения о связи финансовых операций с противоправной деятельностью, соответственно.

В 2021 году Банк России принял участие в подготовке научно-практических и иных учебных пособий, а также в проведении учебных мероприятий для сотрудников правоохранительных органов, в производстве которых находятся материалы проверок и уголовные дела по признакам преступлений, совершенных на финансовом рынке.

2.3.9. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2021 году Банк России проводил политику, направленную на либерализацию требований валютного законодательства Российской Федерации в целях снижения нагрузки в первую очередь на участников внешнеэкономической деятельности.

При участии Банка России в Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» был внесен ряд изменений, предусматривающих:

- отмену с 01.07.2021 требования о репатриации выручки в иностранной валюте по несырьевым экспортным контрактам¹;
- предоставление юридическим лицам – резидентам возможности осуществления расчетов в наличной форме при реализации выставочных образцов товаров на международных выставках за рубежом²;
- совершенствование механизма страхования рисков неисполнения нерезидентами обязательств по внешнеторговым контрактам. Российским экспортерам предоставлено право страховать такие риски у любых российских страховых организаций, кроме российских страховых организаций, включенных в перечень, формируемый Банком России по законодательно установленным критериям. Кроме того, обеспечена возможность использования банковской гарантии, выданной уполномоченным банком, в обеспечение исполнения обязательств в рамках внешнеторгового контракта³.

Вместе с тем, учитывая сложившуюся в начале 2022 года геополитическую ситуацию, валютное регулирование и валютный контроль приобрели особую роль как элементы, позволяющие поддерживать финансовую стабильность на макроуровне. Поддержанию финансовой стабильности способствует ряд новых обязанностей, запретов, ограничений, связанных с расчетами по внешнеторговым контрактам, исполнением обязательств перед иностранными кредиторами, переводами на счета за рубеж и так далее. Целью указанных мер является сохранение баланса интересов между устойчивостью валюты Российской Федерации, стабильностью внутреннего валютного рынка, обеспечением непрерывности работы участников внешнеэкономической деятельности.

Для достижения указанных целей начиная с конца февраля текущего года при участии Банка России приняты следующие меры:

- введено требование об обязательной продаже части валютной выручки в размере 80%, полученной в рамках экспортного контракта, в срок не позднее трех рабочих дней со дня ее зачисления⁴;

¹ Федеральный закон от 28.06.2021 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

² Федеральный закон от 28.06.2021 № 224-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

³ Федеральный закон от 17.02.2021 № 9-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

⁴ Указ Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций».

- установлен запрет на осуществление ряда валютных операций, в частности:
 - на предоставление резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа⁴ (за исключением случаев получения разрешений);
 - на зачисление резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые за рубежом⁴ (за исключением случаев получения разрешений);
 - на вывоз как российскими, так и иностранными лицами из Российской Федерации наличной иностранной валюты в сумме, превышающей эквивалент 10 тыс. долларов США⁵.

Для ряда операций (сделок) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия⁶, установлен особый порядок их осуществления (исполнения) резидентами, требующий получения разрешения⁵.

К таким операциям (сделкам), в частности, отнесены:

- предоставление резидентами кредитов в иностранной валюте и в рублях, а также займов в рублях;
- сделки (операции) с ценными бумагами и недвижимым имуществом (влекущие за собой переход прав на них);
- зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые за рубежом;
- исполнение резидентами обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам, а также исполнение обязательств, связанных с выпуском иностранными организациями иностранных эмиссионных ценных бумаг.

В зависимости от субъекта и вида операции (сделки), за получением разрешений заявителю необходимо обратиться в один из уполномоченных на выдачу разрешений органов, а именно:

- в подкомиссию Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;
- в Банк России.

В качестве альтернативного получению разрешения варианта исполнения обязательств по займам, кредитам и финансовым инструментам резидентами перед иностранными кредиторами из недружественных государств установлен порядок использования специальных счетов, открываемых в рублях на имя нерезидента в кредитных организациях. В этом случае резиденты исполняют свои обязательства по кредитам, займам, финансовым инструментам путем зачисления суммы обязательств в рублях на такие счета. Режим счета ограничен и позволяет нерезидентам использовать зачисленные на них средства только при получении разрешения на их использование⁷.

⁵ Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».

⁶ Лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

⁷ Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

Учитывая повышенную волатильность на валютном рынке, в целях обеспечения финансовой стабильности Банк России издал предписания⁸, которыми:

- приостановлены переводы за рубеж юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся резидентами иностранных государств, совершающих недружественные действия;

- установлены ограничения в размере суммы перевода за рубеж в месяц для физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов, не являющихся резидентами иностранных государств, совершающих недружественные действия;

- установлены ограничения для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по суммам снятия наличной иностранной валюты со счетов (вкладов).

С конца февраля 2022 года Банк России проводил работу, направленную на создание новой системы валютного регулирования и валютного контроля, отвечающей текущим и потенциальным вызовам, с которыми столкнулась Российская Федерация в условиях введенных санкций со стороны недружественных государств.

⁸ Информационные письма Банка России № ИН-019-12/21 от 01.03.2022, № ИН-019-12/23 от 03.03.2022 и № ИН-019-12/27 от 05.03.2022.

2.3.10. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

В 2021 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ. При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

На базе ресурсов Банка России создан информационный сервис – платформа «Знай своего клиента» (далее – Платформа ЗСК). В целях закрепления правовой основы функционирования Платформы ЗСК принят соответствующий Федеральный закон¹. Создан программный комплекс, обеспечивающий ее функционирование.

Платформа ЗСК разработана для того, чтобы кредитные организации могли получать качественную информацию об уровне риска совершения подозрительных операций юридическими лицами² (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Эта информация может быть использована кредитными организациями при оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций. Применение Платформы ЗСК позволит:

- снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, в первую очередь на малый бизнес и микробизнес, и их расходы на взаимодействие с кредитными организациями;
- снизить операционные расходы кредитных организаций путем сосредоточения внимания на сравнительно небольшом количестве клиентов, риски которых потенциально высоки;
- обеспечить дальнейшее снижение объемов подозрительных операций в банковском секторе, а также повысить эффективность российской системы ПОД/ФТ.



В декабре 2021 года началось пилотирование платформы «Знай своего клиента»

В декабре 2021 года началось пилотирование Платформы ЗСК для апробации и отладки взаимодействия Банка России с кредитными организациями, в котором приняли участие 40 кредитных организаций (включая большинство системно значимых кредитных организаций).

В целях совершенствования национального законодательства, в том числе приведения его в соответствие с международными стандартами в сфере ПОД/ФТ, при участии Банка России в 2021 году в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие, в частности:

¹ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² За исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления.

- совершенствование правовых основ контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и регулирование вопросов проведения национальной и секторальной оценок рисков³;
- распространение требований в сфере ПОД/ФТ на иностранные страховые организации, имеющие право осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации⁴;
- обновление перечня операций, подлежащих обязательному контролю⁵;
- законодательное закрепление регулирования деятельности доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица и протектора⁶;
- смягчение требований к идентификации при совершении клиентом – физическим лицом операций по размену банкнот или монеты, а также операций по замене поврежденных банкнот или монеты на сумму до 40 тыс. рублей (эквивалент в иностранной валюте)⁷;
- закрепление обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливать в отношении клиентов – юридических лиц сведения об имеющихся у них лицензиях и сайтах в сети Интернет, с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), а также запрета на прием на обслуживание и осуществление операций по поручению лиц, у которых отсутствует лицензия либо их сайты содержат информацию, запрещенную в России⁸;
- расширение возможности взаимодействия организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, для проведения идентификации в целях ПОД/ФТ⁹;
- расширение перечня случаев, при которых кредитным организациям запрещается отказываться от заключения договора банковского счета (вклада) и расторгать такой договор, а также установление случаев, при которых им запрещается отказывать в осуществлении перевода денежных средств; установление дифференцированных сроков обновления информации, полученной в рамках идентификации, в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций¹⁰.

³ Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

⁶ Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Федеральный закон от 19.11.2021 № 370-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁸ Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

С учетом возросших в 2021 году рисков использования P2P-сервисов кредитных организаций¹¹ для проведения операций, связанных с расчетами российских граждан с участниками теневого игорного бизнеса (онлайн-казино, онлайн-лотереи, букмекерские конторы), сайтами в сети Интернет, предлагающими услуги по купле-продаже криптовалют, нелегальными участниками финансового рынка, Банк России опубликовал [методические рекомендации](#)¹² по выявлению и пресечению указанных операций, а также принятию дополнительных мер по защите P2P-сервисов от их использования недобросовестными субъектами.

Также в 2021 году Банк России уделял особое внимание приведению нормативной базы в области ПОД/ФТ в соответствие с новыми требованиями законодательства в этой сфере¹³.

Проводимая Банком России системная работа обеспечила дальнейшее снижение в отчетном году объемов сомнительных операций¹⁴ в банковском секторе, сокращение масштабов обналаживания в торговле, секторе услуг, платежных системах.

В 2021 году объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 17% по сравнению с 2020 годом (с 52 до 43 млрд рублей¹⁵), объем обналаживания денежных средств в банковском секторе – на 21%

¹¹ P2P-сервис кредитной организации – интернет-сайт кредитной организации, на котором предлагается ввести номер банковской карты (либо иного электронного средства платежа) получателя и плательщика для осуществления перевода денежных средств.

¹² Методические рекомендации Банка России от 06.09.2021 № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц».

¹³ Положение Банка России от 15.07.2021 № 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона»; Указание Банка России от 03.03.2021 № 5748-У «О признании утратившими силу Указания Банка России от 3 июля 2018 года № 4846-У и Указания Банка России от 30 ноября 2020 года № 5639-У»; Указание Банка России от 31.03.2021 № 5768-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов»; Указание Банка России от 15.07.2021 № 5860-У «О внесении изменений в пункты 2 и 4 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 05.10.2021 № 5965-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 05.10.2021 № 5966-У «О порядке проведения Банком России оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков)».

¹⁴ Операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

¹⁵ Данные включают оценки объемов вывода денежных средств за рубеж по исполнительным документам.

МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2021 ГОДУ ЗА НАРУШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Меры	Количество кредитных организаций, к которым применялись меры, единиц
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	14
Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ ¹	84
в том числе:	
Штрафы	60
Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	16
Требования об устранении нарушений	56

¹ Общее количество организаций, к которым применены меры, не является суммой данных по отдельным мерам из-за неоднократного применения мер к некоторым организациям.
Источник: Банк России.

(с 78 до 62 млрд рублей¹⁶), объем сомнительных транзитных операций – на 24% (с 0,6 до 0,5 трлн рублей).

В 2021 году сохранила актуальность проблема использования исполнительных документов (в основном исполнительных надписей нотариусов и удостоверений комиссий по трудовым спорам) для обналичивания денежных средств. В 2021 году объемы указанных операций возросли на 11% по сравнению с 2020 годом (с 25 до 28 млрд рублей).

Банк России осуществлял реализацию надзорных функций в сфере ПОД/ФТ посредством проведения мероприятий дистанционного и контактного надзора. В 2021 году мероприятия дистанционного надзора в сфере ПОД/ФТ проводились в отношении 364 кредитных организаций, что составило 89,4% от числа действовавших в отчетный период кредитных организаций Российской Федерации¹⁷. В рамках контактного надзора в сфере ПОД/ФТ завершено 46 проверок кредитных организаций и 36 проверок некредитных финансовых организаций, что со-

МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К НЕКРЕДИТНЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2021 ГОДУ ЗА НАРУШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Меры	Количество НФО, к которым применялись меры, единиц
Отзыв (аннулирование) лицензии у некредитной финансовой организации	7
Принудительные меры, примененные на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ ¹	2 156
в том числе:	
Предписание об устранении нарушений, выявленных в деятельности некредитной финансовой организации и (или) о недопущении нарушений в дальнейшей деятельности	2 133
Приостановление действия лицензии	1
Запрет (ограничение) на проведение некредитной финансовой организацией части операций	33
Обращение в суд с заявлением о ликвидации некредитной финансовой организации	2
Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций	2
Предупредительные меры, примененные на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ	2 105

¹ Общее количество организаций, к которым применены меры, не является суммой данных по отдельным мерам из-за неоднократного применения мер к некоторым организациям.
Источник: Банк России.

¹⁶ Данные включают оценки объемов обналичивания денежных средств по исполнительным документам и через депозитные счета нотариусов.

¹⁷ Количество действовавших кредитных организаций в 2021 году составило 407.

**МЕРЫ В ОТНОШЕНИИ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ,
ПРИМЕНЕННЫЕ В 2021 ГОДУ ПО ИНИЦИАТИВЕ БАНКА РОССИИ¹**

Меры	Количество постановлений/дел, единиц
В отношении кредитных организаций	
Количество кредитных организаций, в отношении должностных лиц которых возбуждены дела	64
Возбуждено дел	98
Завершено рассмотрение дел	91
Штрафы в отношении должностных лиц	9
Предупреждения	40
Прекращено производство	43
В отношении некредитных финансовых организаций	
Возбуждено дел	3 796
в том числе в отношении должностных лиц	1 896
Завершено рассмотрение дел	3 721
Штрафы	213
в том числе в отношении должностных лиц	91
Предупреждения	1 894
в том числе в отношении должностных лиц	952
Прекращено производство	1 614
в том числе в отношении должностных лиц	814

¹ В отношении правонарушений, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.
Источник: Банк России.

ставило 31 и 26% от общего количества инспекционных проверок кредитных организаций и НФО.

В связи с нарушениями законодательства в области ПОД/ФТ в 2021 году отозваны лицензии у 14 кредитных организаций.

За нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ в отношении 2156 НФО применены принудительные меры, а в отношении 2105 НФО – предупредительные.

В 2021 году Банком России возбуждено 3796 дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП), в отношении НФО и их должностных лиц, а также 98 дел в отношении должностных лиц кредитных организаций.

2.3.11. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Банк России продолжает реализовывать комплекс мер по формированию благоприятной конкурентной среды на финансовом рынке.

Одним из значимых результатов 2021 года стало принятие разработанного при участии Банка России Национального плана развития конкуренции в Российской Федерации на 2021–2025 годы¹ – стратегического документа, определяющего ключевые векторы работы на среднесрочную перспективу: создание равных условий для ведения бизнеса участниками финансового рынка и условий для свободного информированного выбора потребителем услуг и их поставщиков.

Особую роль в текущих условиях цифровизации играют экосистемы, формируемые на базе крупнейших финансовых организаций, включающие финансовые и нефинансовые направления. В целях поиска баланса между стимулированием инноваций, развитием отечественных экосистем в условиях глобальной конкуренции и ограничением рисков для граждан и экономики Банк России опубликовал два консультативных доклада, посвященных регулированию экосистем². Регулятор считает принципиально важным получить обратную связь от всех заинтересованных сторон и договориться о новых правилах игры в стремительно меняющемся цифровом мире. С участием Банка России разработана Концепция регулирования деятельности экосистем в Российской Федерации, реализация которой на законодательном уровне осуществлялась в течение года на площадке АНО «Цифровая экономика» с участием Банка России, представителей регуляторов, экспертного и бизнес-сообщества.

В 2021 году продолжилась реализация мероприятий по созданию благоприятной конкурентной среды: снижению барьеров для поставщиков и потребителей финансовых услуг (в том числе по инфраструктурным проектам: СБП, Цифровому профилю, Единой биометрической системе и так далее³), оптимизации регулирования⁴, борьбе с недобросовестными практиками⁵.

В 2021 году Банк России в консультативном докладе [«Совмещение видов деятельности на финансовом рынке»](#) предложил расширить возможности участников финансового рынка совмещать разные виды деятельности, в первую очередь взаимодополняющие. Так, нефинансовые и некредитные финансовые организации смогут оказывать отдельные платежные услуги, негосударственные пенсионные фонды – осуществлять страховую и нефинансовую агентскую деятельность, а страховые организации – предоставлять услуги по доверительному управлению и заключать пенсионные договоры. Новации призваны повысить качество и доступность финансовых услуг для клиентов, будут способствовать улучшению эффективности работы действующих участников финансового рынка и упрощению доступа на рынок новых компаний.

¹ Национальный план («дорожная карта») развития конкуренции в Российской Федерации на 2021–2025 годы (Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.09.2021 № 2424-р).

² «Экосистемы: подходы к регулированию» (апрель 2021 года) и «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы» (июнь 2021 года).

³ См. подразделы 2.4.1 [«Развитие рынка платежных услуг»](#) и 2.5.1 [«Содействие цифровизации финансового рынка»](#).

⁴ См. подраздел 2.3.4.9 [«Оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка»](#).

⁵ См. подраздел 2.3.8 [«Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке»](#).



2.3.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО И БИРЖЕВОГО ТОВАРНОГО РЫНКОВ

В 2021 году Банк России продолжил работу, направленную на развитие инструментов и инфраструктуры финансового и товарного рынков с учетом потребностей их участников, а также на совершенствование нормативного регулирования.

Совершенствование инструментария финансового рынка

В целях совершенствования регулирования отношений, связанных с обеспечением исполнения обязательств по финансовым договорам¹ в 2021 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 353-ФЗ², устанавливающий:

- полномочия Банка России по определению требований к обеспечению исполнения обязательств по внебиржевым производным финансовым инструментам (ПФИ), по которым не осуществляется централизованный клиринг;
- особенности обеспечительного платежа по финансовым договорам, заключенным на условиях генерального соглашения; дополнение к перечню условий применения механизма ликвидационного неттинга, предусмотренного Федеральным законом № 127-ФЗ;
- особенности прекращения обязательств из договоров о предоставлении обеспечения без передачи права собственности на предмет обеспечения, если его предоставление является обязательным условием для заключения финансовых договоров на условиях генерального соглашения.

Для реализации указанных положений Банк России установил перечень иностранных государств и их объединений, законодательство которых предусматривает требования к обеспечению по финансовым договорам, а также установил требования к держателю предмета обеспечения по финансовым договорам и требования к обеспечению исполнения обязательств по внебиржевым ПФИ³.

Введенные изменения направлены на исполнение принятых сторонами ПФИ обязательств, снижают системные риски на финансовом рынке, а также устраняют ряд барьеров для заключения трансграничных внебиржевых ПФИ.

В рамках законодательной реформы лизинговой отрасли Минфин России разработал при участии Банка России проект федерального закона по регулиро-

¹ Договоры репо, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, договоры иного вида, объектом которых являются ценные бумаги, и (или) иностранная валюта, и (или) драгоценные металлы.

² Федеральный закон от 02.07.2021 № 353-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Указание Банка России от 08.09.2021 № 5914-У «О перечне иностранных государств и их объединений, формируемом в целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (вступило в силу 06.11.2021); Указание Банка России от 22.11.2021 № 5997-У «Об установлении требований к лицу, у которого хранится предмет обеспечения или которое является держателем предмета обеспечения в интересах сторон договора либо осуществляет учет прав на ценные бумаги, являющиеся предметом обеспечения, действующему в интересах других лиц, в целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (вступило в силу 10.01.2022); Указание Банка России от 23.12.2021 № 6032-У «О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению» (по состоянию на 25.03.2022 находится на регистрации в Минюсте России).

ванию лизинговой деятельности⁴. Законопроект направлен на создание нового класса некредитных финансовых организаций – лизинговых компаний, наделение Банка России надзорными полномочиями и ведение реестра лизингодателей, введение требований к собственному капиталу лизинговых компаний, их перевод на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и МСФО, проведение обязательного аудита и введение саморегулирования на рынке лизинга.

В целях совершенствования регулирования листинга, а также для повышения привлекательности российского фондового рынка для крупнейших иностранных биржевых инвестиционных фондов (ETF) Банк России провел работу по актуализации требований к допуску ценных бумаг ETF к организованным торгам на российских биржах и по снятию избыточных барьеров для осуществления российскими организаторами торговли неспонсируемого листинга ценных бумаг ETF.

Развитие индивидуальных инвестиционных счетов

В План мероприятий («дорожную карту») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов⁵ включены предложения об увеличении лимита зачислений на индивидуальные инвестиционные счета (ИИС) (с 1 млн до 3 млн рублей), о реализации ИИС типа III и об исключении налоговых стимулов приобретения иностранных ценных бумаг.

В [Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов](#) включены задачи по совершенствованию механизма ИИС, введению долгосрочных ИИС типа III, ограничению налогового стимулирования инвестиций российских граждан в иностранные активы и расширению перечня контрагентов для открытия ИИС.

Совершенствование депозитарной системы учета

С целью стимулирования вовлечения депозитариев в осуществление учета цифровых прав и расширения сервисов для депонентов издано Указание Банка России № 5985-У⁶, устанавливающее механизм учета депозитариями цифровых прав и ценных бумаг, возможность осуществления прав по которым удостоверяется цифровыми финансовыми активами, цифровых свидетельств, а также определяющее особенности операций с цифровыми правами и цифровыми свидетельствами при прекращении депозитарного договора.

Совершенствование развития платформенных сервисов

В 2021 году продолжилось развитие финансовых платформ, операторов инвестиционных и финансовых платформ (ОИП и ОФП соответственно).

Количество ОИП увеличилось с 20 до 50, инвестирование при этом осуществлялось преимущественно в форме займов (краудлендинг). Объем инвестиций за год вырос с 7 млрд до 13,8 млрд рублей. Более 70% займов на инвестиционных платформах привлечено субъектами малого и среднего предпринимательства (МСП), что свидетельствует о повышении доступности финансовых услуг для них.

⁴ Проект федерального закона № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования лизинговой деятельности» (принят Государственной Думой в первом чтении).

⁵ Утвержден Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации от 13.05.2021 № 4806п-П13 и Председателем Банка России от 13.05.2021 № ПМ-0152/76 (пункт 31).

⁶ Указание Банка России от 02.11.2021 № 5985-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».

Количество операторов финансовых платформ (маркетплейсов) увеличилось до пяти. На финансовых платформах представлены как крупные, так и небольшие региональные банки – с помощью финансовой платформы любой присоединившийся к ней банк может предложить свои продукты населению практически на всей территории страны.

Наиболее популярными сделками были договоры банковского вклада, что обусловлено привлекательными предложениями банков для граждан. Также интерес граждан вызвали сделки по внебиржевым облигациям двух субъектов Российской Федерации⁷. Также на финансовых платформах можно сравнить и подобрать наиболее выгодный кредит, приобрести полис е-ОСАГО или инвестиционный продукт, например инвестиционные паи. Клиентам финансовых платформ предоставлена возможность использования сервиса СБП для перевода средств по тарифам, применяемым при переводах средств через банки (до 100 тыс. рублей в месяц бесплатно).

Совершенствование инфраструктуры организованного (биржевого) товарного рынка

В 2021 году Банк России выдал первую лицензию торговой системы (ТС) на осуществление деятельности по проведению организованных торгов товарами. Создание ТС направлено на упрощение доступа покупателям и продавцам к современным технологиям продаж, на повышение удобства сервисов для поиска контрагентов и заключения сделок купли-продажи сырья и готовой продукции со стороны субъектов МСП, а также способствует вовлечению неохваченных сегментов рынка (мелкооптовая торговля, сложностандартизируемая продукция) в прозрачное и регулируемое поле организованных торгов. Создаваемые ТС надежные спот-рынки содействует развитию срочного рынка. Для исключения регуляторного арбитража и введения пропорционального регулирования ТС будет задействован механизм регулятивной «песочницы».

Банк России совместно с ФАС России разработал и публично довел до участников рынка рекомендации по дестимулированию применения участниками организованных торгов нефтепродуктами недобросовестных практик с использованием торговых роботов. К недобросовестным участникам торгов применены меры дисциплинарного воздействия, и подобные практики на биржевом рынке сведены на нет.

⁷ Эмитенты облигаций – администрации Томской и Калининградской областей.



2.3.13. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ И КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Совершенствование корпоративных отношений

В 2021 году Банк России продолжил реализацию мероприятий по совершенствованию корпоративных отношений, в том числе предусмотренных планами мероприятий¹.

Расширено применение инструмента структурирования сделок по залогу ценных бумаг². Сторонам сделки предоставлена возможность оптимально распределять объем прав, предоставляемых ценными бумагами. Применение такого подхода минимизирует риски утраты контроля над акционерным обществом.

В целях развития территории специальных административных районов расширена география редомициляции³, законодательно закреплена возможность «транзитной» редомициляции⁴, а также уточнены последствия реорганизации международных компаний⁵. Принятое регулирование направлено на обеспечение возможности привлечения инвестиций более широкого круга иностранных компаний.

Продлены меры, обеспечивающие возможность проведения годовых общих собраний акционеров в 2021 году в заочной форме⁶. Это позволило снизить риски, связанные с проведением корпоративных мероприятий в условиях распространения коронавирусной инфекции.

Одновременно с участием Банка России проводилась работа по совершенствованию правового регулирования проведения заседаний общих собраний акционеров и заседаний собраний владельцев ценных бумаг⁷. Разработанное регулирование должно повысить удобство осуществления акционерами и владельцами ценных бумаг своих прав, а также снизить затраты, связанные с проведением заседаний общих собраний.

¹ План мероприятий («дорожная карта») реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности «Трансформация делового климата» «Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность», утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р; общенациональный план действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике, одобренный на заседании Правительства Российской Федерации 23.09.2020, план мероприятий («дорожная карта») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов от 13.05.2021 № ПМ-01-52/76, утвержден Председателем Банка России и Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации.

² Федеральный закон от 11.06.2021 № 211-ФЗ «О внесении изменения в статью 358.17 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

³ Смена юрисдикции компании.

⁴ Переход в российскую юрисдикцию компаний, изменивших личный закон в порядке редомициляции и принявших решение о его повторном изменении.

⁵ Федеральный закон от 24.02.2021 № 17-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О международных компаниях и международных фондах» и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

⁶ Статьи 2 и 3 Федерального закона от 24.02.2021 № 17-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О международных компаниях и международных фондах» и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

⁷ В Государственную Думу внесена доработанная редакция проекта федерального закона № 1059849-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».



Банк России изменил подходы к раскрытию информации, чтобы оптимизировать нагрузку на эмитентов ценных бумаг

В 2021 году вступило в силу Положение Банка России № 714-П⁸, оптимизирующее административную нагрузку на эмитентов ценных бумаг, связанную с раскрытием информации в различных формах. Исключен ряд избыточных требований, которые приводили к дублированию раскрываемой информации. Инвесторы получили доступ к расширенной информации в более удобном и простом формате не только о самом эмитенте, но и о группе компаний. Параллельно с этим в целях снижения операционных рисков издано Положение Банка России № 751-П⁹, которым перечень информации, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, синхронизирован с обновленным перечнем сообщений о существенных фактах, а применяемое регулирование скорректировано с учетом наработанной практики.

В 2021 году Банк России продолжил анализ практик внедрения публичными акционерными обществами, акции которых допущены к торгам в ПАО Московская Биржа, принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления¹⁰. Результаты мониторинга указывают на то, что ограничительные меры, принятые в период пандемии, привели к определенному снижению реализации обществами рекомендаций Кодекса корпоративного управления, связанных с проведением корпоративных мероприятий в очной форме, что повлияло на результат внедрения рекомендаций в целом¹¹. Итоги мониторинга практики корпоративного управления опубликованы в [Обзоре практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2020 года](#).

В развитие положений Кодекса корпоративного управления о роли и ключевых функциях совета директоров (наблюдательного совета) Банк России опубликовал рекомендации¹² по учету советом директоров публичного акционерного общества факторов, связанных с окружающей средой, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG-факторов), а также вопросов устойчивого развития.

В целях стимулирования обществ к дальнейшему развитию и совершенствованию практик корпоративного управления и с учетом накопленного с начала внедрения Кодекса корпоративного управления опыта Банк России опубликовал

⁸ Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

⁹ Положение Банка России от 11.01.2021 № 751-П «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральному депозитарию доступа к такой информации».

¹⁰ Одобрено Советом директоров Банка России 21.03.2014 и рекомендовано к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к торгам, письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

¹¹ Существенная динамика внедрения в 2020 году обществами рекомендаций Кодекса корпоративного управления по сравнению с 2019 годом не отмечается.

¹² Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития».

обновленные рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления и форму такого отчета¹³.

Для повышения информационной прозрачности на финансовом рынке и качества информации, раскрываемой публичными акционерными обществами, Банк России опубликовал рекомендации¹⁴ по раскрытию эмитентами существенной информации.

В течение 2021 года Банк России рассмотрел более 2 тыс. обращений физических и юридических лиц, органов государственной власти и иных организаций по вопросам корпоративных отношений и раскрытия информации. В рамках осуществления государственного контроля за приобретением крупных пакетов акций рассмотрено 568 комплектов документов. Рассмотрено 217 комплектов документов на освобождение эмитентов от обязанности по раскрытию информации. В рамках текущего надзора в области корпоративных отношений и раскрытия информации вынесено более 6,7 тыс. предписаний и надзорных писем, выявлено более 600 фактов совершения административных правонарушений.

Совершенствование корпоративного финансирования

В 2021 году Банк России наблюдал за тем, как работают введенные в 2020 году упрощенные процедуры допуска на рынок финансовых инструментов, помогал решать возникающие проблемы и формировать правоприменительную практику.

В 2021 году Банк России завершил продолжавшуюся несколько лет работу над законом¹⁵, который предлагает компаниям малого и среднего бизнеса привлекательный инвестиционный инструмент – договор конвертируемого займа. В соответствии с ним вместо возврата суммы займа заимодавец может получить акции (доли в уставном капитале) компании-заемщика.

Хотя в 2021 году на финансовом рынке не появилось новых эмитентов облигаций без срока погашения, однако эмитенты, выпускавшие такие облигации ранее, продолжали наращивать их объемы в течение всего года, а инвесторы в свою очередь демонстрировали устойчивый интерес к таким облигациям. В конце 2021 года в обращении находилось 13 выпусков облигаций без срока погашения, при этом все выплаты по бессрочным облигациям осуществлялись в установленном решением о выпуске порядке, эмитенты не пользовались своим правом отказать от выплаты дохода по бессрочным облигациям.

Наблюдение за первыми выпусками бессрочных облигаций позволило Банку России поддержать предложения о расширении круга лиц, которым могут предлагаться бессрочные облигации, и в середине 2021 года такие изменения были внесены в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»¹⁶. В круг лиц, которые могут приобретать такие облигации, вошли физические лица – квалифицированные инвесторы, при этом был установлен минимальный размер номинальной стоимости одной облигации – 5 млн рублей, если меньший размер не установлен Банком России.

¹³ Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

¹⁴ Информационное письмо Банка России от 26.07.2021 № ИН-06-28/56 «О рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

¹⁵ Федеральный закон от 02.07.2021 № 354-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁶ Внесены Федеральным законом от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Также принят разработанный с участием Банка России федеральный закон, позволяющий выпускать бессрочные облигации Акционерному обществу «Почта России»¹⁷.

Несмотря на проводимую Банком России в 2021 году работу по снижению рисков, связанных с продажами сложных финансовых инструментов, этот год все-таки стал годом роста и для структурных облигаций.

Было зарегистрировано 284 выпуска структурных облигаций на общую сумму 405 478,5 млн рублей, 1555 млн долларов США и 1335 млн евро (в 2020 году – 38 выпусков общим объемом 286 200 млн рублей, 300 млн долларов США и 300 млн евро).

При этом средний объем выпуска сократился более чем в пять раз, это существенно отличает ситуацию от 2020 года, когда объемы выпусков, наоборот, росли. Можно предположить, что такая тенденция связана с тем, что структурные облигации до сих пор не стали массовым типовым инструментом и каждый выпуск эмитенты делают для конкретного инвестора исходя из его запросов. Всего было размещено 148 выпусков структурных облигаций на общую сумму 53 984 млн рублей, 136,4 млн долларов США и 0,056 млн евро (в 2020 году – 15 выпусков на общую сумму 457,2 млн рублей и 117 млн долларов США). Но более 95% общего объема размещенных структурных облигаций в 2021 году пришлось на два крупных банка, остальные эмитенты, по всей видимости, были в ожидании более благоприятных рыночных условий.

Обстоятельствами, от которых зависят выплаты по структурным облигациям, зарегистрированным в 2021 году (базисным активом), в подавляющем большинстве случаев являлись цены на ценные бумаги – акции иностранных и российских компаний, а не кредитные события (обстоятельства, свидетельствующие о неисполнении третьим лицом своих обязательств), как в 2020 году. Широкую популярность в 2021 году приобрел такой вид базисных активов, как индексы. Это отчасти подтверждает, что структурные облигации становятся все более сложными инструментами, особенно с учетом того, что в большинстве случаев индексы, используемые в качестве базисных активов структурных облигаций, рассчитываются лицом, аффилированным с эмитентом, а «независимые» индексы (например, S&P 500) используются существенно реже.

При этом практика погашений структурных облигаций создает благоприятное впечатление: по всем 12 выпускам структурных облигаций, погашенным в 2021 году, номинальная стоимость облигаций была выплачена в полном объеме.

Еще одним важным направлением развития рынка облигаций в 2021 году продолжали оставаться «зеленые» и социальные облигации. Банк России изучил проблемы, сдерживающие выпуски этих облигаций, и внес изменения в стандарты эмиссии ценных бумаг (см. подраздел 2.6.1 [«Развитие рынка финансовых инструментов и инфраструктуры устойчивого развития, создание условий и возможностей для компаний по ESG-трансформации бизнеса»](#)).

Инструменты коллективных инвестиций в 2021 году пользовались повышенным интересом со стороны инвесторов, что непосредственно отразилось на количестве допускаемых новых паевых инвестиционных фондов.

Особым интересом участников финансового рынка пользовались биржевые паевые инвестиционные фонды – ежегодный прирост их количества стал самым

¹⁷ Федеральный закон от 11.06.2021 № 186-ФЗ «О внесении изменения в статью 4 Федерального закона «Об особенностях реорганизации федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», основах деятельности акционерного общества «Почта России» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

значительным за весь период наблюдения и составил 400% (в 2021 году было зарегистрировано 84 биржевых паевых инвестиционных фонда против 21 годом ранее).

Общее количество зарегистрированных Банком России в 2021 году правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами увеличилось в 1,2 раза и составило 121 (в 2020 году – 96), а также 640 изменений и дополнений в них.

Динамику оперативного допуска финансовых инструментов и повышенный интерес инвесторов и участников рынка коллективных инвестиций существенно поддержала проведенная Банком России в 2020 году либерализация допуска на финансовый рынок паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, результатом которой стало существенное повышение вовлеченности специализированных депозитариев непосредственно в процесс допуска.

Так, в 2021 году количество представленных в Банк России согласованных специализированными депозитариями документов почти на 20% превысило аналогичный показатель 2020 года (2240 против 1884). Из них количество согласованных правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых ограничены в обороте, увеличилось на 190% и составило 425 (в 2020 году – 221), количество изменений и дополнений в правила выросло почти на 10% и составило 1815 (в 2020 году – 1663).

Общее количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами увеличилось более чем на 20% и составило 1965, из них 262 открытых паевых инвестиционных фонда, 125 биржевых паевых инвестиционных фондов, 44 интервальных паевых инвестиционных фонда и 1534 закрытых паевых инвестиционных фонда.

Вместе с тем тенденция по снижению количества действующих правил доверительного управления ипотечным покрытием продолжилась и по итогам 2021 года их количество составило 19, что на два правила меньше, чем в 2020 году.

В целях вывода ипотечных сертификатов участия из оборота на финансовом рынке Банком России в 2021 году зарегистрирована в Минюсте России и вступила в силу Инструкция Банка России № 205-И¹⁸, предусматривающая запрет на регистрацию Банком России новых правил доверительного управления ипотечным покрытием, регистрацию изменений и дополнений в правила, связанных с продлением их срока действия и выдачу ипотечных сертификатов участия.

¹⁸ Инструкция Банка России от 01.09.2021 № 205-И «О порядке регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила доверительного управления ипотечным покрытием, и порядке направления заявителю уведомления Банка России о принятии решения о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила доверительного управления ипотечным покрытием, либо об отказе в их регистрации».

2.3.14. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях реализации в нормативных актах по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для НФО требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (в редакции 2021 года), который с 01.01.2023 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и устанавливает новые принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и договоров исходящего перестрахования, были изданы соответствующие нормативные акты Банка России¹.

В связи с тем что операторы инвестиционных платформ, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов (далее – операторы) законодательством Российской Федерации² включены в перечень лиц, признаваемых НФО, издано Положение Банка России № 777-П³, устанавливающее формы раскрытия информации в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов и порядок группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов, а также внесены изменения⁴ в нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету.

Срок начала применения нормативных актов Банка России, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйствен-

¹ Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»; Положение Банка России от 23.09.2021 № 774-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования жизни и договоров перестрахования жизни»; Положение Банка России от 23.09.2021 № 775-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования»; Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»; Указание Банка России от 23.09.2021 № 5941-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»; Указание Банка России от 04.10.2021 № 5960-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П»; Указание Банка России от 04.10.2021 № 5961-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П».

² 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»; Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы»; Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Положение Банка России от 26.10.2021 № 777-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

⁴ Указание Банка России от 09.09.2021 № 5922-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П», Указание Банка России от 09.09.2021 № 5923-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П», Указание Банка России от 09.09.2021 № 5919-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П».

ных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, перенесен на 01.01.2025 Указанием Банка России № 5895-У⁵.

Для приведения в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации в отношении отдельных операций кредитных организаций издано Указание Банка России № 5753-У⁶, предусматривающее учет кредитными организациями на балансовых счетах расчетов по брокерским операциям средств по сделкам с драгоценными металлами, а также учет на балансовых счетах участия вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером (участником) общества в имущество общества.

Издано Указание Банка России № 5894-У⁷, корректирующее порядок отражения объектов на счетах бухгалтерского учета отдельными НФО, которые применяют Положение Банка России № 612-П⁸. Уточнено, что порядок распространяется на жилищные накопительные кооперативы и инвестиционных советников. Дополнены символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах. Включены символы и номера счетов бухгалтерского учета для отражения выручки от оказания услуг по инвестиционному консультированию, по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав, по обеспечению заключения сделок с ними.

В связи с выпуском Минфином России ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»⁹, ФСБУ 5/2019 «Запасы»¹⁰, ФСБУ 6/2020 «Основные средства»¹¹ и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»¹² были внесены изменения в положения Бан-

⁵ Указание Банка России от 19.08.2021 № 5895-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности».

⁶ Указание Банка России от 24.03.2021 № 5753-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

⁷ Указание Банка России от 19.08.2021 № 5894-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П».

⁸ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

⁹ Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (утвержден приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н).

¹⁰ Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержден приказом Минфина России от 15.11.2019 № 180н).

¹¹ Федеральный стандарт бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства» (утвержден приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н).

¹² Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» (утвержден приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н).

ка России № 492-П¹³, № 526-П¹⁴, № 527-П¹⁵, № 532-П¹⁶, № 612-П¹⁷, № 613-П¹⁸, № 614-П¹⁹, уточняющие порядок ведения бухгалтерского учета НФО, требования к раскрытию информации к отдельным показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО, группировку счетов по отдельным показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО. В частности, НФО предоставлено право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные ФСБУ.

Также в связи с выпуском Минфином России федеральных стандартов были внесены изменения²⁰ в нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету для кредитных организаций, предусматривающие отражение на отдельных балансовых счетах обесценения основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и активов в форме права пользования.

Изменения в нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности для НФО, учитываются при разработке версий таксономии XBRL Банка России.

В 2021 году проведены работы по переходу на представление в формате XBRL отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, бюро кредитных историй. Начало представления отчетности указанными организациями в новом формате запланировано на 2022 год (см. подраздел 2.5.2 [«Цифровизация регуляторной и надзорной деятельности»](#)).

¹³ Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях».

¹⁴ Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

¹⁵ Положение Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов».

¹⁶ 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».

¹⁷ Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».

¹⁸ 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».

¹⁹ 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».

²⁰ Указание Банка России от 19.08.2021 № 5891-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» и Указание Банка России от 19.08.2021 № 5892-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

2.4. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.4.1. РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

В 2021 году на фоне постпандемического восстановления экономики рынок платежных услуг демонстрировал уверенный рост. Динамика показателей отражала возросшую экономическую активность хозяйствующих субъектов и населения. Количество безналичных операций¹ увеличилось по сравнению с 2020 годом на 25,4% – до 70,3 млрд операций, их стоимостный объем возрос на 32,5% – до 1202,8 трлн рублей.



Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте в 2021 году достигла 74,3%

Адаптируясь к влиянию фактора коронавирусной инфекции, россияне активно пользовались современными платежными инструментами и услугами, включая дистанционные сервисы. Доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте² достигла 74,3% против 70,3% в 2020 году.

Продолжился рост количества счетов с дистанционным доступом, открываемых прежде всего физическими лицами. К концу 2021 года общее количество счетов с дистанционным доступом составило 327,7 млн, или 90,6% от общего количества активных клиентских счетов (в их составе счета населения достигли 320,3 млн).

Дистанционные операции клиентов кредитных организаций возросли по сравнению с предыдущим годом почти на треть, до 69,0 млрд операций на сумму 1051,6 трлн рублей. При этом для физических лиц прирост показателя составил 26,4% по количеству и 37,9% по объему. Почти 40% электронных платежей граждан совершали с использованием сети Интернет и/или мобильных устройств связи. Для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, доля платежей через сеть Интернет составила 64%.

На 01.01.2022 общее количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт составило 334,7 млн (по сравнению с 01.01.2021 рост на 9,5%), или 2,3 карты на одного жителя. С использованием карт на территории страны и за ее пределами в 2021 году было совершено 63,4 млрд операций на сумму 134,9 трлн рублей (рост на 25,3 и 26,4% соответственно). В структуре операций преобладали безналичные операции³ – 96,3% по количеству и 77,9% по объему. На операции по снятию наличных денег приходилось 3,7 и 22,1% соответственно.

Потребители оценили удобство бесконтактных платежей, которые увеличились в 2021 году в 1,3 раза по количеству и в 1,5 раза по объему – до 35,4 млрд опе-

¹ Операции, осуществленные по распоряжению клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, включая индивидуальных предпринимателей), а также собственные операции кредитных организаций.

² Совокупный оборот розничной торговли, общественного питания и объем платных услуг населению.

³ Включаются операции по оплате товаров и услуг, таможенные платежи, иные безналичные операции (в том числе переводы с карты на карту, с карты на вклад, на благотворительные цели и прочее).

раций на сумму 33,2 трлн рублей. Большая их часть (26,6 млрд операций на сумму 24,9 трлн рублей) была совершена с применением широко распространенных платежных карт с функцией бесконтактной оплаты. Доля последних в общем числе выпущенных карт достигла почти 80%.

Удовлетворение растущего спроса на платежные услуги обеспечивалось за счет развития поставщиками платежной инфраструктуры. Банки обеспечивали работу 184,2 тыс. банкоматов, более 3,5 млн POS-терминалов, 201,3 тыс. терминалов безналичной оплаты⁴. Сеть устройств по приему платежных карт дополняли 152,2 тыс. терминалов платежных агентов (субагентов), а также 124,4 тыс. банкоматов банковских платежных агентов (субагентов).

Количество и объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств по сравнению с 2020 годом увеличились на 5,1 и 46,1% соответственно.



Доля карт «Мир» в общем обороте внутрироссийских операций с картами составила 25,7%

В 2021 году расширилось использование карт «Мир», в том числе благодаря реализации удобных и выгодных сервисов для граждан и бизнеса. Каждая третья выданная в стране карта – карта «Мир». Всего на 01.01.2022 кредитными организациями выпущено 113,6 млн карт «Мир». Держатели карт «Мир» совершили 19,2 млрд операций на сумму 33,3 трлн рублей, что в 1,4 раза превышает показатели 2020 года по количеству и объему. При этом в 75 случаях из 100 карта «Мир» использовалась при оплате товаров и услуг. Стоимостный объем таких операций составил более 30% от общего объема операций с картами «Мир». Доля карт «Мир» в общем объеме внутрироссийских операций с картами составила 25,7%⁵.

Успешно развивалась программа лояльности (кешбэк-сервис) платежной системы «Мир». Количество зарегистрированных в ней карт «Мир» по итогам 2021 года достигло 26,8 млн (на конец 2020 года – 19,3 млн).

Платежная система «Мир» поддержала реализацию программы «Туристический кешбэк» по возврату гражданам части стоимости путешествий, туризма и детского отдыха в России. За пределами России карты «Мир» принимают в 14 странах⁶, включая все страны ЕАЭС.

Количество кредитных организаций, клиенты которых могут оплачивать покупки с использованием мобильного бесконтактного платежного приложения Mir Pay, выросло с 66 до 82.

По итогам 2021 года в 23 регионах страны реализованы проекты социальных карт и карт жителя на базе ПС «Мир» (в 2020 году – в 15 регионах). Почти во всех

⁴ Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт, конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег.

⁵ В IV квартале 2021 года.

⁶ На конец 2021 года. На 01.04.2022 – в 10 странах с учетом введения санкций.

субъектах Российской Федерации (83) обеспечена возможность оплаты по карте «Мир» проезда на наземном транспорте, в метрополитене – в семи регионах.

В 2021 году для социально уязвимых категорий населения была введена в действие схема оплаты отдельных видов товаров и услуг с использованием электронного сертификата⁷. Это существенно упростило для них процедуру приобретения социально значимых товаров и услуг, включая оплату и получение компенсации от государства. К системе электронных сертификатов могут подключаться торговые точки и банки.

⁷ В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2020 № 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата».

2.4.2. СЕРВИСЫ БАНКА РОССИИ

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

В 2021 году через системно значимую платежную систему Банка России (ПС БР) проведено 2,6 млрд переводов денежных средств на сумму 2018,2 трлн рублей. Прирост к уровню 2020 года составил 43,4 и 21,8% соответственно. По объему операций в ПС БР преобладали переводы с использованием сервиса срочного перевода (86,7%), по количеству – переводы с использованием сервиса несрочного перевода (67,0%). Доля переводов через ПС БР с использованием сервиса быстрых платежей в общем количестве выросла за год более чем в пять раз и достигла 32,8%.

На 01.01.2022 участниками ПС БР были 1549 организаций (на 01.01.2021 – 1638), из них 1177 – кредитные организации (филиалы), 141 – участники, не являющиеся кредитными организациями, 231 – структурные подразделения Банка России. В среднем на одного участника ПС БР приходилось 1,7 млн операций на сумму 1,3 трлн рублей, что превышает показатели 2020 года на 51,6 и 28,7%, соответственно.

Для обеспечения работы системы электронных сертификатов в 2021 году в ПС БР реализован механизм завершения внутридневного расчета по операциям оплаты товаров и услуг, приобретаемых с использованием электронного сертификата.

В целях сокращения бумажного документооборота и количества заключаемых договоров с клиентами Банка России, а также для оптимизации процесса внесения в них изменений клиенты Банка России переведены на комплексный договор банковского обслуживания.

В рамках перехода Федерального казначейства на единый казначейский счет (ЕКС) во исполнение Федерального закона от 27.12.2019 № 479-ФЗ¹ в Банке России в 2021 году открыто 87 счетов ЕКС, обеспечено проведение операций по указанным счетам в пуле ликвидности, и до конца первого полугодия 2021 года закрыто более 43,5 тыс. ранее используемых банковских счетов Федерального казначейства.

Переход на проведение операций через ЕКС позволил существенно сократить сроки зачисления бюджетных средств, а также оптимизировать операционные издержки на обслуживание ЕКС в ПС БР.

В 2021 году в рамках развития и совершенствования ПС БР Банк России издал положение², устанавливающее порядок контроля за соблюдением правил ПС БР.

¹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 479-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей».

² Положение Банка России от 30.03.2021 № 756-П «О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России».

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ



В 2021 году по сравнению с 2020 годом количество операций в СБП выросло в восемь раз, объем операций – в шесть раз

В 2021 году популярность Системы быстрых платежей (СБП) продолжала расти как среди населения, так и среди хозяйствующих субъектов. Число активных пользователей системы превысило 44 млн клиентов кредитных организаций (рост за год на 30 млн). В 2021 году по сравнению с 2020 годом количество операций в СБП выросло в восемь раз, объем операций – в шесть раз. С момента запуска через СБП проведен почти 1 млрд операций на сумму почти 6 трлн рублей.

В целях повышения финансовой доступности и качества платежных услуг для пользователей продолжилось развитие СБП, включая расширение действующего функционала, а также внедрение новых сервисов.

Обеспечено выполнение кредитными организациями поручения Президента Российской Федерации по ускорению подключения системно значимых банков к СБП для оплаты населением товаров и услуг: в 2021 году все системно значимые кредитные организации обеспечили поддержку операций физических лиц в пользу юридических лиц (С2В)³.

В рамках повышения доступности сервисов СБП для населения введено требование к банкам обеспечить возможность осуществления гражданами переводов через СБП не менее 150 тыс. рублей в сутки, а также установлена возможность совершения гражданами оплаты с использованием мобильного приложения СБПэй.

Для использования СБП при совершении операций на финансовых платформах с 01.11.2021 введены в действие специальные тарифы и максимальные значения размера платы, взимаемой банками со своих клиентов – физических лиц за перевод средств с банковского счета (вклада) для зачисления себе на финансовых платформах.

Повышению популярности СБП способствовала государственная программа субсидирования, которая стартовала в середине 2021 года. Она позволяет малому и среднему бизнесу вернуть комиссию, которую они платят банкам за прием платежей через СБП. Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в СБП, за год увеличилось почти в пять раз и составило 177 тыс., из них более 90% – субъекты малого и среднего предпринимательства.

Компании стали чаще использовать СБП для выплат физическим лицам, в том числе страховых, от брокеров, микрофинансовых организаций (выдача займов). В СБП были проведены первые операции между юридическими лицами, реализован прием платежей за товары и услуги через СБП для самозанятых граждан.

С 01.10.2021 в целях сокращения издержек бизнеса:

– введены в действие максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов – юридических лиц, а также установ-

³ Операции С2В (customer-to-business) – перевод денежных средств физических лиц в пользу юридических лиц.

лены ставки межбанковского вознаграждения по операциям С2В в абсолютных значениях (дополнительно к относительным величинам);

- пониженная ставка тарифов по операциям С2В действует при приеме платежей самозанятыми гражданами;

- действие максимальных значений размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по операциям С2В, распространено на внутрибанковские переводы (в случае получения банками операционных и клиринговых услуг СБП).

СИСТЕМА ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ БАНКА РОССИИ

Растет востребованность Системы передачи финансовых сообщений (СПФС). В 2021 году количество сообщений, направленных через СПФС, выросло в 1,5 раза. Расширился состав иностранных пользователей. За год их количество удвоилось и составило 39 организаций. Общее количество пользователей СПФС – 331 организация (банки и компании).



2.4.3. НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Деятельность Банка России в сфере наличного денежного обращения направлена на обеспечение стабильности наличного оборота, поддержание высокого качества денежных знаков, развитие технической инфраструктуры для оптимизации затрат на наличное денежное обращение. В 2021 году Банк России принял [Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы](#), в которых определил приоритетные цели в этой области.

В 2021 году динамика объема наличных денег¹ в обращении вернулась к традиционной траектории, демонстрируя сдержанный прирост – 655,8 млрд рублей (рост на 4,9% по сравнению с 2020 годом), в том числе 650,3 млрд рублей – за счет банкнот, 5,5 млрд рублей – за счет монеты.

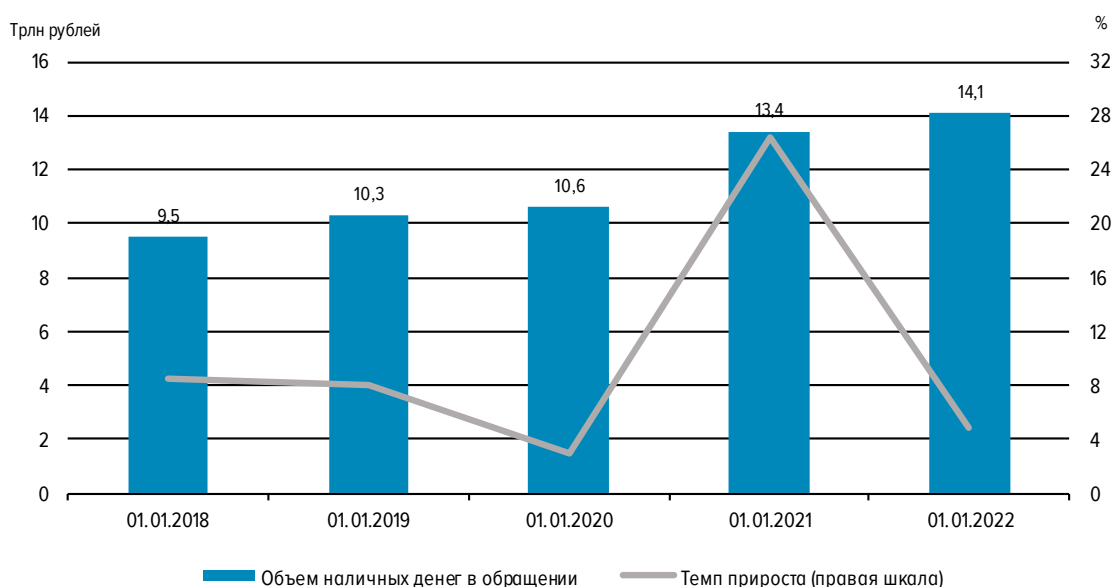
По состоянию на 01.01.2022 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 14 091,7 млрд рублей, в том числе банкнот – на сумму 13 972,6 млрд рублей (6,8 млрд листов), монеты – на сумму 118,6 млрд рублей (70,3 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов – на сумму 0,5 млрд рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,2%, монета – 0,8%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 8,9%, монета – 91,1%.

За 2021 год количество банкнот в обращении не изменилось, количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) увеличилось на 1,2 млрд кружков.

Банк России осуществлял мониторинг состояния наличного денежного оборота, анализировал купюрный состав наличной денежной массы и его соответствие потребностям экономики.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ

Рис. 42



¹ Объем наличных денег включает монету из драгоценных металлов по данным баланса; показатель приведен с учетом наличных денег в кассах подразделений Банка России.

В купюрном составе наличной денежной массы удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей за отчетный период увеличился с 79,9 до 82,0%. Одновременно сократились доля банкнот номиналом 2000 рублей (с 4,9 до 4,5%) и доля банкнот номиналом 1000 рублей (с 12,0 до 10,6%). Удельные веса банкнот номиналом 500, 200, 100, 50, 10 и 5 рублей остались на уровне 2020 года.

По итогам 2021 года наличный денежный оборот, проходящий через подразделения Банка России и кредитные организации, увеличился по сравнению с предыдущим годом на 7,9% и составил 101,7 трлн рублей (в 2020 году – 94,2 трлн рублей).

В 2021 году в подразделениях Банка России осуществлялось кассовое обслуживание 3117 кредитных организаций и их подразделений, 178 организаций, не являющихся кредитными.

Для обеспечения доступности наличных денег для граждан и бизнеса Банк России развивает взаимодействие с другими участниками рынка. Банк России размещает в хранилищах кредитных организаций собственные запасы наличных денег и разрешает кредитным организациям использовать их для осуществления кассового обслуживания. Это позволяет оптимизировать затраты на перевозку, пересчет и обработку наличных денег. На конец 2021 года в данную форму кассового обслуживания вовлечены 22 подразделения трех кредитных организаций.

Для оптимизации монетного обращения и повышения оборачиваемости монеты используется Монетная площадка Банка России (МПБР). МПБР – это информационный сервис для прямого взаимодействия между организациями, которые заинтересованы либо в сдаче монет, либо в их получении. За 2021 год количество регионов, в которых работала МПБР, возросло с 8 до 14; количество охваченных подразделений кредитных организаций – с 127 до 198. Общий объем удовлетворенных заявок участников рынка за год составил 180,4 тыс. мешков (за 2020 год – 161,7 тыс. мешков).



Уровень фальшивомонетничества оставался стабильно низким – на 1 млн банкнот в обращении приходилось шесть подделок

Уровень фальшивомонетничества оставался стабильно низким. В 2021 году на 1 млн банкнот в обращении приходилось шесть подделок (в 2020 году – семь).

В отчетном году в банковской системе Российской Федерации были обнаружены, изъяты из оборота и переданы в органы внутренних дел 36 614 поддельных денежных знаков, в том числе банкнот номиналом 5000 рублей – 27 921 штука, номиналом 1000 рублей – 4194 штуки.

В 2021 году доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей в общем числе подделок увеличилась до 76,3% (на 6,5 процентного пункта); номиналом 1000 рублей – уменьшилась до 11,5% (на 4,0 процентного пункта).

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных кредитными организациями, увеличилась на 6,7 процентного пункта по сравнению с соответствующим показателем 2020 года и составила 37,7% от общего объема подделок.

В 2021 году подразделениями Банка России было проведено 0,79 млн экспертиз денежных знаков Банка России, в том числе 0,45 млн экспертиз по исследованию сомнительных денежных знаков и 0,34 млн экспертиз контроля правильности обмена банкнот и монеты.

Подразделения Банка России и кредитные организации в 2021 году выявили и передали в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 8600 штук.

В отчетном году приняты [Основные направления организации выпуска в обращение и распространения памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов и памятных монет Банка России из недрагоценных металлов](#).

Банк России в 2021 году выпустил в обращение 41 вид памятных монет (четыре золотых, 22 серебряных и 15 из недрагоценных металлов), а также пять видов инвестиционных монет. [Актуальный список организаций, с которыми заключены соглашения о реализации памятных и инвестиционных монет](#), размещается на официальном сайте Банка России.



2.4.4. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

В 2021 году Банк России продолжил работу над проектом цифрового рубля (ЦР), который наряду с наличными и безналичными рублями станет третьей формой денег, выпускаемой Банком России и являющейся его обязательством.

После широкого общественного обсуждения инициативы создания ЦР в апреле 2021 года Банк России представил [Концепцию цифрового рубля](#), в которой описал подход к реализации проекта ЦР. В качестве целевой модели была выбрана розничная двухуровневая модель ЦР. На платформе Банка России будет осуществляться эмиссия ЦР, открытие кошельков кредитным организациям и клиентам (физическим и юридическим лицам). Кредитные организации будут взаимодействовать с клиентами, по поручению клиентов открывать им кошельки на платформе Банка России, осуществлять по ним расчеты, проводить процедуры ПОД/ФТ и антифрод-проверки.

В 2021 году Банк России разработал прототип платформы ЦР, реализующий такие операции, как эмиссия цифровых рублей, обмен безналичных средств на цифровые рубли и обратно, переводы цифровых рублей между физическими лицами. Были сформированы требования к информационной безопасности и меры защиты для всей технологии – от инициирования до исполнения платежей в ЦР, включая обеспечение аутентификации пользователей на платформе цифровых рублях с применением специализированных средств защиты информации. Реализована безопасная разработка прототипа платформы ЦР, развернута ключевая система для пилотирования платформы ЦР и проведения тестовых испытаний взаимодействия, подготовлена необходимая ключевая информация.

В декабре 2021 года было завершено создание прототипа платформы ЦР. В первую пилотную группу вошли 12 банков.

2.5. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.5.1. СОДЕЙСТВИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2021 году Банк России продолжил работу по развитию правового регулирования и реализации цифровых инфраструктурных проектов, направленных на повышение качества и доступности финансовых услуг, расширение конкуренции и инноваций на финансовом рынке, а также снижение издержек финансовых организаций.

С целью развития механизма удаленной идентификации, повышения удобства его использования для граждан в декабре 2021 года был принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 441-ФЗ¹, предусматривающий:

- возможность самостоятельного размещения физическим лицом своих биометрических персональных данных в Единой биометрической системе с помощью защищенного мобильного приложения;
- аккредитацию государственных информационных систем, обрабатывающих виды биометрических персональных данных, отличных от размещаемых в Единой биометрической системе.

Вместе с тем вступление в силу обязанности банков с универсальной лицензией по обеспечению возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения их идентификации с использованием Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы на сайте, а также в мобильном приложении было перенесено на 01.09.2022.

В конце декабря 2021 года Единая биометрическая система получила статус государственной информационной системы. Всего по состоянию на конец 2021 года регистрация в Единой биометрической системе доступна в 13 тыс. точек банковского обслуживания 217 банков и вне офисов во всех регионах страны (курьерская модель). Услуги по удаленной идентификации с помощью сайта или мобильного приложения оказывают 12 банков.



Граждане воспользовались Цифровым профилем более 9,1 млн раз

Продолжилось развитие инфраструктуры Цифрового профиля, обеспечивающей простой и быстрый обмен необходимыми для получения услуг данными между гражданами, государством и бизнесом. В 2021 году 24 банка, четыре страховые организации, пять микрофинансовых организаций и один оператор финансовых платформ использовали Цифровой профиль для оказания услуг: заполнения кредитной анкеты и/или получения кредита, в том числе ипотечного, получения страховых услуг, в том числе оформления полисов ОСАГО и каско, получения

¹ Федеральный закон от 30.12.2021 № 441-ФЗ «О внесении изменений в статью 15-3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 3 и 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

микрораймов и услуг финансовых платформ. С момента запуска инфраструктуры Цифрового профиля граждане дали свое согласие на предоставление данных через него более 9,1 млн раз. Пилотный проект по Цифровому профилю был продлен² до 31.12.2022.

В 2021 году Банк России продолжил работу по развитию института финансовых платформ в рамках проекта «Маркетплейс». Теперь на финансовых платформах можно подобрать и открыть наиболее выгодный банковский вклад, получить кредит, приобрести полис е-ОСАГО или инвестиционный продукт. Договор заключается дистанционно, посещение офиса банка не требуется. Услуги финансовых платформ доступны практически на всей территории страны в режиме 24/7.

В декабре 2021 года на одной из финансовых платформ стал доступен специальный выпуск государственных облигаций для населения, размещаемый исключительно с использованием финансовой платформы и розничного депозитария на базе центрального депозитария (НКО АО НРД). Эмитентом выступила Калининградская область, средства от продажи облигаций будут направлены на социальные и экологические проекты в регионе, что соответствует критериям устойчивого развития.

По состоянию на конец 2021 года в реестре Банка России зарегистрировано пять операторов финансовых платформ.

В 2021 году Банк России принимал участие в работе по развитию цифровой ипотеки, позволяющей сократить барьеры для дистанционного предоставления ипотечного кредитования, оформления документов в цифровой форме, а также снизить операционную стоимость ипотечного кредитования. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1471³ запущен эксперимент по апробации способов электронного обмена информацией между Росреестром и депозитариями, осуществляющими хранение электронной закладной, с использованием платформы «Мастерчейн», разработанной Ассоциацией ФинТех при участии Банка России.

В 2021 году Банк России усовершенствовал порядок взаимодействия страховщиков с клиентами путем обеспечения возможности удаленного изменения и расторжения договора ОСАГО, в том числе заключенного ранее в бумажной форме⁴.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.2021 № 1361 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710».

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 02.09.2021 № 1471 «О проведении эксперимента по апробации способа взаимодействия между депозитарием, осуществляющим хранение электронной закладной, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, с применением информационной системы «Мастерчейн», основанной на технологии распределенных реестров».

⁴ Указание Банка России от 15.07.2021 № 5858-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» и от 15.07.2021 № 5859-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».



Банк России опубликовал два новых стандарта открытых API

В 2021 году Банк России опубликовал два новых стандарта открытых интерфейсов (открытых API⁵):

- «Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах»;
- «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования».

В 2021 году Банк России и национальные (центральные) банки государств – членов ЕАЭС провели трансграничный пилотный проект по открытым информационным API. 13 финансовых организаций из пяти стран ЕАЭС обменивались информацией о расположении и графике работы клиентских офисов, банкоматов, а также о курсах национальных валют. Обмен информацией проводился на основе единого стандарта, разработанного Банком России совместно с национальными (центральными) банками стран ЕАЭС и Ассоциацией ФинТех. По результатам пилотного проекта были сформированы предложения по направлениям развития общего финансового рынка ЕАЭС с использованием технологий открытых API.

Внедрение стандартов открытых API направлено на обеспечение равного доступа поставщиков услуг к информации, а также конкурентного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка путем унификации их взаимодействия.

С целью развития механизма экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке, позволяющих проводить пилотирование инновационных продуктов и сервисов с привлечением реальных клиентов, был разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки и апробации цифровых инноваций на финансовом рынке)», обеспечивающий возможность установления экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке без указания конкретных норм федеральных законов, отступления от которых возможны в соответствии с программой экспериментального правового режима.

В рамках национальной программы «Цифровая экономика»:

- принят Федеральный закон № 483-ФЗ⁶, разработанный Минэкономразвития России совместно с Банком России в целях совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации. Закон предусматривает возможность для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подтвердить достоверность сведений и обновлять сведения, представленные клиентом в процессе идентификации (в том числе упрощенной), с использованием информации из государственных информационных систем, а также

⁵ API (application programming interfaces) – программные интерфейсы приложения – описание способов, которыми одна программа может взаимодействовать с другой.

⁶ Федеральный закон от 31.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

право делегировать проведение идентификации клиентов кредитным организациям. Также закон повышает лимиты по отдельным операциям, проводимым при упрощенной идентификации клиента, и позволяет проводить упрощенную идентификацию клиента с использованием водительского удостоверения;

– принят Федеральный закон № 417-ФЗ⁷, разработанный Минюстом России при участии Банка России в целях цифровой трансформации исполнительного производства, обеспечивающий развитие электронного документооборота исполнительного производства, а также минимизацию рисков ошибочных списаний по исполнительному производству. Закон предусматривает для всех финансовых организаций возможность использования Системы межведомственного электронного документооборота и Единого портала государственных и муниципальных услуг для взаимодействия с ФССП России в рамках исполнительного производства; обязательное указание в документах, на основании которых возбуждаются исполнительные производства, одного из идентификаторов должника;

– принят Федеральный закон № 440-ФЗ⁸, разработанный Минюстом России при участии Банка России в целях цифровой трансформации судебного процесса. Законом в том числе предусмотрена возможность дистанционного участия граждан в судебном заседании при идентификации с использованием Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы.

Информация об образовательных мероприятиях в сфере финансовых технологий представлена в подразделе 2.7.7 [«Обучающие мероприятия Банка России для внешней аудитории»](#).

⁷ Федеральный закон от 21.12.2021 № 417-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁸ Федеральный закон от 30.12.2021 № 440-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.5.2. ЦИФРОВИЗАЦИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ И НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В апреле 2021 года Банк России опубликовал основные направления развития технологий SupTech¹ и RegTech² в Банке России на период 2021–2023 годов и План мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech и RegTech до 2023 года.

В соответствии с утвержденной дорожной картой³ в 2021 году были реализованы следующие мероприятия:

- внедрена система надзорного стресс-тестирования банковского сектора, направленная на повышение оперативности и эффективности банковского надзора, усиление проактивной функции Банка России, повышение точности и своевременности надзорных оценок устойчивости как отдельных банков, так и банковских групп;

- создан реестр детальных данных о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, что позволяет обеспечить реализацию системного подхода к оценке кредитного и залогового рисков кредитных организаций в рамках надзорной деятельности и повысить качество надзора за соблюдением кредитными организациями требований по формированию резервов на возможные потери по ссудам;

- разработана модель оценки кредитного риска для юридических лиц на основе публичных финансовых и транзакционных данных заемщиков с целью повышения точности оценок качества кредитных портфелей банков;

- построена схема движения денежных потоков некредитных финансовых организаций (НФО) на основании данных выписок со счетов, открытых в кредитных организациях, направленная на повышение оперативности выявления недобросовестных практик в деятельности НФО.

Завершены работы по подготовке личного кабинета к новому порядку использования усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) в соответствии с изменениями⁴ Федерального закона № 63-ФЗ⁵, включающему в себя в том числе работу с УКЭП физического лица, действующего от имени участника информационного обмена по доверенности.

Разработана, утверждена и опубликована на официальном сайте Банка России форма машиночитаемой доверенности, используемой при взаимодействии с Банком России.

Перечень лиц, взаимодействие с которыми осуществляется посредством личного кабинета, дополнен лицами, оказывающими профессиональные услуги

¹ SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

² RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора.

³ План мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech и RegTech в Банке России до 2023 года. Утвержден Председателем Банка России 24.12.2021.

⁴ Федеральный закон от 27.12.2019 № 476-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «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».

⁵ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

на финансовом рынке, и саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке⁶.

Продолжилась работы по переводу на личный кабинет отчетности кредитных организаций (филиалов), банковских групп и банковских холдингов.

Банк России уделяет большое внимание поддержанию высокого уровня удовлетворенности пользователей сервиса личного кабинета, который достигается за счет регулярной коммуникации с организациями по вопросам действующего функционала и подтверждается результатами проведенных опросов.

В 2021 году Банк России продолжил сбор отчетности в формате XBRL и доработку таксономии XBRL в части реализации обновленных требований к отчетности сегментов финансового рынка⁷, уже представляющих отчетность в формате XBRL, а также в части разработки новых модулей таксономии XBRL для других сегментов рынка НФО⁸, которые сопровождаются изданием соответствующих нормативных актов Банка России⁹. В 2021 году изданы нормативные акты Банка России по отчетности в формате XBRL специализированных депозитариев¹⁰ и бюро кредитных историй¹¹.

Кроме того, в 2021 году страховые брокеры, кредитные рейтинговые агентства, организации, имеющие лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария, впервые представили в Банк России отчетность в формате XBRL.

На официальном сайте Банка России была опубликована таксономия XBRL Банка России (версии 4), а также сопроводительные документы и методические рекомендации к ней. Реализована возможность выпуска таксономии по представлению информации по запросам, обусловленная возникновением внеплановых изменений к регуляторным требованиям, контроль за исполнением которых требуется вводить незамедлительно. В частности, опубликованы две версии так-

⁶ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» (вступило в силу 01.01.2022).

⁷ Страховые организации и общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховые брокеры, кредитные рейтинговые агентства и специализированные депозитарии.

⁸ Бюро кредитных историй, саморегулируемые организации, операторы инвестиционных платформ, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также операторы обмена цифровых финансовых активов.

⁹ Указание Банка России от 13.01.2021 № 5709-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации»; Указание Банка России от 13.01.2021 № 5708-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»; Указание Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков»; Указание Банка России от 13.01.2021 № 5712-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»; Указание Банка России от 13.01.2021 № 5707-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами».

¹⁰ Указание Банка России от 13.01.2021 № 5713-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария».

¹¹ Указание Банка России от 09.07.2021 № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй».

сономии по представлению информации по запросам: в целях обеспечения сбора и обработки информации о расчете норматива достаточности капитала (версия 4.2.0.2) и для бюро кредитных историй (версия 4.3.0.1).

При содействии Банка России АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл» продолжены работы по добровольной сертификации программного обеспечения разработчиков ИТ-решений по XBRL, выдано восемь сертификатов соответствия, данные о которых опубликованы на сайте АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл».

В целях оптимизации процессов сбора и обработки детальных данных согласно модели данных таксономии XBRL в 2021 году Банк России первым в мире среди регуляторов осуществил внедрение и начал промышленный сбор отчетности согласно новой спецификации XBRL-CSV, позволяющей представлять в Банк России гранулированные данные большого объема.



2.5.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПОВЫШЕНИЕ КИБЕРУСТОЙЧИВОСТИ

В отчетный период при участии Банка России принят Федеральный закон № 250-ФЗ¹, предоставляющий Банку России полномочия по обращению в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для внесудебной блокировки сайтов, функционирующих с нарушением законодательства о финансовом рынке, а также в суд для осуществления блокировки сайтов, с использованием которых распространяется вредоносное программное обеспечение на финансовом рынке.

В 2021 году Банк России реализовал ряд регуляторных мер, направленных на обеспечение информационной безопасности и операционной надежности на финансовом рынке, в том числе в части деятельности финансовых платформ, удостоверяющего центра Банка России, некредитных финансовых организаций².

На официальном сайте Банка России опубликованы Методические рекомендации № 3-МР³. Документ включает рекомендации кредитным организациям по усилению информационной работы, направленной на повышение осведомленности клиентов кредитных организаций в отношении сохранности информации, используемой в целях совершения банковских операций, в частности перевода денежных средств.

На рассмотрении в Государственной Думе находится разработанный при участии Банка России проект федерального закона № 514780-7⁴, предусматривающий создание и функционирование Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи або-

¹ Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Указание Банка России от 23.12.2020 № 5673-У «О требованиях к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»; Указание Банка России от 10.03.2021 № 5751-У «О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности»; Указание Банка России от 10.03.2021 № 5750-У «О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей»; Указание Банка России от 21.09.2021 № 5936-У «О порядке осуществления надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Указание Банка России от 16.12.2021 № 6018-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами»; Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-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».

³ Методические рекомендации Банка России по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям от 19.02.2021 № 3-МР.

⁴ Проект федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и иные законодательные акты Российской Федерации в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица».

нента – юридического лица, индивидуального предпринимателя и физического лица.

В 2021 году требования к обеспечению информационной безопасности были учтены при проработке основных положений Концепции внедрения открытых API, технических аспектов запуска эксперимента по взаимодействию Росреестра и коммерческих депозитариев, регулирования финансовых технологий, в том числе Единой биометрической системы.

Банк России организовал взаимодействие с Минцифры России и операторами связи для блокировки номеров телефонов, с которых осуществлялись мошеннические звонки и передавались СМС-сообщения, а также для противодействия технологии подмены номеров телефонов кредитных организаций, активно используемой злоумышленниками. По результатам взаимодействия за отчетный период Банк России направил операторам связи информацию о 179 071 номере телефонов, используемых в противоправных целях, для проведения проверки и принятия по ее результатам мер реагирования.

В рамках противодействия мошенничеству в финансовой сфере в сети Интернет Банк России взаимодействовал с регистраторами доменов в целях блокирования мошеннических ресурсов. Так, в 2021 году Банк России направил в адрес регистраторов доменов информацию о 6213 ресурсах сети Интернет, используемых для совершения противоправных действий в финансовой сфере. Кроме того, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации была направлена информация о 3100 доменах сети Интернет с целью ограничения доступа к ним.

Федеральным проектом «Информационная безопасность» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» предусмотрена реализация системы практико-ориентированного обучения в области кибербезопасности на базе опыта ведущих компаний цифровой экономики⁵. С этой целью Банк России разработал и проводит практико-ориентированное обучение в области информационной безопасности.

В 2021 году обучение по этой программе прошли работники организаций кредитно-финансовой сферы, преподаватели вузов, представители центральных (национальных) банков иностранных государств, представители органов государственной власти из состава МВД России, Следственного комитета Российской Федерации, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Росгвардии, ФСБ России, Росфинмониторинга и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю Российской Федерации (всего обучено около 5 тыс. слушателей).

Реализация программы практико-ориентированного обучения способствовала поддержанию на должном уровне профессиональных компетенций по тематике информационной безопасности широкой целевой аудитории, а также укреплению межведомственного взаимодействия.

В 2021 году программа получила признание международного сообщества и была признана победителем в номинации «Благоприятная среда» международного конкурса WSIS, проводимого под эгидой ООН.

Для обеспечения соответствия компетенций работников финансовых организаций угрозам информационной безопасности, возникающим в цифровом мире, разработан проект профессионального стандарта «Специалист по информацион-

⁵ Пункт 1.24 федерального проекта «Информационная безопасность» национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

ной безопасности в кредитно-финансовой сфере». Проект профстандарта прошел процедуру профессионально-общественного обсуждения с привлечением более 2 тыс. представителей организаций кредитно-финансовой сферы, экспертного и научного сообщества.

Доля объема операций без согласия клиента в общем объеме операций по переводу денежных средств в 2021 году составила 0,00130%.

2.6. СОДЕЙСТВИЕ УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ

2.6.1. РАЗВИТИЕ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ИНФРАСТРУКТУРЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ И ВОЗМОЖНОСТЕЙ ДЛЯ КОМПАНИЙ ПО ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА

Банк России принял участие в подготовке таксономии проектов устойчивого развития и требований к системе их верификации¹ – базового методологического документа, определяющего направления деятельности и критерии отнесения проектов к категории «зеленых» и адаптационных проектов.

В 2021 году Банк России внес изменения в стандарты эмиссии ценных бумаг², согласно которым эмитенты могут маркировать свои облигации как «зеленые», если они направлены на финансирование проектов, являющихся «зелеными» в соответствии не только с международными принципами, но и с российской таксономией. Маркировка предусмотрена при условии обязательной верификации, что позволяет гарантировать соответствие таких облигаций международно признанным подходам и минимизировать риски гринвошинга³. Также Банк России смягчил условия выпуска «зеленых» и социальных облигаций. В частности, право требовать досрочное погашение облигаций перестало быть обязательным, эмитент может самостоятельно определить в проспекте последствия нецелевого использования привлеченных инвестиций; эмитент может использовать полученные от размещения облигаций денежные средства до направления их на финансирование «зеленых» проектов, если соответствующие положения предусмотрены в политике по управлению денежными средствами.

В 2021 году продолжился рост Сектора устойчивого развития ПАО Московская Биржа (далее – Сектор), который состоит из четырех самостоятельных сегментов: «зеленых» облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и национальных и адаптационных проектов. Объем Сектора увеличился более чем в восемь раз по сравнению с 2020 годом (с 24 до 192 млрд рублей).

Банк России приступил к разработке новых финансовых инструментов устойчивого развития: адаптационных облигаций, облигаций с привязкой к целям устойчивого развития и облигаций климатического перехода.

С 2021 года Банк России в рамках общего надзора, а также при осуществлении контроля за управлением конфликтом интересов осуществляет наблюдение за деятельностью кредитных рейтинговых агентств при присвоении ими ESG-рейтингов, а также их использованию на финансовом рынке. Эта информация ляжет в основу оценки и разработки подходов к регулированию деятельности по присвоению и использованию ESG-рейтингов на финансовом рынке.

Банк России в целях оценки рисков и системного раскрытия публичными акционерными обществами информации об учете ESG-факторов и вопросов устой-

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587.

² Указание Банка России от 01.10.2021 № 5959-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

³ Гринвошинг – сведения, распространяемые организацией для создания ложного имиджа экологически ответственного бизнеса, чтобы ввести потребителя в заблуждение относительно целей организации. Ситуация, в которой компания позиционирует приверженность ответственному ведению бизнеса для извлечения выгоды из глобально возрастающего спроса на продукты и услуги компаний, соответствующих принципам устойчивого развития, хотя сама таковой не является.

чивого развития опубликовал на своем официальном сайте рекомендации⁴, направленные на повышение качества раскрываемой публичными компаниями информации в области устойчивого развития. Кроме того, Банк России опубликовал рекомендации по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития⁵. В них определены базовые принципы и подходы к организации деятельности совета директоров, который должен уделять надлежащее внимание оценке тенденций в сфере учета ESG-факторов.

⁴ Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ».

⁵ Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития».



2.6.2. АНАЛИЗ И УЧЕТ ESG-РИСКОВ

Деятельность Банка России в 2021 году была в основном сконцентрирована на оценке переходных климатических рисков, которые существенно возросли в условиях перехода к низкоуглеродной экономике (с учетом новых договоренностей, достигнутых на климатической конференции ООН (COP26) в ноябре 2021 года).

В 2021 году была проведена работа по нескольким направлениям анализа климатических рисков. В рамках мероприятий по стресс-тестированию проведена оценка потенциального влияния переходных климатических рисков, в частности введения трансграничного углеродного регулирования, на крупнейших российских экспортеров и финансовый сектор. Результаты этого стресс-теста опубликованы на официальном сайте Банка России¹. По итогам стресс-теста были получены ключевые прогнозные показатели долговой нагрузки компаний-экспортеров из наиболее углеродоемких отраслей и проведена оценка влияния на нормы достаточности капитала банков-кредиторов, а также проанализирована подверженность страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов переходным климатическим рискам.

Кроме того, Банк России начал разработку внутренней методологии оценки уровня климатической нейтральности крупнейших нефинансовых организаций и мер, принимаемых такими организациями для минимизации негативного воздействия на окружающую среду. Также был проведен мониторинг тенденций в стратегиях устойчивого развития наиболее углеродоемких компаний российской экономики за 2020 год и первое полугодие 2021 года с целью определения их готовности к энергопереходу, а также мониторинг стратегий крупнейших инвесторов в части учета ESG-рисков.

Банк России активно взаимодействовал с участниками финансового рынка по вопросам устойчивого развития. В 2021 году проведен опрос финансовых институтов об учете ими ESG-факторов и климатических рисков в своей деятельности, по итогам которого был сделан вывод о недостаточном уровне учета компаниями финансового сектора климатических рисков. В связи с этим Банк России опубликовал рекомендации страховщикам² и отдельным участникам финансового рынка³ по учету климатических рисков в своей деятельности, провел ряд встреч с банками на тему достаточности нефинансовых данных от корпоративных заемщиков для более корректного и полного учета климатических рисков финансовыми организациями, а также разработал подходы к учету климатических рисков в регулировании финансовых организаций.

¹ [Обзор финансовой стабильности за IV квартал 2020 – I квартал 2021 года.](#)

² Информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1 «Об учете климатических рисков».

³ Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38/64 «Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка».



2.6.3. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ТОРГОВЛИ УГЛЕРОДНЫМИ ЕДИНИЦАМИ

В рамках перехода к экономике устойчивого развития, в том числе характеризующейся низкими уровнями выбросов парниковых газов, в 2021 году при участии Банка России разработан и принят Федеральный закон № 296-ФЗ¹, определяющий правовые основы национального углеродного регулирования. В частности, российское углеродное регулирование базируется на минимизации негативного влияния выбросов парниковых газов от производств посредством реализации климатических проектов, верифицированным результатом которых являются углеродные единицы.

В целях выработки подходов к организации системы торговли углеродными единицами в Российской Федерации в 2021 году Банк России прорабатывал вопрос правовой природы углеродной единицы как предмета организованной торговли, возможности использования инфраструктуры российского финансового рынка для их обращения.

Банк России участвовал в разработке закона о проведении эксперимента по ограничению выбросов и поглощению парниковых газов в отдельных субъектах Российской Федерации², который предусматривает тестирование различных методик и подходов к мониторингу и учету выбросов парниковых газов, реализации климатических проектов, а также учету и обращению углеродных единиц.

¹ Федеральный закон от 02.07.2021 № 296-ФЗ «Об ограничении выбросов парниковых газов».

² Федеральный закон от 06.03.2022 № 34-ФЗ «О проведении эксперимента по ограничению выбросов парниковых газов в отдельных субъектах Российской Федерации» (начало действия – 01.09.2022).

2.6.4. ВНЕДРЕНИЕ ПОДХОДОВ, СПОСОБСТВУЮЩИХ ДОСТИЖЕНИЮ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, В ОПЕРАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

В 2021 году рабочая группа по финансированию устойчивого развития в Банке России выбрала восемь целей устойчивого развития, сформулированных Организацией Объединенных Наций в 2015 году, для внедрения в операционную деятельность Банка России.

Цели устойчивого развития Организации Объединенных Наций¹, актуальные для Банка России



В рамках достижения социальных целей устойчивого развития Банк России провел исследование вовлеченности, согласно которому для 85% респондентов повестка устойчивого развития важна и актуальна, 70% считают Банк России социально ответственным работодателем.

Продолжена оценка практик привлечения, продвижения и вознаграждения сотрудников с точки зрения равных возможностей для мужчин и женщин. В Банке России в 2021 году работало 45% мужчин и 55% женщин. Доля женщин в руководстве организации составила 42%, в топ-руководстве – 32%. Структура ка-

¹ [Цели устойчивого развития Организации Объединенных Наций:](#)

1. Ликвидация нищеты.
2. Ликвидация голода.
3. Хорошее здоровье и благополучие.
4. Качественное образование.
5. Гендерное равенство.
6. Чистая вода и санитария.
7. Недорогостоящая и чистая энергия.
8. Достойная работа и экономический рост.
9. Индустриализация, инновации и инфраструктура.
10. Уменьшение неравенства.
11. Устойчивые города и населенные пункты.
12. Ответственное потребление и производство.
13. Борьба с изменением климата.
14. Сохранение морских экосистем.
15. Сохранение экосистем суши.
16. Мир, правосудие и эффективные институты.
17. Партнерство в интересах устойчивого развития.

рьерных изменений была следующая: из числа сотрудников, получивших повышение, 56% – женщины, 44% – мужчины.

Банк России также провел внутренние обучающие и просветительские мероприятия, охватывающие широкий круг вопросов повестки устойчивого развития.

Проведен анализ объектов негативного воздействия на окружающую среду Банка России. Собрана полная информация о количестве объектов в зависимости от степени их воздействия на экологию. Также выявлены виды негативного воздействия (выбросы, сбросы, отходы) каждого объекта. Проведена централизация данных по объектам негативного воздействия Банка России на окружающую среду. Объекты в зависимости от уровня негативного воздействия на экологию подразделяются на четыре категории. В Банке России учтено 348 объектов негативного воздействия, из которых 2% оказывают умеренное воздействие, 61% – незначительное, 22% – минимальное и 15% не оказывают негативного воздействия на окружающую среду.

В 2021 году Банк России внедрил практику применения в договорах, заключаемых с поставщиками (подрядчиками, исполнителями) по результатам закупочных процедур, соглашения о двустороннем соблюдении принципов экологической и социальной ответственности. Соглашение содержит заверения сторон о намерении соблюдать ключевые положения повестки устойчивого развития: бережное отношение к окружающей среде и природным ресурсам, соблюдение гражданских прав работников обеих сторон и обеспечение справедливого отношения к ним.

В портфеле закупок Банка России доля закупок, нейтральных по степени воздействия на экологию и человека, составила 21%. Из оставшейся части закупок, в которых применимы дополнительные требования, позволяющие сократить уровень негативного влияния на экологию и человека, такие требования были применены в 27% закупок. Наиболее часто экологические и социальные критерии применялись по категориям «Системы безопасности и охраны» (44%) и «Инженерные системы жизнеобеспечения» (16%).

2.7. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.7.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

В 2021 году Банк России активно развивал свою коммуникационную деятельность. Все направления работы сопровождались информированием широкой общественности о принятых решениях, регуляторных и законодательных изменениях, разъяснением позиций, открытым диалогом с гражданами и участниками рынка, предупреждением людей о возможных рисках на финансовом рынке. Для расширения охвата аудитории, формирования доверительной среды Банк России использовал различные каналы коммуникации.

В условиях стремительного роста цен и повышенных инфляционных ожиданий Банк России активизировал коммуникацию с широкой аудиторией, включая бизнес и экспертное сообщество. Диалог с гражданами был нацелен на подробное разъяснение причин повышенного инфляционного давления и мер Банка России по возвращению инфляции к целевому уровню. Регулярные пресс-конференции Председателя Банка России после заседаний Совета директоров Банка России по ключевой ставке, интервью в федеральных и региональных медиа, общение с людьми на официальных страницах Банка России в соцсетях позволили оперативно и в доступной форме объяснять принятые решения.

Для более детального освещения проводимой денежно-кредитной политики на YouTube-канале Банка России был запущен регулярный видеоблог директора Департамента денежно-кредитной политики «Что почем?». Также были реализованы новые форматы прямой коммуникации с широкой аудиторией – интервью и прямые эфиры в социальных сетях и на YouTube-канале с популярными финансовыми блогерами.

Важным этапом повышения эффективности коммуникации с профессиональным сообществом стали публикации на официальном сайте Банка России модельного аппарата, результатов макроопросов аналитиков, а также дополнение макроэкономического прогноза Банка России траекторией ключевой ставки. В разделах сайта, посвященных деятельности территориальных отделений Банка России, были созданы и регулярно обновлялись экономические профили регионов. Диалог с экспертным сообществом дополнил блог первого заместителя Председателя Банка России «PROстабильность» на сайте Банка России «Эконс».

Большой интерес в обществе вызвала тема тестирования розничного инвестора. Для защиты прав граждан, делающих первые шаги на финансовом рынке, Банк России вел активную информационную разъяснительную кампанию с акцентом на рисках инвестирования. На Первом канале федерального телевидения вышла серия сюжетов с советами для начинающих инвесторов и предупреждениями о возможных рисках. В социальных сетях распространялись разъяснительные карточки о прохождении тестирования, комиксы о правилах и рисках инвестирования (свыше 14,2 млн просмотров), были проведены прямые эфиры с блогерами (более 380 тыс. просмотров). На региональных онлайн-ресурсах и в социальных сетях были опубликованы три серии разъясняющих материалов для начинающих инвесторов (более 5,5 млн просмотров).

Учитывая рост мошенничества на финансовом рынке, в фокусе особого внимания Банка России, как и в 2020 году, находились проблемы кибербезопасности граждан и способы противодействия различным мошенническим схемам. Глав-

ная цель коммуникации в этой сфере – предупреждение граждан о возможных рисках, создание четкой модели поведения для принятия правильных действий для защиты от мошенников.

Важным ресурсом, предупреждающим об опасности мошенничества, стал открытый в 2021 году раздел «Жизненные ситуации: финансовое мошенничество» на портале «Госуслуги», в котором собраны практические советы для граждан. Этот проект Банк России реализовал совместно с Минфином России. Продолжилось распространение информационных материалов по теме кибербезопасности на официальном сайте Банка России и сайте «Финансовая культура» (fincult.info), в общей сложности они собрали 1,4 млн просмотров.

В целях расширения каналов коммуникации по данной теме Банк России взаимодействовал с правоохранительными органами и Генеральной прокуратурой Российской Федерации. Для расширения охвата аудитории в 2021 году совместными усилиями ведомств по всей стране распространено 3,6 млн единиц печатной продукции, задействовано более 20 тыс. точек размещения наружной рекламы.

Серьезным событием в области защиты прав потребителей стало открытие нового раздела на сайте регулятора, в котором в июне 2021 года был размещен и постоянно обновляется список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. В течение года наблюдался активный интерес пользователей к этому списку, что говорит о его востребованности при принятии гражданами решения об инвестировании. Информация о новых организациях, которые попадали в список, оперативно транслировалась в медиа, чтобы обезопасить людей от непродуманных действий.

Среди основных тем, по которым велась активная информационная работа в 2021 году, следует выделить противодействие недобросовестным практикам продаж, регулирование экосистем, вклад финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформации российского бизнеса, продвижение нового механизма взаимодействия банков и потребителей финансовых услуг – платформы «Знай своего клиента».

Стратегически важным направлением работы для повышения эффективности коммуникационной политики стала публикация аналитических и информационных материалов на официальном сайте Банка России с использованием современных и удобных для пользователей форматов, в том числе визуализации статистических данных (дашборды), краткого представления объемных документов – лонгриды, резюме (executive summary). Редакционным советом Банка России принято решение о постепенном упрощении языка коммуникации для повышения доступности информации для широкой аудитории.

2.7.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В 2021 году экономические исследования Банка России были ориентированы прежде всего на следующие темы:

- совершенствование подходов к мониторингу и прогнозированию основных макроэкономических и финансовых показателей;
- изучение региональной неоднородности российской экономики;
- оценка ситуации в российском банковском секторе и на финансовых рынках с точки зрения рисков для финансовой стабильности;
- поддержание ценовой и финансовой стабильности;
- моделирование последствий глобального энергоперехода.

С целью **совершенствования подходов к мониторингу и прогнозированию основных макроэкономических и финансовых показателей** в условиях быстрого восстановления российской и мировой экономики от последствий пандемии Банк России дополнил еженедельную публикацию [«Мониторинга отраслевых финансовых потоков»](#), в котором представляются оценки динамики платежей компаний через платежную систему Банка России, анализом потоков в региональном разрезе.

Банк России опубликовал базу данных, содержащую сведения о пересмотрах статистических показателей, характеризующих деловую активность в российской экономике. В докладе [«База данных пересмотров макроэкономических показателей в России»](#), размещенном на официальном сайте Банка России в разделе [«Исследования»](#), показано, что в силу общепринятых особенностей статистического учета масштаб следующих за предварительными оценками пересмотров показателей зачастую может быть значительным. Данный вывод может оказаться полезным при формировании оперативных оценок динамики деловой активности в целях принятия решений в области макроэкономической политики в целом и денежно-кредитной политики в частности.

Одним из ключевых направлений работы Банка России оставалось **изучение региональной неоднородности российской экономики**. В рамках серии докладов об экономических исследованиях были опубликованы полуструктурные экономические модели для [Центрального](#) и [Уральского](#) макрорегионов. Они позволяют формировать прогнозы по ключевым макропоказателям и рекомендации по ДКП, учитывающие региональные особенности. Ряд работ, опубликованных в данной серии, был посвящен изучению региональной неоднородности трансмиссионного механизма ([перенос валютного курса в инфляцию](#), [влияние ключевой ставки на инфляцию](#)) и оценке важных экономических процессов в регионах ([инвестиционной активности](#), [потребительского спроса](#), [рынка труда](#)).

Банк России продолжил исследовательскую работу в области **оценки ситуации в российском банковском секторе и на финансовых рынках с точки зрения рисков для финансовой стабильности**. В частности, был выполнен целый ряд исследований на данных кредитного регистра, которые позволили сформулировать важные прикладные выводы о ситуации на кредитном рынке в России во время пандемии в 2020 году. Результаты доклада «Измерение неоднородности банков в ценообразовании корпоративных кредитов: что говорят гранулярные данные» ([Measuring Heterogeneity in Banks' Interest Rate Setting in Russia](#)) свидетельствуют о повышении ставок по кредитам компаниям из секторов, наиболее затронутых последствиями пандемии, и об ужесточении неценовых условий кредитования. В докладе «Индикаторы структуры и ликвидности финансовых рынков» ([Measuring Market Liquidity and Li236quidity Mismatches across Sectors](#)) предла-

гается инструментарий для мониторинга и анализа финансовых рынков с точки зрения доступности и развития долгосрочного финансирования инвестиций в России.

Банк России опубликовал несколько исследований, посвященных новым вызовам для центрального банка с точки зрения задач по **поддержанию ценовой и финансовой стабильности**. В докладе «Упреждающая монетарная и макропруденциальная политика для нейтрализации ожидаемых шоков для финансовой стабильности» ([Preventive Monetary and Macroprudential Policy Response to Anticipated Shocks to Financial Stability](#)) изучается взаимодействие между денежно-кредитной и макропруденциальной политикой для предотвращения или смягчения финансового кризиса. В докладе [«Оптимальные инструментальные правила ДКП для экономики с высокой зависимостью от экспорта ресурсов в условиях наличия ZLB»](#) делается практический вывод о том, что возможность домохозяйств сохранять средства в наличной иностранной валюте потенциально ограничивает влияние ДКП.

В 2021 году Банк России начал активно работать над **моделированием последствий глобального энергоперехода** для структуры российской экономики. Разработана расчетная модель общего равновесия (CGE), которая позволяет просчитывать эффекты от введения различных видов ограничений на выбросы углекислого газа и углеродных налогов. Отдельно был проведен анализ влияния значительного снижения мирового спроса на углеводороды (нефть и газ) на российский бюджет на горизонте до 2050 года. Он показал, что строгое следование бюджетному правилу при его определенной модификации позволит поддерживать высокую устойчивость государственных финансов.

Сотрудники Банка России регулярно выступали с докладами на научно-исследовательских конференциях с предварительным конкурсным отбором участников, в том числе Society of Computational Economics' 27th International Conference on Computing in Economics and Finance; 15th International Conference on Computational and Financial Econometrics; BIS Irving Fisher Committee on Central Bank Statistics Workshop; BOFIT Workshop on Banking in EMEs: Challenges and Opportunities.

Сотрудники Банка России публиковали исследовательские статьи в российских и зарубежных [рецензируемых научных журналах](#), среди них – Journal of Evolutionary Economics; Review of International Economics; Review of Income and Wealth; International Economics.

Банк России продолжил взаимодействие с российским и международным экспертным сообществом по актуальным вопросам исследований и политики в онлайн-формате. Знаковыми событиями стали семинары, организованные совместно с Российской экономической школой (РЭШ): [«Идентификация и оценка эффектов макропруденциальной политики»](#) и [«Основные вызовы для банков сегодня: риски, ликвидность, ценообразование и цифровые валюты»](#).

Совместно с НИУ «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ) и РЭШ была инициирована [серия международных онлайн-семинаров](#) в области макроэкономики и финансов. За год на новой площадке с научными докладами выступили 13 исследователей из ведущих зарубежных университетов и центральных банков. Другой площадкой, ориентированной скорее на российскую аудиторию, стала серия совместных с журналом [«Деньги и кредит»](#) онлайн-семинаров по экономическим исследованиям.

2.7.3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно [Программе развития статистической деятельности Банка России в области макроэкономической статистики на 2021–2025 годы](#) работа в отчетном году была нацелена на формирование новых наборов статистических данных и метаданных, развитие культуры использования данных, современных способов их распространения и предоставления доступа пользователям. Большое внимание было уделено созданию интегрированных основ формирования статистических данных и навыков их интеллектуальной обработки, сотрудничеству с субъектами официального статистического учета и другими организациями.

В 2021 году Банк России продолжил оказывать информационную поддержку Правительству Российской Федерации в рамках национального проекта «Жилье и городская среда» (в том числе федерального проекта «Ипотека» в его составе), обеспечив ежемесячную периодичность показателей об ипотечном кредитовании, рассчитываемых нарастающим итогом.

Банк России расширил свое участие в информационном обеспечении мониторинга достижения отдельных целевых показателей национальных проектов «Международная кооперация и экспорт», «Здравоохранение», а также «Транспортной части комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры на период до 2024 года».

В рамках работ по расширению состава статистической информации и предоставления пользователям более оперативных данных, характеризующих сбережения сектора «Домашние хозяйства» и поведение населения на финансовых рынках, Банк России в 2021 году начал ежеквартально публиковать на своем официальном сайте данные о финансовых активах и обязательствах сектора «Домашние хозяйства» по отдельным финансовым инструментам ([показатель сбережений сектора «Домашние хозяйства»](#)). В целях информирования общественности о методологических подходах, используемых при подготовке этих данных, опубликован также [Методологический комментарий](#) к этой информации. Выход информации о показателе сбережений сектора «Домашние хозяйства» и регулярное межведомственное взаимодействие Банка России и Росстата будут способствовать улучшению согласованности данных баланса денежных доходов и расходов населения и финансовых счетов системы национальных счетов Российской Федерации (СНС).

В 2021 году Банк России начал представлять в Банк международных расчетов (БМР) новые данные о [выпущенных на внутреннем рынке долговых ценных бумагах по типам процентной ставки \(фиксированной и переменной\)](#)¹ и информацию о рыночной стоимости этих долговых ценных бумаг. Пользователи статистики по ценным бумагам также стали получать данные о [котируемых акциях российских эмитентов и выпущенных долговых ценных бумагах по виду базового показателя \(для ценных бумаг с переменным купоном\)](#).

Банк России продолжил работу по построению полного набора счетов сектора финансовых корпораций в СНС. Проводилось согласование с Федеральной службой государственной статистики (Росстатом) методологических и законодательных вопросов, а также дорожной карты по составлению полного набора счетов СНС по сектору финансовых корпораций.

¹ Во исполнение обязательств Российской Федерации в рамках «Группы двадцати» по устранению пробелов в статистических данных.

Кроме того, в 2021 году Банк России взаимодействовал с Минфином России, Федеральным казначейством и Росстатом в рамках межведомственных рабочих групп по гармонизации статистики СНС, денежно-кредитной статистики, статистики внешнего сектора и статистики государственных финансов. В результате повысились согласованность, качество и международная сопоставимость статистических данных.

В направлении развития сотрудничества с субъектами официального статистического учета и другими организациями велась работа по подготовке и заключению соглашений с министерствами и ведомствами Российской Федерации, направленных на привлечение административных данных в целях обогащения и повышения достоверности статистики международной торговли Российской Федерации услугами. Заключены соглашения об обмене информацией с МВД России и Минздравом России.

Банк России продолжил совместную работу с Росстатом по повышению отчетной дисциплины респондентов, представляющих первичные статистические данные по формам федерального статистического наблюдения (ФСН), утвержденным Банком России². В Соглашение об информационном взаимодействии Федеральной службы государственной статистики и Центрального банка Российской Федерации были внесены изменения, обеспечивающие унификацию и упрощение процедуры направления Банком России Росстату информации о респондентах, нарушивших порядок представления отчетности, с целью привлечения их к административной ответственности. Банк России разъяснял респондентам правоприменительную практику, проводил информационно-обучающие семинары, издавал рекомендации по отдельным вопросам взаимодействия территориальных учреждений Банка России и территориальных органов Росстата при сборе первичных статистических данных по формам ФСН. В результате собираемость отчетов по формам ФСН, утвержденным Банком России, повысилась по итогам января – сентября 2021 года в среднем до 89%.

Банк России уделял особое внимание совершенствованию методологической основы статистической деятельности, в том числе статистики по международной торговле Российской Федерации услугами. В частности, были опубликованы [методики статистического учета внешней торговли транспортными услугами, услугами, связанными с получением образования и с медицинским обслуживанием](#).

На официальном сайте Банка России впервые размещены [сведения о внешней торговле Российской Федерации услугами по способам поставки](#). Новая разработка позволяет оценить конкурентоспособность Российской Федерации на международном рынке услуг и степень вовлеченности страны в процессы глобализации мировой экономики, определить уровень открытости национального рынка для иностранных поставщиков услуг. Данные по экспорту Российской Федерацией услуг дополнены [сведениями о предоставлении нерезидентам услуг, связанных с получением образования и медицинским обслуживанием](#).

Развивалась популяризация статистических публикаций, адресованных широкому кругу потребителей. В частности, размещен [аналитический комментарий к статистике внешней торговли Российской Федерации услугами по спосо-](#)

² В соответствии с Указанием 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».

[бам поставки](#), раскрывший специфику участия Российской Федерации в международной торговле услугами.

Для улучшения информационного обеспечения регионального анализа Банк России в 2021 году начал размещать на своем официальном сайте новые наборы данных о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным физическим лицам и нефинансовым организациям, а также по депозитам (вкладам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях в разрезе федеральных округов Российской Федерации. Сведения о процентных ставках по кредитам нефинансовым организациям в рублях (в целом по Российской Федерации) дополнены данными в разрезе по укрупненным разделам ОКВЭД 2. Новая статистическая информация о процентных ставках на сроки до 1 года и свыше 1 года размещена начиная с данных за январь 2019 года.

В целях совершенствования оценки вложений населения в различные виды финансовых активов в 2021 году Банк России внес изменения в методологию статистики привлеченных средств и начал публиковать отдельные показатели (начиная с данных на 01.07.2019) вкладов (депозитов) и других привлеченных средств физических лиц, не включая счета эскроу, и средств на счетах эскроу.

В 2021 году впервые опубликована информация о структуре задолженности по кредитам и приобретенным правам требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе вида процентной ставки и базового компонента. Новые данные дают пользователям дополнительную возможность анализа динамики и структуры задолженности.

Банк России расширял форматы взаимодействия с различными целевыми аудиториями пользователей макроэкономической финансовой статистики. В 2021 году опубликован ряд материалов, которые сопровождали выход регулярных данных, с использованием современных коммуникационных инструментов. Так, на официальном сайте Банка России в разделе «Статистика» в доступном для широкой аудитории формате лонгрида вышли публикации [«Показатель сбережений сектора «Домашние хозяйства»](#), [«Денежные агрегаты»](#), [«Расширенный показатель долга нефинансового сектора и домашних хозяйств»](#), [«Выпущенные российскими эмитентами ценные бумаги на внутреннем рынке»](#), [«Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»](#), [«Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях»](#).

Банк России в 2021 году приступил к публикации новых интерактивных информационных панелей (DashBoard). В частности, обогащены форматы публикации данных по банковскому сектору: [«Интерактивное представление актуальных статистических данных «Международная статистика банковского сектора»](#); трансграничным переводам физических лиц: [«Интерактивное представление актуальных статистических данных «Трансграничные переводы физических лиц»](#).

В рамках повышения прозрачности и доступности статистической информации внешнего сектора в 2021 году Банк России проводил разъяснительные и обучающие мероприятия для представителей академического сообщества, студентов и профессорско-преподавательского состава вузов, представителей финансового бизнес-сообщества.



2.7.4. УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ В БАНКЕ РОССИИ

В 2021 году продолжилось внедрение data-центричного подхода при разработке требований к отчетности кредитных организаций, нацеленного на рационализацию сбора данных и снижение затрат на подготовку информации для представления в Банк России. Так, при участии банковского сообщества на площадке созданной в Банке России Рабочей группы по проработке вопросов перехода на data-центричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных были разработаны пять форм отчетности¹, ввод в действие которых предусмотрен в 2022 году.

Отдельное внимание было уделено достижению оптимального соотношения между издержками банков с базовой лицензией на соответствие установленным регуляторным требованиям и объемом необходимой Банку России информации. В связи с этим были пересмотрены требования к представлению отдельных форм отчетности. В частности, увеличена периодичность представления данных для трех форм отчетности², увеличены сроки представления для четырех форм отчетности³.

Кроме того, Банк России во исполнение норм Федерального закона № 218-ФЗ⁴ издал нормативные акты, регулирующие состав и порядок обмена данными в системе кредитной информации⁵, а также обмен сведениями о среднемесячных платежах физического лица по каждому действующему договору займа (кредита) или поручительства по займу (кредиту) (необходимыми для расчета долговой нагрузки граждан) посредством программного интерфейса приложения (API) в режиме времени, близком к реальному⁶.

¹ Форма 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц», форма 0409071 «Сведения об оценке выполнения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации», форма 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации», форма 0409263 «Сведения о трансграничных операциях с использованием электронных средств платежа и операциях, совершенных нерезидентами- держателями корпоративных электронных средств для перевода электронных денежных средств», форма 0409410 «Сведения об активах и пассивах кредитной организации по отношению к дебиторам (кредиторам), о конечных контролирующих инвесторах кредитной организации, а также о требованиях и обязательствах банковской группы на консолидированной основе».

² Форма 0409706 «Сведения об объемах внебиржевых сделок», форма 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)», форма 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках».

³ Форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», форма 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

⁴ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

⁵ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории», Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

⁶ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории», а также [Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения \(API\) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах.](#)

В течение 2021 года Банк России проводил работы по расширению межведомственного информационного взаимодействия, призванного обеспечить рационализацию потоков подлежащей обмену ведомственной информации и получение необходимых для реализации функций Банка России данных напрямую от федеральных органов исполнительной власти, исключая дублирование запроса соответствующей информации у поднадзорных Банку России организаций финансового сектора. В рамках межведомственного сотрудничества были заключены соглашения по обеспечению Банка России данными федеральных органов исполнительной власти. Так, в отчетном году организовано поступление в Банк России данных Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии об объектах недвижимости, находящихся в собственности иностранных физических и юридических лиц, а также сведений об ипотеке. С Федеральной службой судебных приставов подписано соглашение об информационном взаимодействии, обеспечивающее получение Банком России сведений о количестве действующих и оконченных исполнительных производств по поднадзорным Банку России организациям (должникам или взыскателям) в целях развития надзорной функции, осуществления регионального анализа финансового рынка.



2.7.5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНДИКАТОРОВ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

Реформа LIBOR

В активной стадии находится глобальная реформа финансовых индикаторов, подразумевающая отказ от индикативных ставок в пользу индикаторов, рассчитываемых на основе реальных сделок, а также усиление контроля за процессом формирования финансовых индикаторов в целом¹.

В 2021 году Банк России продолжил оказывать поддержку участникам российского финансового рынка в адаптации к глобальной реформе финансовых индикаторов в части отказа от использования финансовых индикаторов семейства LIBOR в связи с прекращением их публикации в конце 2021 года, опубликовав информационное письмо² с рекомендациями кредитным организациям по переходу к альтернативным LIBOR индикаторам в договорах субординированных инструментов с плавающими процентными ставками в иностранных валютах, включенных кредитными организациями в собственные средства (капитал). Кроме того, в соответствии с предложениями Банка России внесены изменения в законодательные акты³ в части замены LIBOR на альтернативные индикаторы, а также внесены изменения в нормативные акты Банка России⁴.

В соответствии с Федеральным законом № 484-ФЗ⁵ в случае применения к банку меры воздействия в виде ограничения процентной ставки по договорам банковского вклада в иностранной валюте вместо ставки LIBOR (для вкладов в иностранной валюте) и ставки рефинансирования Банка России (для вкладов в рублях)⁶ предусмотрено применение средних арифметических процентных ставок, рассчитываемых Банком России из средневзвешенных процентных ставок по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам в рублях, вкладам в долларах США, вкладам в евро (далее – средние арифметические процентные ставки). В целях применения указанного подхода в 2021 году были проведены подготовительные работы для начала публикации на официальном сайте Банка России набора данных о средних арифметических процентных ставках в разрезе сроков привлечения кредитными организациями вкладов физических лиц⁷.

¹ Подробная информация о глобальной реформе финансовых индикаторов приведена в докладе для общественных консультаций Банка России «О финансовых индикаторах», сентябрь 2019 года.

² Информационное письмо Банка России от 06.04.2021 № ИН-03-40/20 «О проведении работы по замене LIBOR в договорах субординированных инструментов с плавающими процентными ставками в иностранных валютах, включенных кредитными организациями в собственные средства (капитал)».

³ Федеральный закон от 30.12.2021 № 484-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон от 02.07.2021 № 305-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Указание Банка России от 11.10.2021 № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.05.2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», Указание Банка России от 23.07.2021 № 5867-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.10.2014 № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

⁵ Федеральный закон от 30.12.2021 № 484-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (вступил в силу 10.01.2022).

⁶ В соответствии с пунктом 7 части третьей статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

⁷ Первая публикация состоялась в январе 2022 года начиная с данных за ноябрь 2021 года, далее – ежемесячно.

Реализованные Банком России меры создали условия для использования участниками финансового рынка более надежных индикаторов и снижают риски для финансовой стабильности.

Развитие российских финансовых индикаторов

Банк России, являющийся администратором безрисковой процентной ставки межбанковского кредитования овернайт в рублях RUONIA, продолжил процесс развития индикатора, начатый в 2020 году.

В 2021 году Банк России утвердил [методику отбора кредитных организаций в список участников RUONIA](#), что позволило повысить прозрачность индикатора и автоматизировать процесс отбора кредитных организаций в список участников RUONIA.

В октябре 2021 года, основываясь на утвержденной методике, Банк России актуализировал список участников RUONIA. Расчет и публикация RUONIA с использованием обновленного списка начались с 02.11.2021, по данным за 01.11.2021, при этом в обновленный список дополнительно вошли три кредитные организации.

В сентябре 2021 года Банк России приступил к пилотному расчету и публикации срочной версии RUONIA на сроки 1, 3 и 6 месяцев и индекса накопленного значения RUONIA, на основе которого участники рынка смогут рассчитывать процентные ставки за произвольный период.

Банк России подготовил и разместил на своем официальном сайте [руководство пользователя срочной версии RUONIA](#), а также информационное письмо [«О применении процентной ставки RUONIA в качестве плавающей процентной ставки при разработке финансовых продуктов»](#) в адрес кредитных и некредитных финансовых организаций, в котором Банк России отмечает, что методология расчета срочной версии RUONIA соответствует аналогичным безрисковым процентным ставкам, используемым иностранными регуляторами финансового рынка, а ее применение позволяет сглаживать процентные расходы, что позволяет рассматривать срочную версию RUONIA как защитный механизм от процентных шоков денежного рынка.

В соответствии с решениями Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA Банк России с августа по декабрь 2021 года провел серию встреч с широким кругом участников рынка, цель которых состояла в разъяснении преимуществ применения срочной версии ставки RUONIA в кредитах и облигациях.

В конце 2021 года RUONIA начала использоваться на облигационном рынке эмитентами – финансовыми организациями.



2.7.6. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ РОССИИ

В 2021 году продолжились внедрение новых цифровых сервисов и увеличение доли электронного документооборота с участниками финансового рынка. Внедрены новые потоки информационного обмена с ФАС России, бюро кредитных историй, кредитными потребительскими кооперативами, операторами финансовых платформ. Расширены возможности цифрового взаимодействия Банка России с Росфинмониторингом и Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах. В личном кабинете участника информационного обмена с Банком России создан сервис государственной регистрации изменений, вносимых в устав организации, включающий проверку данных, переоформление лицензии и публикацию устава на официальном сайте Банка России.

Введен в эксплуатацию аккредитованный удостоверяющий центр Банка России, который позволил реализовать процессы создания и выдачи квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи участникам финансового рынка и должностным лицам Банка России. Внешний портал Единой платформы внешнего взаимодействия доработан для формирования полностью машиночитаемой доверенности, которая проверяется при обработке отчетности.

Важным направлением развития информационных технологий является предоставление внешним пользователям возможности получения данных и статистики. На официальном сайте Банка России опубликован справочник финансовых организаций и обеспечено его автоматическое обновление для раскрытия информации клиентам – физическим лицам.

Значимым результатом стало создание централизованного информационного сервиса «Знай своего клиента»¹ (Know Your Customer, KYC) для кредитных организаций с использованием технологий машинного обучения и больших данных. Для анализа уровня риска потенциальных клиентов Банк России организовал ежедневное направление в кредитные организации реестра рисков.

На сайте «Финансовая культура» (fincult.info) создан интерактивный калькулятор инфляции для расчета стоимости персональной потребительской корзины.

Сквозная автоматизация этапов обработки документов позволила сократить трудозатраты в процессе рассмотрения документов и принятия решений о допуске организаций на финансовый рынок. Для использования в надзорной деятельности Банка России разработана Карточка участника финансового рынка, объединяющая сведения о поднадзорных организациях и актуальные данные отчетности.

Для исследования, прогнозирования и подготовки ежеквартальных обзоров автоматизирован расчет ключевых показателей деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Расширен состав показателей и оптимизированы механизмы подготовки статистики финансового сектора. Новое решение в области стресс-тестирования банковского сектора обеспечило автоматизацию расчета влияния различных сценариев на банки, группы банков и банковский сектор, включая основные показатели деятельности и достаточность капитала.

В рамках задач повышения эффективности процессов Банка России реализован электронный документооборот с контролирующими органами и внедрены роботизированные рабочие места. Для применения единого подхода к управле-

¹ Платформа ЗСК.

нию операционными рисками во всех бизнес-процессах Банка России на платформе поддержки основной деятельности интегрированы процедуры управления операционными рисками и внутреннего контроля.

В соответствии с Основными направлениями развития информационных технологий Банка России на 2021–2025 годы продолжился последовательный перевод информационных систем Банка России в целевой ИТ-ландшафт, который обеспечивает высокую надежность функционирования, эффективное использование вычислительных ресурсов и возможность ускорения внедрения изменений; сформирована единая среда мониторинга и выявления источников рисков критичных ИТ-систем в соответствии с методологией управления ИТ-рисками. В результате перевода ряда процедур сбора отчетности на целевую архитектуру обеспечено сокращение в ландшафте Банка России доли решений иностранных производителей за счет использования отечественного и свободно распространяемого программного обеспечения.



2.7.7. ОБУЧАЮЩИЕ МЕРОПРИЯТИЯ БАНКА РОССИИ ДЛЯ ВНЕШНЕЙ АУДИТОРИИ

Международное направление

В связи с ростом запросов на проведение семинаров для стратегических партнеров и в целях трансляции опыта Банка России мировому профессиональному сообществу, обмена мнениями по наиболее актуальным темам с представителями центральных (национальных) банков зарубежных государств и международных финансовых организаций в 2021 году в Банке России была запущена международная учебная программа *Shaping the Dialogue*. Первые мероприятия по направлениям кибербезопасности, финансовых технологий, рынка платежных услуг, наличного денежного обращения состоялись в дистанционном формате с синхронным переводом и собрали на своей площадке почти 500 зарубежных слушателей из 42 стран мира.

Банк России продолжил реализацию совместной программы обучения представителей центральных (национальных) банков ЕАЭС. Более половины предусмотренных программой мероприятий были проведены экспертами Банка России: состоялись 43 дистанционных учебных мероприятия различного формата (вебинары, стажировки, видеоконференции, тренинги), участие в которых приняли более 3 тыс. человек.

Взаимодействие с вузами

В 2021 году на базе НИУ ВШЭ создана базовая кафедра Банка России, основной целью которой является повышение профессиональных компетенций молодых специалистов. Совместно с Университетом «Сириус» реализованы образовательные программы Финтех Хаба Банка России для студентов по направлениям: «Технологии распределенных реестров», «Финансовая кибербезопасность», «Инновации в платежах» и «Биометрия».

Также в 2021 году Банк России совместно с Университетом «Сириус» запустил магистерскую программу «Финансовая математика и финансовые технологии», в которую вошли образовательные модули «Сервисы платежной системы», «Технологии распределенных реестров», «Открытые API» и «Биометрия».

Для студентов и школьников в 2021 году Банк России провел онлайн-конференцию *Junior PayTech Forum – 2021*, в рамках которой участники из разных регионов страны представили свои проекты по направлению «Финансовые технологии и новые платежные сервисы». По результатам было принято решение проводить *Junior PayTech Forum* ежегодно.

Обучение для участников финансового рынка

В 2021 году реализована программа обучения «Деловая репутация» с целью повышения осведомленности участников финансового рынка о действующих требованиях, предъявляемых к деловой репутации руководителей, должностных лиц и собственников финансовых организаций, об ответственности за принимаемые решения (630 участников). Практико-ориентированное обучение по информационной безопасности кредитно-финансовой сферы прошли почти 3 тыс. человек. По актуальным для представителей ломбардов, кредитных и некредитных организаций темам было проведено пять видеотрансляций, участие в которых приняли более 5,5 тыс. человек.

Совместно с участниками финансового рынка Банк России провел серию вебинаров для более чем 3,9 тыс. представителей субъектов малого и среднего предпринимательства по следующим направлениям: инструменты фондового рынка, краудинвестинговые платформы, факторинг и оплата товаров и услуг с использованием мобильного телефона.

Одновременно в 2021 году эксперты Банка России провели 16 тематических семинаров по таким вопросам, как применение формата XBRL, работа в личном кабинете участника информационного обмена, расчет новых показателей в отчетности, а также другим надзорным темам на базе кафедры «Современные технологии сбора и обработки отчетности» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, созданной при содействии Банка России в 2017 году. Общее количество участников учебных мероприятий составило порядка 400 человек.

На регулярной основе осуществляются информирование участников финансового рынка о проектах Банка России в области финансовых технологий, обмен мнениями и опытом между экспертами различных сфер (кредитных организаций, ИТ-компаний), позиционирование новых сервисов и услуг для участников рынка. В 2021 году проведена серия дистанционных мероприятий для представителей финансового рынка (более 5,5 тыс. участников).

Обучение сотрудников правоохранительных органов

В целях повышения раскрываемости преступлений, совершаемых на финансовом рынке, Банк России проводит обучение сотрудников правоохранительных органов Российской Федерации по вопросам функционирования финансового рынка и его участников. В 2021 году проведено 65 учебных мероприятий с участием более 1 тыс. человек.

Обучение кассовых работников

Обучение по программе повышения профессиональных компетенций кассовых работников розничных сетей по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России в 2021 году прошли 1,1 тыс. человек.

Кроме того, в 2021 году была разработана программа дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций работе с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками. В пилотном дистанционном обучении приняли участие представители 42 кредитных организаций.



2.7.8. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2021 году развитие международного взаимодействия осуществлялось в соответствии с «Приоритетными направлениями международной деятельности Банка России на период 2019 – 2021 годов». Повестка большинства направлений международного сотрудничества была ориентирована на обсуждение преодоления последствий пандемии коронавирусной инфекции.



Банк России продолжает работу по углублению интеграции в рамках ЕАЭС и Союзного государства

В рамках углубления экономической и финансовой интеграции продолжилась работа по реализации Договора о Евразийском экономическом союзе и Концепции формирования общего финансового рынка **ЕАЭС**. Банк России и другие регуляторы финансового рынка государств – членов ЕАЭС подписали Соглашение о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, призванное способствовать минимизации кредитных рисков и развитию трансграничного кредитования; разработали проект Соглашения о правилах выпуска (выдачи), обращения и погашения в ЕАЭС складских свидетельств на сельскохозяйственную продукцию, одобренный Советом Евразийской экономической комиссии; работали над согласованием проектов Соглашения о стандартизированной лицензии и Соглашения о трансграничном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах – членах ЕАЭС.

Продолжена работа по развитию общего платежного пространства, обеспечению информационной безопасности финансового рынка и противодействию компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере. В целях построения общего биржевого пространства обсуждается создание правовой основы и технологической инфраструктуры для установления торгово-клиринговых связей между биржами стран ЕАЭС. Кроме того, в целях обеспечения финансовой стабильности в условиях реализации санкционных рисков в 2022 году согласован переход на расчеты в национальных валютах в рамках перечисления сумм ввозных таможенных пошлин.

В рамках углубления интеграции по линии **Союзного государства** при активном участии Банка России согласованы Основные направления по реализации Договора о создании Союзного государства и семи Союзных программ финансовых регуляторов России и Беларуси¹. Банк России ведет активную работу по их реализации, в том числе по вопросам денежно-кредитной политики, валютного регулирования и валютного контроля, регулирования кредитных и некредитных финансовых организаций, информационной безопасности в финансовой сфере, интеграции платежных систем, защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.

Проблемы интеграции обсуждались в рамках деятельности Экономического совета и отраслевых органов СНГ, в том числе Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств – участ-

¹ Утверждены Декретом Высшего Государственного Совета Союзного государства от 4 ноября 2021 года № 6. Банк России совместно с партнерами из Республики Беларусь реализовал в 2021 году ряд мероприятий по гармонизации законодательства, предусмотренных Союзными программами.

ников СНГ и Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников **СНГ**. В 2021 году подготовлен Меморандум о взаимопонимании между органами страхового надзора государств – участников СНГ по вопросу электронного взаимодействия в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и начата процедура его подписания.

В рамках **Шанхайской организации сотрудничества (ШОС)** Банк России участвовал в обсуждении развития взаимных расчетов в национальных валютах, в частности в подготовке соответствующей дорожной карты. Банк России принял участие в 4-й встрече министров финансов и председателей центральных (национальных) банков государств – членов ШОС для обсуждения возможных путей создания и функционирования Фонда развития (Специального счета) ШОС и Банка развития ШОС.

В условиях продолжавшейся пандемии коронавирусной инфекции Банк России участвовал в деятельности международных организаций, направленной на восстановление мировой экономики и переход к более инклюзивному и устойчивому росту. В частности, в рамках взаимодействия с «Группой двадцати» Банк России уделял особое внимание проблемам, связанным с инфляционным давлением и рисками при использовании криптоактивов и стейблкоинов, вопросам финансовой доступности, устойчивого финансирования и климатическим рискам.

В 2021 году с учетом значимости климатической повестки возобновила деятельность Рабочая группа по устойчивому финансированию «Группы двадцати». Банк России принял участие в обсуждении и одобрении Дорожной карты по устойчивому финансированию, которая станет основой формирования повестки «Группы двадцати» и международных организаций в отношении климата и направлена на увеличение объемов устойчивого финансирования и, соответственно, ускорение достижения целей Парижского соглашения и Повестки ООН до 2030 года.

Банк России продолжил сотрудничество с **Глобальным партнерством за финансовую доступность**, в том числе в рамках проводимых исследований, подготовки докладов, а также в работе по составлению национальных планов по переводам денежных средств.

Банк России участвовал в деятельности **Совета по финансовой стабильности (СФС)**, направленной на координацию мер финансовой политики с целью устранения последствий пандемии коронавирусной инфекции, повышения устойчивости сектора небанковского финансового посредничества, использования преимуществ технологических инноваций для финансовой стабильности, развития трансграничных платежей и совершенствования работы в части анализа климатических рисков.

Банк России внес значительный вклад в подготовку ряда докладов СФС, в том числе:

- о достигнутых результатах в рамках отказа от ставки LIBOR и перехода к альтернативным финансовым индикаторам;
- о доступности данных для мониторинга и оценки климатических рисков для финансовой стабильности;
- о продвижении подходов к раскрытию климатической информации;
- о целях и основных элементах новой системы наблюдения за финансовой стабильностью;
- об уроках кризиса, вызванного пандемией, с точки зрения обеспечения финансовой стабильности.

В 2021 году Банк России прошел комплексную Программу оценки финансово-го сектора Российской Федерации (оценка FSAP), проводимую **Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком** один раз в пять лет².

Эксперты FSAP проанализировали состояние банковского сектора, развитие, регулирование и надзор в сфере рынка ценных бумаг, эффективность инструментов макропруденциальной политики, оценки рисков, санации и ПОД/ФТ. Они также оценили уровень конкуренции в финансовом секторе, доступность инструментов финансирования для МСП и положение на рынке ипотечного кредитования. Отмечен значительный прогресс в развитии нормативной базы, в том числе благодаря успешной реализации рекомендаций, полученных по итогам оценки FSAP 2015–2016 годов. По мнению экспертов FSAP, экономика Российской Федерации оказалась сравнительно устойчивой к потрясениям, вызванным пандемией коронавирусной инфекции, благодаря комплексным мерам поддержки банков, бизнеса и населения. Проект рекомендаций миссии FSAP в целом совпадает с российским видением ситуации и подкрепляет меры, уже принимаемые в ключевых сферах финансового сектора.

Банк России выступил одним из главных разработчиков ряда методологических материалов МВФ по учету трансграничных операций в статистике внешнего сектора³, а также принял участие в дискуссии по новым направлениям статистики, связанным с «зеленым» финансированием, отражением операций с криптовалютами и учетом глобальных цепочек добавленной стоимости.

Немаловажную роль сыграло представительство Банка России в рабочей группе ООН по глобализации в части формирования подходов к статистическому отражению в глобальной экономике интеллектуальных прав собственности.

В области совершенствования международных статистических стандартов Банк России продолжил во взаимодействии с МВФ и СФС реализовывать рекомендации второго этапа инициативы международных организаций и стран – членов «Группы двадцати» по ликвидации пробелов в статистических данных⁴ в целях улучшения качества и повышения международной сопоставимости данных, предоставляемых Банком России.

В 2021 году под председательством Банка России состоялось 45-е заседание **Клуба управляющих центральных банков стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан**, на котором обсуждались вопросы преодоления последствий пандемии коронавирусной инфекции для мировой экономики, а также текущие вызовы, стоящие перед центральными банками, и приоритеты экономической политики в период восстановления. Банк России инициировал обсуждение роли финансовых регуляторов в климатической повестке.

В 2021 году в рамках индийского председательства в **БРИКС** центральные банки продолжили развивать повестку Банка России, предложенную партнерам в 2020 году в рамках российского председательства в БРИКС. При активном участии Банка России в 2021 году были подготовлены второй выпуск Экономического бюллетеня БРИКС и совместное исследование об изменениях платежных

² Оценка FSAP разработана МВФ и Всемирным банком в 1999 году в целях усиления мониторинга состояния международной финансовой системы. В отношении юрисдикций с системно значимыми финансовыми секторами, включая Российскую Федерацию, оценка FSAP проводится на регулярной основе, один раз в пять лет. Оценка включает комплексный и глубокий анализ всех ключевых сегментов финансового сектора Российской Федерации. В последний раз российский финансовый сектор проходил оценку FSAP в 2015–2016 годах.

³ В рамках подготовки МВФ изменений Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции во взаимосвязи с Системой национальных счетов.

⁴ G20 Data Gaps Initiative.

балансов стран БРИКС в период пандемии коронавирусной инфекции, доклады по вопросам сотрудничества в платежной сфере⁵ и цифровой финансовой доступности, а также справочники по информационной безопасности. Кроме того, в 2021 году с участием Банка России состоялось четвертое тестирование механизма по предоставлению ликвидности в рамках Пула условных валютных резервов стран БРИКС. Продолжено взаимодействие в рамках действующей системы обмена макроэкономической информацией БРИКС (СОМИ БРИКС), в том числе в части совершенствования состава показателей СОМИ БРИКС и создания банка данных лучших статистических практик стран БРИКС.

Банк России участвовал в обмене опытом в рамках заседаний управляющих центральных банков под эгидой **Банка международных расчетов (БМР)**. В 2021 году повестка БМР была расширена: помимо тем денежно-кредитной политики, финансовой стабильности и макроэкономической ситуации, особое внимание было уделено вопросам финансовых технологий⁶.

Банк России продолжил свою деятельность в рамках работы Комитета по глобальной финансовой системе, в том числе принял участие в написании доклада о взаимосвязи уровня задолженности и финансовой стабильности.

Банк России участвовал в заседаниях **Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)** и его экспертных групп, на которых обсуждались вопросы осуществления банковского надзора и реализации антикризисных мер в условиях пандемии, регулирования новых видов рисков, в том числе связанных с изменением климата и применением новых финансовых технологий, а также оценки эффективности ранее принятых стандартов БКБН. Кроме того, Банк России участвовал в ежегодном обследовании БКБН по определению перечня глобальных системно значимых банков.

В 2021 году продолжилось взаимодействие Банка России с **Международной ассоциацией органов страхового надзора (МАСН)**, в частности Банк России вошел в состав рабочей группы, целью которой является координация деятельности по вопросам климатических рисков.

Банк России участвовал в исследовании МАСН о подходах к регулированию инклюзивного страхования в странах Центральной и Восточной Европы и Закавказья, работе МАСН по глобальному мониторингу системного риска на страховом рынке, тестировании минимальных требований к капиталу для международных страховых групп, оценке внедрения целостного подхода к анализу и ограничению рисков, связанных с потенциальной системной значимостью страховых компаний, широком обзоре выполнения юрисдикциями – членами МАСН Ключевых принципов страхования, посвященных надзорному процессу и представлению информации, а также превентивным, корректирующим мерам и санкциям.

При участии Банка России в 2021 году разработаны и опубликованы:

- широкий обзор выполнения государствами – участниками МАСН Ключевого принципа страхования «Ведение бизнеса»;
- практические рекомендации по макропруденциальному надзору;
- практические рекомендации по раскрытию вопросов урегулирования несостоятельности страховых организаций;
- тематический доклад, раскрывающий вопросы поведенческой и корпоративной культуры страховщиков;

⁵ BRICS Payments Task Force.

⁶ Также обсуждались проблемы управления валютными резервами, применение модели трех линий защиты центральных банков, роль управляющего в современном центральном банке, состояние рынка труда и вопросы изменения климата.

– обновленные практические рекомендации о надзорных коллегиях, а также обновленное руководство к ним, нацеленное на обеспечение эффективного создания и функционирования надзорных коллегий;

– обновленные практические рекомендации в области ПОД/ФТ.

В рамках сотрудничества с **Сообществом центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (NGFS)** Банк России начал разработку долгосрочных сценариев структурных изменений в российской экономике, которые будут использованы для проведения климатических стресс-тестов в 2022 году. Кроме того, Банк России поддержал коллективную декларацию членов NGFS⁷, опубликованную в поддержку проведения климатической конференции ООН (COP26), и разместил на официальном сайте в сети Интернет «Ключевые тактические цели Рабочей группы по финансированию устойчивого развития». Банк России также принял участие в исследованиях, посвященных внедрению в пруденциальный надзор подходов к оценке климатического и экологического рисков, использованию кредитных рейтингов для оценки кредитного риска, а также таксономии устойчивых финансов и концепции оценки раскрытия климатической информации при осуществлении функций центрального банка.

Во взаимодействии с **Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)** Банк России принял участие в пересмотре Верхнеуровневых принципов «Группы двадцати»/ОЭСР по защите прав потребителей финансовых услуг⁸, в дискуссиях о внесении изменений в текущую версию методологического издания «Эталонное определение ОЭСР для иностранных прямых инвестиций». Банк России представил общие подходы и новейшие достижения России в области защиты прав и интересов уязвимых групп потребителей финансовых услуг (людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан) в ходе совместного заседания «Группы двадцати» и ОЭСР. При обмене опытом в рамках подготовки тематических докладов и опросников Банк России особое внимание уделил вопросам ответственного ведения бизнеса, корпоративного управления, а также страхования и пенсионного обеспечения.

В 2021 году состоялся второй обзор торговой политики Российской Федерации во **Всемирной торговой организации (ВТО)**. Банк России принимал активное участие в подготовке соответствующего доклада Правительства Российской Федерации и ответов на вопросы стран – членов ВТО, касающихся функционирования финансового рынка, условий доступа на внутренний рынок, денежно-кредитной и торговой политики.

В 2021 году Банк России при поддержке МИД России, Минэкономразвития России и Минфина России разработал концепцию создания на пространстве **форума Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС)** рабочей группы центральных банков АТЭС по изучению влияния ключевых международных финансовых трендов на денежно-кредитную политику.

В 2021 году Банк России принял участие в заседаниях Правления **Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO)**, а также в деятельности рабочих органов IOSCO. Кроме того, Банк России принял участие в подготовке ряда докладов IOSCO, а также презентовал результаты работы в области

⁷ Коллективная декларация членов NGFS содержит информацию о текущих и планируемых инициативах сообщества по четырем основным направлениям: наращивание потенциала и подготовка кадров; надзорные ожидания/рекомендации; климатические сценарии; раскрытие информации.

⁸ G20/OECD High Level Principles on Financial Consumer Protection.

защиты прав инвесторов в рамках заседания Комитета IOSCO по розничным инвесторам.

Банк России в пятый раз провел Международную неделю инвесторов в России⁹ – информационную кампанию, инициированную IOSCO. В фокусе внимания были вопросы устойчивого финансирования, противодействия мошенничеству на финансовом рынке, а также меры по защите прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.

В рамках взаимодействия с **Международной организацией органов пенсионного надзора (IOPS)** Банк России принял участие в обсуждении обзора по кибербезопасности в сфере частного пенсионного обеспечения, а также подготовке Ежегодного обзора по регулированию инвестиций пенсионных фондов и других поставщиков пенсионных услуг за 2021 год¹⁰.

В качестве сопредседателя комитета **Международной организации по защите прав потребителей финансовых услуг (FinCoNet)** Банк России выступил сокоординатором исследования изменений в поведенческом надзоре различных финансовых регуляторов в быстро меняющейся цифровой среде в эпоху пандемии.

В 2021 году Банк России стал первым регулятором, получившим статус наблюдателя в **Альянсе за финансовую доступность (AFI)** – новой формы участия в его деятельности для развитых стран. Одним из основных направлений взаимодействия Банка России и AFI было развитие цифровых финансовых сервисов для потребителей в странах – участниках Альянса.



Банк России расширил взаимодействие с финансовыми регуляторами зарубежных стран

Банк России развивал двустороннее взаимодействие с финансовыми регуляторами зарубежных стран, в том числе в целях создания условий для развития сотрудничества российских и зарубежных экономических субъектов, а также реализации совместных проектов в финансовой сфере. Проведены заседания двусторонних рабочих органов, консультации и переговоры с финансовыми регуляторами Азербайджана, Алжира, Аргентины, Боливии, Вьетнама, Египта, Индии, Ирана, Катара, Китая, Кубы, ОАЭ, Сербии, Таджикистана, Таиланда, Туркменистана, Турции, Узбекистана, Финляндии, Швейцарии. Достигнуты договоренности о развитии межбанковского взаимодействия, сотрудничества в области информационной безопасности, платежных систем, финансовых рынков, а также обмене опытом по вопросам использования цифровых валют центральных банков и другим направлениям деятельности финансовых регуляторов. В 2022 году в целях обеспечения финансовой стабильности и в продолжение проделанной в 2021 году работы усилено взаимодействие для развития расчетов в национальных валютах.

Банк России подписал меморандумы и соглашения с финансовыми регуляторами Алжира, Вьетнама, Индии, Маврикия, Марокко, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана. Данные документы обеспечивают основу взаимодействия по вопросам информационной безопасности, денежно-кредитной политики, платежных систем, финансовой инфраструктуры, валютного законодательства, меж-

⁹ В мероприятии участвовал 1 млн человек, что на 11% больше, чем 2020 году.

¹⁰ IOPS. Annual Survey of Investment Regulation of Pension Funds and Other Pension Providers 2021.

дународных расчетов, обучения персонала центральных банков, а также допуска на рынок Российской Федерации ценных бумаг узбекских эмитентов.

Банк России продолжил работу по сопоставлению показателей статистики внешнего сектора со странами – основными внешнеэкономическими партнерами. В части двусторонних сопоставлений данных по прямым инвестициям представители Банка России совместно с представителями Немецкого федерального банка успешно апробировали шаблоны обмена данными. В целях комплексных двусторонних сопоставлений Банк России обменивался с Министерством коммерции Китая данными по показателям прямых инвестиций и двусторонней торговли услугами, а также методическими подходами к их расчету.

Банк России осуществляет регулярное прямое и дистанционное общение с российскими и зарубежными институциональными инвесторами. На официальном сайте Банка России создан раздел [«Отношения с инвесторами»](#), где размещаются актуальные информационно-аналитические материалы и даются ответы на вопросы инвесторов.



2.7.9. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ РОССИЙСКИХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОБЩЕСТВ

В соответствии со статьей 8 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России участвует в уставных капиталах следующих организаций: ПАО Московская Биржа и Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (АО СПВБ), Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»)¹, Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК)², а в соответствии со статьей 76.10 Федерального закона № 86-ФЗ – в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (ООО «УК ФКБС»)³.

Кроме того, Банк России владеет акциями ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Мин-Банк» и Банк «ТРАСТ» (ПАО), приобретенными в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению банков.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Московская Биржа в 2021 году не изменилась и составила 11,78%. Выплаченные ПАО Московская Биржа Банку России в отчетном году дивиденды по итогам 2020 года составили 2,2 млрд рублей (в 2020 году по итогам 2019 года – 1,85 млрд рублей).

На годовом общем собрании акционеров по итогам 2020 года были утверждены в новой редакции Устав, Положение о Наблюдательном совете и Положение о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа. Новой редакцией Устава предусмотрены изменения компетенций органов управления ПАО Московская Биржа. Например, его Наблюдательный совет теперь отвечает за установление ключевых показателей эффективности руководителю Службы внутреннего аудита, а Правление – за утверждение функциональных стратегий, разработанных в соответствии с основной Стратегией Группы Московская Биржа, и отчета об устойчивом развитии. В марте 2021 года Наблюдательным советом ПАО Московская Биржа были утверждены Правила листинга в новой редакции, а в декабре 2021 года – Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета.

Доля участия Банка России в уставном капитале АО СПВБ в 2021 году не изменилась и составила 8,9%. На годовом общем собрании акционеров по итогам 2020 года было утверждено в новой редакции Положение о ревизионной комиссии, а в октябре 2021 года Наблюдательным советом АО СПВБ – его Кодекс корпоративного управления. По решению годового общего собрания акционеров АО СПВБ по итогам 2020 года дивиденды не выплачивались.

Банк России является единственным акционером АО «НСПК». Уставный капитал АО «НСПК» в отчетном году не изменился и составил 4,3 млрд рублей. В марте 2021 года решением единственного акционера утверждена новая редакция Положения о его Наблюдательном совете. Выплаченные АО «НСПК» Банку России в отчетном году дивиденды по итогам 2020 года составили 4,1 млрд рублей (в 2020 году по итогам 2019 года – 2,8 млрд рублей).

¹ АО «НСПК» создано в 2014 году во исполнение требований частей 1 и 2 статьи 30.2. Федерального закона № 161-ФЗ.

² АО РНПК 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.

³ ООО «УК ФКБС» создано в 2017 году в соответствии со статьей 76.10 Федерального закона № 86-ФЗ.

Банк России является единственным акционером АО РНПК. Уставный капитал АО РНПК в 2021 году не изменился и составил 21,3 млрд рублей. Выплаченные АО РНПК Банку России в отчетном году дивиденды по итогам 2020 года составили 3,7 млрд рублей (по итогам 2019 года не выплачивались, в 2020 году выплачены дивиденды по итогам первого полугодия 2020 года в размере 830,7 млн рублей). Рост суммы дивидендов произошел в результате существенного увеличения размера чистой прибыли АО РНПК. В мае и июне отчетного года внеочередными решениями единственного акционера АО РНПК в новой редакции утверждены его Устав и Положение о Совете по перестрахованию.

В апреле 2021 года АКРА (АО) подтвердило рейтинг АО РНПК на уровне «AAA (RU)» со стабильным прогнозом. В декабре отчетного года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика на уровне «BBB» со стабильным прогнозом.

В 2021 году объем вложений Банка России в уставный капитал ООО «УК ФКБС» не изменился и составил 1,5 млрд рублей. В декабре отчетного года решением единственного участника были утверждены в новых редакциях Устав и Положение о Наблюдательном совете ООО «УК ФКБС».

В отчетном году на основании статьи 75 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России реализовал рыночному инвестору 100% принадлежавших ему акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО). Акции «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО), принадлежавшие Банку России, были переданы ТОО «Pioneer Capital Invest» 05.10.2021. Более подробная информация о реализации акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) представлена в подразделе 2.3.6 [«Финансовое оздоровление финансовых организаций»](#).

По решению годового общего собрания акционеров «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО) по итогам 2020 года дивиденды не выплачивались.

Банк России является единственным акционером ПАО Банк «ФК Открытие». Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО Банк «ФК Открытие» в отчетном году не изменилась и составила 100%. Выплаченные ПАО Банк «ФК Открытие» Банку России в отчетном году дивиденды по итогам 2020 года составили 10 млрд рублей (в 2020 году по итогам 2019 года не выплачивались). Годовым решением единственного акционера были утверждены новые редакции Устава и Положения о вознаграждениях и компенсациях членов Наблюдательного совета. В сентябре 2021 года единственным акционером было принято решение о консолидации акций ПАО Банк «ФК Открытие» и утвержден в новой редакции его Устав. Кроме того, Наблюдательный совет ПАО Банк «ФК Открытие» утвердил Стратегию Группы «Открытие» на 2021–2023 годы и Стратегию в области корпоративного управления, социальной и экологической ответственности (Стратегию ESG) до 2023 года.

В мае 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ПАО Банк «ФК Открытие» до уровня «ruAA» со стабильным прогнозом. В июне отчетного года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило ПАО Банк «ФК Открытие» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB+» со стабильным прогнозом, а международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочные рейтинги ПАО Банк «ФК Открытие» по депозитам и долговым обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне «Ba2» со стабильным прогнозом.

Банк России является единственным акционером АО «МИНБанк». Доля участия Банка России в уставном капитале АО «МИНБанк» в 2021 году не изменилась и составила 100%. По годовому решению единственного акционера дивиденды

АО «МИНБанк» по итогам 2020 года не выплачивались. В мае 2021 года было принято решение единственного акционера о прекращении его публичного статуса.

Доля участия Банка России в капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО) в 2021 году не изменилась и составила свыше 97,7%⁴. По решению годового общего собрания акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО) дивиденды по итогам 2020 года не выплачивались. На внеочередных общих собраниях акционеров были утверждены изменения в Устав и новая редакция Положения о вознаграждениях и компенсациях членов Наблюдательного совета.

⁴ С учетом косвенного контроля – более 99,01%.



2.7.10. УЧАСТИЕ БАНКА РОССИИ В КАПИТАЛАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



Банк России участвует в капитале БМР (0,57%) и SWIFT (0,006%). На балансе Банка России отражается участие России в капитале Межгосударственного банка (50%) и МВФ (2,71%)

В соответствии со статьей 9 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России в 2021 году участвовал в капиталах Банка международных расчетов (Швейцария) (0,57% уставного капитала) и Общества международных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT, Бельгия) (0,006% уставного капитала). На балансе Банка России отражается также участие Российской Федерации в капитале Межгосударственного банка. Российская Федерация владеет 50% его уставного капитала.

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 за 31.12.2021 составил 12 903,7 млн СДР. Доля участия Российской Федерации в совокупных квотах (капитале) МВФ – 2,71%, а в общем числе голосов стран-участниц – 2,59%.



2.7.11. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2021 году было принято более 70 федеральных законов, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего финансовый рынок, в работе над которыми Банк России принимал активное участие.

Целый блок федеральных законов был направлен на повышение уровня защиты прав потребителей финансовых услуг. Так, Федеральный закон № 192-ФЗ¹ в целях противодействия мисселингу (продаже одного финансового продукта под видом другого) установил обязанность финансовой организации предоставлять физическому лицу информацию о финансовом договоре, включая информацию о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. При этом Банк России был наделен полномочиями ограничивать заключение договоров финансовыми организациями с физическими лицами, если заключение таких договоров неоднократно в течение календарного года осуществлялось без раскрытия физическим лицам достоверной информации о договоре и возникающих при его исполнении рисках, а также требовать обратного выкупа у неквалифицированного инвестора всего переданного по такому договору.

Федеральным законом № 444-ФЗ² предусмотрен механизм защиты единовременных и периодических выплат социального характера от списания, а также порядок возврата таких выплат в случае их списания. Этим же законом была установлена возможность должника-гражданина с 01.07.2022 обратиться напрямую в кредитную организацию с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов ежемесячно в размере прожиточного минимума при обращении взыскания на его доходы.

Помимо этого, Федеральный закон № 329-ФЗ³ ввел запрет обуславливать заключение и исполнение договора потребительского кредита (займа) необходимостью приобретения за отдельную плату дополнительных услуг, оказываемых кредитором и (или) третьими лицами. В этих целях закон предусмотрел право заемщика вернуть деньги за любые услуги, привязанные к кредитам и займам, в течение 14 календарных дней после оформления договора.

Федеральный закон № 328-ФЗ⁴ запретил проставление кредитором в заранее напечатанной форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) за заемщика согласия на оказание ему дополнительных услуг, предоставляемых за отдельную плату.

В целях предотвращения накопления рисков заемщиками и замедления чрезмерного роста необеспеченного потребительского кредитования Федеральный закон № 398-ФЗ⁵ наделил Банк России полномочиями по установлению кредитным организациям и микрофинансовым организациям макропруденциальных лимитов, а также числовых значений характеристик кредитов (займов), для которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

¹ Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 02.07.2021 № 329-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 328-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

⁵ Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

С 03.07.2022 вступает в силу Федеральный закон № 324-ФЗ⁶, предусматривающий обязанность кредитных организаций раскрывать в договоре с физическим лицом минимальную гарантированную ставку по вкладу, а также указывать в договоре в табличной форме условия вклада. Это позволит повысить информированность вкладчиков об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады, а также снизить риски вкладчиков при принятии решения о выборе конкретного вклада и кредитной организации, привлекающей денежные средства во вклады.

В целях пресечения незаконного осуществления деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов), в том числе таких, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, приняты федеральные законы № 203-ФЗ⁷ и № 215-ФЗ⁸, предусмотревшие усиление мер административной ответственности и введение уголовной ответственности за осуществление указанной деятельности.

Принятие Федерального закона № 250-ФЗ⁹ было направлено на сокращение финансовых потерь граждан от действий злоумышленников. В этих целях Банк России был наделен полномочиями направлять в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для принятия решения о внесудебной блокировке сайтов уведомления о распространении в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети Интернет, информации о возможности получения финансовых услуг, размещаемой лицами, не имеющими права на их оказание, а также уведомления о распространении информации, побуждающей к участию в деятельности финансовых пирамид. Этот закон также наделил Банк России правом обращаться в суд с заявлением об ограничении доступа к ресурсам, распространяющим вредоносное программное обеспечение.

В сфере совершенствования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма был принят Федеральный закон № 423-ФЗ¹⁰, оптимизировавший подходы к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законом был создан централизованный информационный сервис – платформа «Знай своего клиента», через который банки в онлайн-режиме могут получать качественную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов и использовать ее при реализации процедур противолегалитационного контроля, в том числе применять дифференцированный подход при обслуживании клиентов, которые отнесены кредитной организацией к тому или иному уровню риска, а также клиентов, которые отнесены к высокому уровню риска одновременно кредитной организацией и Банком России.

Ряд принятых в 2021 году федеральных законов был направлен на совершенствование надзорной деятельности Банка России. Так, Федеральный закон

⁶ Федеральный закон от 02.07.2021 № 324-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

⁷ Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁸ Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁰ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

№ 23-ФЗ¹¹ предусмотрел обязанность ряда финансовых организаций на постоянной основе представлять в Банк России информацию о контролируемых их лицах, а Банк России был наделен полномочиями на ведение перечня лиц, контролируемых финансовыми организациями, а также размещение сведений о включении таких лиц в указанный перечень на официальном сайте Банка России в сети Интернет. Кроме того, Банк России получил право включать в данный перечень также лиц, признанных Банком России контролирующими финансовыми организациями, в случае обоснованного предположения об этом. Помимо этого, закон установил в рамках судебных процедур механизм предварительных обеспечительных мер, предусматривающий возможность наложения временного ограничения на распоряжение такими лицами своим имуществом при установлении Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) финансовой организации.

Федеральный закон № 161-ФЗ¹² ввел новый для российской правовой системы институт соглашения с регулятором (Банком России) как основания освобождения от административной ответственности по составам правонарушений, связанным с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) манипулированием рынком. Законом были определены порядок заключения и исполнения соглашения, его содержание, а также полномочия Банка России. Одновременно Федеральным законом № 162-ФЗ¹³ были внесены изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающие освобождение лица от административной ответственности за нарушение законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в случае заключения и исполнения им соглашения с Банком России. При этом соглашение может быть заключено также с лицом, в отношении которого дело о соответствующем административном правонарушении было возбуждено до дня вступления в силу закона, если по делу о таком административном правонарушении еще не вынесено постановление.

Федеральный закон № 359-ФЗ¹⁴ предоставил Банку России полномочия по регулированию и надзору за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке в части оказания ими аудиторских услуг общественно значимым организациям на финансовом рынке.

Целью принятия Федерального закона № 484-ФЗ¹⁵ было прекращение использования в российском законодательстве ставки LIBOR в качестве базовой, а также уточнение порядка выхода Банка России из капитала saniруемых банков. В частности, Банку России было предоставлено право реорганизации банка, акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) которого

¹¹ Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию».

¹² Федеральный закон от 11.06.2021 № 161-ФЗ «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».

¹³ Федеральный закон от 11.06.2021 № 162-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹⁴ Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

¹⁵ Федеральный закон от 30.12.2021 № 484-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России приобрел в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства, в форме слияния с юридическим лицом, отвечающим критериям, определенным Советом директоров Банка России, или присоединения такого юридического лица (к такому юридическому лицу).

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, Банком России за 2021 год изданы и прошли государственную регистрацию в Минюсте России 238 нормативных актов Банка России. Также прошли государственную регистрацию в Минюсте России 36 нормативных актов Банка России, изданных в 2020 году.

В информационно-разъяснительных целях было подготовлено 107 информационных писем Банка России (78 информационных писем было направлено в поднадзорные Банку России организации, 28 – в территориальные учреждения Банка России и в поднадзорные Банку России организации, 1 – в территориальные учреждения Банка России). В информационно-методических целях было подготовлено 17 методических рекомендаций Банка России.



2.7.12. АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВАЯ РАБОТА

В 2021 году должностными лицами Банка России возбуждено 10 425 дел об административных правонарушениях.

При этом:

- должностными лицами Банка России рассмотрено 7675 дел об административных правонарушениях (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды);
- арбитражными судами рассмотрено 1101 заявление о привлечении к административной ответственности некредитных финансовых организаций по части 3 статьи 14.1 и статье 14.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

В 2021 году должностными лицами Банка России рассмотрено 264 жалобы на постановления по делам об административных правонарушениях и определения об отказе в возбуждении дел об административных правонарушениях, по результатам рассмотрения которых вынесено 42 решения об удовлетворении жалоб; 222 решения об оставлении жалоб без удовлетворения.

По результатам рассмотрения административных дел должностными лицами Банка России и судами в 2021 году наложено административных штрафов на общую сумму 273 580,58 тыс. рублей. За тот же период в бюджеты Российской Федерации в счет оплаты административных штрафов поступило 135 512,84 тыс. рублей¹, из которых 109 673,04 тыс. рублей уплачено субъектами административной ответственности в добровольном порядке, а 25 839,80 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.



2.7.13. СУДЕБНАЯ РАБОТА

В 2021 году Банк России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в судебном порядке подал 434 заявления, из них:

- 31 – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении кредитных организаций;
- 387 – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении некредитных финансовых организаций;
- 16 – по спорам, связанным с применением мер надзорного реагирования к некредитным финансовым организациям.

По судебным делам указанной категории в 2021 году удовлетворено 457 заявлений Банка России (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из них 30 – к кредитным организациям, 427 – к некредитным финансовым организациям.

Кредитными организациями за отчетный период было подано 19 заявлений об оспаривании действий и решений Банка России, удовлетворено два заявления, из которых одно – обжалование решений (постановлений) по делам об административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, одно – обжалование применения мер в порядке статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

За тот же период некредитными финансовыми организациями было подано 464 заявления об оспаривании действий и решений Банка России; удовлетворено в 2021 году – 64 заявления (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых 51 – обжалование решений (постановлений) по делам об административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, восемь – обжалование применения мер в порядке статей 76.2, 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ, пять – обжалование действий (бездействия) Банка России, включая должностных лиц.

В 2021 году к Банку России было предъявлено 193 иска, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 2 062 555,08 тыс. рублей. Всего в судебном порядке удовлетворен 21 иск (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 4361,25 тыс. рублей.

В 2021 году Банк России предъявил 106 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 37 488,33 тыс. рублей. Всего в 2021 году по данной категории в судебном порядке удовлетворено 74 иска (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 35 975,38 тыс. рублей.

В 2021 году к Банку России было предъявлено 99 исков, вытекающих из трудовых отношений, всего удовлетворено 67 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

3



Организационное развитие Банка России

В условиях изменений, происходящих в экономике и обществе в целом, для достижения стоящих перед Банком России целей большое значение имеют вопросы совершенствования организационной структуры и управления ресурсами. Решения руководства Банка России направлены на то, чтобы его сотрудники эффективно выполняли свои функции, а материальные ресурсы были оптимально задействованы.

Банк России придает большое значение мониторингу и развитию профессиональных и личностных компетенций своих работников. В 2021 году благодаря автоматизации сроки проведения мероприятий по оценке персонала сократились, а число участников увеличилось. Эксперты Банка России разработали методики для исследования желаний и способности работников учиться, их готовности к изменениям. Для предупреждения рисков, связанных с увольнением работников, занимающих ключевые управленческие позиции, в центральном аппарате и территориальных учреждениях Банка России был внедрен процесс планирования преемственности.

Портфель учебных программ формировался с учетом необходимости обеспечить современный уровень знаний персонала Банка России в наиболее быстро развивающихся или новых сферах деятельности. Самыми востребованными были учебные мероприятия, посвященные управлению данными и аналитике, информационной безопасности и информационным технологиям.

С помощью процессного управления в Банке России обеспечивалось бесперебойное выполнение критически важных функций в сложных эпидемических условиях, развивалась инфраструктура для дистанционной работы сотрудников. Проектное управление способствовало достижению стратегически значимых результатов в таких областях, как ПОД/ФТ, регулирование и развитие технологий на финансовом рынке.

Изменения в организационной структуре центрального аппарата были обусловлены расширением и трансформацией функций Банка России. Во-первых, появились новые направления деятельности, в том числе связанные с ESG-повесткой и развитием финансового рынка. Во-вторых, внедрялись новые подходы к разработке регулирования и анализа банковского сектора. В-третьих, активизировалась работа по снижению регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. В целом по итогам организационных преобразований численность работников Банка России в 2021 году уменьшилась на 0,6% и составила 49,1 тыс. единиц.

Банк России стремился создавать равные условия для участников закупок, поэтому они проводились преимущественно конкурентным способом. Внедрение новых технологий позволило существенно сократить срок рассмот-

рения заявок поставщиков на аккредитацию: с 3,5 рабочего дня в 2020 году до 1,3 рабочего дня в 2021 году.

Внутренний аудит охватывал все ключевые бизнес-процессы Банка России, такие как макроэкономическое прогнозирование, управление международными резервами, работа с кредитными и некредитными финансовыми организациями, функционирование НПС. Результаты в целом подтверждают выполнение объектами внутреннего аудита возложенных на них функций и соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, соответствие системы управления рисками в Банке России состоянию внутренней и внешней среды.

3.1. ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ

Современные условия предъявляют высокие требования к уровню квалификации персонала любой организации. В Банке России вопросы обучения и развития, формирования пула высокопотенциальных сотрудников и планирование преемственности являются одними из ключевых направлений при работе с персоналом.



Ключевые направления при работе с персоналом в Банке России – обучение и развитие, работа с высокопотенциальными сотрудниками и планирование преемственности

Общее количество участников очного обучения в 2021 году составило 2,1 тыс., участников вебинаров – 153,3 тыс., а количество успешно завершенных дистанционных курсов превысило 447 тысяч.

Для оценки качества обучения и применения знаний и навыков в практической деятельности в Банке России начали тестироваться новые подходы к оценке эффективности ключевых обучающих программ.

Оценка персонала и планирование преемственности

В 2021 году большая часть оценочных процедур была автоматизирована и перенесена на специализированные платформы, что позволило в сжатые сроки обеспечить широкий охват целевой аудитории и оптимизировать пользовательский опыт участников. Кроме того, с помощью разработанных внутренними экспертами алгоритмов обработки данных психометрической оценки появилась возможность исследовать более узкие критерии и характеристики персонала, например learning agility (готовность и способность обучаться) и готовность к изменениям. В рамках регулярных процессов работы с персоналом в Банке России реализуются проекты по оценке методом «360 градусов»¹, проводятся центры оценки персонала² при отборе кандидатов на вакансии и формировании пула преемников на управленческие должности.

В Банке России внедрен полный цикл оценки профессиональных компетенций – от подачи заявки на тестирование, конфигурации тестов с учетом профессиональных ролей и уровней сложности заданий до обработки результатов, подготовки индивидуальных отчетов и предоставления обратной связи. За три последних года было разработано более 200 тестов оценки профессиональных знаний.

Банк России уделяет большое внимание своей кадровой защищенности, совершенствуя работу с высокопотенциальными сотрудниками. В центральном аппарате и территориальных учреждениях Банка России внедрен процесс планирования преемственности на ключевые управленческие позиции.

¹ Оценка «360 градусов» – это получение обратной связи от рабочего окружения об уровне развития управленческих компетенций сотрудника.

² Центр оценки персонала – комплексный метод диагностики потенциальной успешности в профессиональной деятельности, включающий набор различных частных методов, основой которого является оценка поведения участников группой наблюдателей-экспертов в моделирующих упражнениях.

Развитие профессиональных компетенций

В 2021 году развитие профессиональных компетенций было сфокусировано на областях знаний, отвечающих текущим вызовам внешней среды с учетом возможных вызовов будущего:

- информационная безопасность (более 118,5 тыс. участников);
- финансовые технологии (более 5,2 тыс. участников);
- информационные технологии (более 6,7 тыс. участников).

С целью повышения грамотности и культуры управления данными, применения современных методов и инструментов обработки данных для решения функциональных задач в Банке России была разработана модульная программа «Управление данными и аналитика», по которой прошли обучение руководители и сотрудники Банка России.

Также в число приоритетных направлений обучения вошли надзор за кредитными и некредитными финансовыми организациями, применение международных стандартов финансовой отчетности, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, функционирование национальной платежной системы, развитие цифровых компетенций. Отдельные учебные программы разрабатывались оперативно при появлении новых задач и направлений в деятельности Банка России (экосистемы, цифровые платформы, цифровые финансовые активы), предоставляя возможность профильным подразделениям получить современные знания и навыки в данных областях.

Всего портфель учебных программ профессионального развития в 2021 году насчитывал порядка 320 программ, сгруппированных в 32 направления обучения: от поддерживающих деятельность основных функциональных подразделений Банка России до обязательного обучения (пожарно-технический минимум, гражданская оборона и действия в чрезвычайных ситуациях, охрана труда).

Кроме того, в целях изучения международного опыта и внедрения лучших практик в ежедневную деятельность около 1,5 тыс. сотрудников Банка России приняли участие в учебных мероприятиях зарубежных регуляторов.

Развитие лидерских компетенций

Развитие лидерских компетенций в Банке России – это системная работа по повышению уровня управленческих компетенций и потенциала сотрудников, а также подготовка лидеров изменений и инноваций на уровне лучших мировых стандартов и практик обучения.

В 2021 году в рамках проектов по развитию руководителей было разработано 20 и реализовано более 80 программ в различных форматах: мультимодульные программы, тренинги и вебинары, бизнес-симуляции и мастер-классы, стратегические и командные сессии, в том числе с использованием современных онлайн-платформ и приложений. Ключевыми темами года стали «Эмоциональный интеллект» и «Принятие эффективных решений».

3.2. РАЗВИТИЕ ПРОЦЕССНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В области процессного управления продолжилась работа по совершенствованию системы планирования и применения мер, направленных на обеспечение бесперебойного выполнения критичных функций Банка России в кризисный период, в том числе по улучшению условий для выполнения ряда функций Банка России в дистанционном режиме:

- адаптирована к дистанционной работе нормативная правовая база;
- усовершенствована технологическая возможность дистанционной работы (обеспечение сотрудников техническими устройствами, организация доступа к ИТ-сервисам при соблюдении необходимого уровня информационной безопасности);
- утвержден порядок реализации мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности подразделений Банка России в сложных эпидемических условиях;
- осуществляется разработка методологического и технического обеспечения изолированных резервных офисов для выполнения критичных бизнес-процессов.

В рамках продолжения работы по повышению эффективности деятельности Банка России в 2021 году была инициирована Программа по цифровизации бизнес-процессов (далее – Программа), основными целями которой являются повышение уровня технологичности, минимизация ручных операций и снижение бумажного документооборота в бизнес-процессах Банка России.

На начальном этапе реализации Программы были выделены ключевые бизнес-процессы, подлежащие трансформации, определен перечень наиболее востребованных на рынке российских цифровых технологий для внедрения в бизнес-процессы Банка России.



3.3. РАЗВИТИЕ ПРОЕКТНОГО УПРАВЛЕНИЯ

На конец 2021 года портфель проектов Банка России составил 173 проекта, из них 75% – с ИТ-составляющей. За 2021 год было открыто 64 новых проекта.

В 2021 году в ходе реализации проектов достигнуты стратегически значимые результаты, направленные на повышение эффективности реализации функций Банка России, в том числе:

- в пилотном режиме запущена платформа «Знай своего клиента», позволяющая повысить прозрачность банковских операций, снизить нагрузку на участников финансового рынка и создать условия для проведения платежей лиц, отнесенных к группе низкого уровня риска (99% от общего числа российских юридических лиц и ИП), а также одновременно с этим сократить операционные расходы участников финансового рынка на выявление нелегальных процедур;
- с 01.01.2022 удостоверяющий центр Банка России начал выдачу квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи участникам финансового рынка и должностным лицам Банка России;
- с целью создания единой базы предметов залога по ссудам, предоставляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также повышения качества оценки банками кредитного и залогового рисков внедрен сервис «Реестр залогов»;
- в личных кабинетах участников информационного обмена Банка России реализована возможность принимать отчетность, подписанную новым образцом электронной подписи должностного лица с машиночитаемой доверенностью.



3.4. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ

В 2021 году Банк России возобновил оптимизацию численности персонала и продолжил работу по совершенствованию организационной структуры, в том числе в связи с исполнением новых функций.

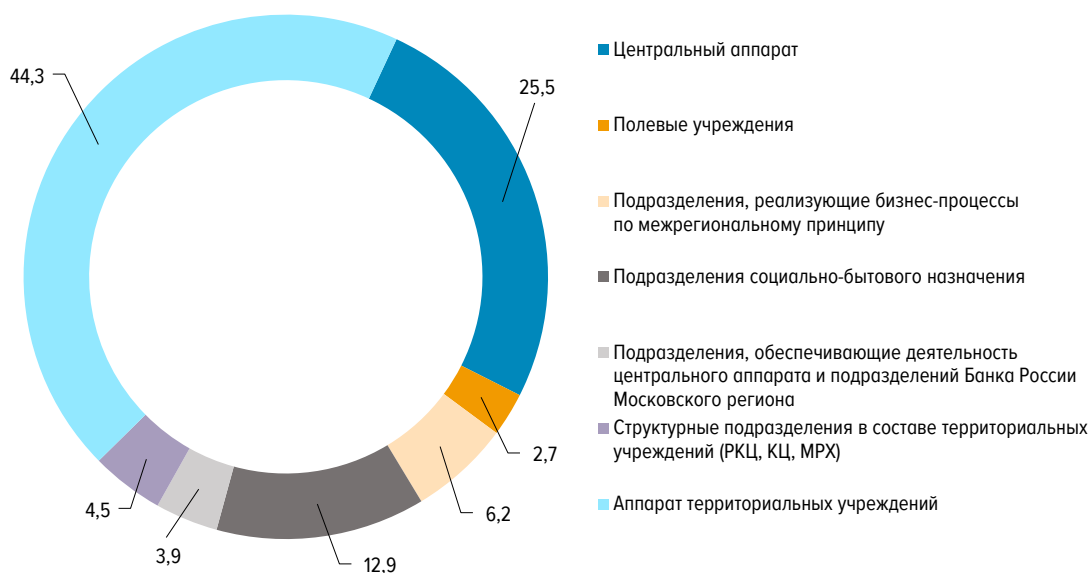
В связи с возложением на Банк России задач по надзору за операторами инвестиционных систем, финансовых и инвестиционных платформ, операторами обмена цифровыми финансовыми активами и регистратором финансовых транзакций изменена структура Департамента инфраструктуры финансового рынка. Для проведения климатического стресс-тестирования, а также разработки подходов к регулированию системных климатических рисков пересмотрена структура Департамента финансовой стабильности.

Продолжена реорганизация центрального аппарата. В целях снижения регуляторной нагрузки за счет гармонизации политик, стандартов и процедур управления данными, сбора и обработки отчетности на базе упраздненных Департамента статистики и управления данными и Департамента обработки отчетности созданы Департамент статистики и Департамент управления данными. В рамках внедрения новых подходов к разработке регулирования и анализа банковского сектора на базе упраздненных Департамента обеспечения банковского надзора и Департамента банковского регулирования создан Департамент банковского регулирования и аналитики.

Уменьшение численности персонала в 2021 году происходило за счет вспомогательных функций. Завершен очередной этап оптимизации штата подразделений социально-бытовой сферы. В рамках реинжиниринга бизнес-процессов создавались новые подразделения, реализующие бизнес-процессы по межрегиональному принципу. В частности, были созданы межрегиональные центры бухгалтерского учета, в которых централизованы операционные функции.

ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ БАНКА РОССИИ В РАЗРЕЗЕ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ НА 01.01.2022 (%)

Рис. 43



В целом в результате проведенной работы численность персонала Банка России в 2021 году уменьшилась на 0,3 тыс. единиц, или на 0,6%, и составила 49,1 тыс. единиц.

По состоянию на 01.01.2022 структура Банка России включает 368 подразделений, в том числе: центральный аппарат; семь главных управлений с входящими в их состав 74 отделениями (отделениями – национальными банками), одним межрегиональным хранилищем (МРХ), 55 КЦ и РКЦ; 43 подразделения, реализующие бизнес-процессы по межрегиональному принципу; 91 полевое учреждение; Представительство Банка России в Китайской Народной Республике; вспомогательные подразделения.

3.5. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ БАНКА РОССИИ

Основными задачами внутреннего аудита являются предоставление руководству Банка России, Национальному финансовому совету информации о выполнении подразделениями Банка России возложенных на них функций, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля.

За 2021 год на основе риск-ориентированного подхода проведено 60 процедур внутреннего аудита, в том числе 37 аудиторских проверок, девять мониторингов, 14 аналитических мероприятий. С учетом действовавших противоэпидемиологических ограничений широко применялись методы дистанционного аудита.

В целях содействия повышению качества модельного инструментария, применяемого при прогнозировании макроэкономических условий для принятия решений по ключевой ставке, улучшению практики верификации прогнозов и совершенствованию работы с данными и расчетными показателями продолжено проведение мониторинга работы по развитию прогнозирования макроэкономических условий.

С учетом значимости функции по управлению международными резервами продолжено проведение ежедневного мониторинга операций с активами в иностранных валютах и золоте.

В соответствии с требованиями статьи 76.12 Федерального закона № 86-ФЗ продолжено проведение ежегодного аналитического мероприятия по оценке эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.

При проведении аудита работы с кредитными организациями рассмотрены вопросы соблюдения требований к ведению производства по делам об административных правонарушениях законодательства в части ПОД/ФТ¹, организации внутреннего контроля в банковском надзоре, а также исследовались обстоятельства отзыва лицензий у отдельных кредитных организаций.

В рамках аудита работы с некредитными финансовыми организациями (НФО) основной акцент был сделан на оценку организации работы по вопросам защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, пресечения нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также регулирования, контроля и надзора за деятельностью НФО и саморегулируемых организаций.

Проведена оценка процесса администрирования Банком России ставки RUONIA, по итогам которой был сделан вывод об эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля процесса, его соответствии во всех существенных аспектах требованиям нормативных актов Банка России и «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам.

В ходе аудита вопросов обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы (НПС) осуществлен анализ хода реализации ключевых мероприятий Стратегии развития НПС на период 2021–2023 годов. Рассмотрены организация деятельности по надзору и наблюдению в НПС, ход выполнения мероприятий по включению в сферу надзора и наблюдения новых субъектов НПС, в том числе иностранных. Проведена оценка системы управления рисками в платежной системе Банка России.

¹ *Предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.*

В рамках ежегодного аудита организации и обеспечения наличного денежного обращения в 2021 году проанализирована эффективность процессов обработки и уничтожения денежных знаков Банка России, выпуска в обращение и распространения памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, даны рекомендации по ключевым мероприятиям проекта Основных направлений развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы.

Проведен аудит финансово-хозяйственной деятельности Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

При проверке эффективности расходования средств и управления имуществом Банка России в отчетный период проводилась оценка адекватности системы управления рисками и внутреннего контроля при оплате труда, проведении закупок, организации страхования, вовлечении в хозяйственный оборот неиспользуемых объектов недвижимости.

Проведен аудит практической реализации мероприятий Стратегии развития ИТ Банка России до 2020 года, даны рекомендации к проекту нового стратегического документа развития ИТ Банка России на 2021–2025 годы. Проведен анализ результативности внутреннего контроля обеспечения кибербезопасности и функционирования средств защиты от несанкционированного доступа.

Проведена оценка мер реагирования на вызовы и угрозы в области обеспечения внутренней безопасности объектов Банка России.

В целях реализации бюджетных полномочий Банка России по осуществлению внутреннего финансового аудита проводилась оценка надежности внутреннего финансового контроля и достоверности бюджетной отчетности Банка России.

Результаты внутреннего аудита в целом подтверждают выполнение объектами внутреннего аудита возложенных на них функций и соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России. По выявленным недостаткам и проблемным вопросам принимались соответствующие управленческие решения, обеспечивался контроль их выполнения.

Осуществлялось взаимодействие со Счетной палатой Российской Федерации при проведении ею аудита в Банке России.

В 2021 году утверждена Концепция развития внутреннего аудита Банка России на 2021–2025 годы, задающая направления для развития внутреннего аудита через трансформацию модели трех линий защиты, развитие консультационных услуг внутреннего аудита, расширение направлений дистанционного аудита, оценку и повышение компетенций персонала, изучение и внедрение лучших практик и новаций, оценку эффективности внутреннего аудита.

Банк России уделяет значительное внимание управлению операционными рисками, следует современным стандартам и лучшим практикам в данной области. В 2021 году завершено создание и началась эксплуатация автоматизированной системы для проведения самооценок рисков, регистрации риск-событий, мониторинга ключевых индикаторов риска, а также сбора, обработки и хранения данных внутреннего контроля. Продолжена работа по совершенствованию методологии управления непрерывностью деятельности Банка России.

3.6. ЗАКУПКИ БАНКА РОССИИ

В 2021 году Банк России сохранил тенденцию к преимущественному проведению закупок конкурентным способом в условиях введения ограничительных мер, вызванных пандемией коронавирусной инфекции. Объем портфеля закупок в 2021 году увеличился относительно предыдущего года в связи с заключением ряда договоров на долгосрочный период. Сумма заключенных договоров составила 25,3 млрд рублей.

Расширилась практика проведения закупок без установления начальной (максимальной) цены договоров с целью получения объективных рыночных предложений. Рамочные договоры заключались с целью фиксирования цен на среднесрочный период.

По итогам проведенных конкурентных закупочных процедур и закупок у единственного поставщика в 2021 году общее количество заключенных договоров увеличилось в 1,1 раза, до 1647 договоров (в 2020 году – 1454 договоров).

Применение в процессе аккредитации цифровых интерфейсов для проверки из открытых источников информации о поставщиках, подавших заявку на аккредитацию, позволило существенно сократить срок рассмотрения соответствующих заявок с 3,5 рабочего дня в 2020 году до 1,3 рабочего дня в 2021 году (при нормативно предусмотренном сроке 10 рабочих дней). В результате процедуру аккредитации Банка России в кратчайшие сроки прошли свыше 1700 новых поставщиков, из которых 60% стали участниками закупочных процедур в 2021 году. Количество новых аккредитованных поставщиков, с которыми были заключены договоры по результатам закупок, увеличилось по сравнению с предыдущим годом в два раза. Их доля от общего количества поставщиков, прошедших аккредитацию в 2021 году, составила 38% (в 2019 году – 19%).

Со стороны участников рынка интерес к закупкам Банка России сохранился на уровне 2020 года. По итогам 2021 года среднее количество участников на одну процедуру закупки составило 3,2 (в 2020 году – 3,3). В каждой четвертой закупке, как и годом ранее, было подано четыре и более заявок.

Субъекты малого и среднего предпринимательства принимали активное участие в закупочных процедурах Банка России. В 2021 году их доля в стоимостном выражении составила порядка 50% от общей суммы заключенных договоров по результатам конкурентных процедур и закупок у единственного поставщика.

По итогам 2021 года доля обоснованных жалоб из числа направленных участниками закупок в независимый коллегиальный орган Банка России сохранилась на уровне 2020 года при одновременном увеличении их количества до 25 обращений (в 2020 году – 16 обращений).

В рамках построения открытого диалога с рынком Банк России провел в онлайн-формате третью ежегодную конференцию поставщиков, что позволило принять в ней участие поставщикам не только из России, но и из бизнес-сообщества стран ЕАЭС (Беларуси и Казахстана). Формат панельных дискуссий и тематических круглых столов позволил рынку подробнее узнать об особенностях формирования потребностей по различным категориям закупок и подходов к установлению требований к поставщикам при проведении закупочных процедур Банка России.

Банк России, продолжая тенденцию развития профессиональных компетенций специалистов закупочных подразделений Банка России, в 2021 году запустил собственный уникальный модульный образовательный проект «Школа закупщиков», учитывающий особенности нормативного регулирования закупочной деятельности мегарегулятора. По итогам 2021 года завершено обучение первого потока слушателей.

4



Годовая финансовая отчетность Банка России и аудиторские заключения

Введение	282
Годовой баланс	283
Отчет о финансовых результатах	284
Отчет об изменении капитала и прибыли	285

Примечания к Годовой финансовой отчетности за 2021 год

1. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.....	286
2. Принципы Учетной политики, объекты бухгалтерского учета и способы их оценки.....	286
3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России.....	300
4. Драгоценные металлы	302
5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	302
6. Кредиты и депозиты.....	304
7. Ценные бумаги.....	306
8. Требования к МВФ.....	308
9. Прочие активы	309
10. Наличные деньги в обращении	311
11. Средства на счетах в Банке России	312
12. Выпущенные ценные бумаги	313
13. Обязательства перед МВФ.....	313
14. Прочие обязательства	314
15. Капитал	314
16. Процентные доходы.....	315
17. Доходы от операций с ценными бумагами	316
18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	316
19. Прочие доходы.....	317
20. Процентные расходы	317
21. Расходы по операциям с ценными бумагами	318
22. Расходы по организации наличного денежного обращения.....	318
23. Чистые расходы по формированию провизий.....	319
24. Прочие операционные расходы	320
25. Расходы на содержание служащих Банка России.....	320
26. Требования и обязательства по срочным сделкам, учитываемые на внебалансовых счетах.....	321
27. События, произошедшие после отчетной даты.....	324
Отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках	325
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.....	326
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.....	328
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.....	332
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России.....	333
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.....	334

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 2021 год (далее – финансовая отчетность) включает:

- годовой баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках;
- 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 2021 года
(в миллионах рублей)

	Примечание	2021	2020
АКТИВЫ			
1. Драгоценные металлы	4	9 995 171	10 410 422
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	5	32 486 794	30 452 905
3. Кредиты и депозиты	6	2 896 844	3 761 861
4. Ценные бумаги, всего, из них:	7	972 249	1 027 005
4.1. долговые обязательства Правительства Российской Федерации		251 378	296 485
4.2. ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства		690 240	701 141
5. Требования к МВФ	8	3 151 771	1 910 150
6. Прочие активы, всего, из них:	9	2 909 563	2 710 278
6.1. основные средства		79 628	79 163
6.2. авансовые платежи по налогу на прибыль		93	118
7. Итого активы		52 412 392	50 272 621
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
8. Наличные деньги в обращении	10	14 068 552	13 419 999
9. Средства на счетах в Банке России, всего, из них:	11	19 135 035	16 622 322
9.1. Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета		12 304 240	10 191 815
9.2. кредитных организаций - резидентов		6 276 520	4 488 296
10. Выпущенные ценные бумаги	12	0	574 160
11. Обязательства перед МВФ	13	2 826 569	1 610 934
12. Прочие обязательства	14	175 099	391 530
13. Итого обязательства		36 205 255	32 618 945
КАПИТАЛ И ПРИБЫЛЬ			
14. Капитал, всего, в том числе:	15	16 207 137	17 653 676
14.1. уставный капитал		3 000	3 000
14.2. резервы и фонды		17 345 039	18 765 163
14.3. убытки предшествующих лет		(1 114 605)	(1 052 978)
14.4. убыток отчетного года		(26 297)	(61 509)
15. Итого обязательства, капитал и прибыль		52 412 392	50 272 621

Председатель Банка России

Главный бухгалтер Банка России

«08» апреля 2022 года

Э.С. Набиуллина

И.Ю. Грановская

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о финансовых результатах за 2021 год
(в миллионах рублей)

	Примечание	2021	2020
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	16	302 288	292 911
Доходы от операций с ценными бумагами	17	26 151	2 094 359
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций	18	20 222	5 496
Прочие доходы	19	206 025	11 176
Итого доходов		554 686	2 403 942
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	20	187 381	283 390
Расходы по операциям с ценными бумагами	21	22 763	16 620
Расходы по организации наличного денежного обращения	22	10 362	11 958
Чистые расходы по формированию провизий	23	172 140	116 329
Расходы по исполнению обязательств перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк		0	1 766 498
Прочие операционные расходы	24	63 118	154 171
Расходы на содержание служащих Банка России	25	125 219	116 485
Итого расходов		580 983	2 465 451
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ			
Убыток отчетного года		(26 297)	(61 509)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об изменении капитала и прибыли за 2021 год
(в миллионах рублей)

	Капитал			
	уставный капитал	резервы и фонды	убытки	итого капитал
Остаток на конец 31 декабря 2019 года после налогообложения за 2019 год	3 000	10 487 333	(1 052 978)	9 437 355
Убыток за 2020 год	0	0	(61 509)	(61 509)
Направлено в резервы и фонды в 2020 году за счет других источников, кроме прибыли	0	8 296 433	0	8 296 433
Использовано резервов и фондов в 2020 году	0	(18 603)	0	(18 603)
Остаток на конец 31 декабря 2020 года до налогообложения за 2020 год	3 000	18 765 163	(1 114 487)	17 653 676
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2020 году	0	0	(118)	(118)
Остаток на конец 31 декабря 2020 года после налогообложения за 2020 год	3 000	18 765 163	(1 114 605)	17 653 558
Убыток за 2021 год	0	0	(26 297)	(26 297)
Направлено в резервы и фонды в 2021 году за счет других источников, кроме прибыли	0	14 404	0	14 404
Использовано резервов и фондов в 2021 году	0	(1 434 528)	0	(1 434 528)
Остаток на конец 31 декабря 2021 года до налогообложения за 2021 год	3 000	17 345 039	(1 140 902)	16 207 137
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2021 году	0	0	(93)	(93)
Остаток на конец 31 декабря 2021 года после налогообложения за 2021 год	3 000	17 345 039	(1 140 995)	16 207 044

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 2021 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 2021 года включительно.

Числовые значения в скобках, приведенные в таблицах, являются отрицательными.

Для целей настоящей финансовой отчетности операции Банка России с кредитными организациями и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) вместе именуются как операции с банками-резидентами.

К банкам-резидентам, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100%, отнесены банки-резиденты с прямым участием в уставном капитале Российской Федерации в лице Минфина России, Федерального агентства по управлению государственным имуществом, субъектов Российской Федерации в лице министерств и ведомств этих субъектов, Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и ВЭБ.РФ.

2. Принципы Учетной политики, объекты бухгалтерского учета и способы их оценки

Активы (требования) и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Учетной политикой, нормативными и иными актами Банка России. Особенности дальнейшей оценки (переоценки) стоимости активов (требований) и обязательств изложены в настоящем примечании.

(а) Драгоценные металлы

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, в том числе драгоценные металлы, содержащиеся в памятных и инвестиционных монетах, являющихся законным средством платежа на территории Российской Федерации, размещенные на корреспондентском счете, торговом банковском счете Банка России в драгоценных металлах или счете ответственного хранения, драгоценные металлы, размещенные в депозиты, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости драгоценных металлов по учетным ценам на аффинированные драгоценные металлы, устанавливаемым Банком России (далее – учетная цена), действующим на дату совершения операции или сделки с драгоценными металлами, и переоцениваются по мере изменения учетных цен. Банк России осуществляет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

расчет учетных цен исходя из действующих на момент расчета значений фиксинга на драгоценные металлы на лондонском рынке наличного металла.

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, на конец отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью драгоценных металлов на конец отчетного года являются последние значения цен на драгоценные металлы, зафиксированные на лондонском рынке наличного металла «спот» в отчетном году, пересчитываемые по официальному курсу доллара США к рублю, действующему на отчетную дату.

Превышение положительных 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. 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 расходы Банка России соответствующего отчетного года.

Реализованные разницы – доходы или расходы, возникающие при проведении операций с драгоценными металлами по цене, отличной от учетной цены на драгоценные металлы, рассчитываются по каждой отдельной операции. Реализованная разница определяется как разница между фактической суммой сделки и суммой, определенной на основе учетной цены на соответствующий драгоценный металл.

Реализованные разницы по операциям с драгоценными металлами определяются на дату перехода прав на драгоценный металл (дату поставки драгоценного металла) по сделке. Чистые положительные реализованные разницы отражаются в финансовой отчетности по статье «Прочие доходы», а чистые отрицательные реализованные разницы – по статье «Прочие операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Требования и обязательства Банка России по поставке драгоценных металлов по срочным сделкам в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах по учетным ценам с даты заключения сделок до наступления первой по сроку даты – поставки драгоценных металлов или расчетов по ним и переоцениваются по мере изменения учетных цен.

Стоимость драгоценных металлов, использованная для пересчета стоимости активов (требований) и обязательств в драгоценных металлах, на отчетную дату составила: 4 347,4200 рубля за 1 грамм золота (2020 год: 4 491,6600 рубля за 1 грамм золота); 55,1400 рубля за 1 грамм серебра (2020 год: 62,9100 рубля за 1 грамм серебра); 2 297,8000 рубля за 1 грамм платины (2020 год: 2 553,2900 рубля за 1 грамм платины); 4 605,1500 рубля за 1 грамм палладия (2020 год: 5 629,1200 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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

разницами при изменении официальных курсов относится на балансовый счет «Резерв неререализованных курсовых разниц» в составе капитала и не включается в отчет о финансовых результатах.

В случае превышения отрицательных неререализованных курсовых разниц над положительными неререализованными курсовыми разницами за год указанное превышение возмещается за счет ранее накопленных неререализованных курсовых разниц, отраженных на балансовом счете «Резерв неререализованных курсовых разниц» в составе капитала. При отсутствии (либо недостаточности) остатка на балансовом счете «Резерв неререализованных курсовых разниц» отрицательные неререализованные курсовые разницы полностью (либо соответственно в сумме превышения остатка на балансовом счете «Резерв неререализованных курсовых разниц») относятся на расходы Банка России за соответствующий отчетный год.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранными валютами по курсам, отличным от официальных курсов иностранных валют, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка России в дату совершения операции. Чистые положительные реализованные курсовые разницы отражаются в финансовой отчетности по статье «Прочие доходы», а чистые отрицательные реализованные курсовые разницы – по статье «Прочие операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Требования и обязательства Банка России в иностранных валютах по срочным сделкам купли-продажи иностранных валют в соответствии с заключенными договорами отражаются на внебалансовых счетах по официальным курсам с даты заключения сделок до наступления первой по сроку даты расчетов, предусмотренной условиями сделки, и переоцениваются по мере изменения официальных курсов.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов (требований) и обязательств в иностранной валюте, на отчетную дату составили: 74,2926 рубля за 1 доллар США (2020 год: 73,8757 рубля за 1 доллар США); 84,0695 рубля за 1 евро (2020 год: 90,6824 рубля за 1 евро); 100,0573 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (2020 год: 100,0425 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства); 58,0230 рубля за 1 канадский доллар (2020 год: 57,7289 рубля за 1 канадский доллар); 64,5097 рубля за 100 японских иен (2020 год: 71,4915 рубля за 100 японских иен); 103,9792 рубля за 1 СДР (специальные права заимствования) (2020 год: 106,4010 рубля за 1 СДР); 53,9141 рубля за 1 австралийский доллар (2020 год: 56,5223 рубля за 1 австралийский доллар); 11,6503 рубля за 1 китайский юань (2020 год: 11,3119 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

После первоначального признания балансовая стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов (процентных расходов), сумм частичного погашения номинала ценных бумаг и выплат купона, а также для ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи», если справедливая стоимость ценных бумаг этой категории может быть надежно определена, – с учетом переоценки по справедливой стоимости.

Сумма дисконта, а также процентные (купонные) доходы, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных доходов. Под дисконтом по ценной бумаге понимается положительная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Сумма премии, превышающая величину процентных (купонных) доходов, признается в качестве процентного расхода. Под премией по ценной бумаге понимается отрицательная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется равномерно с даты приобретения ценных бумаг и в течение оставшегося срока их обращения, если актами Банка России не определено иное.

Процентные доходы по ценным бумагам, по которым отсутствует неопределенность в их получении, а также процентные расходы по ценным бумагам признаются соответственно в качестве дохода или расхода в последний рабочий день месяца, при выбытии (реализации) или погашении (частичном погашении номинальной стоимости) ценных бумаг, а также при выплате процентных (купонных) доходов эмитентом. Процентные доходы по ценным бумагам, получение которых признается неопределенным, учитываются на отдельных внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Для оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке на организованных (биржевых) торгах, а также для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, за исключением еврооблигаций Российской Федерации, используются цены, представленные организатором торговли по результатам последних организованных торгов. Для оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внешнем финансовом рынке не на организованных (на внебиржевых) торгах, а также для ценных бумаг, сделки с которыми совершаются на внутреннем финансовом рынке и которые не допущены к обращению на организованных торгах внутреннего финансового рынка, и для оценки по справедливой стоимости еврооблигаций Российской Федерации используются последние котировки (цены), представленные в информационной системе Bloomberg. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, по которым не имеется репрезентативных котировок (цен), применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Сумма переоценки ценных бумаг определяется как разница между справедливой стоимостью ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) и их балансовой стоимостью без учета переоценки, отраженной на соответствующих балансовых счетах.

Переоценка ценных бумаг категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в течение года учитывается на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – положительные разницы», «Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – отрицательные разницы».

По итогам года сумма превышения положительной переоценки над отрицательной переоценкой ценных бумаг категории «Имеющиеся в наличии для продажи» соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету доходов от операций с ценными бумагами в пределах отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами в предыдущие годы, а при отсутствии отрицательной переоценки соответствующего выпуска (эмитента), отнесенной на расходы в предыдущие годы, либо в сумме, ее превышающей, – на балансовый счет «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» в составе капитала. По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», приобретенным в отчетном году, сумма положительной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) отражается на балансовом счете «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» в составе капитала.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

По итогам года сумма превышения отрицательной переоценки над положительной переоценкой ценных бумаг категории «Имеющиеся в наличии для продажи» соответствующего выпуска (эмитента) списывается за счет положительной переоценки, учтенной в составе капитала, в пределах ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), а при отсутствии (или недостаточности) ранее накопленных положительных переоценок данного выпуска (эмитента), учтенных в составе капитала, отражается на счете по учету расходов по операциям с ценными бумагами. По ценным бумагам категории «Имеющиеся в наличии для продажи», приобретенным в отчетном году, сумма отрицательной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) списывается на счет по учету расходов по операциям с ценными бумагами.

Ценные бумаги, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения», не переоцениваются и отражаются в финансовой отчетности за вычетом провизий под обесценение.

Долговые ценные бумаги резидентов или нерезидентов отражаются в финансовой отчетности соответственно по статье «Ценные бумаги» или статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» годового 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

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

по учету расходов в последний рабочий день месяца, при выкупе, при осуществлении купонных выплат, а также при погашении КОБР.

КОБР, полученные Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с банками-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах как ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО.

(д) Инвестиции

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и других организаций принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на акции (доли), указанную в документах, подтверждающих переход права собственности на акции (доли).

Первоначальная стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету акций (долей) включает в себя цену приобретения (покупную стоимость) и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Существенными признаются издержки (затраты) в сумме, превышающей 25 000 рублей.

Несущественные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением акций (долей), включаются в состав расходов по операциям с ценными бумагами.

Вложения Банка России в акции кредитных организаций, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, переданные в доверительное управление, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету активов, переданных в доверительное управление, в финансовой отчетности указанные вложения отражаются по статье «Ценные бумаги» годового баланса.

Бухгалтерский учет вложений в иностранной валюте в акции (доли) юридических лиц, номинированные в иностранной валюте, ведется в рублях по официальному курсу на дату перехода прав собственности на акции (доли) или по официальному курсу на дату их оплаты в случае приобретения в порядке предварительной оплаты.

Последующая переоценка стоимости акций (долей), номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением официального курса не производится.

Вложения Банка России в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату регистрации прав собственности Банка России на паи, указанную в подтверждающих документах.

Первоначальная стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету паев паевых инвестиционных фондов равна сумме денежных средств, перечисленных в их оплату.

Вложения Банка России в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, в финансовой отчетности отражаются по первоначальной стоимости за вычетом провизий под обесценение.

(е) Кредиты и депозиты

Кредиты, включая субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям, государственным корпорациям, иным юридическим лицам, размещенные депозиты, в том числе в соответствии с федеральными законами и решениями Совета директоров Банка России, отражаются в финансовой отчетности в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным, за вычетом провизий под обесценение. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентных доходов и признаются в качестве дохода по факту их получения.

Банком России предоставляются кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, залогом прав требования по кредитным договорам, поручительствами, а также кредиты без обеспечения, решение о предоставлении которых принимается Советом директоров Банка России.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, оцениваются по рыночной стоимости ценных бумаг, определенной на дату передачи в виде залога по кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России, и в дальнейшем не переоцениваются.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Права требования по кредитным договорам, полученные в обеспечение по предоставленным кредитам, учитываются по стоимости, определенной в порядке, установленном договором о предоставлении кредита, скорректированной на поправочные коэффициенты, установленные Банком России.

Сумма обеспечения по кредитам Банка России, предоставленным под поручительства, рассчитывается как сумма задолженности по кредиту, увеличенная на сумму процентов за предполагаемый период пользования кредитом, рассчитанных исходя из условий договора о предоставлении кредита Банком России.

В рамках реализации мер, направленных на обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации, Банком России размещаются денежные средства при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.

(ж) Провизии на возможные потери по операциям Банка России

В целях покрытия возможных финансовых потерь в случае реализации рисков по требованиям и обязательствам Банка России (в том числе условным) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, возникающим при осуществлении Банком России своих функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России формирует провизии по кредитным и иным приравненным к ним требованиям (далее – кредитные требования), в том числе по ценным бумагам, удерживаемым до погашения; по требованиям по получению процентов по кредитным требованиям, отраженным на балансовых счетах (далее – требования по получению процентов); по инвестициям в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций; по денежным средствам, размещенным Банком России в кредитных организациях в целях компенсации части убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций; по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России; по обязательствам кредитных организаций, участие которых приостановлено в международной платежной системе; по суммам возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации; по суммам перечисления Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации денежных средств в случае принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда; по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности Банка России.

Провизии формируются в валюте Российской Федерации. Провизии Банка России формируются по решению Совета директоров Банка России и относятся на расходы Банка России.

В случае уменьшения суммы требований и обязательств в результате их полного или частичного погашения, снижения риска возможных финансовых потерь по ним или уменьшения официального курса иностранных валют по отношению к рублю соответствующая часть сформированных по требованиям и обязательствам провизий также подлежит уменьшению путем отнесения (восстановления) ее на доходы Банка России.

Провизии используются на покрытие финансовых потерь по обязательствам в случае реализации рисков по ним, а также на списание безнадежных ко взысканию требований, по которым Банком России предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия по ним обеспечения, в том числе в случае внесения записи о регистрации должника в связи с его ликвидацией в Единый государственный реестр юридических лиц.

Провизии по кредитным требованиям, а также требованиям по получению процентов формируются Банком России при возникновении риска возможных финансовых потерь (кредитного риска) вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения (существования угрозы неисполнения либо ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств в соответствии с условиями договора, других документов, подтверждающих предоставление и размещение средств Банком России, или вследствие отзыва у заемщика лицензии на осуществление банковских операций.

Определение уровня кредитного риска и, при необходимости, 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Формирование провизий по кредитным требованиям Банка России в рублях и иностранной валюте осуществляется на индивидуальной основе или по портфелям однородных кредитных требований (на портфельной основе).

По кредитным требованиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения и отвечающим критериям формирования портфелей однородных кредитных требований, формирование провизий осуществляется на портфельной основе.

Провизии по кредитным требованиям, отнесенным в портфели однородных кредитных требований, формируются в целом по каждому портфелю и отражают величину возможных финансовых потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных кредитных требований, объединенных (сгруппированных) в один портфель. При определении критериев отнесения кредитных требований в портфель однородных кредитных требований могут приниматься во внимание следующие характеристики кредитных требований: вид кредитных требований, возникновение кредитных требований в результате осуществления сделок в рамках одного договора, размещение средств на сходных условиях, размещение средств на основании отдельных федеральных законов, урегулирование обязательств по нескольким сделкам на нетто-основе и другие характеристики.

Величина провизий по кредитным требованиям определяется с учетом стоимости (величины) предоставленного в соответствии с заключенными договорами обеспечения, определенной с учетом поправочных коэффициентов (дисконтов) (примечание 2(е)).

Банк России формирует провизии по инвестициям в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, величина которых определяется с учетом того, что величина инвестиций в указанные паи за вычетом провизий не должна превышать стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Провизии на возможные потери по денежным средствам, размещенным Банком России в депозит в кредитных организациях в целях компенсации в соответствии с федеральными законами части убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций (далее – компенсационный депозит), формируются при списании кредитными организациями компенсационного депозита либо его части.

Провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России формируются в целях обеспечения исполнения обязательств по дополнительному пенсионному обеспечению служащих Банка России в соответствии с условиями Пенсионной программы Банка России. Величина провизий при формировании определяется в размере превышения прогнозируемой стоимости пенсионных обязательств над ожидаемым остатком средств пенсионного фонда Банка России по состоянию на конец года, следующего за отчетным.

Провизии по обязательствам кредитных организаций, за исполнение которых в полном объеме международная платежная система не несет перед Банком России субсидиарную ответственность и (или) участие которых приостановлено в международной платежной системе, формируются в размере требования о возмещении, состоящего из суммы обязательства кредитной организации, за исполнение которого в полном объеме международная платежная система не несет перед Банком России субсидиарную ответственность и (или) участие которой приостановлено в международной платежной системе, перед Банком России, возникшего из-за недостаточности денежных средств на ее корреспондентском счете для исполнения инкассового поручения на сумму дебетовой нетто-позиции, и штрафа за невыполненные обязательства.

Провизии по суммам возмещения Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений формируются в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк России в результате возмещения недостатка средств пенсионных накоплений приобрел требования, которые в случае банкротства негосударственного пенсионного фонда, который не является фондом – участником, или его принудительной ликвидации подлежат удовлетворению за счет собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности, если негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией) такого негосударственного пенсионного фонда.

Провизии по суммам перечисления Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации денежных средств формируются в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликви-

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

дании негосударственного пенсионного фонда, который не поставлен на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в связи с аннулированием его лицензии.

Провизии на покрытие возможных финансовых потерь по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности, определенной в значениях, установленных нормативным актом Банка России, регулирующим порядок списания Банком России имущества, дебиторской задолженности и других затрат, формируются по дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету расчетов с работниками по подотчетным суммам (в части сумм недостач), расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям, расчетов с прочими дебиторами, по которой существует риск возможных финансовых потерь по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником Банка России обязательств, предусмотренных условиями договора на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг.

Активы Банка России, под которые сформированы провизии, отражаются в финансовой отчетности за вычетом сумм сформированных провизий.

(3) Основные средства

Основными средствами Банком России признаются активы, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и со стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком России для отнесения имущества к основным средствам, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления подразделением Банка России, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С 1 января 2016 года лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банком России установлен в размере более 100 000 рублей за единицу учета, введенную в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 года. Объекты, принятые к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 1 января 2016 года, учитываются в составе основных средств.

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (то есть по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации) по статье «Прочие активы» годового баланса.

Основные средства Банка России переоценивались в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации. Последняя переоценка производилась по состоянию на 1 января 1997 года.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев и перевода объекта на консервацию с продолжительностью свыше 3 месяцев по решению Банка России), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств, под которой понимается первоначальная или текущая (восстановительная) (с учетом переоценки) стоимость объекта.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, применяются следующие нормы амортизации:

	2021	% 2020
Здания и сооружения	1 – 5	1 – 5
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	1 – 5	1 – 5

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются следующие нормы амортизации:

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

	2021	% 2020
Здания и сооружения	1 – 25	1 – 32
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)	2 – 50	2 – 67

Уменьшение максимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло в результате 100-процентного начисления амортизации на объекты основных средств, по которым применялись наибольшие нормы амортизации в предыдущем отчетном периоде.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в финансовой отчетности по статье «Прочие операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Доходы или расходы, возникающие при выбытии основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Прочие доходы» или статье «Прочие операционные расходы».

(и) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые объекты, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, не имеющие материально-вещественной формы и предназначенные для использования в течение длительного времени (то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев), по которым не предполагается продажа в течение 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды в будущем и на которые у Банка России есть права на получение экономических выгод, при этом доступ иных лиц к таким экономическим выгодам ограничен.

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по остаточной стоимости (то есть по цене приобретения за вычетом сумм накопленной амортизации) по статье «Прочие активы» годового баланса.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта нематериальных активов в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его выбытия.

Предельная сумма начисленной амортизации по нематериальным активам должна быть равна балансовой стоимости объекта нематериальных активов.

По нематериальным активам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются нормы амортизации:

	2021	% 2020
Нематериальные активы	8 – 50	10 – 57

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из: срока действия прав Банка России на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк России предполагает получать экономические выгоды (или использовать в деятельности).

Доходы или расходы, возникающие при выбытии нематериальных активов, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью с учетом накопленной амортизации и стоимостью выбытия и отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Прочие доходы» или статье «Прочие операционные расходы».

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Изменение минимальной и максимальной годовой нормы амортизационных отчислений произошло в результате пересмотра норм амортизации и 100-процентного начисления амортизации на объекты нематериальных активов, по которым применялись наибольшие нормы амортизации в предыдущем отчетном периоде.

(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, а также наличных денег, принадлежащих Банку России и выданных для проведения кассового обслуживания кредитных организаций.

(л) Средства на счетах в Банке России

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации и единого казначейского счета, средства 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) 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются в финансовой отчетности на соответствующих им по экономическому содержанию статьях отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Начисление процентных доходов и процентных расходов осуществляется в течение срока размещения (привлечения) денежных средств равномерно, если актами Банка России не определено иное.

Получение процентного дохода по всем кредитным требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным требованиям классифицированы в группы ниже групп, по которым кредитный риск отсутствует, является незначительным либо умеренным, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации.

Сумма, перечисленная в федеральный бюджет во исполнение части 1 статьи 1 Федерального закона от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ «О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России», отражена в составе расходов Банка России.

(о) Финансовый результат деятельности

Финансовый результат деятельности: прибыль или убыток определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации как разница между суммой отраженных в бухгалтерском учете доходов и расходов Банка России за отчетный год.

Убытки отчетного года и предшествующих лет учитываются в составе капитала (примечание 2 (м)).

(п) Налогообложение Банка России

Налоги и сборы уплачиваются Банком России в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Банком России разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком России.

(р) Перечисление прибыли в федеральный бюджет

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» после утверждения годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

(с) Требования к МВФ и обязательства перед МВФ

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является депозитарием средств МВФ в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения МВФ и договорами с МВФ.

Банк России учитывает требования Российской Федерации к МВФ (включая квоту Российской Федерации в МВФ) и обязательства Российской Федерации перед МВФ.

Требования к МВФ включают квоту Российской Федерации в МВФ, средства на счете Российской Федерации в Департаменте специальных прав заимствования (Департамент СДР), предоставленные Банком России кредиты МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях с учетом начисленных процентов.

Квота представляет собой взнос каждого государства – члена МВФ и оплачивается в национальной и иностранной валюте. Часть квоты, оплаченная в иностранной валюте, составляет позицию по резервному траншу. Квота выражена в специальных правах заимствования (СДР).

СДР являются резервными активами, созданными МВФ. Стоимость СДР устанавливается ежедневно на основе корзины валют: доллара США, евро, китайского юаня, японской иены и фунта стерлингов Соединенного Королевства.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

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.

(г) 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.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

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»).

(у) Изменения в Учетной политике Банка России для целей бухгалтерского учета и изменение сравнительных данных

В Учетную политику Банка России для целей бухгалтерского учета в 2021 году были внесены изменения, предусматривающие применение, начиная с годовой финансовой отчетности за 2021 год, новой формы годового баланса. В связи с изменениями формы годового баланса за 2021 год сравнительные данные за 2020 год представлены в обновленном формате. Различие с формой годового баланса, применяемой ранее для составления годовой финансовой отчетности Банка России, состоит в разделении раздела «Пассивы» на два раздела: «Обязательства» и «Капитал и прибыль».

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

3. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка России

Показатели годового баланса и финансовые результаты деятельности Банка России в 2021 году формировались в условиях быстрого восстановления экономической активности по сравнению с 2020 годом, ускорения инфляции, роста цен на сырье на внешних рынках. В этот период завершались антикризисные меры Правительства Российской Федерации и Банка России. В банковском секторе сохранялся структурный профицит ликвидности.

По оценке Росстата, валовой внутренний продукт России в реальном выражении вырос на 4,7% после спада на 2,7% в 2020 году. Постепенное снятие противоэпидемических ограничений, значительное улучшение внешнеэкономической конъюнктуры и антикризисные меры способствовали быстрому восстановлению деловой активности и росту потребительского спроса. Однако ускорение внутреннего спроса опережало возможности расширения предложения по широкому кругу отраслей, сдерживаемое переборами в производственных и логистических цепочках, а также нехваткой рабочей силы.

Следствием усиливающегося дисбаланса между спросом и предложением стал рост инфляционного давления. В итоге годовой темп прироста потребительских цен в 2021 году составил 8,4%. Для возвращения инфляции к цели и обеспечения условий для устойчивого роста с марта 2021 года Банк России начал ужесточать денежно-кредитную политику. Ключевая ставка была повышена в общей сложности с 4,25 до 8,50%.

Курс доллара США незначительно вырос на 0,6% (с 73,8757 рубля на 31 декабря 2020 года до 74,2926 рубля на 31 декабря 2021 года). В то же время курс евро снизился на 7,3% (с 90,6824 рубля на 31 декабря 2020 года до 84,0695 рубля на 31 декабря 2021 года).

На фоне благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры Банк России проводил покупки валюты в рамках зеркалирования операций Минфина России по бюджетному правилу. Кроме того, в 2021 году Банк России осуществил операции по доведению структуры Фонда национального благосостояния (далее – ФНБ) до нормативной.

В августе 2021 года Российская Федерация получила от МВФ новый выпуск СДР в рамках антикризисного распределения средств фонда в виде СДР в размере 12 367,6 млн СДР. По итогам 2021 года остатки по статье «Требования к МВФ» выросли за 2021 год на 65,0% (с 1 910 150 млн руб. до 3 151 771 млн руб.).

В результате указанных операций, а также с учетом курсовой переоценки иностранных валют и золота по отношению к рублю остатки средств по статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» выросли за 2021 год на 6,7% (с 30 452 905 млн руб. до 32 486 794 млн руб.), а по статье «Драгоценные металлы» – снизились на 4,0% (с 10 410 422 млн руб. до 9 995 171 млн руб.). Совокупный объем активов Банка России в иностранной валюте и золоте (включая требования к МВФ) вырос за 2021 год на 6,7% (с 42 773 477 млн руб. до 45 633 736 млн руб.).

На фоне роста в 2021 году номинального ВВП и расходов на конечное потребление домохозяйств наблюдался рост остатков по статье «Наличные деньги в обращении» за 2021 год на 4,8% (с 13 419 999 млн руб. до 14 068 552 млн руб.). Таким образом, сокращение объема наличных денег в обращении, спрос на которые повысился в 2020 году, не произошло. Но динамика наличных денег в 2021 году преимущественно вернулась к траектории, которая наблюдалась до начала пандемии COVID-19.

В 2021 году средства Правительства Российской Федерации на счетах в Банке России выросли на 20,7% до 12 304 240 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 сформировавшегося профицита бюджетной системы.

В условиях постепенного восстановления деловой активности и снятия противоэпидемических ограничений потребность в антикризисных мерах снизилась, что способствовало существенному сокращению требований Банка России к кредитным организациям по специализированным инструментам поддержки экономики на период пандемии COVID-19 (с 454,4 млрд руб. до 26,8 млрд руб.). В целом остатки по статье «Кредиты и депозиты» снизились на 23,0% (с 3 761 861 млн руб. до 2 896 844 млн руб.).

В 2021 году структурный профицит ликвидности в банковском секторе увеличился (с 204 млрд руб. на 1 января 2021 года до 1 691 млрд руб. на 1 января 2022 года). Также наблюдался рост обязательных резервов и остатков средств

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России (в том числе за счет курсовой переоценки по резервируемым обязательствам в иностранной валюте). В целом остатки по статье «Средства на счетах в Банке России кредитных организаций-резидентов» выросли за 2021 год на 39,8% (с 4 488 296 млн руб. до 6 276 520 млн руб.). В то же время остатки по статье «Выпущенные ценные бумаги» сократились с 574 160 млн руб. до нуля.

По итогам 2021 года, как и в предыдущем году, сложился отрицательный финансовый результат деятельности Банка России (убыток) в размере 26 297 млн руб. В 2021 году на финансовый результат деятельности оказывали влияние разнонаправленные факторы. На фоне уменьшения среднегодового уровня структурного профицита ликвидности банковского сектора значительно, по сравнению с предыдущим годом, уменьшились процентные расходы по операциям абсорбирования, даже несмотря на рост процентных ставок Банка России. При этом, процентные доходы несколько повысились. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России увеличились расходы по формированию соответствующих провизий. Также на финансовый результат оказали влияние чистые положительные реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

4. Драгоценные металлы

	2021	2020
Драгоценные металлы в физической форме	9 991 012	10 403 870
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	4 159	6 552
Итого	9 995 171	10 410 422

Уменьшение по статье «Драгоценные металлы в физической форме» в основном произошло за счет изменения справедливой стоимости драгоценных металлов на конец отчетного года.

Уменьшение по статье «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» произошло в основном за счет продажи монет из драгоценных металлов на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

5. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

	2021	2020
Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте, всего, в том числе:	32 480 744	30 446 381
- ценные бумаги иностранных эмитентов	21 246 627	22 315 005
- остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах	10 923 461	7 657 667
- прочие размещенные средства у нерезидентов	310 656	473 709
Средства, размещенные у нерезидентов в рублях	6 050	6 524
Итого	32 486 794	30 452 905

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, 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 2021 года имеют сроки погашения с 2022 по 2031 год и являются либо бескупонными, либо с купонным доходом от 0 до 5,75% годовых.

Ценные бумаги иностранных эмитентов в иностранной валюте по состоянию за 31 декабря 2020 года имели сроки погашения с 2021 по 2034 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 2021 года, составила 21 246 627 млн руб. (2020 год: 22 315 005 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 2021 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 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась на основании котировок (цен), представленных в информационной системе Bloomberg, составила 20 080 784 млн руб. (2020 год: 20 882 325 млн руб.).

По состоянию за 31 декабря 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов в иностранной валюте, оценка которых осуществлялась с использованием модели оценки будущих денежных потоков, составила 1 165 843 млн руб. (2020 год: 1 432 680 млн руб.).

Уменьшение остатка по данной статье в основном обусловлено снижением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов.

В состав указанной статьи включены ценные бумаги иностранных эмитентов, переданные Банком России по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 507 977 млн руб. (2020 год: 187 688 млн руб.) (примечание 11), переданные в качестве дополнительного обеспечения (маржи) по сделкам РЕПО общей справедливой стоимостью 286 млн руб. (2020 год: 4 666 млн руб.) и в виде займа общей справедливой стоимостью 69 838 млн руб. (2020 год: 209 770 млн руб.).

Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах

В состав статьи «Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах» включены депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, а также средства на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах, с учетом начисленных процентов. В состав средств на корреспондентских счетах в том числе включены средства на счетах Банка России, открытых в национальных банках государств – членов Евразийского экономического союза.

В соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года центральные (национальные) банки одной стороны осуществляют продажу центральным (национальным) банкам другой стороны долларов США за сумму национальной валюты, равную сумме распределенных таможенных пошлин в национальной валюте в пользу другой стороны. Расчеты между сторонами осуществляются на основе взаимозачета в сумме, равной разнице между величинами встречных обязательств сторон в долларах США.

На основании заключенных двусторонних договоров Банка России с Центральным банком Республики Армения, Национальным банком Республики Беларусь, Национальным Банком Республики Казахстан и Национальным банком Киргизской Республики Банку России открыты корреспондентские счета в указанных банках в национальных валютах государств – членов Евразийского экономического союза.

По состоянию за 31 декабря 2021 года денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в указанных банках, составили 935 млн руб. (2020 год: 392 млн руб.).

Изменение по статье «Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещенные в банках-нерезидентах» обусловлено увеличением общего объема денежных средств, размещенных Банком России в депозиты в банках-нерезидентах и на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах.

Прочие размещенные средства у нерезидентов

По статье «Прочие размещенные средства у нерезидентов» отражены средства, размещенные в банках-нерезидентах по сделкам покупки ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной продажи (сделки обратного РЕПО), с учетом начисленных процентов по этим сделкам.

Ценные бумаги, приобретенные Банком России по сделкам обратного РЕПО с нерезидентами, отражены на внебалансовых счетах по справедливой стоимости в размере 310 844 млн руб. (2020 год: 479 814 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Изменение остатка по статье «Прочие размещенные средства у нерезидентов» обусловлено в основном уменьшением общего объема денежных средств, размещенных Банком России по сделкам обратного РЕПО.

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

	2021	2020
Кредиты и депозиты в кредитных организациях - резидентах, всего, из них:	3 017 221	2 804 018
- предоставленные за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора	1 583 451	1 743 656
- по отдельным федеральным законам	349 056	349 100
Средства, размещенные в кредитных организациях - резидентах по операциям РЕПО	118 522	844 560
Прочие, всего, из них:	1 291 838	1 456 303
- по отдельным федеральным законам	1 289 249	1 453 714
Провизии	(1 530 737)	(1 343 020)
Итого	2 896 844	3 761 861

По статье «Кредиты и депозиты в кредитных организациях – резидентах» в основном отражена задолженность в рублях по депозитам, размещенным Банком России в рамках реализации мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора (далее – ФКБС), с учетом начисленных и не уплаченных процентов¹, а также по кредитам Банка России, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами.

По статье «Кредиты и депозиты в кредитных организациях-резидентах, всего, из них: по отдельным федеральным законам» отражена задолженность по субординированным кредитам, предоставленным Банком России ПАО Сбербанк в 2008 и 2014 годах в рамках реализации установленных законодательством Российской Федерации мер по поддержке финансовой системы Российской Федерации.

Задолженность по кредитам и депозитам в кредитных организациях - резидентах, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, составила 2 926 702 млн руб. (2020 год: 2 658 599 млн руб.) с учетом начисленных процентов.

Увеличение по статье «Кредиты и депозиты в кредитных организациях - резидентах» в основном связано с увеличением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам в рамках стандартных инструментов рефинансирования.

По статье «Средства, размещенные в кредитных организациях-резидентах по операциям РЕПО» отражены средства, размещенные Банком России в кредитных организациях-резидентах по сделкам РЕПО в сумме 118 522 млн руб. (2020 год: 844 560 млн руб.), с учетом начисленных процентов.

Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема операций.

Сумма средств, размещенных в кредитных организациях - резидентах по операциям РЕПО, доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100%, составила 111 506 млн руб. (2020 год: 832 517 млн руб.), с учетом начисленных процентов.

¹ Активы, по которым предусмотрено получение процентного дохода, отражаются в финансовой отчетности в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Ценные бумаги, приобретаемые Банком России по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости и составляют 119 352 млн руб. (2020 год: 844 968 млн руб.) (примечание 26).

По статье «Прочие, всего, из них: по отдельным федеральным законам» отражена задолженность по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций (в соответствии со статьей 189⁵⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (для пополнения фонда обязательного страхования вкладов) (в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») в сумме 1 287 070 млн руб. (2020 год: 1 451 494 млн руб.), компенсационный депозит в сумме 2 179 млн руб. (2020 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.

Снижение по указанной статье в основном обусловлено уменьшением суммы задолженности по кредитам, предоставленным Банком России АСВ.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам, включая поручительства, составила 1 271 924 млн руб. (2020 год: 192 191 млн руб.) (примечание 26).

Под задолженность по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам и активам, оценка которых осуществляется на портфельной основе, созданы провизии в общей сумме 1 530 737 млн руб. (2020 год: 1 343 020 млн руб.), в том числе:

- под задолженность по кредитам без обеспечения, кредитам, обеспеченным залогом прав требования по кредитным договорам, поручительствами, залогом ценных бумаг, и размещенным депозитам в общей сумме 1 435 206 млн руб. (2020 год: 1 047 912 млн руб.);

- под задолженность по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам в сумме 90 763 млн руб. (2020 год: 290 299 млн руб.);

- под задолженность по прочим кредитам, депозитам и средствам, размещенным в банках-резидентах, в общей сумме 4 768 млн руб. (2020 год: 4 809 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

7. Ценные бумаги

	2021	2020
Долговые обязательства «Имеющиеся в наличии для продажи», всего, в том числе:	38 544	83 654
долговые обязательства Правительства Российской Федерации, всего, в том числе:	38 544	83 654
облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)	38 544	83 654
Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	212 834	212 831
долговые обязательства Правительства Российской Федерации, всего, в том числе:	212 834	212 831
облигации федеральных займов Российской Федерации (ОФЗ)	212 834	212 831
Прочие ценные бумаги, всего, в том числе:	720 871	730 520
ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, всего, из них:	690 240	701 141
акции кредитных организаций - резидентов	688 262	697 277
паи паевых инвестиционных фондов	1 978	3 864
прочие вложения в ценные бумаги организаций (прочее участие Банка России)	31 723	31 723
векселя, приобретенные Банком России	0	23
проvizии по прочим ценным бумагам	(1 092)	(2 367)
Итого	972 249	1 027 005

Долговые обязательства «Имеющиеся в наличии для продажи»

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации)

Облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Минфином России.

Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка России по состоянию за 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имели срок погашения в 2030 году и купонный доход 7,5% годовых.

Справедливая стоимость еврооблигаций Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2021 года составила 38 544 млн руб. (2020 год: 83 654 млн руб.).

Уменьшение остатка по статье в основном связано с продажей ценных бумаг и частичным погашением суммы основного долга.

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» включены ОФЗ, приобретенные в 2019 году по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ.РФ. Указанные ОФЗ имеют срок погашения в 2044 году и купонный доход 0,25% годовых.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, и ценные бумаги прочих организаций (участие Банка России)

Структура вложений Банка России в ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства (в том числе переданных в доверительное управление), и акций кредитных и прочих организаций представлена в Отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

Векселя кредитных организаций, приобретенные Банком России

В 2021 году задолженность по векселю, полученному Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения, была погашена.

Провизии

Под инвестиции в паи инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, созданы провизии в сумме 1 092 млн руб. (2020 год: 2 365 млн руб.), под вексель кредитной организации 0 млн руб. (2020 год: 2 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

8. Требования к МВФ

	2021	2020
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	1 799 204	516 869
Квота Российской Федерации в МВФ, всего, в том числе:	1 341 717	1 372 966
квота в МВФ, оплаченная в рублях	949 365	1 005 956
позиция по резервному траншу МВФ	380 263	388 091
переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – положительные разницы	12 089	0
переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – отрицательные разницы	0	(21 081)
Кредиты, предоставленные Банком России МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях	10 818	20 255
Вознаграждение по позиции по резервному траншу	32	60
Итого	3 151 771	1 910 150

Увеличение по статье «Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ» в основном связано с зачислением на указанный счет суммы распределения нового выпуска СДР в размере 12 367,6 млн СДР. Кроме того, в 2021 году на данный счет были зачислены средства Российской Федерации в СДР, аккумулированные в рамках механизма распределения бремени (Burden Sharing Mechanism) в порядке, установленном решением Исполнительного совета МВФ, и начисленные в СДР проценты.

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (12 903,7 млн СДР или 2,71% всех квот МВФ), в 2021 году не изменился (уменьшение рублевого эквивалента квоты произошло за счет снижения официального курса СДР к рублю).

Изменение позиции Российской Федерации по резервному траншу обусловлено выдачей в 2021 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 в СДР и уменьшению части квоты в МВФ, оплаченной в рублях, в размере, эквивалентном сумме перечисленных денежных средств.

Уменьшение по статье «Позиция по резервному траншу МВФ» произошло за счет снижения курса СДР к рублю, установленного МВФ, которое нивелировало увеличение позиции по резервному траншу МВФ в СДР.

В связи с участием Российской Федерации в механизме кредитования МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях Банк России в 2021 году получил от МВФ в счет погашения задолженности 86,3 млн СДР (2020 год: 38,4 млн СДР). Предоставление кредитов МВФ в рамках указанных соглашений в 2021 и 2020 годах Банком России не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма требований к МВФ по Новым соглашениям о заимствованиях составила 104 млн СДР, или 10 817 млн руб. (2020 год: 190,3 млн СДР, или 20 251,3 млн руб.), сумма начисленных процентов по предоставляемым кредитам составила 0,9 млн руб. (2020 год: 3,6 млн руб.).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

9. Прочие активы

	2021	2020
Основные средства (по остаточной стоимости), всего, в том числе:	79 628	79 163
здания и сооружения	51 994	53 333
оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	27 634	25 830
Другие прочие активы, всего, в том числе:	2 829 935	2 631 115
наличные деньги в кассах	2 802 397	2 578 915
возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	40 203	40 214
требования Банка России к кредитным организациям - резидентам с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций	38 873	42 997
незавершенное строительство	4 637	10 833
нематериальные активы (по остаточной стоимости)	4 485	2 611
корреспондентские счета Банка России	2 108	21 521
средства Банка России, внесенные в уставные капиталы организаций	1 510	1 510
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 215	1 381
авансовые платежи по налогу на прибыль	93	118
прочие провизии	14 512	15 231
	(80 098)	(84 216)
Итого	2 909 563	2 710 278

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Движение основных средств представлено в данной таблице:

	2021	2020
Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации		
Остаток на начало 1 января	199 832	197 898
Поступление	10 789	5 978
Выбытие	(3 114)	(4 044)
Остаток на конец 31 декабря	207 507	199 832
Накопленная амортизация		
Остаток на начало 1 января	120 669	113 679
Амортизационные отчисления	10 204	10 759
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(2 994)	(3 769)
Остаток на конец 31 декабря	127 879	120 669
Остаточная стоимость основных средств на конец 31 декабря	79 628	79 163
Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:		
	2021	2020
Здания и сооружения	71 636	71 782
Оборудование	61 799	60 942
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	38 415	34 538
Информационные системы и системы обработки данных	31 385	28 477
Транспортные средства	2 601	2 466
Другие	1 671	1 627
Итого	207 507	199 832

Изменение по статье «Основные средства» в основном связано с вводом в эксплуатацию активного сетевого оборудования телекоммуникационной инфраструктуры и оборудования вычислительной инфраструктуры Частного облака Банка России.

По статье «Возмещение Банком России Пенсионному фонду Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений» отражены требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Пенсионному фонду Российской Федерации денежных средств в сумме, определенной в соответствии с частями 1 и 2 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, а также средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, сформированных на дату аннулирования лицензий негосударственных пенсионных фондов, в целях исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

Уменьшение по статье произошло в связи с поступлением от АСВ денежных средств для удовлетворения требований, приобретенных Банком России в результате перечисления денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации.

По статье «Требования Банка России к кредитным организациям - резидентам с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций» отражены требования Банка России к кредитным организациям с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций, включенные в реестр требований кредиторов и подлежащие удовлетворению за счет имущества кредитной организации, входящего в конкурсную массу.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Уменьшение по статье «Незавершенное строительство» обусловлено вводом в эксплуатацию оборудования Частного облака Банка России.

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. (2020 год: 1 500 млн руб.) и уставный капитал Межгосударственного банка в сумме 10 млн руб. (2020 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 2021 году.

По статье «Провизии» отражена сумма провизий 80 098 млн руб. (2020 год: 84 216 млн руб.), созданных под:

- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отзываны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 38 873 млн руб. (2020 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 40 203 млн руб. (2020 год: 40 214 млн руб.);

- другие активы в сумме 1 022 млн руб. (2020 год: 1 005 млн руб.).

10. Наличные деньги в обращении

Увеличение по статье «Наличные деньги в обращении» вызвано ростом потребности в наличных деньгах со стороны населения и хозяйствующих субъектов.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

11. Средства на счетах в Банке России

	2021	2020
Средства Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета, всего, из них:	12 304 240	10 191 815
средства Фонда национального благосостояния	8 452 767	8 657 892
Средства кредитных организаций - резидентов, всего, из них:	6 276 520	4 488 296
депозиты	2 804 762	1 220 701
средства на корреспондентских счетах	2 656 493	2 553 960
обязательные резервы, депонированные в Банке России	815 263	713 611
Средства, привлеченные от нерезидентов по операциям РЕПО	508 874	187 633
Прочие	45 401	1 754 578
Итого	19 135 035	16 622 322

В статью «Средства Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета, всего, из них:» в основном включены средства федерального бюджета, находящиеся на счетах в иностранных валютах и золоте в обезличенной форме, 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, а также средства единого казначейского счета в валюте Российской Федерации, предназначенные для осуществления и отражения операций на казначейских счетах, открытых в территориальных органах Федерального казначейства. На казначейских счетах учитываются денежные средства бюджетов, денежные средства, поступающие во временное распоряжение получателей бюджетных средств, денежные средства бюджетных и автономных учреждений, денежные средства юридических лиц, не являющихся участниками бюджетного процесса, бюджетными и автономными учреждениями.

Увеличение по статье «Средства Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета, всего, из них:» в основном обусловлено зачислением на счета федерального бюджета иностранной валюты, приобретенной при проведении Федеральным казначейством операций в рамках бюджетного правила.

Изменение по статье «Средства Фонда национального благосостояния» в основном обусловлено приведением в 2021 году фактической структуры Фонда национального благосостояния к его новой нормативной структуре и включением в ее состав золота.

В статью «Средства кредитных организаций-резидентов, всего, из них: депозиты» включены средства, привлеченные от кредитных организаций-резидентов в валюте Российской Федерации, в том числе доля участия государства в уставных капиталах которых составляет от 50 до 100% включительно, – в сумме 829 252 млн руб. (2020 год: 207 740 млн руб.) с учетом начисленных процентов. Изменение по статье обусловлено увеличением объема средств, привлеченных от кредитных организаций-резидентов, на конец отчетного периода.

Увеличение по статье «Средства кредитных организаций-резидентов, всего, из них: обязательные резервы, депонированные в Банке России» связано в основном с ростом резервируемых обязательств кредитных организаций из-за увеличения депозитной базы, а также в результате их валютной переоценки.

В состав статьи «Средства, привлеченные от нерезидентов по операциям РЕПО» включены денежные средства, привлеченные от банков-нерезидентов по сделкам продажи ценных бумаг иностранных эмитентов с обязательством обратной покупки (сделки прямого РЕПО), в сумме 508 874 млн руб. (2020 год: 187 633 млн руб.), с учетом начисленных процентов по указанным сделкам.

Ценные бумаги иностранных эмитентов, предоставленные по сделкам прямого РЕПО, общей справедливой стоимостью 507 977 млн руб. (2020 год: 187 688 млн руб.) учтены в составе ценных бумаг иностранных эмитентов по статье «Ценные бумаги иностранных эмитентов» (примечание 5).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Увеличение остатка по статье «Средства, привлеченные от нерезидентов по операциям РЕПО» в основном связано с ростом объемов денежных средств, привлеченных Банком России по сделкам продажи ценных бумаг с обязательством обратной покупки на конец отчетного периода.

Уменьшение по статье «Прочие» в основном произошло в связи с переходом на единый казначейский счет в рамках казначейского обслуживания средств организаций, находящихся в федеральной или государственной собственности, средств государственных и других внебюджетных фондов, а также средств бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

12. Выпущенные ценные бумаги

	2021	2020
Купонные облигации Банка России	0	574 160
Итого	0	574 160

По статье «Купонные облигации Банка России» по состоянию за 31 декабря 2020 года отражена стоимость размещенных купонных облигаций Банка России (КОБР) с учетом начисленных процентных расходов. Уменьшение по статье обусловлено погашением КОБР в отчетном году.

В условиях снижения структурного профицита ликвидности Банк России в октябре 2021 года приостановил операции по размещению КОБР, в связи с чем по состоянию за 31 декабря 2021 года, находящиеся в обращении КОБР отсутствовали.

13. Обязательства перед МВФ

	2021	2020
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	1 875 896	603 590
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	950 673	1 007 344
Итого	2 826 569	1 610 934

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2021 году увеличились на сумму средств, зачисленных на счет в Департаменте СДР в рамках распределения нового выпуска СДР, и составили без учета начисленных процентов 1 875 724,3 млн руб. (2020 год: 5 671,8 млн СДР, или 603 485,5 млн руб.).

Изменение по статье «Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России» в основном обусловлено переоценкой, вызванной снижением установленного МВФ курса СДР к рублю, а также уменьшением остатка на счете № 1 за счет предоставления в 2021 году странам-заемщикам кредитов в рамках Плана финансовых операций.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

14. Прочие обязательства

	2021	2020
Средства пенсионного фонда Банка России	154 040	158 333
Прочие	19 683	217 847
Провизии	1 376	15 350
Итого	175 099	391 530

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Совет директоров Банка России создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России. Фонд создается без образования юридического лица и формируется за счет средств Банка России. При этом принимается во внимание, что на служащих Банка России не распространяются гарантии, предусмотренные для государственных служащих Российской Федерации. Банк России реализует Пенсионную программу с установленными выплатами, которые носят бессрочный (пожизненный) характер. Условия назначения дополнительного пенсионного обеспечения определяются нормативными актами Банка России.

Пенсионные обязательства и достаточность средств пенсионного фонда подлежат ежегодному актуарному оцениванию, осуществляемому ответственным актуарием.

В статью «Прочие» за 31 декабря 2021 года в основном включены обязательства Банка России по оплате труда и уплате налогов, сборов и страховых взносов.

В статью «Прочие» за 31 декабря 2020 года в основном включены обязательства Банка России перед федеральным бюджетом по перечислению части доходов от продажи акций ПАО Сбербанк, отраженные в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 49-ФЗ «О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России» в сумме 200 000 млн руб., перечисленные в федеральный бюджет в марте 2021 года, а также обязательства 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 1 366 млн руб. (2020 год: 15 340 млн руб.) на основании индикативной оценки пенсионных обязательств (примечания 2(ж) и 23);
- под потенциальные убытки Банка России в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Пенсионный фонд Российской Федерации, в сумме 10 млн руб. (2020 год: 10 млн руб.) (примечание 2(ж)).

В соответствии с решением Совета директоров Банка России провизии по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России уменьшены по результатам актуарного оценивания пенсионных обязательств, учитывающего изменения актуарных допущений.

15. Капитал

Финансовый результат деятельности Банка России за 2021 год является отрицательным.

Факторы, оказавшие влияние на формирование убытка по итогам отчетного года, представлены в Отчете о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

16. Процентные доходы

	2021	2020
По ценным бумагам	172 762	183 922
По кредитам, депозитам, займам и иным размещенным средствам в рублях, всего, из них:	81 478	72 306
по отдельным федеральным законам	22 467	26 623
по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства	8 230	12 923
По кредитам, депозитам, займам и иным размещенным средствам в иностранной валюте, всего, из них:	21 382	23 288
по требованиям Банка России к МВФ	8 538	1 467
Прочие, всего, из них:	26 666	13 395
по отдельным федеральным законам	24 439	11 470
Итого	302 288	292 911

По статье «По ценным бумагам» отражены процентные доходы по долговым обязательствам иностранных эмитентов в сумме 170 399 млн руб. (2020 год: 179 671 млн руб.), а также по долговым обязательствам эмитентов Российской Федерации в сумме 2 363 млн руб. (2020 год: 4 251 млн руб.).

По статье «По кредитам, депозитам, займам и иным размещенным средствам в рублях, всего, из них:» отражены процентные доходы по кредитам Банка России в рублях, предоставленным под залог прав требования по кредитным договорам, ценных бумаг из Ломбардного списка, обеспеченных поручительствами, по кредитам Банка России без обеспечения, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, а также процентные доходы по средствам, предоставленным банкам-резидентам по сделкам РЕПО в рублях, процентные доходы по прочим размещенным средствам, предоставленным Народному банку Китая в рублях по заключенным сделкам своп в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

По статье «По кредитам, депозитам, займам и иным размещенным средствам в рублях, всего, 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 Фонд консолидации банковского сектора (примечание 6).

По статье «По кредитам, депозитам, займам и иным размещенным средствам в иностранной валюте, всего, из них:» 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, займам и иным размещенным средствам в иностранной валюте, всего, из них: 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 займствованиях, суммы вознаграждения по позиции по резервному траншу.

В статью «Прочие, всего, из них:» в основном включены процентные доходы по кредитам, предоставленным АСВ в сумме 24 439 млн руб. (2020 год: 11 470 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 2021 год
(в миллионах рублей)

17. Доходы от операций с ценными бумагами

	2021	2020
Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов	13 288	6 874
Доходы по операциям с ценными бумагами, приобретенными в целях осуществления мер по предупреждению банкротства	5 948	0
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, иностранных эмитентов	5 439	20 292
Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, эмитентов Российской Федерации	1 476	695
Доходы от продажи акций ПАО Сбербанк	0	2 066 498
Итого	26 151	2 094 359

По статье «Доходы от операций с ценными бумагами иностранных эмитентов» отражены доходы от положительной переоценки ценных бумаг иностранных эмитентов по справедливой стоимости, которая была направлена на возмещение сумм отрицательной переоценки соответствующих выпусков, отнесенной на расходы в предыдущие годы.

По статье «Доходы по операциям с ценными бумагами, приобретенными в целях осуществления мер по предупреждению банкротства» отражены доходы от продажи акций «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России).

В статью «Чистые доходы от выбытия (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, 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, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, 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 продажи акций ПАО Сбербанк» за 2020 год отражены доходы от продажи акций ПАО Сбербанк в соответствии с Федеральным законом от 18 марта 2020 года № 50-ФЗ «О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

18. Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций

	2021	2020
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций, в том числе:		
- ПАО Банк «ФК Открытие»	10 000	0
- АО «НСПК»	4 114	2 815
- АО РНПК	3 727	831
- ПАО Московская Биржа	2 205	1 850
- Банк международных расчетов, г. Базель	176	0
Итого:	20 222	5 496

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

19. Прочие доходы

	2021	2020
Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	195 297	0
Плата за услуги, оказываемые Банком России, всего, из них:	6 548	7 408
плата за расчетные услуги	6 473	7 339
Доходы от реализации монет из драгоценных металлов	2 422	1 906
Штрафы, пени, неустойки, полученные	125	96
Чистые положительные реализованные разницы по драгоценным металлам	0	580
Другие доходы	1 633	1 186
Итого	206 025	11 176

По статье «Чистые положительные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте» отражены чистые реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

20. Процентные расходы

	2021	2020
По депозитам, привлеченным от кредитных организаций - резидентов на внутреннем рынке	81 525	75 468
По приобретенным долговым обязательствам (премия)	62 133	49 685
По выпущенным долговым обязательствам Банка России	27 896	60 140
По депозитам, привлеченным от государственной корпорации	769	928
По обязательствам Банка России перед МВФ	563	1 083
На остатки средств фондов федерального бюджета, всего, из них:	0	83 436
на остатки средств Фонда национального благосостояния	0	78 763
Прочие	14 495	12 650
Итого	187 381	283 390

По статье «По депозитам, привлеченным от кредитных организаций-резидентов на внутреннем рынке» отражены процентные расходы по привлеченным денежным средствам кредитных организаций-резидентов в депозиты Банка России.

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).

По статье «По выпущенным долговым обязательствам Банка России» отражены процентные расходы по купонным облигациям Банка России (примечание 2(г)).

В статью «По депозитам, привлеченным от государственной корпорации» включены процентные расходы по депозитам, привлеченным от АСВ.

В статью «По обязательствам Банка России перед МВФ» включены проценты, начисленные и уплаченные на остаток обязательств Российской Федерации перед МВФ по распределенным СДР.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

На остатки по счетам Фонда национального благосостояния в иностранных валютах Банком России начисляются проценты, сумма которых определяется исходя из доходностей индексов государственных ценных бумаг и ставок денежного рынка в соответствующей валюте. В связи с отрицательными значениями доходности некоторых из указанных индексов и процентных ставок в 2021 году общая сумма процентов, подлежащих уплате Банком России, имела нулевое значение.

В 2021 году у Банка России также не возникло обязательств по уплате процентов, начисленных на остатки по прочим счетам по учету средств федерального бюджета в иностранных валютах. Начисление процентов на остатки по указанным счетам осуществляется исходя из ставок центральных банков, устанавливаемых ими в целях воздействия на уровень ставок денежного рынка в соответствующей иностранной валюте, уменьшенных на фиксированную величину спреда, которая превышала их значения.

По статье «Прочие» в основном отражены процентные расходы, возникающие при размещении денежных средств на корреспондентские счета и в депозиты в банках-нерезидентах на условиях процентной ставки, имеющей отрицательную величину.

21. Расходы по операциям с ценными бумагами

	2021	2020
Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов	21 313	16 382
Прочие	1 450	238
Итого	22 763	16 620

По статье «Расходы по операциям с ценными бумагами иностранных эмитентов» отражены суммы отрицательной нерезализованной переоценки, сложившейся по итогам 2021 года по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по отдельным выпускам долговых обязательств иностранных эмитентов, отнесенные на расходы Банка России.

22. Расходы по организации наличного денежного обращения

Данная статья включает расходы по изготовлению, продвижению и уничтожению денежных знаков, по защите их от фальшивомонетничества, по приобретению расходных и упаковочных материалов для обеспечения технологических процессов обработки денежной наличности. Снижение расходов обусловлено уменьшением объемов производства денежных знаков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

23. Чистые расходы по формированию провизий

	2021	2020
Увеличение провизий по средствам, предоставленным кредитным организациям - резидентам	386 897	156 363
Увеличение провизий по другим активам и обязательствам	39	18
(Уменьшение) провизий по требованиям по возмещению Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений и под потенциальные убытки в части средств НПФ, не являющихся участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц	(11)	(381)
(Уменьшение)/ увеличение провизий по ценным бумагам	(1 275)	270
(Уменьшение)/ увеличение провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	(13 974)	3 461
(Уменьшение) провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации	(199 536)	(43 402)
Итого	172 140	116 329

Увеличение провизий по средствам, предоставленным кредитным организациям-резидентам в основном связано с изменением уровня риска возможных финансовых потерь по отдельным заемщикам (примечание 6).

Увеличение провизий по другим активам и обязательствам в основном связано с формированием провизий по просроченной дебиторской задолженности.

Уменьшение провизий по требованиям по возмещению Пенсионному фонду Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений и под потенциальные убытки в части средств НПФ, не являющихся участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, осуществлено в связи с поступлением в Банк России от АСВ денежных средств в результате исполнения негосударственными пенсионными фондами требований Банка России, приобретенных в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате возмещения Пенсионному фонду Российской Федерации средств пенсионных накоплений (примечание 9).

Уменьшение провизий под ценные бумаги связано с частичным погашением паев паевого инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций (примечание 7).

Уменьшение провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России осуществлено в соответствии с решением Совета директоров Банка России (примечание 14).

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным государственной корпорации, связано с уменьшением объема средств, предоставленных Банком России АСВ для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций, и в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам (примечание 6), а также с изменением уровня риска возможных финансовых потерь по требованиям Банка России к АСВ.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

24. Прочие операционные расходы

	2021	2020
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	15 686	13 999
Амортизационные отчисления	11 589	11 620
Имущественный взнос	8 720	7
Расходы по содержанию зданий	4 840	4 382
Расходы по охране	4 484	4 343
Расходы на ремонт	2 363	1 871
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	1 863	1 899
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 808	1 611
Налоги и сборы, уплаченные	1 649	1 605
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	1 313	3 735
Чистые отрицательные реализованные курсовые разницы по иностранной валюте	0	101 001
Другие расходы	8 803	8 098
Итого	63 118	154 171

По статье «Имущественный взнос» отражены расходы по оплате имущественного взноса в имущество АСВ на основании решения Совета директоров Банка России.

По статье «Другие расходы» в основном отражены расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), по подготовке кадров, по подписке на приобретение изданий, в том числе периодических, командировочные и представительские расходы и прочие расходы.

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 2021 год
(в миллионах рублей)

26. Требования и обязательства по срочным сделкам, учитываемые на внебалансовых счетах

Требования и обязательства по срочным операциям, учитываемые на внебалансовых счетах, включают:

	2021	2020
Требования, всего, в том числе:	1 278 435	3 429 179
по поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	0	123 632
по поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	23 030	0
по поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	49 645	58 374
по поставке ценных бумаг в иностранной валюте от нерезидентов по наличным сделкам	41 954	76 141
по поставке денежных средств в иностранной валюте от нерезидентов по срочным сделкам	1 163 806	3 149 486
нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)	0	21 544
нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (отрицательные)	0	2
Обязательства, всего, в том числе:	1 278 435	3 429 179
по поставке денежных средств в рублях по наличным сделкам	23 158	0
по поставке денежных средств в иностранной валюте по наличным сделкам	0	123 539
по поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	91 554	134 194
по поставке ценных бумаг в иностранной валюте нерезидентам по наличным сделкам	0	67
по поставке денежных средств в иностранной валюте нерезидентам по срочным сделкам	1 148 273	3 171 379
нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)	15 443	0
нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг (положительные)	7	0

Требования и обязательства по наличным сделкам, включенные в статьи, представляют собой требования и обязательства по конверсионным сделкам, заключенным на внутреннем и внешнем финансовых рынках, а также требования и обязательства 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, заключенным на внешнем финансовом рынке.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

Другие требования и обязательства, кроме срочных сделок, учитываемые на внебалансовых счетах:

	2021	2020
Требования по операциям с резидентами и нерезидентами, всего, в том числе:	3 252 484	3 129 806
неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	3 084 812	3 026 548
полученные гарантии и поручительства	164 803	92 448
задолженность по процентным платежам, получение которых является неопределенным	1 788	1 636
расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств	1 081	9 174
Обязательства по операциям с резидентами и нерезидентами, всего, из них:	8 677 513	9 015 705
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	6 753 790	7 034 286
имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 153 673	139 183
ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	433 344	1 324 782
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	196 068	203 006
ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	80 938	230 748
выданные гарантии и поручительства	49 700	49 700

Требования по операциям с резидентами и нерезидентами

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» включают:

- неиспользованный лимит в китайских юанях для заключения сделок своп между Банком России и Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах в сумме 150 000 млн китайских юаней, или 1 747 545 млн руб. (2020 год: 150 000 млн китайских юаней, или 1 696 785 млн руб.). Указанный лимит представляет собой текущий максимальный объем китайских юаней, которые могут быть получены Банком России посредством заключения сделок своп²;
- неиспользованные лимиты по получению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 337 267 млн руб. (2020 год: 18 000 млн долларов США, или 1 329 763 млн руб.).

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 728 млн китайских юаней, или 8 481 млн руб. (2020 год: 741 млн китайских юаней, или 8 379 млн руб.) по заключенной сделке своп Банка России с Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах.

Задолженность по процентным платежам, получение которых является неопределенным

Задолженность по процентным платежам, получение которых является неопределенным, в основном представлена требованиями к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций в части причитающихся Банку России начисленных процентных доходов, отражение которых осуществляется на внебалансовых счетах.

² В соответствии с заключенным в 2020 году дополнительным Соглашением к Соглашению о свопе в национальных валютах максимальный объем китайских юаней, который может быть получен 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 2021 год
(в миллионах рублей)

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 стран - заемщиков в пользу МВФ страны-заемщики МВФ уплачивают надбавку к процентной ставке, а со стран - кредиторов МВФ удерживается скидка с процентной ставки СДР. Расчеты с МВФ по обслуживанию привлеченных и размещенных средств представляют собой в основном накопленные суммы требований Российской Федерации к МВФ по уплаченным процентным надбавкам и удержанным скидкам в рамках схемы перераспределения издержек по просроченной задолженности. Уменьшение по статье связано с зачислением на счет в Департаменте СДР средств Российской Федерации в СДР, аккумулированных в рамках механизма распределения бремени (Burden Sharing Mechanism) в соответствии с решением Исполнительного совета МВФ (примечание 8).

Обязательства по операциям с резидентами и нерезидентами

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» включают:

- неиспользованные кредитные линии по предоставлению Банком России кредитов в рамках договоров об открытии безотзывных кредитных линий в сумме 2 470 000 млн руб. (2020 год: 2 770 000 млн руб.);
- неиспользованный лимит в рублях для заключения сделок своп между Банком России и Народным банком Китая в рамках Соглашения о свопе в национальных валютах³ в сумме 1 741 500 млн руб. (2020 год: 1 741 500 млн руб.), а также неиспользованный лимит по предоставлению рублей по уже заключенным сделкам своп с Народным банком Китая в сумме 2 500 млн руб. (2020 год: 2 000 млн руб.). Указанные лимиты представляют собой текущий максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России в рамках указанного Соглашения. Предоставленные денежные средства отражены по статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» (примечание 5);
- неиспользованный лимит по предоставлению Банком России долларов США по Договору о создании Пула условных валютных резервов со странами БРИКС в сумме 18 000 млн долларов США, или 1 337 267 млн руб. (2020 год: 18 000 млн долларов США, или 1 329 763 млн руб.);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов по двустороннему кредитному соглашению Банка России с МВФ в сумме 3 901 млн долларов США, или 289 815 млн руб. (2020 год: 10 000 млн долларов США, или 738 757 млн руб.);
- неиспользованную кредитную линию по предоставлению Банком России кредитов МВФ в рамках Новых соглашений о заимствованиях в сумме 8 778 млн СДР, или 912 708 млн руб. (2020 год: 4 251 млн СДР, или 452 266 млн руб.)⁴ (примечание 8).

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).

Увеличение по статье обусловлено ростом объема размещенных средств, обеспеченных правами требования по кредитным договорам, заключенным в рамках стандартных инструментов рефинансирования Банка России.

³ В соответствии с заключенным в 2020 году дополнительным Соглашением к Соглашению о свопе в национальных валютах максимальный объем рублей, который может быть предоставлен Банком России Народному банку Китая посредством заключения сделок своп, составляет 1 750 000 млн руб.

⁴ В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года решения МВФ об увеличении обязательств по Новым соглашениям о заимствованиях (НАБ) и нового двустороннего кредитного соглашения Банка России с МВФ максимальный объем обязательств по НАБ возрос с 4 440,9 млн СДР до 8 881,8 млн СДР при одновременном снижении максимальной суммы обязательств Российской Федерации по двустороннему кредитному соглашению с 10 000 млн долларов США до 3 901 млн долларов США.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Примечания к годовой финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах рублей)

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 кредитными организациями - резидентами на внутреннем рынке и 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 внутреннем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2021 года составляет 119 352 млн руб. (2020 год: 844 968 млн руб.) (примечание 6).

Ценные бумаги, полученные Банком России от контрагентов по сделкам РЕПО, заключенным на внешнем рынке, учитываются по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2021 года составляет 310 844 млн руб. (2020 год: 479 814 млн руб.) (примечание 5).

По состоянию за 31 декабря 2021 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 3 148 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 объемов сделок РЕПО, заключенных на внутреннем рынке.

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов представляют собой обязательства Банка России по договору на предоставление АСВ кредитов в целях обеспечения финансирования устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат по вкладам в сумме 188 000 млн руб. (2020 год: 188 000 млн руб.), а также депозитные сделки в иностранной валюте, заключенные на внешнем рынке, срок размещения которых по состоянию на 1 января 2022 года не наступил, в сумме 8 068 млн руб. (2020 год: 15 006 млн руб.).

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам, включают в себя ценные бумаги иностранных эмитентов, принятые Банком России в обеспечение по операциям предоставления ценных бумаг на возвратной основе в виде займа на внешнем рынке (примечание 5), и ценные бумаги, принятые Банком России от кредитных организаций в обеспечение предоставленных кредитов (примечание 6).

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».

27. События, произошедшие после отчетной даты

В феврале и марте 2022 года введение иностранных санкций на реальный и финансовый секторы экономики, в том числе ограничения на использование части золотовалютных резервов Банком России, кардинально изменило условия для российской экономики. Это потребовало введения широкого спектра мер по поддержанию ценовой и финансовой стабильности, защите интересов граждан, отраслей экономики, малого и среднего бизнеса. В условиях резкого ослабления курса рубля и ускорения инфляции 28 февраля 2022 года ключевая ставка Банка России была повышена до 20%. Были введены обязательная продажа 80% валютной выручки резидентами-экспортерами, а также дополнительные меры по ограничению вывоза капитала. Для субъектов малого и среднего предпринимательства были реализованы антикризисные программы льготного кредитования. Для банков, страховых компаний и профессиональных участников рынка введен ряд регуляторных послаблений и механизмов, облегчающих для них работу в новых условиях.

Значительное изменение внешних условий окажет существенное влияние на динамику экономической активности и инфляции. Банк России проводит оценку потенциального влияния описанных факторов на основные показатели финансовой отчетности Банка России в 2022 году.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках за 2021 год

(в миллионах рублей)

	2021	2020
1 Убыток отчетного года	(26 297)	(61 509)
2 Налоги и сборы, уплаченные из прибыли в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего, в том числе:	(93)	(118)
- за отчетный год	(92)	(116)
- доплата налога на прибыль за предшествующие годы	(1)	(2)
3 Убыток после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	(26 390)	(61 627)

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах организаций и иных доходов от деятельности Банка России и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 этого Федерального закона, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его организаций и служащих.

Доходы и расходы Банка России в 2021 году формировались под влиянием разнонаправленных факторов. В условиях уменьшения структурного профицита ликвидности банковского сектора по сравнению с 2020 годом сократились процентные расходы по операциям абсорбирования. В связи с изменением структуры и качества активов Банка России в 2021 году сложились чистые расходы по формированию провизий. Также на финансовый результат оказали влияние сложившиеся по итогам года чистые положительные реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций купли (продажи) иностранной валюты на внутреннем и внешнем рынках по курсу, отличному от официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России за 2021 год
(в миллионах рублей)

	Резерв- фонд	Социаль- ный фонд	Резерв не- реализо- ванной пе- реоценки драгоцен- ных ме- таллов	Положи- тельная пе- реценка ценных бу- маг, имее- щихся в наличии для продажи	Резерв не- реализо- ванных курсовых разниц по иностран- ной ва- люте	Прирост стоимости имущества при пере- оценке	Итого
Остаток на конец 31 декабря 2019 года	82 694	2 216	3 638 987	48 397	6 707 073	7 966	10 487 333
Направлено в резервы и фонды в 2020 году за счет других источни- ков, кроме прибыли	0	0	3 419 092	35 943	4 841 398	0	8 296 433
Использовано резервов и фондов в 2020 году	0	0	0	(18 603)	0	0	(18 603)
Остаток на конец 31 декабря 2020 года	82 694	2 216	7 058 079	65 737	11 548 471	7 966	18 765 163
Направлено в резервы и фонды в 2021 году за счет других источни- ков, кроме прибыли	0	0	0	14 404		0	14 404
Использовано резервов и фондов в 2021 году	0	0	(451 095)	(43 191)	(940 242)	0	(1 434 528)
Остаток на конец 31 декабря 2021 года	82 694	2 216	6 606 984	36 950	10 608 229	7 966	17 345 039

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России за 2021 год
(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 Указанием Банка России о Резервном фонде Банка России целью формирования Резервного фонда Банка России является обеспечение стабильной деятельности Банка России при выполнении законодательно закрепленных за ним функций. Резервный фонд Банка России формируется за счет отчислений из прибыли. По решению Совета директоров Банка России на пополнение Резервного фонда могут направляться средства из Социального фонда Банка России. Использование средств Резервного фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2021 году средства Резервного фонда Банка России не использовались.

Социальный фонд Банка России в соответствии с Указанием Банка России о Социальном фонде Банка России предназначен для осуществления расходов социального характера, финансирование которых не предусмотрено сметой расходов Банка России. Социальный фонд Банка России формируется за счет отчислений из прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России на пополнение Социального фонда Банка России могут направляться средства из Резервного фонда Банка России. Использование средств Социального фонда Банка России осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2021 году средства Социального фонда Банка России не использовались.

В связи с образованием убытка по итогам 2021 года отчисления в Резервный фонд Банка России и Социальный фонд Банка России не производились.

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 2021 году по итогам года образовалось превышение отрицательных нерезализованных разниц над положительными в сумме 451 095 млн руб., которое списано за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете «Резерв нерезализованной переоценки драгоценных металлов» в составе капитала Банка России (в 2020 году превышение положительных нерезализованных разниц над отрицательными составило 3 419 092 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 2021 году по итогам года положительная переоценка долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 14 404 млн руб. была направлена на балансовый счет «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в составе капитала Банка России (2020 год: 35 943 млн руб.). Накопленная за предыдущие годы положительная переоценка ценных бумаг была списана на погашение образовавшейся по итогам 2021 года отрицательной нерезализованной переоценки ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в общей сумме 43 191 млн руб. (2020 год: 18 603 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 2021 году по итогам года отрицательные нерезализованные разницы в сумме 940 242 млн руб. были списаны за счет ранее накопленной переоценки, учтенной на балансовом счете «Резерв нерезализованных курсовых разниц» в составе капитала Банка России (по итогам 2020 года превышение положительных нерезализованных разниц над отрицательными, направленное на балансовый счет «Резерв нерезализованных курсовых разниц» в составе капитала Банка России, составило 4 841 398 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 за 2021 год
(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в долговые обязательства

	2021	2020
Долговые обязательства иностранных эмитентов		
Долговые обязательства эмитентов стран Европы, всего, в том числе:	10 265 053	11 572 678
- с номиналом в евро	8 205 510	9 108 326
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	1 814 436	1 693 486
- с номиналом в китайских юанях	200 720	0
- с номиналом в австралийских долларах	44 387	53 540
- с номиналом в долларах США	0	697 127
- с номиналом в канадских долларах	0	20 199
Долговые обязательства эмитентов Китая, всего, в том числе:	7 502 707	5 944 807
- с номиналом в китайских юанях	7 094 375	5 185 160
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	215 050	148 028
- с номиналом в австралийских долларах	83 014	72 603
- с номиналом в канадских долларах	75 377	43 286
- с номиналом в евро	34 891	45 361
- с номиналом в долларах США	0	450 369
Долговые обязательства международных организаций, всего, в том числе:	1 709 786	1 590 537
- с номиналом в евро	1 605 559	1 405 021
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	55 257	56 003
- с номиналом в австралийских долларах	32 207	35 522
- с номиналом в канадских долларах	16 763	22 967
- с номиналом в долларах США	0	71 024
Долговые обязательства эмитентов США и Канады, всего, в том числе:	1 497 811	1 433 668
- с номиналом в канадских долларах	1 175 320	945 818
- с номиналом в долларах США	289 958	452 605
- с номиналом в евро	19 752	18 557
- с номиналом в фунтах стерлингов Соединенного Королевства	7 500	7 509
- с номиналом в австралийских долларах	5 281	9 179
Долговые обязательства эмитентов Австралии, всего, в том числе:	206 305	162 402
- с номиналом в австралийских долларах	206 305	162 402
Долговые обязательства эмитентов Японии, всего, в том числе:	57 418	1 610 913
- с номиналом в японских иенах	57 418	1 610 913
Долговые обязательства эмитентов Сингапура, всего, в том числе:	7 547	0
- с номиналом в австралийских долларах	7 547	0
Всего	21 246 627	22 315 005
Долговые обязательства эмитентов Российской Федерации		
Долговые обязательства Правительства Российской Федерации, всего, в том числе:	251 378	296 485
- с номиналом в рублях	212 834	212 831
- с номиналом в долларах США	38 544	83 654
Векселя кредитных организаций*	0	23
Всего	251 378	296 508
Итого	21 498 005	22 611 513

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.

* 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 за 2021 год
(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в долговые обязательства отнесены к категориям ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (примечания 5 и 7).

Изменение структуры и объема вложений в ценные бумаги иностранных эмитентов связано с совершением Банком России с ними сделок купли-продажи.

Уменьшение остатка по данной статье в основном обусловлено снижением объема вложений Банка России в ценные бумаги иностранных эмитентов.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в рублях представлены ОФЗ, приобретенными в 2019 году по договору купли-продажи ценных бумаг с ВЭБ.РФ, в качестве оплаты за которые Банк России передал облигации ВЭБ.РФ.

Долговые обязательства Правительства Российской Федерации с номиналом в долларах США представляют собой облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации (еврооблигации Российской Федерации).

Уменьшение остатка по данной статье связано с продажей Банком России еврооблигации Российской Федерации, а также частичным погашением суммы основного долга указанных ценных бумаг.

В 2021 году был погашен вексель, полученный Банком России в 2001 году по условиям Мирового соглашения.

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 за 2021 год
(в миллионах рублей)

Вложения Банка России в уставные капиталы кредитных и прочих организаций

Наименование	2021		2020	
	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма вложений	Доля участия в уставном капитале, %
Вложения в акции резидентов, всего, в том числе:	719 658		728 673	
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО Банк «ФК Открытие», Москва	555 841	100	555 841	100
Акционерное общество «Московский Индустриальный банк», АО «МИнБанк», Москва	131 431	100	131 431	100
Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная компания», АО РНПК, Москва	21 300	100	21 300	100
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	990	более 97,70 ⁵
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), Благовещенск	0	-	9 015	более 99,99
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», АО СПбВ, Санкт-Петербург	3	8,90	3	8,90
Вложения в акции нерезидентов, всего, 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 и 76.10 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частями 1 и 2 статьи 30.2. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и частью 1 статьи 13.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Уменьшение по статье «Вложения в акции резидентов» связано с реализацией Банком России в 2021 году рыночному инвестору 100% акций «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (АО), приобретенных в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банка.

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 2021 года уставный капитал АО «НСПК» не изменился и составил 4 300 млн руб. Банк России является единственным акционером АО «НСПК».

Банк России является единственным участником ООО «УК ФКБС». В 2021 году объем вложений Банка России в уставный капитал ООО «УК ФКБС» не изменился и составил 1 500 млн руб.

В 2021 году осуществлено частичное погашение паёв ЗПИФ комбинированного «Специальный» в связи с формированием свободной ликвидности, за счет средств, не использованных для выкупа векселей ООО «ФТК», процентов по депозитам и поступлений от работы с проблемными активами. Размер денежных средств, полученных Банком России в результате указанного погашения, составил 0,8 млрд рублей.

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

⁵ С учетом косвенного контроля – более 99,01%

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 за 2021 год
(в миллионах рублей)

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
за 2021 год
(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 Банка России	
	2021	2020	2021	2020
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ПАО Московская Биржа, Москва	2 551 386	8 065 019	2 532 066	5 302 608
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», АО СПВБ, Санкт-Петербург	0	20	0	0
Итого объем сделок (операций), совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах	2 551 386	8 065 039	2 532 066	5 302 608

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 2021 году:

- приобретение ценных бумаг по первой части сделок РЕПО в валюте Российской Федерации;
- размещение (продажа) выпущенных Банком России ценных бумаг (облигаций Банка России).

В графе «Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершаемых по поручению клиентов Банка России» 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 за 2021 год
(в миллионах рублей)

Наименование статей расходов	2021	2020
Оплата труда и другие выплаты	101 405	94 579
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	23 814	21 906
Итого расходов на содержание служащих Банка России	125 219	116 485

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2020 годом увеличились на 8 734 млн руб. или на 7,5%, из них, расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России увеличились на 6 826 млн руб. или на 7,2%, начисления на оплату труда и на другие выплаты - на 1 908 млн руб. или на 8,7%.

Расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России включают: выплаты по должностным окладам; доплаты за участие в проверках; другие надбавки и доплаты, установленные нормативными актами Банка России; ежемесячное премирование и вознаграждение по итогам работы за год; премирование за высокие результаты труда; оплату ежегодных оплачиваемых и учебных отпусков; единовременную выплату к ежегодному оплачиваемому отпуску; выплаты районных коэффициентов и процентных надбавок лицам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях в соответствии с законодательством Российской Федерации; единовременную выплату при выходе на пенсию по старости; материальную помощь для компенсации затрат на улучшение жилищных условий; материальную помощь при чрезвычайных обстоятельствах и в иных случаях; выплаты работникам, проживающим (работающим) в районах, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской атомной электростанции; выплаты работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет; пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы за первые три дня временной нетрудоспособности; компенсацию работникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и неработающим членам семьи этих работников расходов на оплату стоимости проезда к месту использования отпуска и обратно и расходов, связанных с переездом к новому месту жительства в другую местность по окончании трудового договора; возмещение 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 2021 год уменьшилась на 350 человек (0,8%) и составила 45 396 единиц.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2021 году составил 186 149 рублей (2020 год: 172 290 рублей).

Страховые взносы составили 23,3% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2020 год: 23,0%). Отчисления в Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.

Расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (членов Совета директоров Банка России, заместителей Председателя Банка России, главного аудитора Банка России – 20 человек) составили 723,8 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 2021 год – 173,5 млн руб. (2020 год: 20 человек, 614,1 млн руб. или 0,6%, в том числе вознаграждение по итогам работы за 2020 год – 172,0 млн руб.). Увеличение расходов обусловлено изменением персонального состава ключевого управленческого персонала Банка России в период 2020-2021 годов (в 2020 году по нескольким членам ключевого управленческого персонала, включенным в его состав в течение года, доходы учтены за фактическое время пребывания в указанном статусе; в 2021 году – за полный календарный год).

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений за 2021 год
(в миллионах рублей)

	Утверждено на 2021 год	Факт за 2021 год	Факт за 2020 год
Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем	4 448	4 224	3 500
Обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов	1 690	1 590	1 465
Строительство (реконструкция) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости	2 492	700	601
Приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря	575	555	428
Организация наличного денежного обращения	365	250	234
Прочие капитальные вложения	12	11	1
Централизованный резерв	1 704	-	-
Итого капитальных вложений	11 286	7 330	6 229

В 2021 году капитальные вложения Банка России увеличились на 1 101 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем (57,6%). Доля капитальных вложений на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов составила 21,7%, на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости – 9,6%, на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря – 7,6%, связанных с организацией наличного денежного обращения – 3,4%, прочих капитальных вложений – 0,1%.

Капитальные вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем увеличились на 724 млн руб. Рост затрат связан с выполнением работ, приостановленных в 2020 году в связи с проведением ограничительных мероприятий, обусловленных пандемией коронавируса. Капитальные вложения, включая приобретение нематериальных активов, направлены на масштабирование комплексов технических средств и системы обеспечения информационной безопасности Коллективных центров обработки информации, на доработку смежных программ для их интеграции с платформой банковских операций; масштабирование системы хранения данных внутреннего сегмента Частного облака Банка России; развитие автоматизированных систем для обеспечения обмена информацией с кредитными организациями в рамках развития Единой платформы внешнего взаимодействия; поддержание функционирования и развитие действующих информационно-вычислительных и аналитических систем и технической инфраструктуры (включая инженерные системы) Банка России; замену оборудования телекоммуникационной инфраструктуры подразделений Банка России и приобретение устройств системы мобильного доступа для организации дистанционной работы.

Капитальные вложения на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов увеличились на 125 млн руб. Средства направлены в основном на замену выслуживших установленные сроки эксплуатации и технически устаревших систем охранно-пожарной сигнализации, телевизионных систем охраны и наблюдения, систем контроля и управления доступом, а также на обеспечение криптографической защиты информации в автоматизированных системах и программных комплексах Банка России, приобретение технических средств защиты информации и средств вычислительной техники в защищенном исполнении.

Капитальные вложения на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости увеличились на 99 млн руб. Средства использованы на строительство (реконструкцию) и оснащение слу-

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений за 2021 год
(в миллионах рублей)

жебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Капитальные вложения на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря увеличились на 127 млн руб. и направлены в основном на замену имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Капитальные вложения, связанные с организацией наличного денежного обращения, увеличились на 16 млн руб. Средства направлены на разработку и изготовление опытного образца специального вагона для перевозки ценностей, модернизацию транспортно-складских систем, создание механизированной кладовой, телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями, приобретение кассовой техники и технологического оборудования.

Затраты на приобретение лицензий, сертификатов составили 11 млн руб., из которых 10,5 млн руб. использованы на приобретение исключительного права и регистрацию товарного знака RUONIA (взвешенная процентная ставка по необеспеченным межбанковским кредитам (депозитам) в рублях).



АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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 2021 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 или о фактически допущенных убытках; 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 2021 года, а также его финансовые результаты за 2021 год в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 19 декабря 2016 года № 567-П «О плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и порядке его применения» и Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П «Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку России в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Провизии по кредитным требованиям</i> <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 существенности сумм кредитных требований и субъективности суждений при оценке провизий данный вопрос представлял собой ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ применяемых Банком России методик оценки финансового состояния заемщиков, рассмотрение суждения, примененного руководством Банка России при оценке их финансового положения, определении категории качества и размера провизий, а также анализ соответствия кредитных требований критериям их отнесения в портфели однородных кредитных требований и проверку расчета провизий по таким портфелям.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о провизиях по кредитным требованиям, раскрытую в Примечании 6 к годовой финансовой отчетности Банка России.</p>

Прочие сведения

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» достоверность счетов и операций Банка России, на которые распространяется ограничение доступа в соответствии с Законом Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне» (далее - «Закон Российской Федерации «О государственной тайне»), включенных в состав статей годового баланса и отчета о финансовых результатах, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 7 апреля 2022 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 2021 год.

Прочая информация, включенная в годовой отчет Банка России за 2021 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка России за 2021 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Банка России.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка России несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 19 декабря 2016 года № 567-П «О плане счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и порядке его применения» и Положения Банка России от 21 декабря 2015 года № 522-П «Учетная политика Банка России для целей бухгалтерского учета», и за систему внутреннего контроля, которую руководство Банка России считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Банка России несет ответственность за оценку способности Банка России продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка России;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка России, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством Банка России допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка России продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения;
- ▶ проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Банка России, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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 аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, - С.С. Пименова и Н.А. Козлова.

С.С. Пименова,
действующая от имени
Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений»
на основании доверенности
от 9 сентября 2019 года,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОРНЗ 21906108415)

Н.А. Козлова,
генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение (ОРНЗ 22006037553)

8 апреля 2022 года

Сведения об аудиторах

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 года и присвоен
государственный регистрационный номер 1167746123478.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, оф. 401.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» является членом
Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной
ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений» включено в контрольный экземпляр реестра
аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020373.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 года и присвоен
государственный регистрационный номер 1027739127734.

Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, пом. I, ком. 29, 6 этаж.

ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС). ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских
организаций за основным регистрационным номером записи 12006017998.

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.



СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ул. Зубовская, д. 2, Москва, 119121

Тел.: 986-05-09, факс: 986-09-52

«07» апреля 2022 г.

№ 05/70/05-03

Председателю Центрального банка
Российской Федерации

НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.

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 2021 год (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 7 апреля 2022 года, протокол № 18К (1543)).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также сведений, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», за 2021 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 2022 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 «Центр аудиторских технологий и решений» и ООО «ФинЭкспертиза» (Аудитора

годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 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 2021 год, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 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 2021 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 2021 года (на 1 января 2022 года), отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2021 года (за 2021 год) в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, не содержат существенных ошибок и надлежащим образом отражают активы и обязательства Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по состоянию за 31 декабря 2021 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за период с 1 января по 31 декабря 2021 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 2021 год, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России по состоянию за 31 декабря 2021 года (итог по активу – 3 006 625 млн рублей, итог по обязательствам, капиталу и прибыли – 583 млн рублей), отчета о финансовых результатах Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2021 года (всего доходы – 449 млн рублей, всего расходы – 10 353 млн рублей);

нереализованные разницы от переоценки драгоценных металлов – отрицательные в сумме 22 210,9 млн рублей;

нереализованные курсовые разницы от переоценки средств в иностранной валюте – отрицательные в сумме 14 289,7 млн рублей;

годового баланса по состоянию за 31 декабря 2021 года (на 1 января 2022 года) (по счетам второго порядка и внебалансовым счетам) и отчета о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2021 года (за 2021 год);

о сумме банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), которые по состоянию за 31 декабря 2021 года (на 1 января 2022 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 2021 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 13 435 549,5 млн рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2021 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 10 307 903,7 млн рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 9 652 188,0 млн рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, увеличилась на 655 715,7 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 2021 года (на 1 января 2022 года) в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 14 091 265,2 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 2021 год и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.Л. Саватюгин



5



Приложения

5.1. ПЕРЕЧЕНЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЕДИНОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевая ставка Банка России и ставки по инструментам денежно-кредитной политики	
Решения об уровне ключевой ставки Банка России и ставок по инструментам денежно-кредитной политики	В 2021 году ключевая ставка повышена с 4,25 до 8,50% годовых: на фоне разворачивания инфляционных процессов с марта на каждом из состоявшихся заседаний Совета директоров Банка России по данному вопросу принято решение о ее повышении. Процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики повышены вместе с ключевой ставкой
Обязательные резервы	
Порядок формирования и поддержания обязательных резервов	<p>Нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов на протяжении 2021 года не изменялись</p> <p>В январе 2021 года утверждено новое Положение Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». С учетом предложений кредитных организаций его вступление в силу было перенесено с 01.10.2021 на 01.04.2022. Одновременно подготовлено и направлено в Минюст России Указание Банка России от 06.12.2021 № 6005-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», предусматривающее расчет размера обязательных резервов банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций исходя из среднемесячных остатков их резервируемых обязательств</p> <p>В 2021 году проведено пилотирование процесса регулирования размера обязательных резервов в соответствии с новым Положением, в рамках которого кредитные организации могли оценить объем изменения обязательных резервов в связи с их расчетом по новому порядку</p>
Операции Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности	
Параметры проведения операций	В течение 2021 года при объявлении нерабочих дней в целях ограничения масштабов распространения коронавирусной инфекции уточнялись параметры проведения операций
Аукционы по размещению отдельных выпусков облигаций Банка России	С 21.09.2021 в связи с прогнозируемым снижением профицита ликвидности отменено проведение аукционов по размещению 49-го выпуска облигаций Банка России. Также было принято решение не проводить аукционы по размещению 50-го выпуска облигаций Банка России. В IV квартале 2021 года проведение аукционов по размещению облигаций Банка России не возобновлялось
Управление финансовыми рисками по операциям Банка России	
Обеспечение по операциям	<p>В 2021 году в соответствии с решениями Совета директоров Банка России в Ломбардный список было включено 42 выпуска корпоративных и региональных долговых ценных бумаг</p> <p>С 01.10.2021 приостановлено включение в Ломбардный список всех ценных бумаг, за исключением облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации, и облигаций Банка России. Все ранее включенные в Ломбардный список ценные бумаги сохранены в нем до их погашения</p>
Контрагенты по операциям	<p>При допуске кредитных организаций к операциям репо и кредитам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – с 01.11.2021 отменены критерии выполнения обязательных резервных требований; – с 01.04.2022* критерий отнесения кредитной организации к определенной классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России будет заменен критерием наличия у кредитной организации кредитного рейтинга не ниже определенного уровня; – с 01.04.2022* операции репо и операции кредитования под обеспечение будут проводиться Банком России с кредитными организациями при наличии у них хотя бы одного кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами АКРА (АО) или АО «Эксперт РА» <p>При этом минимальный из имеющихся у кредитной организации кредитных рейтингов должен будет находиться на уровне не ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «B-(RU)» / «ruB-» по классификации рейтинговых агентств АКРА (АО) / АО «Эксперт РА» для операций репо и операций кредитования под обеспечение в виде ценных бумаг; – «BB-(RU)» / «ruBB-» по классификации рейтинговых агентств АКРА (АО) / АО «Эксперт РА» для операций кредитования под обеспечение в виде прав требования по кредитным договорам

* С 01.01.2023 по решению Банка России от 10.03.2022. [Пресс-релиз Банка России от 10.03.2022.](#)

5.2. ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВ С ЦЕЛЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИХ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ МЕХАНИЗМЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

Безотзывные кредитные линии	
Параметры безотзывных кредитных линий (БКЛ)	<p>В I квартале 2021 года совокупный максимальный лимит по БКЛ составлял 5,0 трлн рублей, с 01.04.2021 – 4,0 трлн рублей</p> <p>С 01.04.2021 вступил в действие план сокращения индивидуальных лимитов по БКЛ. Для периода с 01.04.2021 по 31.03.2021 коэффициент взвешивания, используемый в плане сокращения индивидуальных лимитов, был установлен на уровне 85% (ранее – 70%)</p> <p>Для открываемых в I квартале 2021 года БКЛ плата за право пользования составляла 0,15% в год; для БКЛ, открываемых после 01.04.2021, плата за право пользования была сохранена на уровне 0,15% в год на период с 01.04.2021 по 30.09.2021 и установлена на уровне 0,50% в год после 01.10.2021</p>
Специализированные механизмы рефинансирования	
Параметры механизмов рефинансирования	В 2021 году процентные ставки по новым кредитам, предоставляемым в рамках специализированных механизмов рефинансирования, увеличивались в связи с повышением ключевой ставки, но только в пределах, установленных правилами. Лимиты на предоставление средств в целом и по отдельным механизмам рефинансирования не пересматривались
Дополнительные временные механизмы рефинансирования	<p>В октябре 2021 года на фоне введения дополнительных противоэпидемических мер принято решение о выделении до конца года 60 млрд рублей для обеспечения банками льготного кредитования малых и средних предприятий в отраслях, в наибольшей степени подверженных негативному влиянию увеличения масштабов распространения коронавирусной инфекции. Уполномоченные банки, получающие в рамках этого механизма кредиты на сроки до 1,5 года под 4% годовых, должны предоставить компаниям малого и среднего предпринимательства кредиты по ставке не выше 8,5% годовых или снизить до уровня не выше 8,5% годовых ставку по ранее предоставленным им кредитам</p> <p>До конца 2021 года кредитные организации полностью погасили кредиты, которые они привлекли в 2020 году в рамках двух временных механизмов рефинансирования: механизма поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и механизма поддержки кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости</p>
Прекращение кредитования по отдельным механизмам рефинансирования	С 01.07.2021 прекращено кредитование под залог прав требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям. С 23.08.2021 прекращено кредитование АО «МСП Банк» под права требования по кредитам, предоставленным им банкам, микрофинансовым организациям и лизинговым компаниям
Совершенствование процедуры кредитования	В 2021 году утверждено использование банками личных кабинетов для механизмов рефинансирования, нацеленных на активное кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Заявления на получение кредита, обращения об отзыве, уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту, заявления об исключении активов из состава активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, и/или из состава предмета залога по кредитам Банка России принимаются только в электронном виде



5.3. РЕАЛИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА¹

В 2021 году завершено исполнение Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов.

В 2021 году реализованы мероприятия, направленные на создание благоприятной среды для цифровизации финансового рынка, проведена работа в части развития конкуренции на финансовом рынке, развития сегмента длинных денег и корпоративных отношений, усовершенствованы надзорный подход Банка России и регулирование бюро кредитных историй, реализованы меры по противодействию недобросовестным практикам, профилактике и пресечению правонарушений, а также защите прав потребителей и инвесторов, проработаны вопросы развития международного взаимодействия и повышения финансовой грамотности, решены задачи по развитию банковского и страхового секторов, сектора микрофинансирования. Наиболее значимые результаты представлены в таблице ниже. Информация о мероприятиях в 2019 и 2020 годах представлена в предыдущих годовых отчетах Банка России за соответствующие годы.

Итоговый отчет об исполнении Банком России дорожной карты, содержащий подробную информацию о реализации мероприятий в 2019 – 2021 годах, будет отдельно опубликован на официальном сайте Банка России.

№	Наименование мероприятия	Информация о результатах исполнения
Создание благоприятной среды для цифровизации финансового рынка		
1.1	Создание регуляторной среды для функционирования роботов-советников	Регламентирована деятельность роботов-советников.
1.3	Повышение уровня информационной безопасности и киберустойчивости, внедрение национальных стандартов в деятельность финансовых организаций	Регламентированы требования к обеспечению защиты информации: в платежной системе Банка России; при осуществлении банковской деятельности кредитными организациями в части денежных переводов и управления операционным риском; некредитными финансовыми организациями в части финансовых операций; операторами финансовых платформ.
1.4	Распространение практики представления регуляторной отчетности с использованием таксономии XBRL на все некредитные финансовые организации. Оценка целесообразности перехода на представление отчетности в формате XBRL для иных финансовых организаций на основе результатов проекта перехода некредитных финансовых организаций на формат XBRL	Обеспечена возможность перехода кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров, бюро кредитных историй и специализированных депозитариев на представление отчетности в формате XBRL. Регламентирован порядок предоставления отчетности некредитными финансовыми организациями. Актуализированы требования к отчетности в формате XBRL для акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций, страховщиков.
1.5	Расширение функционала личного кабинета участника информационного обмена	Расширен перечень субъектов, которые могут взаимодействовать с Банком России через личный кабинет. Расширен функционал личного кабинета.
1.7	Создание предпосылок внедрения стандарта ISO 20022 на рынке платежных услуг	Введены в действие новые и обновлены имеющиеся стандарты Банка России в сфере передачи финансовых сообщений в национальной платежной системе.
1.8	Развитие платформы для удаленной идентификации	Предоставлена возможность банкам с универсальной лицензией с 01.09.2022 открывать счета (вклады) в рублях, а также предоставлять кредиты физическим лицам без личного присутствия после проведения удаленной идентификации. Физическим лицам предоставлена возможность самостоятельного размещения своих биометрических персональных данных в Единой биометрической системе с помощью защищенного мобильного приложения для последующего использования в целях удаленной биометрической идентификации.
1.9	Развитие электронного документооборота между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами, в том числе при допуске на финансовый рынок	Регламентирован порядок 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. Предоставлена возможность использования личных кабинетов третьим лицам для взаимодействия с Банком России по вопросам приобретения акций (долей) финансовых организаций (установления контроля в отношении владельцев крупных пакетов акций (долей) финансовых организаций). Осуществлен перевод всех процедур допуска по негосударственным пенсионным фондам на электронное взаимодействие с ФНС России.

¹ Нумерация пунктов приведена в соответствии с [Планом мероприятий \(«дорожной картой»\) по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов](#), опубликованным на официальном сайте Банка России.

1.10	Определение правовых условий для оборота цифровых финансовых активов	Определены признаки цифровых финансовых активов (ЦФА) для приобретения квалифицированными и неквалифицированными инвесторами, порядок ведения реестра операторов информационных систем и операторов обмена, в которых осуществляется выпуск и обмен ЦФА, порядок зачисления ЦФА их номинальному держателю, порядок включения в реестр и исключения из него операторов обмена ЦФА.
Развитие конкуренции на финансовом рынке		
2.6	Разработка предложений и требований к платформе цифрового профиля с использованием единого технологического идентификатора	В целях уменьшения эффекта масштаба как конкурентного преимущества крупных финансовых организаций, а также снижения барьеров (издержек) для финансовых посредников на привлечение новых клиентов запущен пилотный проект по созданию и использованию инфраструктуры Цифрового профиля при предоставлении банковских, микрофинансовых, страховых услуг и услуг финансовых платформ. К проекту подключены 24 банка, четыре страховые организации, пять микрофинансовых организаций и один оператор финансовых платформ. Граждане воспользовались Цифровым профилем дистанционно более 9,1 млн раз.
Развитие сегмента длинных денег		
4.8	Развитие институтов ценовых центров и финансовых индикаторов	В Правительство Российской Федерации направлены доклад с обзором значимых (критических) российских финансовых индикаторов и доклад о проводимой работе по развитию института ценовых центров.
Развитие корпоративных отношений		
5.2	Повышение качества корпоративного управления эмитентов	В значительной степени внедрен Кодекс корпоративного управления публичными компаниями первого и второго котировальных списков ПАО Московская Биржа, идет внедрение Кодекса компаниями, акции которых допущены к организованным торгам (прошли процедуру листинга) на ПАО Московская Биржа без их включения в котировальные списки (компаниями третьего списка), что оказало положительное влияние на качество корпоративного управления в публичных компаниях и повысило их эффективность и привлекательность для инвесторов.
5.3	Разработка методических материалов и руководств в области корпоративного управления для публичных компаний и финансовых организаций	Размещены на официальном сайте Банка России и опубликованы в Вестнике Банка России информационные письма, содержащие рекомендации для советов директоров, в том числе по проведению самооценки его эффективности, участию в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности, формированию и обеспечению преемственности совета директоров, реализации принципов ответственного инвестирования, организации управления рисками, исключению конфликта интересов, учету ESG-факторов и раскрытию нефинансовой информации , а также для руководителей служб внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками финансовых организаций .
Совершенствование надзорного подхода Банка России		
6.2	Развитие пропорционального регулирования и надзора	Внедрены элементы пропорционального регулирования и надзора в отношении микрофинансовых, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг.
6.3	Расширение применения оценки качества корпоративного управления (в том числе процессов управления рисками и принятия решений) в процессе надзора за деятельностью финансовых организаций	Разработаны предложения по управлению риском информационной безопасности, сформирована методика расчета риск-профиля. Проведена оценка качества корпоративного управления по НПФ и управляющим компаниям, на основе которой разработана унифицированная модель оценки их качества корпоративного управления, а также по рынку банковских организаций и микрофинансовых институтов в соответствии с обновленной методикой.
6.6	Наделение Банка России полномочиями по регулированию аудиторской деятельности и надзору за ней	Банк России наделен рядом полномочий по регулированию и надзору в сфере оказания аудиторских услуг на финансовом рынке.
Противодействие недобросовестным практикам, профилактика и пресечение правонарушений		
7.1	Расширение и совершенствование использования института деловой репутации и оценки квалификации в регулировании финансовых организаций, повышение персональной ответственности руководителей финансовых организаций	Усовершенствовано законодательство в сфере использования института деловой репутации кредитными организациями, микрокредитными компаниями, ломбардами, профессиональными участниками финансового рынка. Регламентирован порядок согласования назначения кандидатов на должности в финансовой организации.
7.2	Развитие норм, касающихся раскрытия конфликта интересов и управления им, а также институтов фидуциарной ответственности на финансовом рынке	Банк России утвердил стандарты СРО в части защиты прав и интересов получателей финансовых услуг НПФ, управляющих компаний, брокеров, форекс-дилеров. Установлены требования к выявлению конфликта интересов, управлению им и предотвращению его реализации.
7.6	Нормативное развитие системы противодействия недобросовестным практикам	Банк России направил в Правительство Российской Федерации доклад в части проработки возможности получения доступа к тайне связи в рамках противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Запущена публикация на сайте Банка России списка компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке .
7.9	Совершенствование применения информационно-аналитических систем при противодействии недобросовестным практикам	Создан механизм оперативного комплексного анализа операций участников финансового рынка, в том числе по применению методов машинного обучения для выявления паттернов неправомерных практик и для определения статуса активности рынка, инструментария математического анализа в целях доказывания случаев применения недобросовестных практик, по расширению использования данных репозитория и внебиржевых сделок.

7.11	Обеспечение справедливого ценообразования на организованном рынке	Организован мониторинг качества функционирования ценовых центров и администраторов финансовых индикаторов, исключены возможности привлечения профессиональными участниками рынка ценных бумаг клиентов (физических лиц) с целью исполнения обязанностей маркет-мейкера, а также определен порядок раскрытия организаторами торговли агрегированной информации о сделках маркет-мейкеров на фондовом рынке.
7.12	Повышение прозрачности действий Банка России в целях укрепления доверия участников финансового рынка	На постоянной основе участникам финансового рынка разъясняется сфера ответственности Банка России по противодействию нелегальной деятельности (в формате брифингов, круглых столов, встреч, конференций).
Развитие международного взаимодействия		
8.1	Формирование архитектуры финансового рынка Евразийского экономического союза, в том числе посредством гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза	Утверждены Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза главами государств – членов ЕАЭС и План мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка.
8.2	Разработка условий взаимного допуска брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза на биржи (организаторы торговли) других государств – членов Евразийского экономического союза	Завершена разработка проекта соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза на биржи других государств – членов Евразийского экономического союза.
8.3	Разработка условий взаимного допуска (размещения и обращения) ценных бумаг на биржах (организаторах торговли) государств – членов Евразийского экономического союза	Разработан проект соглашения о взаимном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на биржах (организаторах торговли) в государствах – членах Евразийского экономического союза.
8.4	Формирование рынка аудиторских услуг Евразийского экономического союза, условий и требований к нему	Подписано Соглашение об осуществлении аудиторской деятельности в рамках Евразийского экономического союза.
8.6	Создание условий для формирования единого платежного пространства в рамках ЕАЭС	Организовано межсистемное взаимодействие национальных систем платежных карт стран ЕАЭС, утверждены три рекомендации Рабочей группы по использованию международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022, разработан единый Стандарт информационных API, разработаны основные параметры межсистемного взаимодействия СБП и проект правил обмена информацией об операциях без согласия клиента на пространстве ЕАЭС, а также утвержден единый глоссарий по вопросам информационной и кибербезопасности.
Совершенствование регулирования бюро кредитных историй		
9.2	Совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении БКИ, повышение качества и достоверности данных БКИ	Проведена модернизация системы формирования кредитных историй. Регламентированы порядок предоставления информации из БКИ и передачи кредитной истории и иных сведений, порядок проведения проверок и предоставления отчетности БКИ, критерии признания БКИ квалифицированным, требования к финансовому положению и деловой репутации акционеров БКИ, а также требования к системам внутреннего контроля и управления рисками БКИ.
Защита прав потребителей и инвесторов		
10.2	Совершенствование системы защиты инвесторов – физических лиц на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля	Введена процедура тестирования неквалифицированных инвесторов, информирования квалифицированных инвесторов о последствиях такого признания, а также о праве подать заявление об исключении из реестра.
10.6	Ограничение распространения информации о нелегальных услугах на финансовом рынке	Усовершенствован порядок применения мер в отношении сайтов, распространяющих информацию о нелегальной деятельности на финансовом рынке или с использованием которых осуществляется данная деятельность.
10.7	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	Установлено требование о предоставлении финансовой организацией физическому лицу информации об условиях договора и рисках, связанных с его исполнением, а также введено ограничение на совершение неквалифицированными инвесторами сделок с финансовыми инструментами.

Повышение финансовой грамотности		
11.3	Проведение обучающих мероприятий для субъектов МСП	Банк России провел просветительские мероприятия для субъектов МСП, в том числе принял участие в мероприятиях в ИЦ «Сколково». Были проведены вебинары на базе Университета Банка России; установлено сотрудничество с АО «Российский экспортный центр» с целью повышения финансовой грамотности, с общественными организациями и региональными органами исполнительной власти в рамках реализации федерального проекта «Популяризация предпринимательства»; организована рубрика с ответами на вопросы предпринимателей о мерах поддержки в условиях пандемии коронавирусной инфекции, проведены соответствующие вебинары.
Задачи по развитию банковского сектора		
13.2	Изменение подхода к формированию банками резервов на возможные потери с учетом залогов	Изменен порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе предоставлена возможность повышать категорию качества с поэтапным доформированием резерва при условии положительных показателей деятельности заемщиков, а также увеличен необходимый для реализации срок по залогам.
13.3	Поэтапное внедрение регулятивных подходов, предусмотренных документами Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе Базелем III	Усовершенствовано регулирование банковской деятельности в соответствии с документами Базельского комитета, в том числе в части расчета показателя краткосрочной ликвидности, определения собственных средств, расчета величины кредитного риска и иных пруденциальных нормативов.
Задачи по развитию страхового сектора		
15.2	Внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации, основанного на принципах Solvency II	На официальном сайте Банка России опубликована расширенная Концепция новых требований к расчету страховых резервов в соответствии с риск-ориентированным подходом к регулированию деятельности страховщиков . Установлены требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.
15.3	Создание условий для допуска филиалов иностранных страховых организаций на страховой рынок Российской Федерации, отраженных в Перечне специфических обязательств России по услугам (приложение II к Протоколу от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.»), в том числе путем изменения законодательства Российской Федерации	Внесены изменения в законодательство, направленные на допуск с 22.08.2021 иностранных страховых организаций на российский страховой рынок. Принятые федеральные законы определяют порядок лицензирования иностранных страховых организаций, возможного при условии их соответствия требованиям к опыту работы, финансовой устойчивости и гарантийному депозиту, а также регуляторные требования к деятельности иностранных страховых организаций. В целях реализации положений указанных федеральных законов Банком России в 2021 году были приняты 19 нормативных актов. Внесенные в законодательство изменения обеспечили сохранение принципов справедливой конкуренции между иностранными и российскими страховщиками и необходимый уровень защиты потребителей страховых услуг.
15.4	Реализация мер, направленных на развитие отдельных видов добровольного страхования	Изменены минимальные требования к условиям осуществления накопительного и инвестиционного страхования жизни, а также добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов; снят запрет на участие страховых посредников в заключении договоров страхования в электронной форме, что позволило повысить для потребителя удобство получения услуг; введена возможность разработки программ сельскохозяйственного страхования с господдержкой, направленных на учет особенностей той или иной категории сельскохозяйственного производства, а также создана нормативная база для осуществления сельскохозяйственного страхования с господдержкой от рисков чрезвычайных ситуаций. На официальном сайте Банка России опубликован доклад «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования», в котором проанализированы текущее регулирование, правоприменительная практика, статистические данные по 45 видам вмененного страхования, международный опыт, а также сформулированы основные проблемы, свойственные вмененному страхованию.
Задачи по развитию сектора микрофинансирования		
17.1	Развитие ломбардного рынка и рынка кредитной кооперации	Усовершенствованы процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок и принципы функционирования кредитных кооперативов, а также принципы информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов. Банком России утверждена Концепция создания, реорганизации, финансового оздоровления и ликвидации кредитных потребительских кооперативов. Регламентированы порядок формирования резервов, расчета финансовых нормативов, размер активов и порядок раскрытия информации для кредитных потребительских кооперативов.
17.3	Совершенствование системы надзора через СРО за субъектами рынка микрофинансирования	Усовершенствованы процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципы функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов, система надзора через СРО за субъектами рынка микрофинансирования. Установлены критерии для разграничения надзорных полномочий в отношении кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных кооперативов, микрокредитных компаний.



5.4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ИНДИКАТОРОВ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ)

Табл. 1

	2019 год	2020 год	2021 год
Валовой внутренний продукт ^{1,2}	2,2	-2,7	4,7
из него ³ :			
– сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3,5	0,2	-1,3
– добыча полезных ископаемых	2,5	-6,6	4,2
– обрабатывающие производства	2,9	0,5	4,6
– обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-1,0	-2,8	6,1
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	3,2	0,5	13,8
– строительство	-1,8	-2,0	5,8
– торговля оптовая и розничная и другие	0,2	-2,6	8,1
– транспортировка и хранение	1,7	-10,7	7,8
– информация и связь	6,6	1,8	8,1
Дефлятор ВВП ²	3,3	0,6	16,4
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) ²	3,0	4,9	8,4
Инвестиции в основной капитал ^{1,2}	2,1	-0,5	7,7
Оборот розничной торговли ^{1,2}	1,9	-3,2	7,3
Уровень безработицы (в среднем за год), в % к рабочей силе ²	4,6	5,8	4,8
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) ⁴			
– экспорт товаров	-5,5	-20,6	48,1
– импорт товаров	2,0	-5,6	26,9
– экспорт услуг	-4,2	-22,3	16,4
– импорт услуг	4,0	-34,5	17,0

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 2020 год](#).

ДИНАМИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН ПО ГРУППАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ¹
(ПРИРОСТ, В % ДЕКАБРЬ К ДЕКАБРЮ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА)

Табл. 2

	2019 год	2020 год	2021 год
Потребительские цены – всего	3,0	4,9	8,4
в том числе:			
– на продовольственные товары	2,6	6,7	10,6
в том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	3,1	5,4	10,2
– на плодоовощную продукцию	-2,0	17,4	14,0
– на непродовольственные товары	3,0	4,8	8,6
– на платные услуги населению	3,8	2,7	5,0
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	3,1	4,2	8,9

¹ Данные Росстата.СТРУКТУРА ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ РЫНКЕ¹

Табл. 3

	2020 год		2021 год	
	приrost, процентных пунктов	вклад в приrost, %	приrost, процентных пунктов	вклад в приrost, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года)	4,9	100,0	8,4	100,0
Приrost инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	2,9	59,9	6,2	73,5
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	2,0	40,1	2,2	26,5
в том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	0,7	13,6	0,6	7,4
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	1,3	25,9	1,6	18,9

¹ Данные Росстата, расчеты Банка России.

БАЛАНС ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ¹
(МЛН РУБЛЕЙ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

Табл. 4

	2020 год	2021 год	2021 год в % к 2020 году
Денежные доходы	63 398 727,2	69 906 504,7	110,3
Оплата труда	36 460 760,3	40 268 192,7	110,4
Удельный вес, %	57,5	57,6	
Социальные выплаты	13 613 576,1	14 523 650,3	106,7
Удельный вес, %	21,5	20,8	
Доходы от предпринимательской деятельности	3 306 816,4	4 096 314,5	123,9
Удельный вес, %	5,2	5,8	
Доходы от собственности	3 692 323,6	3 614 520,6	97,9
Удельный вес, %	5,8	5,2	
Прочие денежные поступления	6 325 250,8	7 403 826,6	117,1
Удельный вес, %	10,0	10,6	
Денежные расходы	57 635 071,2	66 864 376,9	116,0
— потребительские расходы	47 938 802,7	56 166 530,5	117,2
— обязательные платежи и взносы	8 481 222,6	9 473 552,7	111,7
— прочие расходы	1 215 046,0	1 224 293,6	100,8
Прирост сбережений²	5 763 655,9	3 042 127,9	52,8
из них:			
— во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	2 954 074,5	4 241 319,2	143,6
— наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	2 836 457,1	651 133,6	23,0
Справочно			
Доля в денежных доходах, %			
— потребительских расходов	75,6	80,3	
— обязательных платежей и взносов	13,4	13,6	
— прочих расходов	1,9	1,7	
— сбережений	9,1	4,4	
из них:			
— во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	4,7	6,1	
— наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	4,5	0,9	
Располагаемые денежные доходы	54 917 504,6	60 432 952,0	110,0
Доля в них, %			
— потребительских расходов	87,3	93,0	
— прочих расходов	2,2	2,0	
— сбережений	10,5	5,0	
из них:			
— во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	5,4	7,0	
— наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	5,2	1,1	

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 прочим сбережениям.

ПОКАЗАТЕЛИ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ, ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
И ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА

Табл. 5

	2020 год		2021 год	
	млрд рублей	% ВВП	млрд рублей	% ВВП
Бюджетная система				
Доходы	38 205,7	35,6	48 118,4	36,8
– нефтегазовые доходы	5 235,2	4,9	9 056,5	6,9
– ненефтегазовые доходы	32 970,5	30,7	39 061,9	29,9
Расходы	42 503,0	39,6	47 072,6	36,0
Сальдо	-4 297,3	-4,0	1 045,8	0,8
Нефтегазовое сальдо	-10 599,2	-9,9	-8 010,7	-6,1
Федеральный бюджет				
Доходы	18 719,1	17,4	25 286,4	19,3
– нефтегазовые доходы	5 235,2	4,9	9 056,5	6,9
– ненефтегазовые доходы	13 483,9	12,6	16 229,9	12,4
Расходы	22 821,6	21,3	24 762,0	18,9
Сальдо	-4 102,5	-3,8	524,4	0,4
Нефтегазовое сальдо	-10 404,4	-9,7	-8 532,1	-6,5
Источники финансирования дефицита федерального бюджета¹				
Чистое размещение государственных внутренних ценных бумаг	4 600,6	4,3	1 538,1	1,2
Чистое пополнение/использование средств по счету федерального бюджета в иностранной валюте и средств ФНБ в размере дополнительных/выпадающих нефтегазовых доходов (интервенции Минфина России, со знаком «-»)	-322,3	-0,3	3 167,0	2,4
Государственные финансовые активы и государственный долг				
Фонд национального благосостояния (на конец года)	13 545,7	12,6	13 565,4	10,5
Остатки средств федеральных органов власти на счетах в банковской системе (в рублях) ²	5 941,3	5,5	5 526,4	4,3
Остатки средств субъектов Российской Федерации и органов власти местного самоуправления в банковской системе (в рублях)	1 890,7	1,8	1 599,7	1,2
Совокупный объем государственного долга (на конец года)³	21 823,9	20,3	23 773,0	18,2
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	17 634,9	16,4	19 311,9	14,8
– совокупный государственный и муниципальный внешний долг	4 189,0	3,9	4 461,1	3,4
– федеральный внутренний долг, в том числе:	14 751,4	13,7	16 486,4	12,6
– выраженный в ценных бумагах	14 056,2	13,1	15 759,9	12,0
– ОФЗ	13 708,9	12,8	15 533,5	11,9
– другие ценные бумаги	347,3	0,3	226,4	0,2
– выраженный в государственных гарантиях	695,2	0,6	726,6	0,6

¹ Данные приводятся в соответствии с оперативным отчетом об исполнении федерального бюджета на 2020 год.² Включая средства Фонда национального благосостояния на счетах в Банке России в национальной валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также средства в кредитных организациях, государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», привилегированных акциях нефинансовых организаций и других активах.³ Включая обязательства органов федеральной власти, органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по бюджетным кредитам.

СТРУКТУРА ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНУТРЕННЕГО ДОЛГА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(ПО НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ)

Табл. 6

Долговые инструменты	Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2021		Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2022	
	млрд рублей	Доля в совокупном государственном внутреннем долге Российской Федерации, %	млрд рублей	Доля в совокупном государственном внутреннем долге Российской Федерации, %
ОФЗ-ПД	8 102,2	54,9	9 812,7	59,5
ОФЗ-АД	282,6	1,9	209,3	1,3
ОФЗ-ПК	4 709,3	31,9	4 709,3	28,6
ОФЗ-ИН	574,8	3,9	763,1	4,6
ОФЗ-н	39,9	0,3	39,2	0,2
ГСО-ППС	215,3	1,5	94,4	0,6
ГСО-ФПС	132,0	0,9	132,0	0,8
Государственный внутренний долг Российской Федерации, выраженный в ценных бумагах	14 056,2¹	95,3	15 759,9¹	95,6
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	695,2	4,7	726,6	4,4
Итого	14 751,4	100,0	16 486,4¹	100,0

¹ Расхождения за счет округления.

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ МИНФИНА РОССИИ ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ НА 01.01.2022

Табл. 7

	Вид долговых обязательств	По номинальной стоимости, млн долларов США	По номинальной стоимости, млн рублей
Долговые обязательства Российской Федерации:			
– долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, в иностранной валюте	облигации внешних облигационных валютных займов Российской Федерации	450	33 458 ¹
– долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения, в валюте Российской Федерации	облигации федерального займа		212 636

¹ Рублевый эквивалент определялся по курсу за 31 декабря 2021 года.

ДОЛЯ ИНВЕСТИЦИЙ НЕРЕЗИДЕНТОВ В ОБЪЕМЕ ВЫПУСКОВ ОБЛИГАЦИЙ ВНЕШНИХ ОБЛИГАЦИОННЫХ ЗАЙМОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОБЛИГАЦИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА

Табл. 8

Дата	Объем еврооблигаций Российской Федерации, принадлежащих нерезидентам		Объем ОФЗ, принадлежащих нерезидентам	
	млрд долларов США*	в % от общей задолженности по еврооблигациям Российской Федерации	млрд долларов США*	в % от общей задолженности по ОФЗ
01.01.2021	21,1	55,1	43,2	23,3
01.04.2021	20,4	54,0	39,9	20,9
01.07.2021	20,6	51,9	41,2	19,7
01.10.2021	20,5	52,3	46,5	21,6
01.01.2022	20,0	51,1	41,5	19,9

* По номинальной стоимости.

ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
(ЕДИНИЦ)

Табл. 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Кредитные организации	406	370
в том числе:		
– банки	366	335
– небанковские кредитные организации	40	35
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале	124	115
Филиалы действующих кредитных организаций – всего	535	475
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	530	471
– за рубежом	5	4
Представительства действующих российских кредитных организаций – всего	224	183
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	201	163
– за рубежом	23	20
Представительства иностранных кредитных организаций	40	37
Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) – всего	27 907	26 202
в том числе:		
– дополнительные офисы	19 453	18 536
– операционные кассы вне кассового узла	719	620
– кредитно-кассовые офисы	1 967	2 074
– операционные офисы	5 479	4 685
– передвижные пункты кассовых операций	289	287
Субъекты страхового дела – всего	232	222
в том числе:		
– страховые организации ¹	160	147
– общества взаимного страхования	13	16
– страховые брокеры	59	59
Профессиональные участники рынка ценных бумаг ² – всего	466	472
в том числе:		
– брокеры	268	251
– форекс-дилеры	3	4
– дилеры	297	279
– доверительные управляющие	190	182
– депозитарии	258	250
– регистраторы	32	31
– инвестиционные советники	95	126
Инфраструктурные организации ³ – всего	77	107
в том числе:		
– клиринговые организации	6	6
– биржи	6	6
– торговые системы ⁴	0	1
– операторы товарных поставок	4	4
– репозитарии	2	2
– центральный депозитарий	1	1
– центральные контрагенты ⁵	3	3
– операторы платежных систем	26	26
– операторы платежных систем общенационального значения ⁶	2	2
– бюро кредитных историй	9	7
– информационные агентства ⁷	5	5
– операторы иностранных платежных систем	1	0
– операторы инвестиционных платформ	20	50
– операторы финансовых платформ	3	5
Субъекты рынка коллективных инвестиций – всего	338	328
в том числе:		
– негосударственные пенсионные фонды	43	41
– акционерные инвестиционные фонды	2	2
– управляющие компании	268	259
– специализированные депозитарии	25	26
Паевые инвестиционные фонды – всего	1 631	1 965
в том числе:		
– открытые	261	262
– интервальные	35	44
– закрытые	1 294	1 534
– биржевые	41	125

Окончание табл. 9

Наименование институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Субъекты микрофинансирования и кооперативы – всего	7 314	6 015
в том числе:		
– микрофинансовые организации	1 385	1 267
– жилищные накопительные кооперативы	43	48
– кредитные потребительские кооперативы	1 971	1 775
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	748	694
– ломбарды	3 167	2 231
Ответственные актуарии	93	94
Саморегулируемые организации – всего	18	16
в том числе:		
– саморегулируемые организации в сфере финансового рынка	16	14
– саморегулируемые организации актуариев	2	2
Кредитные рейтинговые агентства	4	4
Филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств	3	3

¹ С учетом Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК).

² Информация представлена с учетом кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

³ Учтены сведения об операторах общенационального значения: 1) Банк России; 2) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»). Количество инфраструктурных организаций (без учета указанных субъектов) по состоянию на 01.01.2021 – 75, на 01.01.2022 – 105.

⁴ Допуск торговых систем осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

⁵ Указаны организации, которым присвоен статус центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»: НКО НКЦ (АО), НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО), НКО ЦК РДК (АО).

⁶ Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») являются операторами платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» на основании Федерального закона № 161-ФЗ соответственно. В отношении данных операторов процедура регистрации и внесения в реестр операторов платежных систем не предусмотрена.

⁷ Информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК В 2021 ГОДУ
(ЕДИНИЦ)

Табл. 10

Наименование финансовых организаций	Количество
Кредитные организации	1
Субъекты страхового дела	8
в том числе:	
– страховые компании	1
– общества взаимного страхования	3
– страховые брокеры	4
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	65
в том числе:	
– брокеры	6
– форекс-дилеры	1
– дилеры	7
– доверительные управляющие	8
– депозитарии	9
– инвестиционные советники	34
Инфраструктурные организации	34
в том числе:	
– торговые системы	1
– операторы инвестиционных платформ	31
– операторы финансовых платформ	2
Субъекты рынка коллективных инвестиций	11
в том числе:	
– управляющие компании	10
– специализированные депозитарии	1
Субъекты микрофинансирования и кооперативы	414
в том числе:	
– микрофинансовые организации	125
– жилищные накопительные кооперативы	8
– кредитные потребительские кооперативы	94
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	4
– ломбарды	183
Управляющие компании специализированных обществ	18
Итого	551

САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Табл. 11

Участники финансового рынка	На 01.01.2021			На 01.01.2022		
	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие, депозитари, регистраторы, форекс-дилеры, инвестиционные советники)	4	464	99,6	4	463	98,1
Акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	1	264	97,8	1	257	98,5
Специализированные депозитари	2	25	100,0	2	26	100,0
Негосударственные пенсионные фонды	2	43	100,0	1	41	100,0
Страховые организации	1	160	100,0	1	147	100,0
Страховые брокеры	1	59	100,0	1	57	96,6
Микрофинансовые организации	3	1 367	97,7	2	1 182	93,3
Кредитные потребительские кооперативы	2	1 008	51,1	2	934	52,6
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	3	578	77,3	3	554	79,8
Актуари	2	300	100,0	2	314	100,0

ИНФРАСТРУКТУРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ¹
(ЕДИНИЦ)

Табл. 12

	01.01.2021	01.01.2022
Кредитные организации		
Количество обособленных структурных подразделений кредитных организаций	731	634
в том числе:		
— филиалов	530	471
— представительств	201	163
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	27 907	26 202
в том числе:		
— дополнительных офисов	19 453	18 536
— операционных касс вне кассового узла	719	620
— кредитно-кассовых офисов	1 967	2 074
— операционных офисов	5 479	4 685
— передвижных пунктов кассовых операций	289	287
Иные форматы обслуживания кредитных организаций		
Количество действующих кредитных организаций, которые оказывают услугу по открытию банковских счетов без явки клиента в банк	115	114
Количество действующих кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт	274	246
Количество действующих кредитных организаций, в инфраструктуре которых принимаются платежные карты	248	221
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	35 915	35 517
в том числе:		
— количество отделений АО «Почта России», в которых возможен прием документов на открытие банковского счета	15 000	18 131
Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций	18 532	17 451
Субъекты страхового дела		
Количество обособленных подразделений страховщиков	1 876	1 721
Профессиональные участники рынка ценных бумаг		
Количество обособленных подразделений профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями	625	608
Операторы инвестиционных платформ		
Количество операторов инвестиционных платформ	20	50
Субъекты микрофинансирования и кооперативы		
Количество обособленных подразделений микрофинансовых компаний	1 142	923
Количество обособленных подразделений микрокредитных компаний	13 070	10 401
Количество обособленных подразделений кредитных потребительских кооперативов	1 728	1 448
Количество обособленных подразделений сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	191	204
Количество обособленных подразделений ломбардов	9 497	10 085
Платежная инфраструктура		
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией выдачи и (или) приема наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов)	193 937	184 099
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией приема наличных денег без использования платежных карт (их реквизитов)	5 985	6 225
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов)	3 598 729	3 546 869
Количество банкоматов банковских платежных агентов (субагентов) ³	142 518	124 398
Количество касс банковских платежных агентов (субагентов) ³	182 423	190 185
Количество платежных терминалов платежных агентов (субагентов) ⁴	196 356	152 181
Количество касс платежных агентов (субагентов) ⁴	47 213	51 054

Окончание табл. 12

	01.01.2021	01.01.2022
Количество отделений организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы)	38 761	38 766
в том числе:		
— отделений АО «Почта России» ⁵	38 215	38 215
— отделений ФГУП «Почта Крыма» ⁶	546	551
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	7 289	20 383

¹ Указывается количество действующих на территории Российской Федерации точек доступа к финансовым услугам. Данные по состоянию на 01.01.2021 уточнены с учетом поступившей информации от финансовых организаций в рамках корректировок отчетности.

² По данным АО «Почта Банк».

³ Данные по банковским платежным агентам (субагентам) получены на основе данных отчетности кредитных организаций.

⁴ Данные по платежным агентам получены в ходе проведенного Банком России анкетирования кредитных организаций.

⁵ По данным АО «Почта России».

⁶ По данным ФГУП «Почта Крыма».

⁷ Данные с учетом точек cash-out, расположенных в крупных торговых сетях в городах.

ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС¹ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(АНАЛИТИЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ, МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Табл. 13

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2021 год	Справочно: 2020 год
Счет текущих операций	22 491	17 486	35 501	46 563	122 040	36 030
Торговый баланс	28 649	38 853	53 983	68 342	189 827	93 735
<i>Экспорт</i>	<i>93 230</i>	<i>114 904</i>	<i>131 843</i>	<i>153 844</i>	<i>493 821</i>	<i>333 375</i>
сырая нефть	21 008	26 921	30 245	32 794	110 968	72 564
нефтепродукты	14 360	17 575	18 315	19 735	69 985	45 368
природный газ	9 893	10 390	13 484	21 759	55 527	25 683
сжиженный природный газ	1 212	2 090	1 994	2 025	7 320	6 746
прочие	46 757	57 928	67 805	77 531	250 021	183 014
<i>Импорт</i>	<i>64 581</i>	<i>76 051</i>	<i>77 860</i>	<i>85 502</i>	<i>303 995</i>	<i>239 640</i>
Баланс услуг	-2 890	-3 906	-6 620	-6 108	-19 525	-16 417
<i>Экспорт</i>	<i>11 541</i>	<i>13 097</i>	<i>14 209</i>	<i>17 105</i>	<i>55 951</i>	<i>48 082</i>
транспортные услуги	3 760	4 364	4 770	5 430	18 324	16 075
поездки	748	1 025	1 065	1 164	4 003	3 900
прочие услуги	7 032	7 708	8 374	10 510	33 624	28 107
<i>Импорт</i>	<i>14 431</i>	<i>17 003</i>	<i>20 829</i>	<i>23 213</i>	<i>75 476</i>	<i>64 499</i>
транспортные услуги	3 493	3 969	3 955	4 347	15 764	11 829
поездки	1 304	2 042	4 568	3 458	11 372	9 140
прочие услуги	9 634	10 992	12 306	15 407	48 340	43 530
Баланс оплаты труда	115	76	33	-46	178	-1 018
Баланс инвестиционных доходов	-1 573	-16 938	-10 473	-14 535	-43 519	-34 052
Доходы к получению	13 369	14 506	22 788	26 465	77 129	41 015
Доходы к выплате	14 942	31 444	33 261	41 001	120 648	75 067
<i>Федеральные органы управления</i>	<i>-522</i>	<i>-690</i>	<i>-647</i>	<i>-745</i>	<i>-2 604</i>	<i>-2 884</i>
Доходы к получению	409	185	312	223	1 131	1 136
Доходы к выплате	931	875	960	968	3 735	4 020
<i>Субъекты Российской Федерации (доходы к выплате)</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>9</i>	<i>12</i>
<i>Центральный банк</i>	<i>378</i>	<i>456</i>	<i>329</i>	<i>473</i>	<i>1 637</i>	<i>2 085</i>
Доходы к получению	380	458	332	477	1 646	2 109
Доходы к выплате	1	1	3	4	9	24
<i>Банки</i>	<i>353</i>	<i>-2 244</i>	<i>312</i>	<i>310</i>	<i>-1 270</i>	<i>-542</i>
Доходы к получению	1 569	1 799	1 909	1 915	7 192	6 839
Доходы к выплате	1 216	4 043	1 597	1 604	8 461	7 381
<i>Прочие секторы²</i>	<i>-1 780</i>	<i>-14 457</i>	<i>-10 464</i>	<i>-14 572</i>	<i>-41 273</i>	<i>-32 699</i>
Доходы к получению	11 011	12 065	20 235	23 851	67 161	30 931
Доходы к выплате	12 791	26 522	30 699	38 422	108 434	63 630
Баланс ренты	17	21	11	20	68	65
Баланс вторичных доходов	-1 826	-619	-1 433	-1 110	-4 988	-6 282
Счет операций с капиталом	189	-209	-80	-196	-296	-519
Чистое кредитование «+» / чистое заимствование «-» (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)	22 679	17 278	35 421	46 367	121 744	35 512

Окончание табл. 13

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2021 год	Справочно: 2020 год
Чистое кредитование «+» / чистое заимствование «-» (сальдо финансового счета, кроме резервных активов)	18 972	9 774	3 801	26 740	59 288	53 087
Чистое принятие обязательств («+» – рост, «-» – снижение)	-300	2 817	32 296	594	35 406	-39 939
<i>Федеральные органы управления</i>	-3 304	-812	5 164	-4 800	-3 752	3 682
Портфельные инвестиции	-3 301	-735	5 166	-4 730	-3 600	3 884
выпуск	0	723	0	0	723	1 460
погашение	-908	-1 292	-1 275	-1 361	-4 836	-4 970
корпусов	-37	-216	-348	-243	-844	-769
купонов	-870	-1 075	-927	-1 119	-3 992	-4 202
реинвестирование доходов	930	873	959	966	3 729	4 006
вторичный рынок	-3 324	-1 040	5 482	-4 334	-3 216	3 388
Ссуды и займы	3	-72	2	-65	-133	-176
Прочие обязательства	-5	-5	-5	-5	-20	-25
<i>Субъекты Российской Федерации</i>	-1	5	-4	-10	-9	-28
<i>Центральный банк</i>	2 169	-188	16 850	3 179	22 010	-985
<i>Банки</i>	260	-4 279	-178	-5 696	-9 892	-26 170
Прямые инвестиции	1 575	-1 144	1 396	1 215	3 042	1 478
Ссуды и депозиты	2 938	1 182	3 056	2 146	9 321	-2 634
Прочие обязательства	-4 252	-4 317	-4 630	-9 057	-22 256	-25 014
<i>Прочие секторы²</i>	574	8 091	10 464	7 920	27 049	-16 439
Прямые инвестиции	4 356	6 561	14 649	11 218	36 784	8 001
Портфельные инвестиции	-3 704	-927	-2 246	-2 727	-9 605	-15 302
Ссуды и займы	-2 878	-2 588	-1 150	-4 392	-11 008	-9 307
Прочие обязательства	2 800	5 046	-789	3 822	10 879	169
Чистое приобретение финансовых активов, кроме резервных («+» – рост, «-» – снижение)	18 671	12 591	36 097	27 334	94 693	13 148
<i>Органы государственного управления</i>	441	1 770	-171	1 601	3 642	1 617
Ссуды и займы	501	886	155	1 478	3 020	1 585
Прочие активы	-60	884	-326	123	622	31
<i>Центральный банк</i>	-3	-4	-30	-9	-47	-69
<i>Банки</i>	3 244	-7 888	3 831	-3 192	-4 005	-4 494
Прямые инвестиции	107	-199	435	261	604	182
Ссуды и депозиты	4 949	-5 748	9 692	-917	7 976	5 221
Прочие активы	-1 813	-1 941	-6 296	-2 536	-12 585	-9 897
<i>Прочие секторы²</i>	14 989	18 713	32 467	28 934	95 103	16 094
Прямые инвестиции	9 006	8 905	19 829	26 845	64 585	5 665
Портфельные инвестиции	3 299	3 200	3 470	4 011	13 980	11 945
Наличная иностранная валюта	-235	-385	-685	-519	-1 824	-1 896
Торговые кредиты и авансы	272	3 771	6 159	123	10 325	6 598
Задолженность по поставкам на основании межправительственных соглашений	-104	-98	80	439	316	77
Неклассифицированные операции ³	96	104	3	2	205	63
Прочие активы	2 657	3 217	3 611	-1 968	7 516	-6 358
Чистые ошибки и пропуски	5	1 009	-1 996	2 051	1 068	3 808
Изменение резервных активов («+» – рост, «-» – снижение)	3 712	8 512	29 623	21 678	63 525	-13 768

¹ Платежный баланс разработан по методологии шестого издания «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ (РПБ6). Использование знаков соответствует РПБ6.

² Прочие секторы включают другие финансовые организации (кроме банков), нефинансовые организации, домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

³ Неклассифицированные операции включают сомнительные операции, связанные с торговлей товарами и услугами, с покупкой/продажей ценных бумаг, предоставлением кредитов и переводами средств на собственные счета за рубежом, целью которых является трансграничное перемещение денежных средств.

**ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ЧАСТНОГО СЕКТОРА
(ПО ДАННЫМ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА, МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Табл. 14

	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
2020 год	50,3	21,7	-4,5	-26,2	28,6	16,0	-16,4	3,8
I квартал	19,1	9,3	2,5	-6,8	9,8	3,5	-6,6	0,3
II квартал	12,5	7,2	-2,0	-9,2	5,3	12,1	6,3	0,4
III квартал	8,5	-5,1	-7,4	-2,2	13,6	3,1	-13,0	2,5
IV квартал	10,2	10,3	2,4	-7,9	-0,1	-2,7	-3,1	0,6
2021 год	72,6	5,9	-4,0	-9,9	66,7	94,8	27,0	1,1
I квартал	17,5	3,0	3,2	0,3	14,5	15,1	0,6	0,0
II квартал	6,1	-3,6	-7,9	-4,3	9,7	18,8	8,1	1,0
III квартал	27,9	4,0	3,8	-0,2	23,9	32,4	10,5	-2,0
IV квартал	21,0	2,5	-3,2	-5,7	18,5	28,5	7,9	2,1

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.

ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)¹

Табл. 15

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2021 год	Справочно: 2020 год
Всего, млн долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	8 744	11 622	11 028	12 537	43 931	40 105
– в страны дальнего зарубежья	6 377	8 515	7 221	8 962	31 075	29 069
– в страны СНГ	2 367	3 106	3 807	3 576	12 856	11 035
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	5 338	6 291	6 428	6 678	24 734	23 402
– из стран дальнего зарубежья	4 532	5 296	5 390	5 575	20 793	20 008
– из стран СНГ	806	995	1 037	1 103	3 941	3 394
Сальдо²	-3 406	-5 331	-4 600	-5 860	-19 197	-16 703
– страны дальнего зарубежья	-1 845	-3 219	-1 830	-3 387	-10 282	-9 062
– страны СНГ	-1 561	-2 112	-2 770	-2 473	-8 915	-7 641
Средняя сумма одного перевода, долларов США						
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации	340	457	379	427	401	144
– в страны дальнего зарубежья	467	730	506	594	568	126
– в страны СНГ	196	226	256	250	234	234
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию	503	680	748	761	664	296
– из стран дальнего зарубежья	712	912	995	995	896	320
– из стран СНГ	190	289	327	348	281	205

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	2021 год	Справочно: 2020 год
Прямые	5,9	5,4	16,0	12,4	39,8	9,5
Портфельные	-6,6	-1,3	2,8	-9,1	-14,1	-11,1
Производные финансовые инструменты	-4,7	-4,9	-5,1	-8,4	-23,0	-27,4
Прочие	5,0	3,5	18,5	5,6	32,7	-10,9
Всего	-0,3	2,8	32,3	0,6	35,4	-39,9

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	2021 год	Справочно: 2020 год
Прямые	9,1	8,7	20,3	27,1	65,2	5,8
Портфельные	4,7	4,0	3,5	5,8	18,0	14,2
Производные финансовые инструменты	-4,4	-4,7	-5,8	-8,8	-23,7	-25,4
Прочие	9,2	4,6	18,2	3,3	35,2	18,6
Всего	18,7	12,6	36,1	27,3	94,7	13,1

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 01.01.2021	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2022
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	517 095	122 813	-153 194	-3 282	-33 663	483 432
Активы	1 568 887	158 219	-71 929	-7 022	79 267	1 648 154
Прямые инвестиции	471 840	65 189	-53 051	3 082	15 220	487 060
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	371 129	67 246	-51 764	5 177	20 659	391 788
Долговые инструменты	100 711	-2 057	-1 286	-2 096	-5 439	95 272
Портфельные инвестиции	107 874	17 964	-10 398	1 922	9 488	117 361
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	22 222	11 563	-376	1 072	12 259	34 481
Долговые ценные бумаги	85 651	6 401	-10 022	850	-2 771	82 881
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	6 736	-23 683	23 410	-18	-291	6 444
Прочие инвестиции	386 664	35 224	-7 721	-7 504	19 998	406 662
Прочее участие в капитале	8 266	318	-25	0	293	8 559
Наличная валюта и депозиты	181 577	9 496	-3 794	364	6 066	187 643
Ссуды и займы	152 456	14 619	-2 748	-6 657	5 214	157 670
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	1 605	62	-4	0	58	1 663
Торговые кредиты и авансы	31 030	10 642	-708	0	9 934	40 964
Прочая дебиторская задолженность	11 730	87	-443	-1 211	-1 567	10 163
Резервные активы	595 774	63 525	-24 169	-4 504	34 853	630 627
Обязательства	1 051 792	35 406	81 265	-3 741	112 930	1 164 722
Прямые инвестиции	539 747	39 826	31 350	-1 300	69 876	609 623
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	396 962	38 961	34 724	4 298	77 982	474 944
Долговые инструменты	142 784	866	-3 374	-5 597	-8 105	134 679
Портфельные инвестиции	255 925	-14 124	34 789	-2 722	17 943	273 868
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	169 351	-11 036	42 157	-2 665	28 456	197 807
Долговые ценные бумаги	86 574	-3 088	-7 368	-57	-10 513	76 061
Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников	8 265	-22 988	20 481	-1	-2 508	5 757
Прочие инвестиции	247 855	32 691	-5 355	283	27 618	275 474
Прочее участие в капитале	115	4 120	-85	-22	4 013	4 128
Наличная валюта и депозиты	62 842	9 471	-917	-50	8 504	71 346
Ссуды и займы	156 352	-6 729	-3 398	2 018	-8 108	148 243
Страховые и пенсионные программы, программы стандартных гарантий	807	52	-3	0	50	856
Торговые кредиты и авансы	13 180	3 221	-350	0	2 871	16 051
Прочая кредиторская задолженность	6 390	5 012	-139	-1 664	3 210	9 599
Специальные права заимствования	8 170	17 544	-464	0	17 080	25 250

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 01.01.2021	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2022
	1	2	3	4	5	6
Чистая международная инвестиционная позиция	70 472	5 887	-3 288	-3 771	-1 172	69 300
Активы	194 685	-4 005	15 190	-6 383	4 802	199 488
Прямые инвестиции	10 419	604	-852	460	212	10 631
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	9 125	904	-809	469	564	9 689
Долговые инструменты	1 294	-300	-43	-10	-352	942
Портфельные инвестиции	34 763	4 056	-1 608	-2 658	-210	34 554
Участие в капитале	980	126	-331	-62	-267	713
Долговые ценные бумаги	33 783	3 930	-1 277	-2 596	57	33 841
Краткосрочные	619	-604	0	-14	-619	0
Долгосрочные	33 165	4 535	-1 276	-2 582	676	33 841
Производные финансовые инструменты	6 735	-22 090	21 795	-18	-312	6 422
Опционы	1 211	913	-690	0	223	1 434
Контракты форвардного типа	5 524	-23 003	22 486	-18	-536	4 988
Прочие инвестиции	142 768	13 425	-4 146	-4 167	5 113	147 881
Прочие инструменты участия в капитале	10	-1	1	0	-1	9
Наличная иностранная валюта	11 108	6 457	-349	-3 743	2 364	13 472
Текущие счета и депозиты	46 211	-3 519	-1 110	19	-4 611	41 601
Краткосрочные	39 340	-2 920	-837	-1 789	-5 546	33 794
Долгосрочные	6 871	-599	-273	1 808	935	7 806
Ссуды и займы	76 126	11 495	-2 306	-237	8 952	85 078
Краткосрочные	9 641	5 094	-297	-2 889	1 907	11 548
Долгосрочные	66 485	6 402	-2 009	2 652	7 044	73 529
Прочая дебиторская задолженность	9 313	-1 006	-380	-205	-1 592	7 722
Краткосрочная	5 546	13 522	-47	-13 682	-207	5 339
Долгосрочная	3 767	-14 528	-333	13 477	-1 384	2 383
Обязательства	124 214	-9 892	18 478	-2 612	5 974	130 188
Прямые инвестиции	23 482	3 042	-1 884	-2 090	-931	22 551
Участие в капитале	18 898	2 810	-1 860	-2 061	-1 111	17 787
Долговые инструменты	4 584	233	-24	-29	179	4 764
Портфельные инвестиции	28 436	-911	2 567	-383	1 274	29 710
Участие в капитале	24 836	-1 148	2 487	-18	1 322	26 158
Долговые ценные бумаги	3 599	237	80	-365	-48	3 552
Краткосрочные	607	368	-11	-374	-18	589
Долгосрочные	2 992	-131	92	9	-30	2 962

Окончание таблицы 19

	Остаток на 01.01.2021	Изменения в результате операций	Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Всего изменений	Остаток на 01.01.2022
	1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты	8 254	-21 252	18 755	-1	-2 498	5 755
Опционы	877	502	-654	0	-152	725
Контракты форвардного типа	7 377	-21 755	19 409	-1	-2 347	5 030
Прочие инвестиции	64 042	9 228	-961	-138	8 130	72 172
Прочие инструменты участия в капитале	82	8	0	-22	-14	68
Текущие счета и депозиты	60 447	9 630	-904	-101	8 625	69 072
Краткосрочные	26 056	8 930	-472	-211	8 247	34 302
Долгосрочные	34 391	700	-432	110	378	34 770
Ссуды и займы ¹	93	-309	0	249	-60	34
Краткосрочные	93	-309	0	249	-60	34
Прочая кредиторская задолженность	3 420	-101	-57	-264	-421	2 999
Краткосрочная	2 963	763	-39	-866	-142	2 822
Долгосрочная	457	-864	-19	603	-280	177

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 (РПБ6).

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	53,1	26,3	14,8	5,8	100,0	33,3	8,3	53,9	4,5	100,0
01.04.2020	57,2	25,0	12,3	5,6	100,0	40,1	8,7	45,7	5,4	100,0
01.07.2020	56,5	24,4	13,3	5,8	100,0	36,7	7,2	50,9	5,2	100,0
01.10.2020	56,2	27,1	11,8	4,9	100,0	36,0	7,6	50,8	5,5	100,0
01.01.2021	52,2	29,7	12,6	5,5	100,0	32,8	6,7	54,5	6,1	100,0
01.04.2021	54,1	28,1	12,2	5,6	100,0	32,2	7,9	54,1	5,8	100,0
01.07.2021	51,0	29,6	13,4	6,0	100,0	31,6	7,7	53,7	7,0	100,0
01.10.2021	53,3	28,4	12,9	5,4	100,0	32,3	7,7	53,9	6,1	100,0
01.01.2022	52,8	28,5	13,5	5,2	100,0	33,8	7,5	52,3	6,3	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 01.01.2022
(МЛН ДОЛЛАРОВ США)

	Иностраннные активы				Иностраннные обязательства				Сальдо иностраннных 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	52 657	15 762	17 930	113 139	70 586	128 901	20 025	33 136	23 876	53 151	43 900	86 287	26 686	42 614
в том числе:														
Страны СНГ	2 611	6 602	1 236	8 463	3 847	15 064	5 392	350	3 190	869	8 581	1 219	-4 734	13 845
в том числе:														
– страны ЕАЭС	2 240	2 958	574	6 357	2 814	9 315	4 581	218	1 661	577	6 242	795	-3 427	8 520
– прочие страны	371	3 644	661	2 106	1 032	5 749	811	132	1 528	292	2 339	424	-1 307	5 326
Страны дальнего зарубежья	46 216	8 212	16 301	96 255	62 517	104 468	13 202	28 789	18 959	47 896	32 161	76 685	30 356	27 783
в том числе:														
– страны ЕС	19 416	5 296	5 543	65 507	24 959	70 804	4 088	11 928	8 917	33 006	13 005	44 934	11 954	25 870
– страны АТЭС	15 934	567	2 752	4 239	18 686	4 806	1 033	13 538	2 144	8 612	3 177	22 150	15 509	-17 344
– прочие страны	10 866	2 349	8 005	26 509	18 872	28 858	8 081	3 323	7 898	6 278	15 979	9 601	2 892	19 257
Не распределено по странам	3 829	948	331	7 957	4 161	8 905	1 431	3 997	1 126	3 905	2 557	7 902	1 603	1 003
Международные организации	0	0	62	464	62	464	0	0	601	482	601	482	-538	-17

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МЛРД ДОЛЛАРОВ США)**

Табл. 22

	2021 год												2022 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	595,8	590,7	586,3	573,3	590,5	605,2	591,7	601,0	618,2	614,1	624,2	622,5	630,6
Валютные активы	457,0	453,9	456,0	448,0	459,6	465,7	461,3	466,1	485,5	485,5	491,4	489,8	497,6
Монетарное золото	138,8	136,8	130,3	125,3	130,9	139,5	130,4	134,9	132,7	128,7	132,9	132,7	133,1

**ДОХОДНОСТЬ¹ АКТИВОВ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ ЗА 2021 ГОД²
(% ГОДОВЫХ)**

Табл. 23

	Фактическая	Нормативная
Доллар США	0,05	-0,01
Евро	-0,74	-0,77
Фунт стерлингов	-0,32	-0,35
Канадский доллар	-0,14	-0,16
Австралийский доллар	-0,13	-0,20
Юань	3,16	2,91
Иена	-0,07	-0,09

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;

MV₀ – рыночная стоимость портфеля на конец предыдущего дня;

MV₁ – 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:

$$R = (1 + R_1) * (1 + R_2) * ... * (1 + R_n) - 1,$$

где R_i – доходность за i-тый день.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДИНАМИКИ ОБМЕННОГО КУРСА РУБЛЯ В 2021 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	76,25	74,44	75,70	74,38	73,59	72,37	73,14	73,57	72,76	70,52	74,98	74,29
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	74,22	74,38	74,41	76,09	74,04	72,51	73,92	73,59	72,89	71,49	72,59	73,72
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	74,22	74,30	74,34	74,77	74,63	74,27	74,22	74,14	74,00	73,75	73,64	73,65
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	92,30	90,37	88,88	90,15	89,67	86,20	86,99	86,81	84,88	82,29	84,48	84,07
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	90,50	89,94	88,69	90,81	89,89	87,45	87,38	86,63	85,94	82,95	82,93	83,33
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	90,50	90,22	89,70	89,98	89,96	89,54	89,23	88,90	88,56	87,99	87,51	87,16
Прирост, в % к декабрю 2020 года¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,2	-0,4	-0,5	-2,7	0,0	2,1	0,2	0,6	1,6	3,6	2,0	0,5
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,5	0,1	1,6	-0,8	0,2	3,0	3,1	4,0	4,8	8,6	8,6	8,1
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,6	-0,7	0,7	-1,1	0,3	2,7	2,1	2,6	3,5	6,7	6,5	6,8
Индекс реального курса рубля к доллару США	0,1	0,3	0,3	-2,1	0,7	2,7	0,5	0,8	2,0	4,3	3,2	2,2
Индекс реального курса рубля к евро	-0,0	0,9	2,5	0,2	1,6	4,9	4,8	5,5	6,8	11,0	11,6	11,4
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,7	-0,6	1,2	-0,4	1,4	4,2	3,5	3,8	4,9	8,4	8,7	9,1
Прирост, в % к предыдущему периоду¹												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-0,2	-0,2	-0,0	-2,2	2,8	2,1	-1,9	0,4	1,0	2,0	-1,5	-1,5
Индекс номинального курса рубля к евро	-0,5	0,6	1,4	-2,3	1,0	2,8	0,1	0,9	0,8	3,6	0,0	-0,5
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,6	-0,1	1,4	-1,8	1,4	2,4	-0,6	0,5	0,9	3,1	-0,2	0,3
Индекс реального курса рубля к доллару США	0,1	0,2	0,0	-2,4	2,9	1,9	-2,1	0,3	1,2	2,3	-1,1	-1,0
Индекс реального курса рубля к евро	-0,0	0,9	1,6	-2,3	1,5	3,2	-0,1	0,7	1,3	3,9	0,5	-0,2
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-0,7	0,1	1,8	-1,7	1,9	2,8	-0,7	0,3	1,0	3,4	0,3	0,3
Прирост, в % к соответствующему периоду 2020 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	-16,8	-15,5	-11,1	-8,7	-7,4	-6,9	-6,4	-5,6	-4,6	-3,4	-2,6	-2,3
Индекс номинального курса рубля к евро	-24,1	-23,3	-18,7	-16,6	-15,7	-14,9	-13,8	-12,1	-10,5	-8,6	-7,0	-5,9
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-18,7	-18,0	-13,9	-12,0	-11,2	-10,7	-10,0	-8,8	-7,6	-6,1	-4,8	-3,9
Индекс реального курса рубля к доллару США	-13,7	-12,3	-8,0	-6,1	-5,2	-4,9	-4,6	-3,9	-2,9	-1,6	-0,8	-0,6
Индекс реального курса рубля к евро	-20,8	-19,8	-15,1	-13,0	-12,2	-11,3	-10,2	-8,5	-6,8	-4,9	-3,3	-2,2
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-16,3	-15,5	-11,3	-9,6	-8,8	-8,3	-7,6	-6,4	-5,1	-3,5	-2,3	-1,4

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

	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.01.2022
Всего	467 042	461 680	472 432	489 668	479 962
Органы государственного управления	65 062	61 085	62 562	67 737	62 079
Федеральные органы управления	64 969	60 995	62 462	67 643	61 995
Новый российский долг	64 597	60 625	62 126	67 307	61 694
кредиты международных финансовых организаций	291	294	256	258	228
МБРР	249	253	218	221	194
прочие	42	41	38	37	34
ценные бумаги в иностранной валюте	21 071	20 415	20 586	20 531	19 959
еврооблигации	20 919	20 138	20 276	20 267	19 686
еврооблигации (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	152	277	310	265	274
ценные бумаги в российских рублях	43 190	39 877	41 250	46 488	41 483
ОФЗ	43 190	39 877	41 250	46 488	41 483
еврооблигации	0	0	0	0	0
прочая задолженность	44	39	34	29	24
Долг бывшего СССР	372	371	336	336	301
задолженность перед бывшими социалистическими странами	23	21	22	22	22
задолженность перед прочими официальными кредиторами	350	350	315	315	280
Субъекты Российской Федерации	93	89	99	94	84
ценные бумаги в российских рублях	93	89	99	94	84
Центральный банк	12 902	14 856	15 014	31 536	34 256
кредиты	2 540	4 485	4 568	3 882	7 023
наличная национальная валюта и депозиты	2 191	2 331	2 355	2 238	1 984
прочая задолженность (распределение СДР)	8 170	8 039	8 091	25 417	25 250
Банки	72 143	74 481	75 164	78 563	80 419
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	4 584	5 626	4 091	4 621	4 764
кредиты	93	51	15	11	34
текущие счета и депозиты	60 447	62 441	64 413	67 331	69 072
долговые ценные бумаги	3 599	3 555	3 761	3 833	3 552
прочая задолженность	3 420	2 809	2 883	2 767	2 999
Прочие секторы	316 935	311 260	319 693	311 833	303 207
долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	138 200	129 296	132 536	133 138	129 915
кредиты и депозиты	139 835	134 530	132 780	129 262	120 929
долговые ценные бумаги	8 563	8 498	9 171	8 984	8 859
торговые кредиты	13 180	15 323	17 050	14 331	16 051
задолженность по финансовому лизингу	13 424	19 353	20 159	20 300	20 019
прочая задолженность	3 732	4 258	7 998	5 818	7 433

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».

ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(В НАЦИОНАЛЬНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТАХ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, МЛН ДОЛЛАРОВ США)

Табл. 26

	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.01.2022
Всего	467 042	461 680	472 432	489 668	479 962
Иностранная валюта	338 908	338 502	340 174	353 336	347 447
Национальная валюта	128 134	123 179	132 258	136 332	132 515
Органы государственного управления	65 062	61 085	62 562	67 737	62 079
Иностранная валюта	21 778	21 118	21 213	21 154	20 512
Краткосрочные обязательства	44	39	34	29	24
Долгосрочные обязательства	21 734	21 080	21 179	21 126	20 488
Национальная валюта	43 284	39 966	41 349	46 582	41 567
Краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	43 284	39 966	41 349	46 582	41 567
Центральный банк	12 902	14 856	15 014	31 536	34 256
Иностранная валюта	10 710	12 524	12 660	29 298	32 273
Краткосрочные обязательства	2 540	4 485	4 568	3 882	7 023
Долгосрочные обязательства	8 170	8 039	8 091	25 417	25 250
Национальная валюта	2 191	2 331	2 354	2 238	1 984
Краткосрочные обязательства	2 191	2 331	2 354	2 238	1 984
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Банки (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	67 559	68 855	71 073	73 942	75 656
Иностранная валюта	48 918	51 000	53 828	55 365	55 216
Краткосрочные обязательства	17 549	18 571	20 912	23 064	22 865
Долгосрочные обязательства	31 369	32 430	32 916	32 301	32 351
Национальная валюта	18 641	17 854	17 244	18 577	20 440
Краткосрочные обязательства	12 170	11 670	11 270	12 765	14 882
Долгосрочные обязательства	6 471	6 184	5 974	5 812	5 558
Прочие секторы (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)	178 735	181 963	187 157	178 694	173 292
Иностранная валюта	142 256	145 588	144 949	139 470	133 169
Краткосрочные обязательства	16 351	19 050	20 373	18 430	19 757
Долгосрочные обязательства	125 905	126 538	124 577	121 040	113 412
Национальная валюта	36 478	36 375	42 207	39 225	40 123
Краткосрочные обязательства	6 210	6 309	10 545	7 618	10 101
Долгосрочные обязательства	30 268	30 066	31 662	31 607	30 021
Банки и прочие секторы – долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	142 784	134 922	136 627	137 759	134 679
Иностранная валюта	115 245	108 271	107 524	108 049	106 277
Национальная валюта	27 539	26 652	29 104	29 710	28 402

Примечания. 1. Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ)» МВФ и в совместном документе международных организаций «Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей» (2013 год).

2. Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.

3. Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номинальной стоимости.

4. Долговые ценные бумаги прочих секторов отражаются, начиная с данных на 01.01.2018, по номинальной стоимости.

5. Данные по банкам включают данные государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

ДЕНЕЖНАЯ МАССА (НАЦИОНАЛЬНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ) И ЕЕ СТРУКТУРА

Табл. 27

	На 01.01.2021		На 01.01.2022		01.01.2022 в % к 01.01.2021
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная масса (M2) – всего	58 652,1	100,0	66 252,9	100,0	113,0
в том числе:					
– наличные деньги в обращении (M0) ¹	12 523,9	21,4	13 200,4	19,9	105,4
– безналичные средства	46 128,2	78,6	53 052,5	80,1	115,0
из них:					
– средства нефинансовых и финансовых организаций ²	19 093,9	32,6	24 001,6	36,2	125,7
– вклады населения	27 034,3	46,1	29 050,9	43,8	107,5

¹ Наличные деньги в обращении вне банковской системы.

² Кроме кредитных организаций.

ДЕНЕЖНАЯ БАЗА (В ШИРОКОМ ОПРЕДЕЛЕНИИ) И ЕЕ СТРУКТУРА

Табл. 28

	На 01.01.2021		На 01.01.2022		01.01.2022 в % к 01.01.2021
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
Денежная база (в широком определении)	18 472,4	100,0	20 338,9	100,0	110,1
в том числе:					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций ¹	13 419,6	72,6	14 068,1	69,2	104,8
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России ²	2 548,5	13,8	2 650,6	13,0	104,0
– обязательные резервы ³	713,6	3,9	815,3	4,0	114,3
– депозиты кредитных организаций в Банке России	1 220,7	6,6	2 805,0	13,8	229,8
– облигации Банка России у кредитных организаций ⁴	570,0	3,1	0	0	-

¹ Без учета наличных денег в рублях в кассах Банка России, в банкоматах Банка России и в пути, а также выпущенных в обращение монет из драгоценных металлов.

² Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.

³ Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

⁴ По рыночной стоимости.

Табл. 29

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ИНСТРУМЕНТАМ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

(% ГОДОВЫХ)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	Ставки в спредах к ключевой ставке, процентных пунктов	На	С	С	С	С	С	
						01.01.2021	22.03.2021	26.04.2021	15.06.2021	26.07.2021	13.09.2021	25.10.2021
Предоставление ликвидности	Операции постопанного действия	Кредиты овернайт; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные нерыночными активами; операции репо; сделки «валютный своп» ²	1 день	Ежедневно	+1,00	5,50	6,00	6,50	7,50	7,75	8,50	9,50
			От 2 до 549 дней ³			6,25	6,75	7,25	8,25	8,50	9,25	10,25
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца ³	Ежемесячно ⁴	+0,25	4,75	5,25	5,75	6,75	7,00	7,75	8,75
			1 год ³			4,35	5,10	5,60	6,60	6,85	7,60	8,60
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Аукционы репо	1 месяц	Еженедельно ⁵	0,00	4,60	5,10	5,60	6,60	6,85	7,60	8,60
			1 неделя			4,60	5,10	5,60	6,60	6,85	7,60	8,60
			От 1 до 6 дней			4,25 (ключевая ставка)	4,50 (ключевая ставка)	5,00 (ключевая ставка)	5,50 (ключевая ставка)	6,50 (ключевая ставка)	7,50 (ключевая ставка)	8,50 (ключевая ставка)
	Операции постопанного действия	Депозитные операции	От 1 до 2 дней	Нерегулярно ⁶	-1,00	3,50	4,00	4,50	5,50	5,75	6,50	7,50
			От 1 до 6 дней			3,25	3,50	4,00	4,50	5,75	6,50	7,50
			1 неделя			3,25	3,50	4,00	4,50	5,75	6,50	7,50

¹ Ставки установлены Советом директоров Банка России.² Указана процентная ставка по рублевой части, процентная ставка по валютной части приравнена к ставкам LIBOR по кредитам на срок 1 день в долларах США или евро (в зависимости от используемой в сделке валюты).³ Кредиты и операции репо по плавающей процентной ставке, привязанной к уровню ключевой ставки.⁴ Кредитные аукционы не проводятся с апреля 2016 года, аукционы репо введены в мае 2020 года.⁵ В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.⁶ Операции «тонкой настройки».

Справочно: значение ставки рефинансирования с 01.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату.

Источник: Банк России.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ
(млрд рублей)

Табл. 30

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Частота проведения	Требования Банка России по инструментам предоставления и обязательства по инструментам абсорбирования ликвидности				
					На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.07.2021	На 01.10.2021	На 01.01.2022
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия	Кредиты овернайт	1 день	Ежедневно	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0
		Ломбардные кредиты			0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
		Операции репо			0,1	0,4	0,4	10,6	2,6
		Сделки «валютный своп»			118,4	0,0	0,0	0,0	0,0
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами	От 1 до 549 дней		5,1	246,1	5,4	35,2	790,1
	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
			1 год		36,7	52,6	47,9	47,9	15,6
		Аукционы репо	1 месяц	Еженедельно ²	810,2	50,2	100,4	60,3	100,8
			1 неделя		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
			От 1 до 6 дней		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Аукционы «валютный своп»	От 1 до 2 дней	Нерегулярно ³	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	843,9	1650,0	1190,7	780,0	1625,9
			1 неделя		574,9	645,1	626,4	603,4	0,0
		Аукционы по размещению купонных облигаций Банка России (КОБР)	До 3 месяцев	Еженедельно ⁴	376,7	122,1	123,5	243,1	1177,9
	Операции постоянного действия	Депозитные операции	1 день	Ежедневно					

¹ Кредитные аукционы не проводятся с апреля 2016 года, аукционы репо введены в мае 2020 года.

² В зависимости от ситуации с ликвидностью проводится либо аукцион репо, либо депозитный аукцион.

³ Операции «тонкой настройки».

⁴ Как правило, размещение КОБР нового выпуска происходит раз в месяц, последующее его размещение – раз в неделю. В случае если отчетная дата приходится на выходной или праздничный день, указывается объем КОБР в обращении по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного дохода на первый после отчетной даты рабочий день.
Источник: Банк России.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ МЕХАНИЗМОВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ¹

Табл. 31

Направление косвенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Процентные ставки по кредитам ² (правила и уровни, % годовых)											
			На 01.01.2021	С 22.03.2021	С 26.04.2021	С 15.06.2021	С 26.07.2021	С 13.09.2021	С 25.10.2021	С 01.11.2021	С 20.12.2021			
Крупные инвестиционные проекты	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	3,25	3,50	4,00	4,50	4,50	5,50	5,50	5,50	5,75	6,50	6,50	7,50
			Меньшая из двух величин: 9,00% годовых или ключевая ставка, уменьшенная на 1,00 процентного пункта											
Несырьевой экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСПАР»	4,25	4,50	5,00	5,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50
			Меньшая из двух величин: 6,50% годовых или ключевая ставка											
Лизинг ³	До 3 лет	Права требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям	4,25	4,50	5,00	5,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	-
			Меньшая из двух величин: 6,50% годовых или ключевая ставка											
Малый и средний бизнес	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО «МСП Банк» ⁴	4,00	4,00	4,00	4,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,25	6,00	6,00	7,00
			Ключевая ставка Банка России, уменьшенная на 1,5 процентного пункта ⁵											
Малый и средний бизнес в период антиковидных ограничений в 2021 году ⁶	До 1,5 лет	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
			Нет											
Малый и средний бизнес в период антиковидных ограничений в 2020 году ⁷	1 год	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	-
			Нет											
Неотложные нужды и поддержка занятости в период антиковидных ограничений в 2020 году ⁸	до 1 года	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25
			Нет											

¹ Механизмы рефинансирования, направленные на стимулирование кредитования банками отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживается структурными факторами. В рамках данных механизмов Банк России предоставляет средства кредитным организациям по более низким ставкам и на более длительные сроки по сравнению со стандартными инструментами.

² Установленные Советом директоров Банка России процентные ставки, по которым с указанной даты предоставляются новые кредиты или могли предоставляться новые кредиты, если их предоставление не было бы приостановлено или прекращено.

³ Выдача кредитов прекращена с 01.07.2021.

⁴ Выдача кредитов прекращена с 23.08.2021, права требования по кредитам, предоставленным АО «МСП Банк» своим партнерам – банкам и микрофинансовым организациям по Программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства на цели кредитования субъектов МСП, и своим партнерам – лизинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг субъектам МСП.

⁵ В период с 23.03.2020 по 25.07.2021 процентная ставка была установлена равной 4% годовых.

⁶ Кредиты, направленные на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в отраслях российской экономики, наиболее пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции. В 2021 году выдача кредитов осуществлялась с 01.11.2021 по 30.12.2021.

⁷ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30.09.2020.

⁸ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30.11.2020.

Источник: Банк России.

Табл. 32

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ МЕХАНИЗМОВ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ¹

Направление косвенной поддержки банковского кредитования	Срок кредита	Обеспечение	Требования Банка России, млрд рублей					Лимит, млрд рублей В 2021 году
			На 01.01.2021	На 01.04.2021	На 01.07.2021	На 01.10.2021	На 01.01.2022	
Крупные инвестиционные проекты	До 3 лет	Права требования по банковским кредитам на реализацию инвестиционных проектов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации	68,0	64,7	61,1	55,8	52,6	150,0
Несырьевой экспорт	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСПАР»	44,9	38,8	36,8	42,5	45,0	75,0
Лизинг ²	До 3 лет	Права требования по кредитам, предоставленным лизинговым компаниям	0,0	0,0	0,0	0,0	-	10,0
Малый и средний бизнес	До 3 лет	Права требования по кредитным договорам АО «МСП Банк» ³	4,2	3,8	3,2	2,9	2,2	175,0
Малый и средний бизнес в период антиковидных ограничений в 2021 году ⁴	До 3 лет	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	42,5	43,2	57,1	75,8	75,0	175,0
Малый и средний бизнес в период антиковидных ограничений в 2020 году ⁵	До 1,5 лет	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	-	-	-	-	26,8	в том числе 60,0
Неотложные нужды и поддержка занятости в период антиковидных ограничений в 2020 году ⁶	1 год	Без обеспечения	392,6	392,6	128,9	0,0	-	500,0
	до 1 года	Поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	0,1	0,1	0,0	0,0	-	500,0
		Без обеспечения	61,6	61,6	43,0	10,9	-	

¹ Механизмы рефинансирования, направленные на стимулирование кредитования банками отдельных сегментов экономики, развитие которых сдерживается структурными факторами. В рамках данных механизмов Банк России предоставляет средства кредитным организациям по более низким ставкам и на более длительные сроки по сравнению со стандартными инструментами.

² Выдача кредитов прекращена с 01.07.2021.

³ Выдача кредитов прекращена с 23.08.2021, права требования по кредитам, предоставленным АО «МСП Банк» своим партнерам – банкам и микрофинансовым организациям по Программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства на цели кредитования субъектов МСП, и своим партнерам – лизинговыми компаниями на цели предоставления имущества в лизинг субъектам МСП.

⁴ Кредиты, направленные на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в отраслях российской экономики, наиболее пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции. В 2021 году выдача кредитов осуществлялась с 01.11.2021 по 30.12.2021.

⁵ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30.09.2020.

⁶ Выдача кредитов началась с апреля 2020 года и осуществлялась по 30.11.2020.

ОБЗОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 33

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
Чистые иностранные активы	51 967,5	53 257,0	102,5
Требования к нерезидентам	58 078,1	61 672,4	106,2
Монетарное золото и СДР	10 767,5	11 685,3	108,5
Иностранная валюта и депозиты	14 992,7	18 395,9	122,7
Долговые ценные бумаги	24 979,8	23 836,8	95,4
– в рублях	197,5	226,8	114,8
– в иностранной валюте	24 782,2	23 610,0	95,3
Кредиты и займы	6 605,9	6 931,9	104,9
– в рублях	1 225,0	1 344,6	109,8
– в иностранной валюте	5 380,8	5 587,3	103,8
Акции и другие формы участия в капитале	715,9	800,5	111,8
– в рублях	30,6	16,0	52,3
– в иностранной валюте	685,2	784,5	114,5
Прочие требования	16,4	22,0	134,1
– в рублях	5,1	4,3	84,3
– в иностранной валюте	11,3	17,7	156,6
Обязательства перед нерезидентами	6 110,6	8 415,4	137,7
Депозиты	5 053,0	5 742,3	113,6
– в рублях	1 183,8	1 323,1	111,8
– в иностранной валюте	3 869,3	4 419,2	114,2
Долговые ценные бумаги	217,6	228,7	105,1
– в рублях	217,6	228,7	105,1
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Кредиты и займы	230,7	562,1	243,6
– в рублях	3,6	7,4	205,6
– в иностранной валюте	227,0	554,7	244,4
Обязательства по распределенным СДР	603,6	1 875,9	310,8
Прочие обязательства	5,7	6,4	112,3
– в рублях	0,7	0,8	114,3
– в иностранной валюте	5,0	5,7	114,0
Внутренние требования	70 474,9	79 934,6	113,4
Чистые требования к органам государственного управления	-7 583,2	-9 002,7	118,7
Требования к федеральным органам государственного управления	8 731,2	10 323,8	118,2
Долговые ценные бумаги	8 654,8	10 262,4	118,6
– в рублях	8 001,5	9 474,0	118,4
– в иностранной валюте	653,4	788,4	120,7
Кредиты и займы	76,4	61,4	80,4
– в рублях	76,4	61,4	80,4
– 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	1 264,8	898,2	71,0
Долговые ценные бумаги	456,1	436,9	95,8
– в рублях	456,1	436,9	95,8
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Кредиты и займы	808,6	461,3	57,0
– в рублях	808,5	461,2	57,0
– в иностранной валюте	0,1	0,1	100,0

Продолжение таблицы 33

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
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	15 688,4	18 625,0	118,7
Депозиты	14 887,0	17 247,6	115,9
– в рублях	5 941,3	5 526,4	93,0
– в иностранной валюте	8 945,7	11 721,3	131,0
Прочие обязательства	801,3	1 377,4	171,9
– в рублях	600,0	1 142,6	190,4
– в иностранной валюте	201,3	234,8	116,6
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	1 890,8	1 599,7	84,6
Депозиты	1 890,8	1 599,7	84,6
– в рублях	1 890,7	1 599,7	84,6
– в иностранной валюте	0,1	0,0	-
Прочие обязательства	0,0	0,0	-
– в рублях	0,0	0,0	-
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Требования к другим секторам	78 058,0	88 937,3	113,9
– в рублях	68 673,9	79 769,6	116,2
– в иностранной валюте	9 384,1	9 167,7	97,7
Требования к другим финансовым организациям	13 155,1	14 116,3	107,3
В рублях	10 947,4	11 774,9	107,6
– долговые ценные бумаги	1 354,5	1 441,0	106,4
– кредиты и займы	7 494,3	8 144,5	108,7
– прочие требования	2 098,6	2 189,3	104,3
В иностранной валюте	2 207,7	2 341,5	106,1
– долговые ценные бумаги	55,0	43,1	78,4
– кредиты и займы	1 569,4	1 780,8	113,5
– прочие требования	583,3	517,7	88,8
Требования к нефинансовым организациям	43 314,4	48 474,3	111,9
В рублях	36 250,0	41 737,1	115,1
– долговые ценные бумаги	1 894,2	2 146,2	113,3
– кредиты и займы	31 341,2	36 023,5	114,9
– прочие требования	3 014,6	3 567,4	118,3
В иностранной валюте	7 064,4	6 737,1	95,4
– долговые ценные бумаги	10,8	57,2	529,6
– кредиты и займы	6 829,0	6 453,2	94,5
– прочие требования	224,6	226,7	100,9
Требования к населению	21 588,5	26 346,7	122,0
В рублях	21 476,5	26 257,6	122,3
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	21 476,5	26 257,6	122,3
– прочие требования	0,0	0,0	-
В иностранной валюте	112,0	89,1	79,6
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	112,0	89,1	79,6
– прочие требования	0,0	0,0	-

Окончание таблицы 33

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	75 284,8	83 761,5	111,3
Денежная масса (национальное определение)	58 652,1	66 252,9	113,0
В рублях			
Наличная валюта вне банковской системы	12 523,9	13 200,4	105,4
Переводные депозиты	19 261,7	22 808,3	118,4
Другие финансовые организации	508,7	651,1	128,0
Нефинансовые организации	8 404,3	10 275,2	122,3
Население	10 348,7	11 882,0	114,8
Другие депозиты	26 866,5	30 244,2	112,6
Другие финансовые организации	1 766,5	2 295,9	130,0
Нефинансовые организации	8 414,4	10 779,4	128,1
Население	16 685,6	17 168,9	102,9
В иностранной валюте	16 619,2	17 502,9	105,3
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	16 619,2	17 502,9	105,3
Другие финансовые организации	414,2	482,2	116,4
Нефинансовые организации	9 591,5	10 304,9	107,4
Население	6 613,5	6 715,8	101,5
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу ¹	13,5	5,8	43,0
Другие финансовые организации	0,0	0,0	-
Нефинансовые организации	0,9	0,0	-
Население	12,6	5,8	46,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 266,3	1 307,6	103,3
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	2 486,5	2 737,2	110,1
Акции и другие формы участия в капитале	28 213,1	28 294,9	100,3
Прочие статьи (нетто)	15 191,7	17 090,4	112,5
Другие пассивы, из них	23 258,1	25 412,6	109,3
— средства на счетах эскроу физических лиц ²	1 177,4	3 035,8	257,8
Другие активы	7 219,3	7 474,9	103,5
Консолидационная поправка	-847,2	-847,3	-

¹ Депозитные и сберегательные сертификаты.² Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

ОБЗОР КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
(МЛРД РУБЛЕЙ)

Табл. 34

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
Чистые иностранные активы	8 936,1	8 666,3	97,0
Требования к нерезидентам	14 252,3	14 680,5	103,0
Иностранная валюта и депозиты	4 749,3	4 663,6	98,2
Долговые ценные бумаги	2 664,8	2 590,2	97,2
Кредиты и займы	6 109,3	6 607,8	108,2
Акции и другие формы участия в капитале	715,9	800,5	111,8
Прочие требования	13,0	18,3	140,8
Обязательства перед нерезидентами	5 316,2	6 014,2	113,1
Депозиты	5 049,9	5 738,8	113,6
Долговые ценные бумаги	217,6	228,7	105,1
Кредиты и займы	43,0	40,3	93,7
Прочие обязательства	5,7	6,4	112,3
Требования к центральному банку	5 949,9	7 140,9	120,0
Наличная валюта	895,7	867,8	96,9
Депозиты, из них:	4 484,3	6 273,2	139,9
– обязательные резервы	713,6	815,3	114,3
Долговые ценные бумаги	570,0	0,0	-
Чистые требования к органам государственного управления	4 409,5	3 285,4	74,5
Требования к федеральным органам государственного управления	8 434,7	10 072,2	119,4
Долговые ценные бумаги	8 358,3	10 010,8	119,8
– в рублях	7 788,6	9 261,2	118,9
– в иностранной валюте	569,7	749,6	131,6
Кредиты и займы	76,4	61,4	80,4
– в рублях	76,4	61,4	80,4
– 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	1 264,8	898,2	71,0
Долговые ценные бумаги	456,1	436,9	95,8
– в рублях	456,1	436,9	95,8
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Кредиты и займы	808,6	461,3	57,0
– в рублях	808,5	461,2	57,0
– 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	-

Продолжение таблицы 34

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	4 440,5	6 236,3	140,4
Депозиты	4 040,5	5 093,7	126,1
– в рублях	4 028,5	5 071,2	125,9
– в иностранной валюте	12,0	22,5	187,5
Прочие обязательства	400,0	1 142,6	285,7
– в рублях	400,0	1 142,6	285,7
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	849,5	1 448,7	170,5
Депозиты	849,5	1 448,7	170,5
– в рублях	849,4	1 448,7	170,6
– в иностранной валюте	0,1	0,0	0,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	-
– в рублях	0,0	0,0	-
– в иностранной валюте	0,0	0,0	-
Требования к другим секторам	76 476,4	87 522,2	114,4
– в рублях	67 092,3	78 354,4	116,8
– в иностранной валюте	9 384,1	9 167,7	97,7
Требования к другим финансовым организациям	11 574,9	12 702,4	109,7
В рублях	9 367,2	10 360,9	110,6
– долговые ценные бумаги	1 354,5	1 441,0	106,4
– кредиты и займы	6 002,6	6 817,2	113,6
– прочие требования	2 010,2	2 102,7	104,6
В иностранной валюте	2 207,7	2 341,5	106,1
– долговые ценные бумаги	55,0	43,1	78,4
– кредиты и займы	1 569,4	1 780,8	113,5
– прочие требования	583,3	517,7	88,8
Требования к нефинансовым организациям	43 313,0	48 473,0	111,9
В рублях	36 248,5	41 735,9	115,1
– долговые ценные бумаги	1 894,2	2 146,2	113,3
– кредиты и займы	31 341,2	36 023,5	114,9
– прочие требования	3 013,1	3 566,2	118,4
В иностранной валюте	7 064,4	6 737,1	95,4
– долговые ценные бумаги	10,8	57,2	529,6
– кредиты и займы	6 829,0	6 453,2	94,5
– прочие требования	224,6	226,7	100,9
Требования к населению	21 588,5	26 346,7	122,0
В рублях	21 476,5	26 257,6	122,3
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	21 476,5	26 257,6	122,3
– прочие требования	0,0	0,0	-

Окончание таблицы 34

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2022 в % к 01.01.2021
В иностранной валюте	112,0	89,1	79,6
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– кредиты и займы	112,0	89,1	79,6
– прочие требования	0,0	0,0	-
Обязательства перед центральным банком	3 718,3	3 179,4	85,5
В рублях	3 696,1	3 177,2	86,0
– депозиты, кредиты и займы, из них:	3 696,1	3 177,2	86,0
– репо	846,8	118,9	14,0
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– прочие обязательства	0,0	0,0	-
В иностранной валюте	22,2	2,1	9,5
– депозиты, кредиты и займы, из них:	22,2	2,1	9,5
– репо	0,0	0,0	-
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	-
– прочие обязательства	0,0	0,0	-
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	62 727,9	70 529,7	112,4
В рублях	46 108,7	53 026,8	115,0
Переводные депозиты	19 247,1	22 790,9	118,4
Другие финансовые организации	505,0	644,7	127,7
Нефинансовые организации	8 393,4	10 264,2	122,3
Население	10 348,7	11 882,0	114,8
Другие депозиты	26 861,5	30 236,0	112,6
Другие финансовые организации	1 761,6	2 287,7	129,9
Нефинансовые организации	8 414,4	10 779,4	128,1
Население	16 685,6	17 168,9	102,9
В иностранной валюте	16 619,2	17 502,9	105,3
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	16 619,2	17 502,9	105,3
Другие финансовые организации	414,2	482,2	116,4
Нефинансовые организации	9 591,5	10 304,9	107,4
Население	6 613,5	6 715,8	101,5
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу ¹	13,5	5,8	43,0
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 266,3	1 307,6	103,3
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	2 486,5	2 737,2	110,1
Акции и другие формы участия в капитале	10 690,1	12 316,3	115,2
Прочие статьи (нетто)	14 869,3	16 538,8	111,2
Другие пассивы, из них	21 856,7	23 861,1	109,2
– средства на счетах эскроу физических лиц ²	1 177,4	3 035,8	257,8
Другие активы	6 636,6	7 008,3	105,6
Консолидационная поправка	-350,8	-313,9	-

¹ Депозитные и сберегательные сертификаты.

² Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.

МЕРЫ, ПРИМЕНЕННЫЕ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ В 2021 ГОДУ

Табл. 35

№	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	394
2	Совещание ¹	344
Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ		
3	Штрафы ² В том числе:	151
3.1	За несоблюдение резервных требований	14
3.2	За нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	144
4	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций ² В том числе:	31
4.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	17
4.2	На осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды	-
4.3	На открытие банковских счетов юридических и физических лиц	17
4.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (продолжаемым)	-
5	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций ² В том числе:	-
5.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	-
5.2	На открытие банковских счетов физических лиц, включая открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок)	-
5.3	Прочие	-
	Справочно Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенные в отношении кредитной организации в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ ³	-
6	Требования ² В том числе:	255
6.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	2
6.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ, в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	13
6.3	О реклассификации ссудной задолженности	111
6.4	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	132
7	Запрет на открытие филиалов	1
8	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без одновременного отзыва лицензии (включая временные администрации, функции которых возложены на АСВ и ООО «УК ФКБС»)	1
9	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	26

¹ Не включает совещания, проведенные по инициативе КО.² По пунктам 3–6 указанное количество кредитных организаций меньше, чем сумма по подпунктам, из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам.³ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ
«АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ» ПЕРЕД БАНКОМ РОССИИ
(МЛН РУБЛЕЙ)**

Табл. 36

	01.01.2021	01.01.2022
Кредиты Банка России – всего	1 451 494	1 287 070
в том числе:		
– предоставленные в целях осуществления мероприятий по предупреждению банкротства КО	1 066 494	1 060 070
– предоставленные в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам	385 000	227 000

**СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ
НА РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГАХ
(В АБСОЛЮТНОМ ВЫРАЖЕНИИ, ЕДИНИЦ)**

Табл. 37

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год
Количество проводимых проверок в отношении фактов возможного НИИИМР ¹ , всего	33	26	38
из них:			
– начаты в отчетном году	16	13	17
Количество случаев раскрытия информации по фактам нарушений законодательства Российской Федерации в области ПНИИИМР ² – всего	16 ³	8	13
из них:			
– в результате манипулирования рынком	16	8	13
– в результате неправомерного использования инсайдерской информации	1	0	0
Информация о примененных мерах воздействия по итогам проверок в отношении фактов возможного НИИИМР			
в том числе:			
– количество аннулированных лицензий участников финансового рынка	12	4	0
– количество аннулированных квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	9	7	5
– количество направленных предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению нарушений в дальнейшей деятельности	69	49	117
– количество случаев ограничения операций по брокерским счетам	0	0	98
Количество случаев, по которым материалы направлены в правоохранительные органы	7	0	3
Количество проанализированных на предмет возможных злоупотреблений организованных рынков финансовых инструментов	358	178	605

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.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2020 год.

СВЕДЕНИЯ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ БЕЗЛИЦЕНЗИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ
(ЕДИНИЦ)

Табл. 38

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год
Количество выявленных Банком России субъектов, предположительно осуществляющих:			
– деятельность нелегальных кредиторов	1845	821	948
– деятельность нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг ¹	210	395	860
– деятельность финансовых пирамид	237	222	871

¹ За 2021 год – включая нелегальных форекс-дилеров, нелегальных управляющих, нелегальных брокеров. До 2021 года статистика приводится только в отношении нелегальных форекс-дилеров.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ, С ИНОСТРАННЫМИ РЕГУЛЯТОРАМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЗАПРОСОВ
(ЕДИНИЦ)

Табл. 39

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год
Количество направленных Банком России запросов о предоставлении информации и документов	139	49	86
из них:			
– в рамках IOSCO ММoU ¹	130	47	79
– в рамках Соглашения ЕАЭС ²	6	2	4
– в рамках двусторонних соглашений	3	-	3
Количество запросов о предоставлении информации и документов, на которые получены ответы иностранных регуляторов	63	41	75
Количество полученных Банком России запросов иностранных регуляторов финансовых рынков	35	27	21
из них:			
– в рамках IOSCO ММoU ¹	35	26	20
– в рамках Соглашения ЕАЭС ²	-	1	-
– в рамках двусторонних соглашений	-	-	1

¹ IOSCO ММoU – Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам.

² Соглашение ЕАЭС – Соглашение об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала ЕАЭС.

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в Годовом отчете Банка России за 2020 год.

**СВЕДЕНИЯ О МЕРОПРИЯТИЯХ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ ЦЕЛЕВЫХ АУДИТОРИЙ В 2021 ГОДУ
(ЕДИНИЦ)**

Табл. 40

Мероприятия	Количество	Количество участников (охват)
Для педагогов и экспертов		
Мероприятия для педагогов, представителей образовательных организаций и региональных органов власти в сфере образования	2 245	427 273
Для детей и молодежи		
Онлайн-уроки для учащихся	269 075	4 764 443
Онлайн- и офлайн-мероприятия для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, а также для наставников	516	14 641
Онлайн- и офлайн-мероприятия в рамках дополнительного образования детей	194	7 605
Вовлекающая игра «Тайна потерянной копилки»		> 29 000
Для взрослых и граждан пенсионного возраста		
Мероприятия для взрослого населения	1 455	326 020
Онлайн-занятия (PensionFG)	252	186 396
Мероприятия для военнослужащих	1 090	115 064
Онлайн-зачет для населения и субъектов МСП		> 630 000
Очные и дистанционные мероприятия для субъектов МСП	248	28 267
Выпуски видеоблога «Деньги для дела» для предпринимателей	15	> 3 000 000
Информационные кампании в социальных сетях	10	34 400 000
Материалы сайта «Финансовая культура» (fincult.info) (уникальных посетителей)		9 880 000
Печатные материалы (экземпляров)		3 626 000
Наружная реклама, размещение в транспорте и на иных информационных носителях (точки размещения)	> 20 000	
Для смешанной аудитории		
День открытых дверей Банка России	-	-

КУПЮРНЫЙ СОСТАВ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ

Табл. 41

Номинал банкноты, рублей	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2022 в % к 01.01.2021	Удельный вес, %	
	на 01.01.2021	на 01.01.2022		на 01.01.2021	на 01.01.2022
5000	10 641 216,0	11 448 122,2	107,6	79,9	82,0
2000	643 331,4	629 480,8	97,8	4,9	4,5
1000	1 602 318,6	1 473 257,7	91,9	12,0	10,6
500	256 455,3	243 239,5	94,8	1,9	1,7
200	30 689,3	28 814,1	93,9	0,2	0,2
100	115 172,1	116 030,0	100,7	0,9	0,8
50	29 559,0	30 106,2	101,9	0,2	0,2
10	3 597,2	3 552,3	98,8	0,0	0,0
5	35,6	35,6	100,0	0,0	0,0
Итого банкнот по балансу	13 322 374,5	13 972 638,4	104,9	100,0	100,0

СТРУКТУРА МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В ОБРАЩЕНИИ¹

Табл. 42

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2022 в % к 01.01.2021	Удельный вес, %	
	на 01.01.2021	на 01.01.2022		на 01.01.2021	на 01.01.2022
1 копейка	72,8	72,8	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,3	288,3	100,0	0,3	0,2
10 копеек	2 541,8	2 542,3	100,0	2,2	2,2
50 копеек	3 650,0	3 650,0	100,0	3,2	3,1
1 рубль	9 018,8	9 410,7	104,3	8,0	7,9
2 рубля	8 086,8	8 541,3	105,6	7,1	7,2
5 рублей	16 052,8	16 979,5	105,8	14,2	14,3
10 рублей	69 210,6	72 728,8	105,1	61,1	61,3
25 рублей	4 253,1	4 413,1	103,8	3,8	3,7
Итого монеты по балансу	113 175,0	118 626,8	104,8	100,0	100,0

¹ Без учета монеты из драгоценных металлов.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Табл. 43

	2019 год	2020 год	2021 год
Субъекты национальной платежной системы¹, единиц			
Количество операторов по переводу денежных средств	443	407	371
из них:			
– Банк России	1	1	1
– ВЭБ.РФ	1	1	1
– кредитные организации	441	405	369
Количество операторов платежных систем	32	28	28
из них:			
– Банк России	1	1	1
– кредитные организации	14	12	12
– организации, не являющиеся кредитными	17	15	15
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	43	36	35
из них:			
– операционные центры	28	23	23
– платежные клиринговые центры	28	24	24
– расчетные центры	27	25	23
Количество операторов электронных денежных средств (ЭДС)	86	80	69
Количество организаций федеральной почтовой связи ²	2	2	2
Справочно			
Количество отделений почтовой связи организаций федеральной почтовой связи ³	42 946	42 942	42 947
из них оказывающих платежные услуги	38 765	38 761	38 766
Количество поставщиков платежных приложений		62	61
Количество иностранных поставщиков платежных услуг		26	24
Количество операторов услуг информационного обмена		162	185
Количество банковских платежных агентов (субагентов)	5 176	5387	4246
Количество платежных агрегаторов		31	55
Количество иностранных операторов платежных систем		1	
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации	32	28	28
из них:			
– платежная система Банка России	1	1	1
– платежная система «Мир»	1	1	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	30	26	26
из них:			
– национально значимые	15	13	15
– системно значимые	2	2	2
– социально значимые	4	4	4

Продолжение таблицы 43

	2019 год	2020 год	2021 год
Операторы по переводу денежных средств – кредитные организации			
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	167,0	177,1	232,1
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , млн единиц:	46 706,0	56 032,8	70 253,3
из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы ⁵	2 726,4	2 785,4	3 631,9
– прямые дебиты ⁶	199,6	225,9	224,0
– платежные карты ⁷	39 217,0	48 028,5	61 024,0
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	2 773,4	3 103,6	3 271,4
– прочие платежные инструменты ⁹	1 789,7	1 889,4	2 102,0
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	720,6	807,0	955,5
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями ⁴ , трлн рублей:	837,1	907,7	1 202,8
из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы ⁵	755,8	806,1	1 075,2
– прямые дебиты ⁶	2,5	2,8	4,0
– платежные карты ⁷	63,7	78,3	105,1
– электронные средства платежа для перевода ЭДС ⁸	1,9	1,7	2,6
– прочие платежные инструменты ⁹	13,3	18,8	15,9
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями ¹ , млн единиц	285,8	305,6	334,7
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , млн единиц	42 305,2	50 563,6	63 367,7
из них:			
– операции по снятию наличных денег	3 088,2	2 535,0	2 343,7
– безналичные операции	39 217,0	48 028,6	61 024,0
в том числе операции по оплате товаров и услуг	32 807,8	39 422,2	49 384,4
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт ¹⁰ , трлн рублей	92,6	106,7	134,9
из них:			
– операции по получению наличных денег	28,9	28,4	29,8
– безналичные операции	63,7	78,3	105,1
в том числе операции по оплате товаров и услуг	26,8	31,9	42,4
Доля безналичных операций ¹¹ в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, %	64,7	70,3	74,3
Операторы по переводу ЭДС			
Количество электронных средств платежа для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц	534,6	348,7	335,2
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млн единиц	2 789,3	3 118,7	3 276,5
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млрд рублей	1 967,6	1 829,4	2 671,9

Окончание таблицы 43

	2019 год	2020 год	2021 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	527,2	474,3	411,8
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	514,2	467,5	421,5
Платежные агенты и банковские платежные агенты (субагенты)			
Количество счетов, открытых в кредитных организациях платежным агентам и банковским платежным агентам (субагентам), тыс. единиц ¹	17,3	15,5	14,0
из них:			
– платежным агентам (субагентам)	13,8	12,5	11,6
– банковским платежным агентам (субагентам)	3,5	3,0	2,4
Объем операций, совершенных через платежных агентов и банковских платежных агентов (субагентов), млрд рублей	1 340,9	886,9	736,8
из них:			
– через платежных агентов (субагентов)	635,2	457,6	383,3
– через банковских платежных агентов (субагентов)	705,7	429,3	353,5

¹ На конец года.

² АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма».

³ По данным АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма».

⁴ Включены платежи клиентов кредитных организаций физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Не включаются депозитно-кредитные операции, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

⁵ Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.

⁶ Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.

⁷ Не включаются операции по снятию наличных.

⁸ Не включаются операции по переводу остатка ЭДС, выданного наличными деньгами.

⁹ Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.

¹⁰ Включены операции по снятию наличных денег, оплате товаров и услуг, таможенные платежи, прочие операции (например, платежи с одного банковского счета на другой) с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями.

¹¹ Включены операции с использованием платежных карт и ЭДС, а также других платежных инструментов (например, платежные поручения, формируемые на основе счета-фактуры).

Примечание. Некоторые показатели уточнены по сравнению с опубликованными в [Годовом отчете Банка России за 2020 год](#).

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Табл. 44

	2019 год	2020 год	2021 год
Количество переводов денежных средств, млн единиц	1 715,7	1 844,0	2 643,9
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	1 404,8	1 479,4	2 246,9
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	310,5	364,3	396,7
– структурные подразделения Банка России	0,4	0,3	0,3
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	4,4	4,4	5,1
– с использованием сервиса несрочных переводов	1 704,5	1 728,3	1 770,4
– с использованием сервиса быстрых платежей	6,8	111,3	868,4
Объем переводов денежных средств, трлн рублей	1 566,5	1 657,6	2 018,2
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	1 250,9	1 332,4	1 647,5
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	155,4	169,0	183,2
– структурные подразделения Банка России	160,2	156,2	187,5
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	1 304,6	1 378,8	1 749,1
– с использованием сервиса несрочных переводов	261,8	278,0	264,1
– с использованием сервиса быстрых платежей	0,1	0,8	5,0

СТРУКТУРА КЛИЕНТОВ БАНКА РОССИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ
ОРГАНИЗАЦИЯМИ, И КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИМ СЧЕТОВ
(ТЫС. ЕДИНИЦ)

Табл. 45

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 01.01.2021	на 01.01.2022	изменение за 2021 год	на 01.01.2021	на 01.01.2022	изменение за 2021 год
Всего	0,7	0,4	-0,3	47,1	0,8¹	-46,3¹
Органы Федерального казначейства	0,1	0,1	0,0	45,4	0,4	-45,0
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	0,3	0,001	-0,3	1,4	0,003	-1,4
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	0,01	0,01	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	0,1	0,1	0,0

¹ Расхождения за счет округления.

