



Банк России



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
**2023**

МОСКВА

Утвержден Советом директоров Банка России 27.03.2024.  
Электронная версия [Годового отчета Банка России за 2023 год](#)  
размещена на официальном сайте Банка России.

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2024



Банк России

# Годовой отчет Банка России за 2023 год

Москва  
2024

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ .....</b>	<b>5</b>
<b>РЕЗЮМЕ .....</b>	<b>7</b>
<b>КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ МЕР ПО ПОДДЕРЖКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА, ЗАЩИТЕ РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ ГРАЖДАН И РАЗВИТИЮ ИНФРАСТРУКТУРЫ В 2023 ГОДУ .....</b>	<b>12</b>
<b>1. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>15</b>
1.1. Макроэкономическая ситуация.....	15
1.1.1. Внешнеэкономические условия.....	15
1.1.2. Инфляция и экономическая активность .....	20
1.1.3. Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг.....	24
1.1.4. Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации.....	28
1.2. Финансовый сектор.....	35
1.2.1. Денежные и кредитные агрегаты. Конъюнктура финансового и организованного товарного рынков .....	35
1.2.2. Участники финансового рынка.....	41
1.2.2.1. Кредитные организации .....	41
1.2.2.2. Негосударственные пенсионные фонды .....	46
1.2.2.3. Субъекты страхового дела .....	46
1.2.2.4. Субъекты рынка микрофинансирования .....	48
1.2.2.5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг .....	49
1.2.2.6. Субъекты рынка коллективных инвестиций .....	50
1.2.2.7. Инфраструктурные организации.....	50
1.2.2.8. Субъекты национальной платежной системы .....	51
1.2.2.9. Операторы платформенных сервисов .....	52
1.2.2.10. Кредитные рейтинговые агентства .....	53
1.2.2.11. Субъекты системы кредитной информации .....	53
1.2.3. Состояние конкурентной среды на финансовом рынке .....	54
<b>2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ .....</b>	<b>57</b>
2.1. Обеспечение ценовой стабильности .....	57
2.1.1. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.....	57
2.1.2. Применение инструментов денежно-кредитной политики.....	60
2.2. Защита прав потребителей и повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.....	63
2.2.1. Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, повышение финансовой грамотности .....	63
2.2.2. Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса .....	77

<b>2.3. Обеспечение устойчивости финансового рынка.....</b>	<b>82</b>
2.3.1. Обеспечение финансовой стабильности.....	82
2.3.1.1. Мониторинг рисков для финансовой стабильности .....	82
2.3.1.2. Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности .....	89
2.3.1.3. Валютное регулирование и валютный контроль .....	91
2.3.2. Операции с активами Банка России в иностранных валютах и драгоценных металлах.....	93
2.3.3. Допуск на финансовый рынок .....	94
2.3.3.1. Допуск на финансовый рынок участников.....	94
2.3.3.2. Допуск на финансовый рынок финансовых инструментов.....	99
2.3.3.3. Деятельность Комиссии по жалобам в связи с несоответствием требованиям к квалификации и деловой репутации.....	101
2.3.3.4. Ведение Банком России перечней контролирующих лиц финансовых организаций .....	102
2.3.4. Регулирование .....	103
2.3.4.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги.....	103
2.3.4.2. Негосударственные пенсионные фонды .....	108
2.3.4.3. Субъекты страхового дела .....	109
2.3.4.4. Субъекты рынка микрофинансирования .....	111
2.3.4.5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг .....	112
2.3.4.6. Субъекты рынка коллективных инвестиций .....	113
2.3.4.7. Инфраструктурные организации.....	115
2.3.4.8. Субъекты национальной платежной системы .....	117
2.3.4.9. Операторы платформенных сервисов .....	119
2.3.4.10. Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке .....	119
2.3.4.11. Субъекты системы кредитной информации .....	122
2.3.4.12. Саморегулируемые организации.....	124
2.3.4.13. Оценка фактического воздействия регуляторных требований .....	125
2.3.5. Надзор .....	126
2.3.5.1. Дистанционный надзор .....	126
2.3.5.2. Контактный надзор.....	143
2.3.6. Финансовое оздоровление финансовых организаций.....	147
2.3.7. Прекращение деятельности финансовых организаций .....	150
2.3.8. Противодействие недобросовестному поведению на финансовом рынке .....	153
2.3.9. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	158
2.3.10. Развитие конкуренции на финансовом рынке .....	161
2.3.11. Совершенствование инструментария и инфраструктуры финансового и организованного товарного рынков .....	162
2.3.12. Совершенствование корпоративных отношений и корпоративного финансирования.....	165
2.3.13. Совершенствование бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций .....	169
<b>2.4. Развитие системы платежей и расчетов .....</b>	<b>172</b>
2.4.1. Развитие рынка платежных услуг .....	172
2.4.2. Сервисы Банка России .....	174
2.4.3. Цифровой рубль.....	177
2.4.4. Наличное денежное обращение.....	178

<b>2.5. Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке.....</b>	<b>180</b>
2.5.1. Содействие цифровизации финансового рынка .....	180
2.5.2. Цифровизация регуляторной и надзорной деятельности .....	184
2.5.3. Развитие информационной безопасности кредитно-финансовой сферы .....	187
<b>2.6. Содействие устойчивому развитию .....</b>	<b>191</b>
2.6.1. Развитие рынка финансовых инструментов и инфраструктуры устойчивого развития, создание условий и возможностей для компаний по ESG-трансформации бизнеса.....	191
2.6.2. Анализ и учет ESG-рисков .....	192
2.6.3. Развитие системы торговли углеродными единицами.....	193
2.6.4. Внедрение подходов, способствующих достижению целей устойчивого развития, в операционную деятельность Банка России.....	193
<b>2.7. Другие направления деятельности.....</b>	<b>194</b>
2.7.1. Информационная политика .....	194
2.7.2. Экономические исследования .....	196
2.7.3. Статистическая деятельность .....	197
2.7.4. Управление данными в Банке России .....	199
2.7.5. Совершенствование индикаторов денежного рынка.....	201
2.7.6. Развитие информационных технологий в Банке России .....	202
2.7.7. Обучающие мероприятия Банка России для внешней аудитории.....	204
2.7.8. Международное взаимодействие и сотрудничество .....	206
2.7.9. Совершенствование законодательства.....	213
2.7.10. Административно-правовая работа.....	217
2.7.11. Судебная работа.....	218
<b>3. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ .....</b>	<b>221</b>
3.1. Обучение и развитие персонала Банка России.....	221
3.2. Развитие проектного и процессного управления.....	222
3.3. Изменения в организационной структуре .....	223
3.4. Внутренний аудит и управление операционными рисками Банка России .....	224
3.5. Закупки Банка России.....	226
<b>4. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ. АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТОМ НАЦИОНАЛЬНЫМ ФИНАНСОВЫМ СОВЕТОМ РЕШЕНИИ .....</b>	<b>229</b>
<b>5. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>273</b>
5.1. Меры и инструменты денежно-кредитной политики .....	273
5.2. Специализированные механизмы и инструменты поддержки ликвидности .....	274
5.3. Мероприятия по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов.....	274
5.4. Статистические таблицы .....	277
5.5. Основные стратегические документы Банка России .....	315
Список сокращений .....	316
Перечень рисунков .....	324
Перечень таблиц.....	326

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ

Прошедший год стал временем восстановления и подъема экономики после трудного во всех отношениях 2022 года.

Экономика росла быстрее всех прогнозов. Это касалось и производства, и потребления, и инвестиций в основной капитал, и прибыли реального сектора. В основе этого роста – сплав частной инициативы, гибкости бизнеса, преимуществ взвешенной макроэкономической политики и устойчивой финансовой системы, мер господдержки.

Еще с сентября 2022 года ключевая ставка оставалась на уровне 7,50%, и это привело к заметному ускорению кредитования. Доступный кредит и возросшие расходы бюджета создали тот импульс, который помог экономике восстановиться уже к середине 2023 года. Но как только был достигнут докризисный уровень, плавный рост цен сменился скачком инфляционного давления.

С одной стороны, спрос государства, граждан и компаний продолжал быстро расти. С другой – недостаток свободных рабочих рук все больше сдерживал развитие внутреннего производства и спрос сместился на импортные товары и услуги. И скачок инфляции, и начавшееся ослабление рубля говорили об одном и том же – о перегреве спроса.

Нам приходилось действовать решительно, чтобы защитить доходы граждан от инфляции, а экономику – от ситуации, когда на спрос в большей мере реагируют цены и валютный курс и в гораздо меньшей – производство и реальное потребление.

Повышение ключевой ставки во второй половине года с 7,50 до 16,00% остановило разгон инфляции и внесло значимый вклад в стабилизацию рубля. В полной мере накопленный эффект повышения ключевой ставки проявится в торможении роста цен в 2024 году. К концу года Банк России намерен вернуть инфляцию к цели вблизи 4%.

Даже несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики, рост кредитования по итогам года был рекордным, в том числе за счет льготной ипотеки. Чтобы избежать избыточной закредитованности граждан, Банк России последовательно ужесточал макропруденциальное регулирование.

Важно было также направить потенциал кредитования на ключевые для развития экономики проекты – для этого Банк России ввел стимулирующее банковское регулирование, и эта программа постепенно набирает обороты.

Но только за счет кредита невозможно обеспечить экономику длинными деньгами. Бизнес может привлекать по-настоящему долгосрочное финансирование главным образом через облигации, акции. Поэтому Банк России такое большое значение придает развитию рынка ценных бумаг, возврату к раскрытию компаниями информации, созданию удобных для граждан инструментов долгосрочных инвестиций.

Финансовый рынок доказал, что может сохранять устойчивость и развиваться даже в условиях растущего внешнего давления. Поэтому в середине прошлого года мы свернули основную часть регуляторных послаблений. С учетом уроков стресса начали настраивать регулирование таким образом, чтобы в будущем финансовые организации моглиправляться с возможными шоками сами, без послаблений.



Но остается и шлейф нерешенных проблем. Болезненной стала блокировка иностранных ценных бумаг, от которой пострадали миллионы розничных инвесторов. Уже удалось разблокировать активы более чем на 3 трлн рублей. Теперь вместе с Правительством мы работаем над тем, чтобы наши граждане могли продавать активы, которые остаются замороженными.

Второй клубок сложностей – трансграничные платежи. По ним санкции продолжали бить прицельно. Главное, что удалось, – это расширить корреспондентскую сеть российских банков с нашими ключевыми партнерами и нарастить расчеты в национальных валютах. Они теперь охватывают примерно две трети экспортно-импортных потоков, а доллар США и евро за прошедший год утратили роль основных валют российской внешней торговли. Но в этой сфере предстоит еще очень много кропотливой работы.

В 2023 году активно развивались и другие направления деятельности Банка России. Росла популярность всех инструментов безналичных платежей. Сохранялся набранный в предыдущие годы темп внедрения инноваций на финансовом рынке. Принятие необходимой законодательной базы позволило начать пилот по цифровому рублю, запустить эксперимент по партнерскому финансированию. Расширился арсенал инструментов для борьбы с телефонными мошенниками – и в 2024 году новые меры должны принести первые результаты. Была усиlena законодательная защита прав и интересов заемщиков и вкладчиков. Благодаря надзору Банка России люди стали реже сталкиваться с мисселингом. Наконец, мы продолжали – мягко, но последовательно – продвигать повестку устойчивого развития.

В главном наша политика остается неизменной – это защита реальных доходов людей и создание условий для сбалансированного роста экономики. Такого роста, который приводит к повышению благосостояния граждан. Этим ценностям Банк России продолжит следовать и в дальнейшем.



Э.С. Набиуллина  
Председатель Банка России

## РЕЗЮМЕ

Годовой отчет Банка России за 2023 год в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» включает информацию о деятельности Банка России, анализ состояния экономики Российской Федерации, в том числе финансового рынка, платежного баланса, национальной платежной системы, а также Годовую финансовую отчетность Банка России, аудиторское заключение по ней, информацию о принятом Национальным финансовым советом решении в отношении проведенной оценки и заключение Счетной палаты Российской Федерации.

В 2023 году адаптация экономики к новым внешним условиям продолжалась. Уже к середине года экономика вернулась к докризисному уровню. Компании успешно перестраивали свою деятельность. Восстанавливаясь потребительская активность. По итогам года ВВП увеличился на 3,6%.

В этой ситуации задача финансового сектора – содействие структурной трансформации экономики и ее сбалансированному устойчивому росту. Ключевым условием для этого являлось проведение Банком России последовательной политики по поддержанию ценовой и финансовой стабильности. Чтобы финансовый рынок эффективно аккумулировал сбережения и преобразовывал их в инвестиции, Банк России проводил работу по укреплению доверия граждан к финансовому рынку, поддержке долгосрочного финансирования экономики. Повышению доступности финансовых инструментов для граждан и бизнеса способствовали меры Банка России по цифровизации финансового рынка и развитию платежной системы и расчетов.

### ЦЕНОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

В первой половине года инфляционное давление оставалось умеренным и Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. Однако постепенно проинфляционные факторы стали нарастать. Годовая инфляция ускорилась с 2,3% в апреле до пикового значения 7,5% в ноябре, что существенно превышало целевой уровень. Это стало следствием дисбаланса между спросом и предложением. Бюджетные расходы, рост зарплат и кредитования стимулировали спрос. Но для дальнейшего столь же быстрого наращивания выпуска предприятиям не хватало ресурсов, в первую очередь свободных рабочих рук.

Дополнительным фактором ускорения роста цен стало ослабление рубля. В новых внешнеэкономических условиях, когда потоки капитала играют меньшую роль, чем раньше, валютный курс в большей степени определялся состоянием внешней торговли. Расширение внутреннего спроса привело к росту спроса на импорт и, следовательно, спроса на иностранную валюту. При этом экспортная выручка снизилась как из-за более низких мировых цен на ряд товаров, так и за счет сокращения физических объемов продаж. Таким образом, спрос на валюту на внутреннем рынке вырос, а ее предложение уменьшилось, что привело к снижению курса рубля.

Для ограничения проинфляционных рисков и возвращения инфляции к цели Банк России с июля по декабрь повысил ключевую ставку на 8,50 процентного пункта, до 16,00% годовых. В результате удалось сдержать дальнейший рост инфляционного давления, и инфляция по итогам года составила 7,4%. Принятые решения также способствовали стабилизации валютного курса.



## ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

По мере адаптации экономики к новым внешнеэкономическим условиям Банк России отменил большинство антикризисных мер. На первый план вышла задача по предотвращению накопления уязвимостей в финансовом секторе.

Наибольшую озабоченность вызывали риски, связанные с кредитованием населения. Наращивание потребительского кредитования происходило во многом за счет заемщиков с уже высокой долговой нагрузкой. Чтобы ограничить такую практику, Банк России с начала года применял макропруденциальные лимиты. Кроме того, с 01.09.2023 были повышенены макропруденциальные надбавки при выдаче рискованных потребительских кредитов, чтобы банки накопили дополнительный запас капитала на случай потенциального стресса.

Для расчета показателя долговой нагрузки по потребительским кредитам на сумму до 1 млн рублей Банк России разрешил банкам использовать собственные модели после их валидации. Благодаря этому кредитные организации могли точнее оценивать доходы заемщиков, а их клиентам стало проще оформлять кредит.

Проблемы фиксировались и на рынке жилья. Вследствие длительного действия масштабных безадресных льготных программ стали заметно расти не только объемы кредитования, но и цены на квартиры в новостройках. Увеличивался разрыв цен на жилье на первичном и вторичном рынках. Все большее распространение получали рискованные схемы, когда кредиты выдаются под очень низкие ставки, но при этом завышается стоимость жилья. Ипотека, как и потребительское кредитование, росла во многом за счет закредитованных заемщиков. Чтобы противодействовать этим негативным тенденциям и поддержать устойчивое развитие рынка жилья, Банк России усовершенствовал регулирование в этой сфере и увеличил макропруденциальные надбавки в ипотеке.

## ЗАЩИТА ПРАВ ГРАЖДАН НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

У граждан и бизнеса, оказавшихся в сложной ситуации из-за санкционных ограничений, на протяжении всего года была возможность получить кредитные каникулы или реструктурировать свою задолженность. На особых условиях воспользоваться кредитными каникулами могли военнослужащие и члены их семей.

Доказавший свою эффективность в кризисные времена механизм кредитных каникул для потребительских кредитов и займов был законодательно закреплен на постоянной основе. Его применение предусмотрено для заемщиков, столкнувшихся со значительным снижением доходов или потерями, связанными с чрезвычайной ситуацией.

Чтобы заемщики могли точнее оценить объем своих расходов, связанных с потребительским кредитом, уточнен порядок расчета полной стоимости кредита. Избежать навязывания дополнительных услуг помогает увеличение периода охлаждения, во время которого заемщик может отказаться от любых купленных вместе с кредитом дополнительных услуг (работ, товаров). Кроме того, установлены особые требования к рекламе и информированию заемщика о полной стоимости кредита.

Введен запрет на взимание комиссионного вознаграждения за денежные переводы до 30 млн рублей в месяц между счетами одного человека в разных кредитных организациях:



с мая 2024 года граждане могут бесплатно перемещать свои средства из одного банка в другой в пределах этой суммы.

Активно велась борьба с мисселингом – продажей одного финансового продукта вместо другого. Благодаря мерам поведенческого надзора число жалоб потребителей на мисселинг за год сократилось в два раза.

В 2023 году запущена система гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов. Если негосударственный пенсионный фонд лишится лицензии или обанкротится, государство гарантирует возмещение накопленных пенсионных средств до 2,8 млн рублей и выплату назначенных негосударственных пенсий.

Для предупреждения преступных действий в финансовой сфере Банк России активно взаимодействовал с участниками рынка и правоохранительными органами. В рамках борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Банк России продолжил направлять кредитным организациям информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов с помощью платформы «Знай своего клиента». Благодаря оперативному информированию объем обналичивания денежных средств сократился в 2023 году на 11% по сравнению с прошлым годом, а их вывод за рубеж по подозрительным основаниям – на 15%.

Большая работа проводилась в части предотвращения мошенничества на финансовом рынке. Эта задача требует постоянного и пристального внимания, так как острота проблемы не снижается, преступные схемы мошенников все время меняются и появляются новые угрозы. Для принятия мер Банк России направил операторам связи информацию более чем о полутора миллионах номеров телефонов, используемых в противоправных целях. По обращениям Банка России Генеральная прокуратура Российской Федерации и регистраторы доменов ограничивали доступ и блокировали мошеннические ресурсы в сети Интернет. Банк России регулярно предупреждал граждан о появляющихся преступных схемах и сообщал о способах защиты от них в СМИ и социальных сетях, в том числе на своем официальном сайте в специальном разделе «Противодействие мошенническим практикам».

В 2023 году при участии Банка России был усовершенствован механизм противодействия мошенническим операциям. С 25.07.2024 банки должны возвращать клиентам деньги, если они были переведены на счет, включенный в базу данных Банка России о случаях и попытках перевода денег без согласия клиента.

Для предупреждения кредитных афер проводилась работа по созданию законодательных основ, предусматривающих возможность для граждан устанавливать и снимать запреты на заключение с ними договоров потребительского кредита ( займа). Соответствующий закон подписан Президентом Российской Федерации в феврале 2024 года.

## ПОДДЕРЖКА ФИНАНСИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

Финансирование экономики в 2023 году росло высокими темпами. Корпоративные кредиты увеличились на 20,1%, кредиты малому и среднему бизнесу – на 28,6%. На рынке корпоративных облигаций портфель обращающихся бумаг вырос на 27,6%. Возобновилась тенденция финансирования за счет акционерного капитала.



Ключевое значение для успешной трансформации экономики имеет доступное долгосрочное финансирование. Для того чтобы ставки по заемным средствам на длительные сроки были стабильными и комфортными для бизнеса, Банк России проводит денежно-кредитную политику, направленную на поддержание ценовой стабильности.

Для поддержки кредитования наиболее важных для экономики проектов Банк России внедрил стимулирующее банковское регулирование. Банки получили возможность кредитовать приоритетные инвестиционные проекты, критерии которых утверждены Правительством Российской Федерации, с меньшей нагрузкой на капитал. Таким образом, возможности по финансированию этих проектов расширились, поскольку их кредитование стало более привлекательным для банков. В 2023 году в реестр проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики уже были внесены проекты общей стоимостью около 265 млрд рублей.

Сбережения населения – важный источник финансирования экономики. Банк России активно участвовал в работе по созданию законодательных основ для развития инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан. Был создан новый комплексный финансовый продукт – программа долгосрочных сбережений. С помощью этой программы граждане могут накопить средства, чтобы получать в будущем дополнительный доход или использовать их в сложных жизненных ситуациях.

Возможности частных инвесторов расширились также благодаря введению нового типа долгосрочного индивидуального инвестиционного счета (ИИС типа III). Этот инструмент предусматривает отсутствие лимита на ежегодные взносы, возможность изымать средства со счета в случае особой жизненной ситуации без закрытия счета и потери права на налоговый вычет, а также возможность иметь до трех счетов одновременно.

При участии Банка России была создана законодательная база для введения с 01.01.2025 нового страхового продукта с инвестиционной составляющей – долевого страхования жизни. В одном договоре будут сочетаться классическое страхование жизни клиента и управление его вложениями в паевые инвестиционные фонды.

Большое значение для работы финансового рынка имеет доверие инвесторов. При активном участии Банка России реализовывались меры по снижению объема заблокированных после введения санкций активов: выпуск замещающих облигаций, механизмы автоматической конвертации депозитарных расписок, принудительного перевода ценных бумаг, а также обмена заблокированных денежных средств. Были определены правила формирования специальных паевых инвестиционных фондов с заблокированными активами. Владельцы инвестиционных паев смогли возобновить операции, сохранить свои права на заблокированные активы и получили право участвовать в их реализации на специальных торгах.

## РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И РАСЧЕТОВ, ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Продолжил развиваться рынок платежных услуг. Участники рынка активно внедряли удобные решения, такие как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки. Гражданам и бизнесу была доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий. Доля безналичных платежей в розничном обороте превысила 83%.

Рынок платежных карт расширялся преимущественно за счет карт «Мир». За год их количество выросло в 1,6 раза и превысило 287 миллионов. Платежная система «Мир» активно исполь-



зовалась в социальных и транспортных приложениях. Льготные категории граждан получили возможность оформить виртуальную социальную карту на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций).

Благодаря расширению функционала и внедрению новых сервисов значительно выросла популярность Системы быстрых платежей. За год количество и объемы операций увеличились более чем в два раза.

Пилотирование цифрового рубля вышло на новый уровень: началось тестирование операций с реальными клиентами и денежными средствами. В круг участников вошли 13 банков, около 600 их клиентов, почти 30 торговых и сервисных компаний. Отрабатывались операции открытия и пополнения счетов цифрового рубля, вывод средств со счетов цифрового рубля на банковские счета, переводы между физическими лицами, оплата товаров и услуг и возврат средств, а также самоисполняемые сделки (автоплатежи).

Банк России активно взаимодействовал с зарубежными регуляторами, российскими и иностранными участниками рынка для перехода к расчетам в национальных валютах во внешнеэкономической деятельности. Благодаря совместным действиям расширена корреспондентская сеть с банками дружественных стран, созданы дополнительные условия для вовлечения в международные расчеты новых участников, обеспечен доступ к ликвидности в национальных валютах. На российском биржевом валютном рынке значительно увеличилась доля торгов парой юань/рубль. Со стороны иностранных участников сохранялся большой интерес к Системе передачи финансовых сообщений. На конец года на нерезидентов пришлось более четверти пользователей этой системы – 159 иностранных организаций из 20 стран.

В результате доля российского рубля и валют дружественных стран в расчетах за экспорт и импорт товаров со всеми странами-партнерами существенно выросла.

Новые технологии делают финансовые инструменты все более доступными. Для получения усиленной квалифицированной электронной подписи и оплаты покупок стало возможным применение биометрии, проведены первые пилотные транзакции по биоэквайрингу. При этом граждане теперь могут самостоятельно регистрироваться в Единой биометрической системе через мобильное приложение «Госуслуги Биометрия».

Электронное взаимодействие расширилось и на рынке страховых услуг. Стартовал первый этап внедрения дистанционного урегулирования убытков в ОСАГО. Автовладельцы получили возможность подавать заявления через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций), если ДТП было оформлено по европротоколу. К концу года таким способом было направлено более 6 тыс. заявлений.

\* \* \*

Итоговые показатели 2023 года свидетельствуют, что российский финансовый рынок оставался стабильным и обеспечивал все необходимые потребности населения и бизнеса в финансовых услугах. Финансовая система накопила запас прочности и потенциал финансирования дальнейшего развития российской экономики.



## КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ МЕР

### ПО ПОДДЕРЖКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА, ЗАЩИТЕ РЕАЛЬНЫХ ДОХОДОВ ГРАЖДАН И РАЗВИТИЮ ИНФРАСТРУКТУРЫ В 2023 ГОДУ

**ГРАЖДАНЕ**

Средства граждан  
на счетах в банках

**44,9** трлн ₽

+19,7%

Вложения граждан  
в ценные бумаги

**11** трлн ₽

+33,6%

Доля безналичных  
платежей в розничном  
обороте

**>83%**

Покупки  
через СБП



**1,6** млрд  
операций

рост в 4,5 раза

Выпущено карт «Мир»



всего **287** млн  
карт

рост в 1,6 раза

Объем разблокированных  
активов российских инвесторов

**>3** трлн ₽

Предотвращено хищений

на **1,4** трлн ₽

## ФУНДАМЕНТ ДЛЯ РАЗВИТИЯ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

Предотвращен  
разгон инфляции

Поддержано развитие  
российского рынка  
капитала и расширены  
стимулы для долгосрочного  
финансирования

Рост портфеля корпоративных кредитов

на **12,3** трлн ₽

+20,1%

Рост портфеля кредитов МСП

на **2,7** трлн ₽

+28,6%

Прирост портфеля корпоративных облигаций

на **5,5** трлн ₽

+27,6%

Привлечено компаниями через IPO

**40,5** млрд ₽

Предотвращено хищений

на **4,4** трлн ₽

Торгово-сервисные предприятия, принимающие оплату через СБП



**1,5** млн

рост в 2,7 раза

Рост трафика в Системе передачи финансовых сообщений

в **2** раза

Состоялось более 300 выпусков ЦФА

на **65** млрд ₽

**Национальная платежная инфраструктура обеспечила платежный суверенитет и рост безналичных транзакций**

**Рубль и валюты дружественных стран стали играть главную роль во внешнеторговых расчетах**

1.

# 1. СОСТОЯНИЕ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1. МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ

### 1.1.1. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ



Темпы роста мировой экономики сохранились на относительно высоком уровне, инфляция в большинстве стран начала достаточно быстро снижаться

**Экономический рост в мире.** В 2023 году мировая экономика в целом продемонстрировала устойчивость в условиях существенного ужесточения денежно-кредитной политики во многих странах. Рост мирового ВВП, по оценке Международного валютного фонда (МВФ), составил 3,1% после 3,5% в 2022 году. Риски резкого замедления не реализовались, за исключением еврозоны, балансирующей во второй половине года на грани рецессии на фоне сложной ситуации в промышленном секторе. Тем не менее в еврозоне (включая так называемые периферийные экономики<sup>1</sup>) наблюдался устойчивый рост сектора услуг. Это компенсировало спад промышленного производства, отмечавшийся в основном в Германии на фоне потери конкурентного преимущества в виде низких цен на природный газ.

Темпы роста экономики США повысились до 2,5% (в 2022 году – 1,9%), несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики. Рост был в значительной степени обусловлен устойчивым повышением потребительских расходов (в том числе за счет сбережений, накопленных во время пандемии). ВВП Китая, относительно перспектив которого в середине года существовали опасения, вырос на 5,2%. Высокие темпы роста отмечались в Индии (ставшей одним из основных бенефициаров перенаправления поставок российских энергоносителей на мировом рынке) и ряде экономик стран с формирующими рынками.

**Международная торговля.** Рост международной торговли товарами и услугами в реальном выражении продолжил замедляться. По оценке МВФ, темп прироста ее физического объема в 2023 году снизился до +0,4%, минимального значения за период после пандемии коронавирусной инфекции (2022 год: +5,2%; 2021 год: +10,9%). Во-первых, это было обусловлено замедлением роста мировой экономики и, соответственно, спроса, а во-вторых – повышением торговых барьеров. По оценке Всемирной торговой организации (ВТО), количество новых мер по ограничению торговли, вводившихся странами «Группы двадцати» в среднем за месяц, впервые с 2015 года превысило количество новых мер по содействию развитию торговли<sup>2</sup>. Продолжил увеличиваться охват импорта ограничениями, накопленными с 2009 года. В 2023 году в странах «Группы двадцати» эти ограничения распространялись на 11,8% совокупной стоимости

<sup>1</sup> Греция, Ирландия, Испания, Португалия.

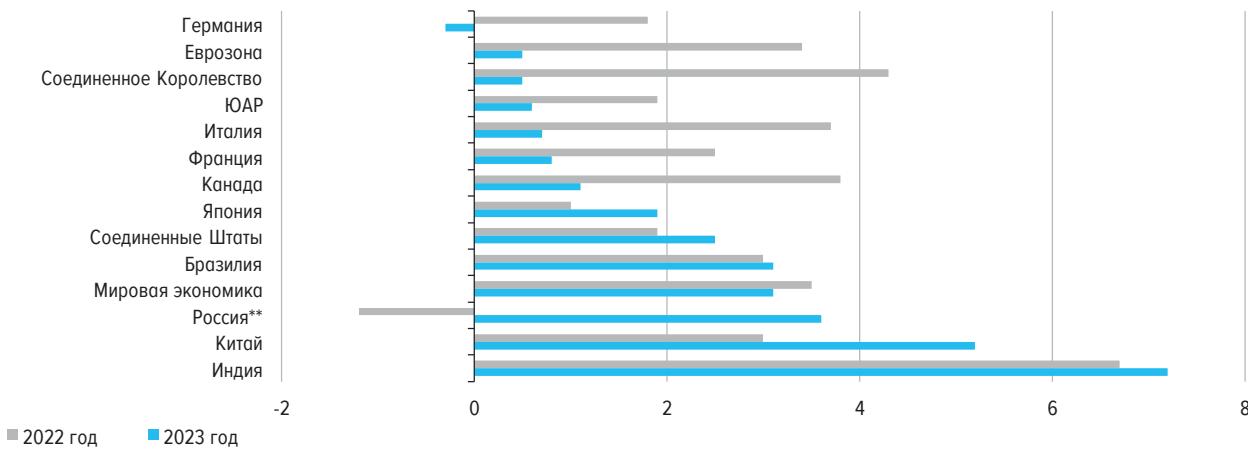
<sup>2</sup> Данные относятся к периоду с серединой мая по середину октября 2023 года.



## Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира\*

(%)

Рис. 1

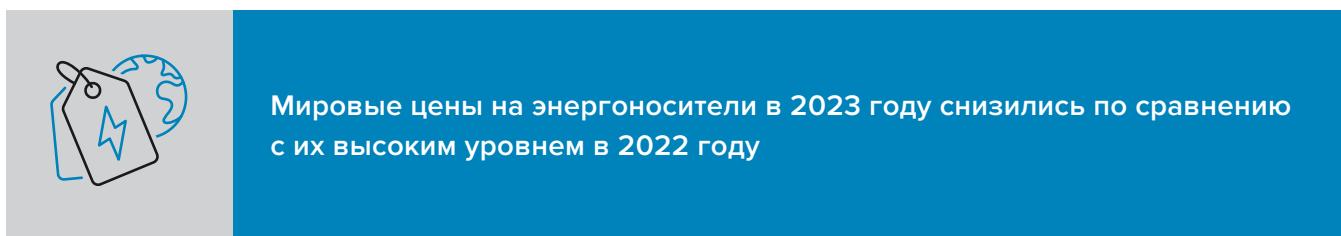


\* По данным МВФ.

\*\* Для России – данные Росстата.

импорта (в 2022 году – 11,3%; в 2015 году – 4,0%). Кроме того, замедление роста мировой торговли было связано с отложенным эффектом от укрепления доллара США, широко используемого в качестве валюты цены в контрактах.

Стоимостный объем международной торговли товарами, по данным ВТО, в первой половине 2023 года сократился на 5% относительно аналогичного периода предыдущего года. Это было связано со снижением мировых цен на сырьевые товары и уменьшением физического объема торговли продукцией обрабатывающей промышленности. Вместе с тем стоимостный объем международной торговли товарами оставался существенно выше, чем в соответствующий период 2019 года (накануне пандемии коронавирусной инфекции).



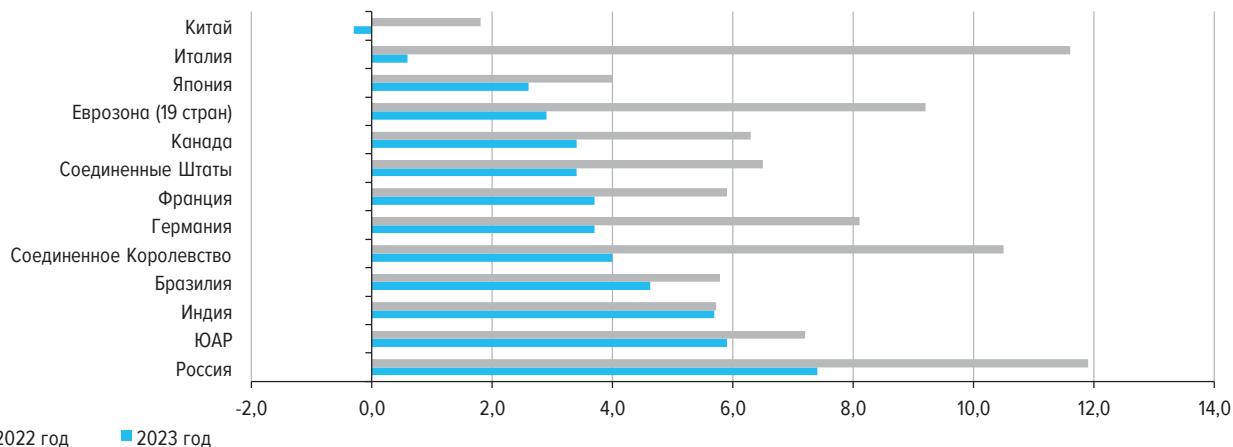
**Мировые товарные рынки.** Мировые цены на большинство сырьевых товаров в 2023 году понизились по сравнению с их максимальными уровнями, наблюдавшимися в 2022 году, но оставались выше, чем в среднем в 2017–2021 годах.

По данным Всемирного банка, цена на нефть марки Brent снизилась до 83 долларов США за баррель в среднем в 2023 году, то есть на 17% по сравнению с 2022 годом (100 долларов США за баррель). Это произошло из-за замедления роста мирового спроса. В то же время цены на нефть поддерживали договоренности ОПЕК+ и дополнительные ограничения России и Саудовской Аравии. Россия сообщила о добровольном сокращении нефтяного экспорта на 500 тыс. баррелей в сутки в августе и на 300 тыс. баррелей в сутки в сентябре – декабре 2023 года по сравнению с маем – июнем. Со стороны Саудовской Аравии дополнительные ограничения составили 1 млн баррелей в сутки с июля.



**Инфляция в отдельных странах мира\***  
(в %, декабрь к декабрю предыдущего года)

Рис. 2



\* По данным официальных источников статистической информации соответствующих государств.  
Цели по инфляции: США (среднее значение), Соединенное Королевство, еврозона, Канада, Япония – 2%; Бразилия – 3% ± 1,5 процентного пункта; Россия – 4%; Индия – 4% ± 2 процентных пункта; ЮАР – 3–6%.

Цены на газ в 2023 году опустились с рекордных уровней 2022 года. По данным Всемирного банка, снижение составило более 60%. При этом сильнее всего<sup>3</sup> упала цена на газ в Европе. Это было связано с высокими запасами газа и уменьшением его потребления в ЕС в условиях теплой зимы, слабого экономического роста, а также политики энергосбережения и переориентации на возобновляемые источники энергии. Вместе с тем цена на газ в Европе и индекс мировых цен на газ сложились выше, чем в среднем в 2017–2021 годах, на 75 и 32% соответственно.

Мировые цены на другие сырьевые товары тоже понизились относительно предыдущего года. Цены на уголь и удобрения следовали за ценами на газ и уменьшились в 2023 году по сравнению с историческими максимумами 2022 года<sup>4</sup>. Металлы на мировом рынке тоже подешевели на фоне неопределенности перспектив мирового роста и слабого спроса со стороны Китая.

Более низкие по сравнению с предыдущим годом цены на топливо и, соответственно, на транспортные расходы, а также более дешевые удобрения и хороший урожай зерновых способствовали снижению мировых цен на продовольствие. Сводный индекс ФАО<sup>5</sup> по мировым ценам на продовольствие в среднем за 2023 год понизился на 14% (в 2022 году возрос на 15%) и в декабре 2023 года оставался на 11% ниже уровня аналогичного периода предыдущего года. Сильнее всего подешевели растительные масла, молочная продукция и зерновые. В то же время выросли цены на сахар из-за ухудшения перспектив урожая в Индии, Таиланде и Китае в связи с погодным явлением Эль-Ниньо.

**Инфляция в мире.** Инфляция как в развитых странах, так и в странах с формирующимиися рынками демонстрировала тенденцию к снижению с начала 2023 года. Во второй половине года инфляция уменьшалась даже быстрее прогнозов. В некоторых странах с формирующимиися рынками (в частности, в Бразилии) показатели по итогам года приблизились к целевым уровням национальных центральных банков.

<sup>3</sup> По данным Всемирного банка, цена на газ в Европе в 2023 году снизилась втрое по сравнению с 2022 годом.

<sup>4</sup> По данным Всемирного банка.

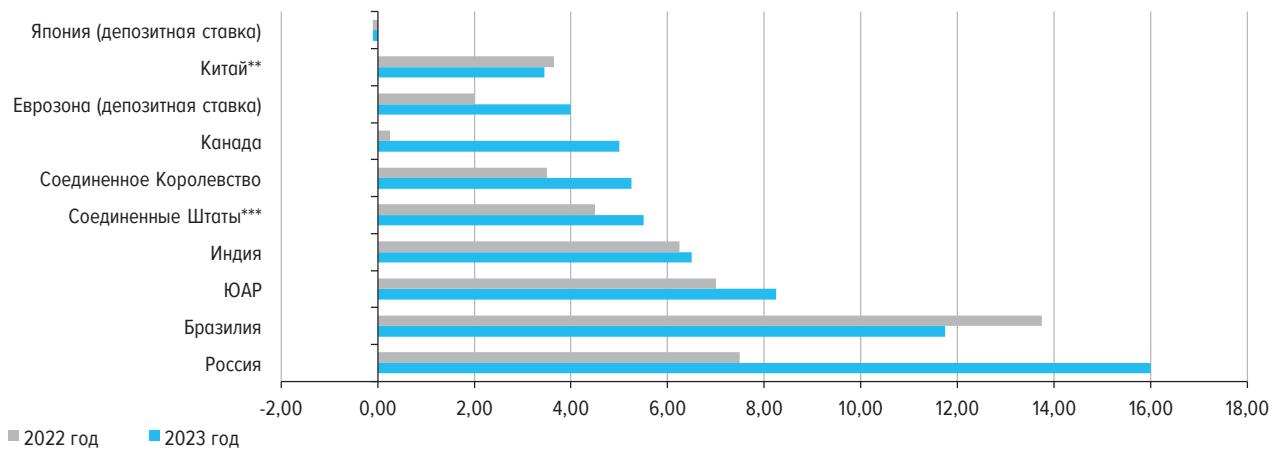
<sup>5</sup> Индекс, рассчитываемый Продовольственной и сельскохозяйственной организацией ООН (Food and Agriculture Organization of the United Nations, FAO).



### Ключевые ставки центральных банков\*

(% годовых, на конец года)

Рис. 3



\* По данным соответствующих центральных банков.

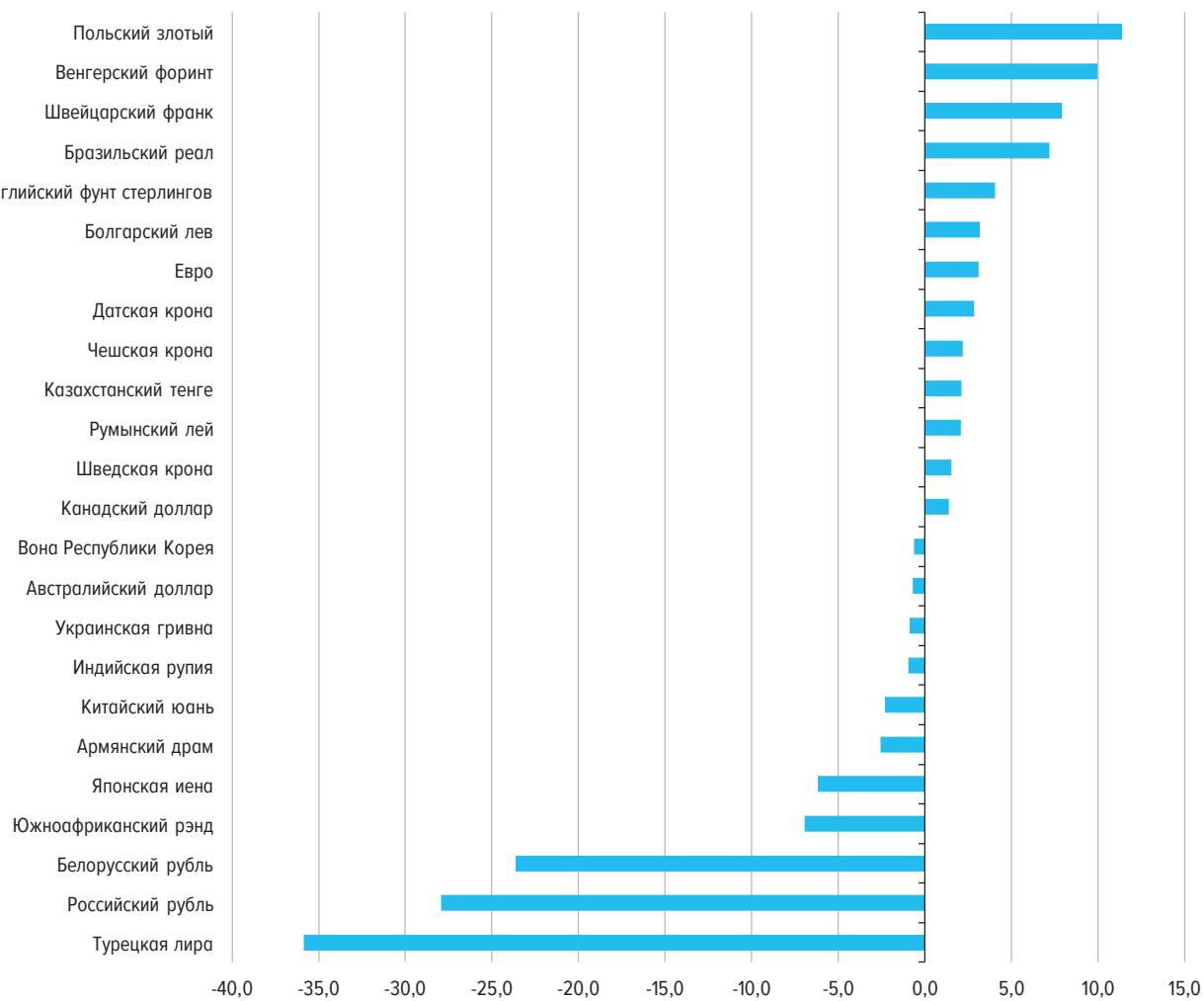
\*\* Ориентир ставки по новым кредитам на 1 год (Loan Prime Rate).

\*\*\* Верхняя граница коридора ключевой ставки.

### Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2023 году\*

(в %, декабрь к декабрю предыдущего года)

Рис. 4



\* (-) – ослабление национальной валюты; (+) – укрепление национальной валюты.



Определенный вклад в замедление инфляции внесла понижательная динамика цен на энергоносители (в том числе природный газ и уголь), а также уменьшение сложностей в логистике. Индексы, отражающие ситуацию с мировыми поставками (в частности, Global Supply Chain Pressure Index), в целом вернулись к своим допандемийным значениям.

При этом в развитых странах инфляция, особенно базовая, снижалась медленнее, чем в развивающихся. Основной причиной этого являлся более жесткий рынок труда в сфере услуг, который способствовал росту зарплат (доходов) и, как следствие, сохранению потребительского спроса на высоком уровне.

**Денежно-кредитная политика зарубежных стран.** Если в первой половине 2023 года в большинстве экономик процентные ставки повышались, то во втором полугодии тенденция изменилась. В условиях замедления инфляции и соответствующего повышения реальных процентных ставок большинство центральных банков стран с формирующимиися рынками остановили повышение ключевых ставок, а некоторые (Бразилия, Польша, Чили) перешли к их снижению. Центральные банки стран с развитой экономикой пока с осторожностью оценивали устойчивость замедления инфляции и заявляли о необходимости поддержания жесткой денежно-кредитной политики в течение длительного периода.

**Валютные курсы и движение капитала.** В 2023 году курсы валют развивающихся стран преимущественно ослабевали по мере ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США и Европейского центрального банка (ЕЦБ)<sup>6</sup>. Цикл повышения ставки ФРС США продолжился, при этом ключевая ставка росла медленнее, чем в прошлом году, – она была повышена в общей сложности на 1 процентный пункт за год, четыре раза по 25 базисных пунктов. ЕЦБ повышал ставку шесть раз, и к концу года ее прирост составил 2 процентных пункта.

Приток капитала в акции и облигации стран с формирующимиися рынками, по данным IIF<sup>7</sup>, в 2023 году составил 179 млрд долларов США, увеличившись более чем в пять раз по сравнению с 2022 годом (34 млрд долларов США), в том числе за счет сокращения оттока капитала из Китая после отмены в конце 2022 года ограничений, связанных с коронавирусной инфекцией. В то же время приток капитала все еще более чем в два раза ниже уровня 2021 года (380 млрд долларов США).

В условиях ограничений на движение капитала динамика курса рубля в 2023 году складывалась преимущественно под влиянием внешнеторговых потоков. Реальный эффективный курс рубля к иностранным валютам в декабре 2023 года в годовом выражении снизился на 24,5%. Это было связано в основном с сокращением профицита текущего счета платежного баланса за год (с 238 до 50 млрд долларов США) вследствие снижения цен на основные товары российского экспорта при продолжавшемся восстановлении импорта.

<sup>6</sup> Индекс валют стран с формирующимиися рынками FXJPEMCI снизился до 47,9 в декабре 2023 года (в декабре 2022 года – 50,0). Индекс FXJPEMCI (J.P. Morgan Emerging Market Currency Index) рассчитывается J.P. Morgan для 10 основных валют стран с формирующимиися рынками (бразильский реал, чилийское песо, китайский юань, венгерский форинт, индийская рупия, мексиканское песо, российский рубль, сингапурский доллар, турецкая лира, южноафриканский рэнд) относительно доллара США.

<sup>7</sup> IIF – Institute of International Finance (Институт международных финансов).



## 1.1.2. ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ

### ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ АКТИВНОСТЬ

В 2023 году российская экономика адаптировалась к санкционным ограничениям и развивалась в условиях структурной трансформации. Секвенциальные темпы прироста оставались положительными весь год. Уже в III квартале объем ВВП в постоянных ценах вернулся к уровню IV квартала 2021 года (SA<sup>8</sup>). В целом в 2023 году физический объем ВВП России вырос на 3,6% (в 2022 году: -1,2%).

Основной вклад в рост ВВП внесло увеличение добавленной стоимости в обрабатывающей промышленности и торговле.

Вырос выпуск всех крупных категорий обрабатывающей промышленности. По оценкам Банка России, производство инвестиционных товаров за год увеличилось на 18,1%, преимущественно за счет готовых металлических изделий, компьютеров и электроники, а также транспортных средств (за исключением автотранспорта).

Увеличение выпуска промежуточных товаров (на 3,0%) произошло главным образом за счет нефтепереработки и металлургии. В этих отраслях он устойчиво восстанавливался с середины 2022 года, в основном благодаря растущему внутреннему спросу. Значимый вклад также внесло производство удобрений, в том числе за счет восстановления экспорта по мере решения логистических проблем. Выпуск потребительских товаров в 2023 году увеличился на 5,6%, что внесло вклад, сопоставимый с выпуском товаров промежуточного спроса, в рост обрабатывающей промышленности. Среди потребительских товаров основной вклад в рост внесли пищевые продукты. Значимо увеличилось также производство мебели, одежды, обуви и так далее. Расширению деловой активности в этих отраслях в значительной мере способствовала структурная перестройка: после ухода иностранных игроков российские производители начали активно занимать освободившиеся ниши<sup>9</sup>. Добавленная стоимость в обрабатывающих производствах в целом в 2023 году увеличилась на 7,0%.

Добавленная стоимость в торговле выросла на 7,3%. Вклад в рост внесли все компоненты, наиболее существенный – оптовая торговля. Однако это в значительной мере было связано с эффектом низкой базы прошлого года: в 2022 году добавленная стоимость в оптовой торговле сократилась на 15,6%. Оборот оптовой торговли, по оценкам на основе данных Росстата, восстанавливался на протяжении всего 2023 года, однако еще не достиг уровня IV квартала 2021 года (SA). Значимую поддержку росту оказывали оптовые продажи нефтепродуктов.

Деловая активность в оптовой торговле сдерживалась прежде всего ограничениями на поставки природного газа в европейские страны, в том числе инфраструктурными. В целом объем добычи полезных ископаемых в 2023 году снизился на 1,3%. Его уровень остается на 2,4% ниже, чем в IV квартале 2021 года (SA). Добавленная стоимость в отрасли в 2023 году сократилась на 2,0% и внесла основной отрицательный вклад в ВВП.

Оборот розничной торговли в 2023 году вырос на 6,4%, в том числе продовольственными товарами – на 3,3%, непродовольственными – на 9,5%. Расширению потребительского спроса способствовал рост реальных доходов населения и заработных плат (см. [пункт «Внутренний спрос и рынок труда»](#)).

<sup>8</sup> Оценки Банка России с коррекцией на сезонность.

<sup>9</sup> Подробнее о ситуации в мебельной отрасли см. [в докладе «Региональная экономика: комментарии ГУ», № 22, сентябрь 2023 года](#).



Вклад в рост российской экономики в 2023 году также внесли отдельные отрасли сферы услуг, финансовая деятельность, информация и связь, государственный сектор, транспортировка и хранение.

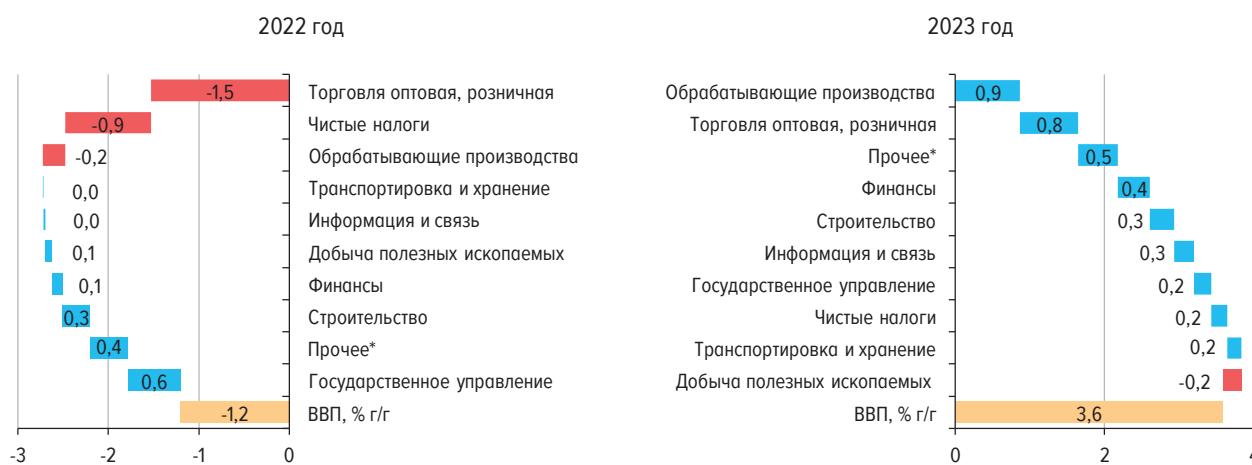
Рост деловой активности и адаптация к санкционным ограничениям положительно отразились на финансовых результатах компаний. В 2023 году сальнированный финансовый результат в экономике увеличился на 35,2% после значительного снижения в 2022 году.

Увеличение финансовых результатов компаний, а также объемов государственных инвестиций привело к расширению инвестиционной активности в экономике. По итогам года объем инвестиций в основной капитал увеличился на 9,8% (максимальный уровень за последние пять лет). Значимую поддержку ему оказывал рост активности в строительстве. По оценкам Банка России, объем строительных работ в IV квартале 2023 года превысил на 16,6% уровень IV квартала 2021 года (SA). Валовая добавленная стоимость в строительстве за год выросла на 7,0%.

В сельском хозяйстве объем добавленной стоимости в 2023 году остался на уровне прошлого года. По данным Росстата, валовой сбор зерновых и зернобобовых в 2023 году составил 144,9 млн тонн в чистом весе. Это ниже прошлогоднего рекордного показателя на 8,1% и связано с меньшей урожайностью при сопоставимых с прошлым годом площадях. Вместе с тем объемные показатели урожая остаются высокими: валовой сбор всех основных культур – выше среднего за последние пять лет, в том числе зерновых и зернобобовых – на 12,0%, масличных – на 27,1%.

**Декомпозиция годового прироста ВВП по видам экономической деятельности**  
(процентных пунктов)

Рис. 5



\* Сельское хозяйство; обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение; гостиницы и рестораны; операции с недвижимостью; профессиональная и научная деятельность; административная деятельность; образование; здравоохранение и социальные услуги; культура, спорт; прочие услуги; деятельность домашних хозяйств.

Источники: Росстат, расчеты Банка России.

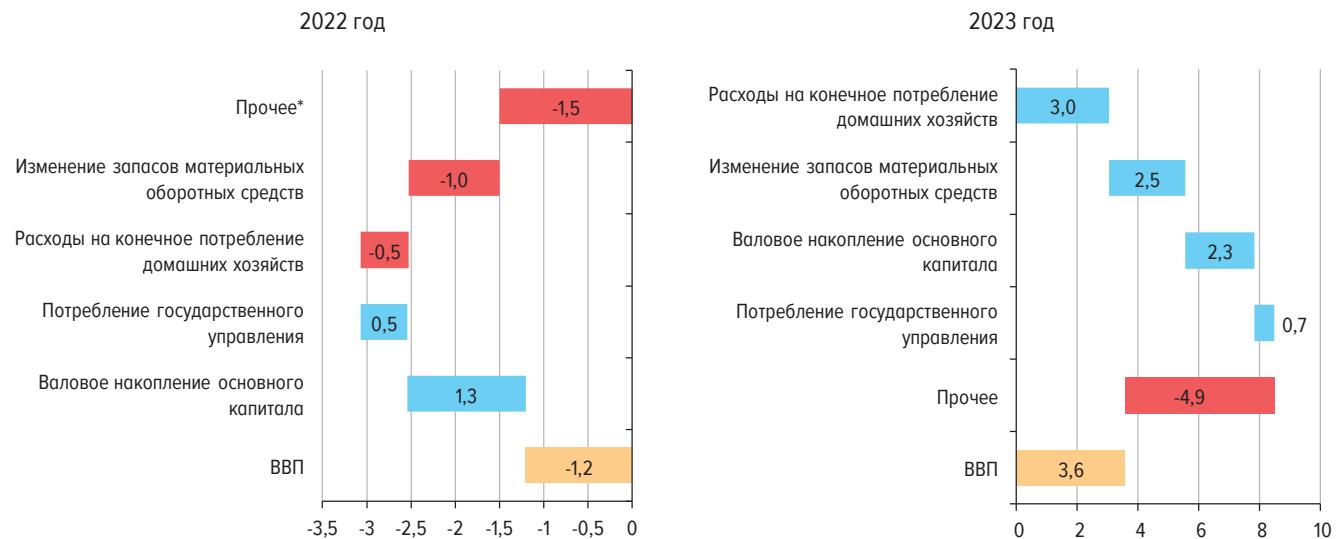
## ВНУТРЕННИЙ СПРОС И РЫНОК ТРУДА

В 2023 году внутренний спрос восстановливался. Потребление росло, расходы домашних хозяйств за год увеличились на 6,1%. Государственные программы поддержали инвестиции – валовое накопление основного капитала в 2023 году выросло на 10,5%. Спрос на отечественную продукцию превышал предложение, вырос спрос на импорт. Загрузка производственных мощностей достигла рекордных показателей, безработица обновила исторический минимум. В значительной части отраслей наблюдалась нехватка рабочей силы. Для привлечения сотрудников работодатели повышали заработную плату, а также стремились улучшать условия труда, снижать требования к соискателям.



## Декомпозиция годового прироста ВВП по элементам использования (процентных пунктов)

Рис. 6



\* Расходы на конечное потребление некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства; чистый экспорт; статистическое расходжение.  
Источники: Росстат, расчеты Банка России.

В первом полугодии 2023 года потребительская активность увеличивалась: росли розничные продажи товаров, граждане пользовались большим количеством услуг. При этом склонность к сбережению была низкой. Во втором полугодии 2023 года в результате повышения процентных ставок росли объемы банковских депозитов, россияне вкладывали средства в покупку недвижимости, в том числе пользовались льготными ипотечными программами. Еще в середине года граждане активно брали кредиты в ожидании дальнейшего роста ставок. Однако к концу года потребительская активность начала сокращаться, спрос – снижался. В целом за 2023 год оборот розничной торговли и объем платных услуг населению увеличились на 6,4 и 4,4% соответственно.

В 2023 году на рынке труда наблюдалось значительное превышение спроса над предложением. Наибольшая потребность в работниках сформировалась в сферах информационных технологий, обрабатывающей промышленности, а также в сферах с большой долей рабочих специальностей: в грузоперевозках, строительстве, сельском хозяйстве и прочих. Отток рабочей силы замещался как выходом на рынок труда граждан России, не активных на нем ранее, так и привлечением иностранных работников. Реальная зарплата в 2023 году выросла на 7,8% по сравнению с 2022 годом, численность занятых увеличилась на 2,3%, средний уровень безработицы снизился за год с 3,9 до 3,2%.

## ИНФЛЯЦИЯ

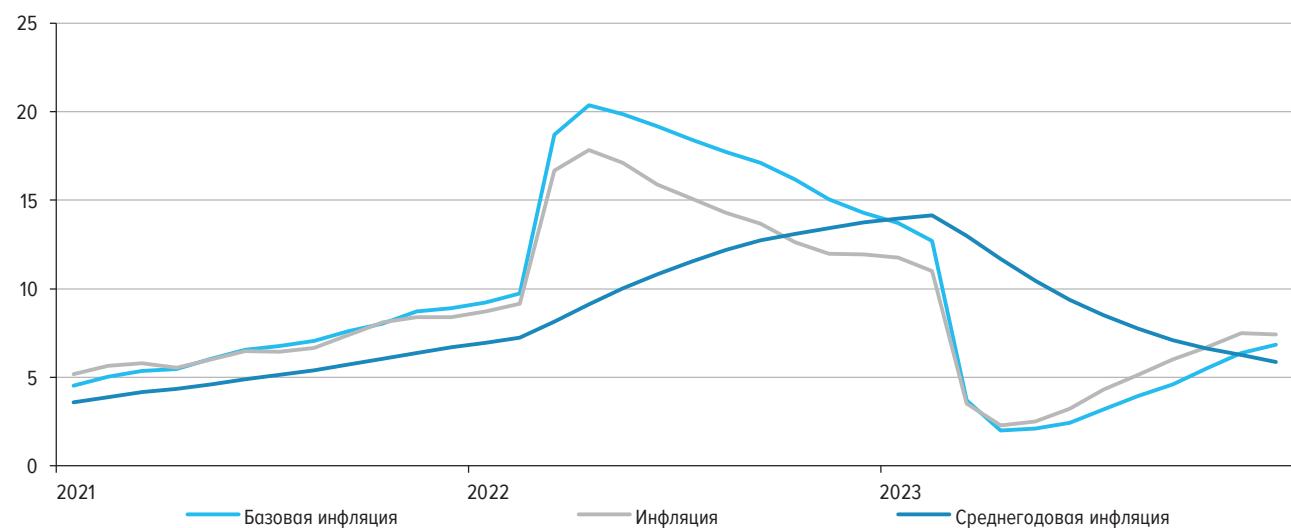
В 2023 году инфляция составила 7,4%. На протяжении года ценовая динамика была неоднородной и зависела от доминирующих в конкретный промежуток времени факторов.

В январе – апреле ценовое давление оставалось умеренно низким. Это было обусловлено сдержанной динамикой доходов и растущим, но все еще слабым спросом на товары. Восстановление импорта к этому периоду привело к формированию больших запасов непродовольственных товаров новых брендов, к которым потребители все еще относились с настороженностью. В то же время услуги дорожали ускоренным темпом. Основными драйверами увеличения тарифов стали растущие издержки, особенно на оплату труда.



**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.

К апрелю 2023 года инфляция снизилась до минимального за последние пять лет значения – 2,3%, годовые приrostы цен на продовольственные и непродовольственные товары стали отрицательными. Однако это было связано с эффектом базы, выходом из расчета годовой инфляции высоких приростов цен в январе – апреле 2022 года.

С мая по август ценовое давление постепенно нарастало, после чего оставалось повышенным до конца года. Это в первую очередь было связано с ростом потребительской активности, а также накопленным эффектом ослабления рубля, происходившего с декабря 2022 года по август 2023 года. Растущие зарплаты поддержали потребительский спрос, который в результате опередил возможности предложения.

В результате годовая инфляция с мая ускорялась и в ноябре достигла 7,5%. В декабре из-за выхода из расчета перенесенной с июля 2023 года на декабрь 2022 года индексации коммунальных тарифов годовая инфляция немного снизилась (до 7,4%).

В целом за год наиболее сильно подорожали услуги (8,3%) и продовольственные товары (8,2%). При этом коммунальные тарифы в 2023 году не индексировались. Рост цен на непродовольственные товары был более сдержаным (6,0%).

Инфляционные ожидания домохозяйств и ценовые ожидания предприятий реагировали на ценовую конъюнктуру. В первой половине 2023 года инфляционные ожидания населения преимущественно снижались, а ценовые ожидания предприятий находились примерно на уровне второго полугодия 2022 года. Во второй половине 2023 года инфляционные ожидания населения и бизнеса увеличились, реагируя на возросшие инфляционные риски. Уровень инфляционных ожиданий был повышенным на протяжении всего 2023 года.

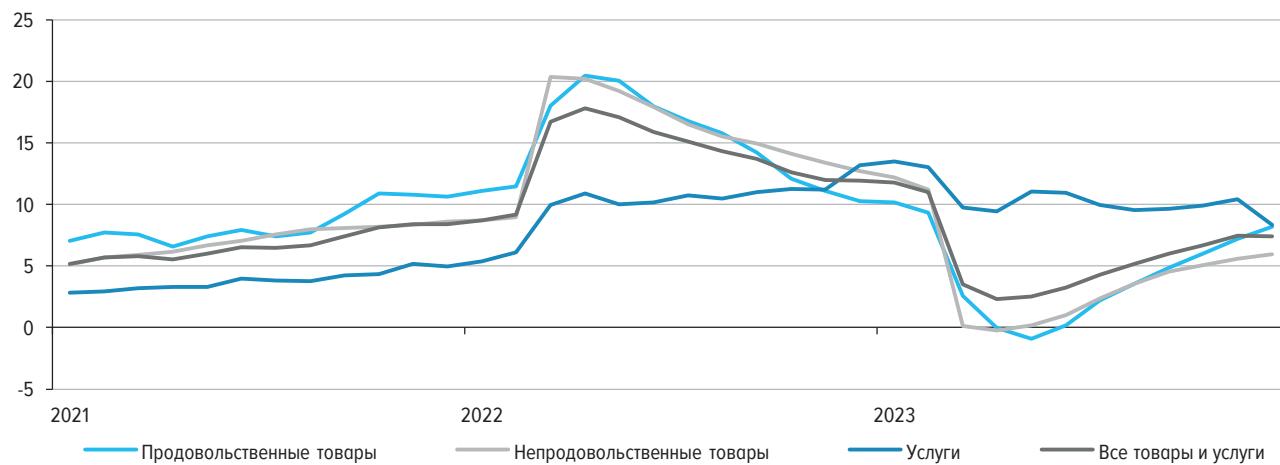
Региональная неоднородность инфляции в 2023 году несколько уменьшилась, но осталась на повышенном уровне, сопоставимом с периодом пандемии коронавирусной инфекции. Снижение неоднородности наблюдалось прежде всего в услугах, в то время как разброс в динамике цен на продовольственные и непродовольственные товары немного увеличился. Наиболее



## Динамика цен на продовольственные товары, непродовольственные товары и тарифов на платные услуги населению

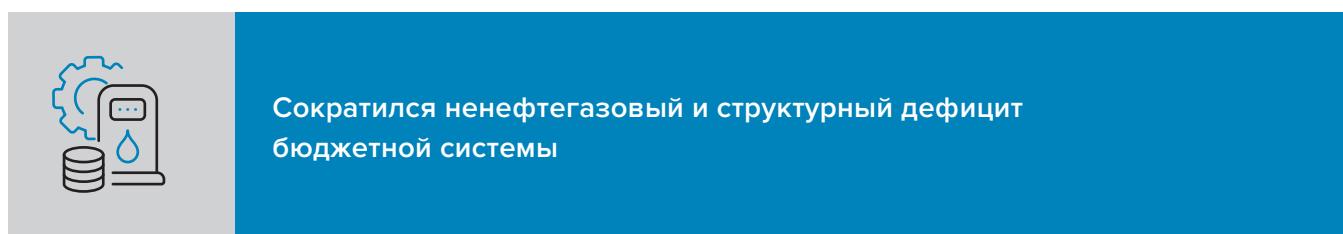
(прирост в % к соответствующему месяцу предыдущего года)

Рис. 8



значительно по сравнению с предыдущим годом снизилась разнородность услуг туризма и транспорта. Это связано с увеличением числа как внутренних, так и внешних авиарейсов. К тому же в 2023 году не было индексации коммунальных тарифов, которая традиционно обеспечивает значительную долю региональной разнородности. В то же время увеличение неоднородности в ценах продовольственных товаров во многом обеспечивалось неблагоприятной эпизотической ситуацией, затронувшей цены на мясопродукты, куриные яйца и, как следствие, общественное питание. Наиболее высокая годовая инфляция наблюдалась в регионах Дальнего Востока, наиболее низкая – в регионах Урала; наибольший годовой прирост цен на продовольственные товары – в южных регионах, на непродовольственные товары – на Дальнем Востоке, на услуги – в Сибири.

### 1.1.3. БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ВНУТРЕННИЙ ДОЛГ



Бюджетная политика в 2023 году формировалась в ситуации усиления санкционного давления, необходимости финансирования растущих расходов и возврата к принципам бюджетного правила.

В условиях сохранения высокой неопределенности и волатильности на сырьевых рынках Минфин России анонсировал возврат к обновленной версии бюджетного правила, в которой расходы привязывались к фиксированному номинальному уровню базовых нефтегазовых доходов (НГД) в размере 8 трлн рублей и корректировались на сальдо возврата и предоставления государственных кредитов. При этом в 2023 году в целях структурной трансформации экономики, исполнения дополнительных расходов оборонного и социального характера и реализации антикризисных мер Минфин России запланировал надбавку к предельному объему



расходов в соответствии с формулой бюджетного правила (структурный первичный дефицит) в размере 2,9 трлн рублей. Для финансирования этой надбавки использовались средства Фонда национального благосостояния (ФНБ) в дополнение к операциям в рамках бюджетного правила.

Кроме того, на 2023 год было запланировано исполнение дополнительных расходов внебюджетными фондами, источником финансирования которых явились средства, накопленные на остатках за счет авансового трансфера 2022 года (около 1,5 трлн рублей). За счет переноса расходования этих средств на 2023 год бюджет государственных внебюджетных фондов перешел от профицитного исполнения в 2022 году (1,1 трлн рублей) к дефицитному исполнению в 2023 году (0,5 трлн рублей).

В условиях ослабления рубля, восстановления деловой активности, расширения внутреннего потребительского спроса (в том числе роста спроса на импорт) и сохранения жесткости на рынке труда (с высоким уровнем занятости и ростом зарплат) наблюдалось заметное повышение ненефтегазовых доходов бюджета. Росту ненефтегазовых поступлений способствовали также окончание срока действия ряда введенных в 2022 году антикризисных мер и послаблений (в том числе отсрочек по социальным страховым взносам), индексация ставок акцизов, утилизационного сбора, повышение ставок импортных пошлин и НДС на отдельные товары, ставки налога на прибыль с экспорта сжиженного природного газа, введение акциза на сахаросодержащие напитки и другие меры. Помимо этого, росту доходов содействовали разовые поступления: налог на сверхприбыль (более 0,3 трлн рублей), привязанные к курсу рубля гибкие экспортные пошлины (около 0,14 трлн рублей), высокие дивиденды ПАО Сбербанк (около 0,3 трлн рублей) и другие.

В то же время действие санкционных ограничений, уменьшение физических объемов добычи и экспорта нефтегазовой продукции, падение экспортных цен на сырье, а также снижение ставок экспортных пошлин на нефть и нефтепродукты привели к падению общих НГД. Дополнительным фактором сокращения НГД по сравнению с 2022 годом стало завершение крупных разовых поступлений налога на добычу полезных ископаемых от ПАО «Газпром» (более 1,2 трлн рублей в конце 2022 года).

Тем не менее общие объемы доходов бюджетной системы и федерального бюджета в 2023 году выросли. Вместе с тем значительный рост расходов бюджета сопровождался их перераспределением с конца на начало года.

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ

Доходы федерального бюджета выросли незначительно (на 4,7% в годовом выражении), достигнув 29,1 трлн рублей (17,0% ВВП). При этом падение нефтегазовых поступлений (на 23,9% в годовом выражении) компенсировалось увеличением ненефтегазовых доходов (на 25% в годовом выражении). Помимо разовых поступлений, поддержку ненефтегазовым доходам оказали быстрое восстановление импорта (в части НДС и акцизов на импорт, ввозных пошлин), автомобильного рынка (в части утилизационного сбора и акцизов на автомобили) и усиление дефицита кадров на рынке труда, которое привело к сильному росту фонда оплаты труда, подлежащего обложению НДФЛ по повышенной ставке 15%.

В условиях фиксации базовых НГД в номинальном выражении внутригодовому росту НГД и переходу от продаж валют к покупкам способствовало ослабление рубля. По итогам 2023 года дополнительные НГД составили более 0,8 трлн рублей – эти средства были перечислены в ФНБ в конце года.



Расходы федерального бюджета в 2023 году продолжили рост, увеличившись на 4% в годовом выражении и достигнув 32,4 трлн рублей (18,9% ВВП). После приостановки функционирования бюджетного правила в редакции 2018–2022 годов Минфин России перешел к формированию предельных расходов на 2023 год на основе фиксации базовых НГД (8 трлн рублей) и структурного первичного дефицита на уровне 2,9 трлн рублей. Это позволило обеспечить в 2023 году финансирование дополнительных оборонных, антикризисных, инфраструктурных и социальных расходов.

По итогам 2023 года федеральный бюджет был исполнен с дефицитом 3,2 трлн рублей (1,9% ВВП; [таблица 5 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)), что примерно соответствует дефициту бюджета в 2022 году (3,3 трлн рублей; 2,1% ВВП). Однако высокий дефицит федерального бюджета в существенной мере связан с относительно низкими циклическими НГД. Так, ненефтегазовый дефицит бюджета уменьшился с 14,9 трлн рублей (9,6% ВВП) до 12,1 трлн рублей (7,0% ВВП), структурный дефицит в терминах бюджетного правила<sup>10</sup> – с 8,4 трлн рублей (5,4% ВВП) до 4,1 трлн рублей (2,4% ВВП). Таким образом, в 2023 году происходило некоторое ужесточение бюджетной политики на уровне федерального центра.

Дефицит федерального бюджета был профинансирован преимущественно за счет средств ФНБ (2,9 трлн рублей, не обусловленных бюджетным правилом) и внутренних заимствований (чистое размещение ОФЗ – 1,8 трлн рублей). При этом в результате осуществленных федеральным центром расходов около 2,6 трлн рублей осело на счетах организаций-бюджетополучателей в Федеральном казначействе (ФК). Это позволило нарастить остатки средств ФК на депозитах в банковской системе.

## БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА

В 2023 году доходы бюджетной системы выросли на 11,3% в годовом выражении, составив 59,1 трлн рублей (34,5% ВВП). Рост доходов бюджетной системы был обеспечен увеличением ненефтегазовых поступлений. Помимо разовых поступлений и роста федеральных налогов, отмечалось значимое увеличение поступлений в региональные бюджеты и внебюджетные фонды по НДФЛ и социальным страховым взносам за счет повышения занятости и номинальных зарплат в условиях дефицита кадров. Кроме того, в течение 2023 года во внебюджетные фонды поступали отсроченные с 2022 года в рамках антикризисных мер социальные страховые взносы для отдельных отраслей экономики. Поступления по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации также показали высокую динамику за счет ослабления рубля (для торгуемого сектора экономики) и быстрого восстановления внутреннего спроса (для неторгуемого сектора экономики).

Расходы бюджетной системы выросли на 14,1% в годовом выражении, составив 63,0 трлн рублей (36,8% ВВП). Сохранялся повышенный уровень расходов федерального бюджета. Наряду с этим заметно ускорился рост ассигнований бюджетов субъектов Российской Федерации и внебюджетных фондов. Внебюджетные фонды осуществляли социальные расходы за счет перечисленного в конце 2022 года авансового трансфера в объеме 1,5 трлн рублей. Эти расходы были связаны с увеличением долгосрочных социальных обязательств из-за внеплановой индексации социальных трансфертов с 01.06.2022 и плановых (регулярных) индексаций в начале 2023 года. Кроме того, дополнительные расходы осуществлялись субъектами Российской Федерации по направлениям обороны и безопасности, а также в рамках реализации инфраструктурных проектов (в том числе за счет инфраструктурных бюджетных кредитов). Увеличились расходы на восстановление и развитие новых субъектов Российской Федерации.

<sup>10</sup> Под структурным дефицитом в терминах бюджетного правила понимается разница между базовыми (структурными) доходами и совокупными расходами. Базовые (структурные) доходы представляют собой сумму базовых нефтегазовых и ненефтегазовых доходов.



В результате в 2023 году сложился дефицит бюджетной системы в размере 3,9 трлн рублей (2,3% ВВП). По сравнению с 2022 годом он расширился на 0,9 процентного пункта ВВП ([таблица 5 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). Вместе с тем с учетом падения НГД как фактора расширения общего дефицита показатели структурного дефицита бюджета сократились: ненефтегазовый дефицит бюджетной системы – с 13,7 трлн рублей (8,8% ВВП) до 12,7 трлн рублей (7,4% ВВП), структурный дефицит – с 7,2 трлн рублей (4,6% ВВП) до 4,7 трлн рублей (2,8% ВВП), что свидетельствует об ужесточении бюджетной политики на уровне бюджетной системы в целом.

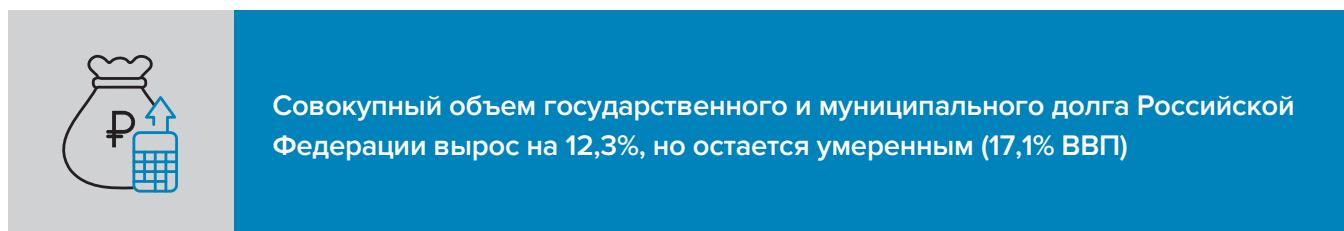
Консолидированный бюджет субъектов Российской Федерации был исполнен с дефицитом 0,2 трлн рублей (0,1% ВВП). Основными источниками его финансирования стали бюджетные кредиты федерального центра и кредиты банков. При этом в структуре регионального и муниципального долга продолжилось замещение задолженности частному сектору бюджетными кредитами. Бюджет государственных внебюджетных фондов был исполнен с дефицитом 0,5 трлн рублей (0,3% ВВП). Основным источником его финансирования явилось использование накопленных на счетах в банковской системе остатков, сформированных в том числе за счет авансового трансфера из федерального бюджета в конце 2022 года.

## ФОНД НАЦИОНАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Объем средств ФНБ увеличился за 2023 год на 1,5 трлн рублей и на 01.01.2024 составил 12,0 трлн рублей (7,0% ВВП; [таблица 5 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). При этом объем ликвидной части (средства, размещенные на счетах в Банке России) сократился на 1,1 трлн рублей и на 01.01.2024 составил 5,0 трлн рублей (2,9% ВВП). Сокращение было обусловлено расходованием средств ФНБ на покрытие дефицита бюджета вне бюджетного правила (2,9 трлн рублей) и инвестирование (размещение) средств в проекты в экономике России (1,0 трлн рублей). Это сокращение было частично компенсировано положительной переоценкой (ослаблением рубля к юаню и ростом цен на золото) и пополнением за счет дополнительных нефтегазовых доходов, сформированных в течение 2023 года.

При этом объем средств ФНБ, размещенных в иные финансовые активы, возрос на 2,7 трлн рублей и на 01.01.2024 составил 7,0 трлн рублей (4,1% ВВП). Это увеличение обусловлено не только инвестированием средств ФНБ, но и курсовой переоценкой по торгуемым акциям российских компаний.

## ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ



Объем совокупного государственного и муниципального долга Российской Федерации на 01.01.2024 составил 29,2 трлн рублей (17,1% ВВП), что на 12,3% выше, чем годом ранее (по отношению к ВВП совокупный государственный и муниципальный долг вырос на 0,3 процентного пункта).



Доля внутреннего долга в общем объеме государственной и муниципальной задолженности на 01.01.2024 составила 83,6%, что на 0,8 процентного пункта меньше, чем на 01.01.2023.

Объем федерального внутреннего долга на 01.01.2024 составил 20,8 трлн рублей (12,2% ВВП), увеличившись за год на 10,8%.

На фоне сохранения санкционного режима и блокировки большей части нерезидентов на рынке ОФЗ их портфель в государственных облигациях сократился за счет погашения ценных бумаг на 0,5 трлн рублей (с 2,0 до 1,5 трлн рублей), а их доля на рынке ОФЗ – на 3,7 процентного пункта (с 11,1 до 7,4%). Портфель нерезидентов в российских суверенных еврооблигациях сократился на 1,5 млрд долларов США (с 16,3 до 14,8 млрд долларов США), а их доля на рынке еврооблигаций Российской Федерации снизилась на 0,2 процентного пункта (с 45 до 44,8%). Большая часть (96,6%) федерального внутреннего долга приходилась на ценные бумаги (20,1 трлн рублей; 11,8% ВВП), остальная (3,4%) – на госгарантии (0,7 трлн рублей; 0,4% ВВП) ([таблица 6 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)).

По итогам 2023 года ключевыми участниками рынка ОФЗ оставались банки (в первую очередь системно значимые кредитные организации – СЗКО) и коллективные инвесторы (преимущественно пенсионные фонды).

Объем федерального внешнего долга на 01.01.2024 составил 4,8 трлн рублей (2,8% ВВП), увеличившись в рублевом выражении на 18,4%. Несмотря на погашение и амортизацию отдельных выпусков еврооблигаций (новые бумаги не размещались в 2023 году) и внешних кредитов в иностранной валюте, внешний государственный долг вырос за счет положительной курсовой переоценки.

Задолженность Правительства Российской Федерации перед Банком России по государственным ценным бумагам за 2023 год уменьшилась на 6,2% – с 450 млрд рублей на 01.01.2023 до 422 млрд рублей на 01.01.2024 ([таблица 7 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)).

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

В 2023 году платежный баланс Российской Федерации формировался в условиях снижения положительного сальдо счета текущих операций, ставшего следствием ухудшения международной ценовой конъюнктуры основных товаров российского экспорта. Чистое кредитование остального мира осуществлено в сопоставимой пропорции за счет роста прочих инвестиций и накопления зарубежных прямых инвестиций. При этом погашение иностранных обязательств, в том числе выкупа долей нерезидентов в капиталах российских компаний, заметно снизилось.

Увеличение чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации сформировано более значимым сокращением внешних пассивов по сравнению с иностранными активами, в том числе в результате переоценки и процесса редомициляции.

Внешний долг Российской Федерации в течение 2023 года снизился вследствие погашения займов, в том числе в рамках отношений прямого инвестирования, и уменьшения задолженности по суверенным ценным бумагам.



## ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Снижение положительного сальдо счета текущих операций обусловлено уменьшением стоимостных объемов экспорта товаров в результате ухудшения ценовой конъюнктуры при увеличении импорта товаров на фоне расширения внутреннего спроса

Профицит **счета текущих операций** по итогам 2023 года сократился до 50,2 с 237,7 млрд долларов США в 2022 году вследствие сжатия положительного сальдо торгового баланса и увеличения дефицита других компонентов счета текущих операций.

Снижение стоимостных объемов товарного экспорта и восстановление импорта обусловили сокращение положительного сальдо **внешней торговли товарами** с 315,6 млрд долларов США в 2022 году до 120,9 млрд долларов США в отчетном году.

**Экспорт товаров** уменьшился на 167,9 млрд долларов США, до 424,2 млрд долларов США, по сравнению с показателем 2022 года, главным образом в результате сокращения стоимостных объемов поставок минерального сырья в условиях ухудшения международной ценовой конъюнктуры.

**Импорт товаров** в 2023 году вырос до 303,3 млрд долларов США против 276,5 млрд долларов США в 2022 году при разнонаправленной динамике отдельных товарных групп.

**Динамика важнейших компонентов счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации**  
(млрд долларов США)

Рис. 9





## Дефицит баланса внешней торговли услугами вырос до 34,1 млрд долларов США за счет увеличения импорта в сегменте поездок и транспортных услуг

Дефицит баланса **внешней торговли услугами** увеличился до 34,1 с 22,2 млрд долларов США годом ранее – под влиянием как уменьшения экспорта, так и увеличения импорта услуг.

**Экспорт услуг** снизился на 15,3%, или на 7,4 млрд долларов США, его сумма составила 41,2 млрд долларов США. Основной вклад внесло уменьшение предоставленных нерезидентам прочих услуг на 8,6 млрд долларов США, в том числе в сегменте компьютерных услуг, строительных и прочих деловых услуг; сказались ограничительные меры в отношении российских поставщиков, введенные недружественными юрисдикциями. В то же время стоимость перевозок, осуществленных в интересах нерезидентов российскими транспортными компаниями, практически не изменилась и составила 15,0 млрд долларов США. Одновременно рост численности нерезидентов, посетивших Российскую Федерацию, обусловил увеличение экспорта по статье «Поездки» на 1,1 млрд долларов США, до 6,7 млрд долларов США.

**Импорт услуг** вырос на 6,3%, или на 4,4 млрд долларов США, до 75,3 млрд долларов США. Снижение стоимости полученных от нерезидентов прочих услуг на 26,1%, до 26,6 млрд долларов США, было компенсировано увеличением расходов россиян в ходе зарубежных визитов, фиксируемых по статье «Поездки», на 12,2 млрд долларов США, или на 58,6%, до 33,0 млрд долларов США, а также ростом полученных от иностранных перевозчиков транспортных услуг на 1,7 млрд долларов США, до 15,7 млрд долларов США.

**Баланс оплаты труда** расширился почти вдвое по сравнению с показателем 2022 года, до 4,9 млрд долларов США, на фоне частичного восстановления численности временно занятых в экономике иностранных работников, а также уменьшения сумм, полученных временно трудоустроеными россиянами за рубежом.

Дефицит **баланса инвестиционных доходов** в 2023 году уменьшился наполовину, до 22,1 млрд долларов США: сократились как доходы, начисленные в пользу нерезидентов, так и доходы к получению резидентами от зарубежных инвестиций. Наибольший вклад внесло отрицательное сальдо доходов по прямым инвестициям в объеме 19,7 млрд долларов США против 31,5 млрд долларов США в 2022 году. Его величина уменьшилась в том числе в результате сокращения степени участия прямых инвесторов в отечественном бизнесе, а также уменьшения сумм дивидендов, объявленных российскими компаниями. Отрицательное сальдо доходов по портфельным инвестициям составило 10,3 млрд долларов США (18,7 млрд долларов США годом ранее), изменения обусловлены в основном уменьшением сумм, начисленных в пользу нерезидентов. В то же время профицит баланса доходов от прочих инвестиций вырос до 7,9 с 5,7 млрд долларов США за счет роста доходов, полученных из-за рубежа.

Отрицательное сальдо **баланса вторичных доходов** по сравнению с показателем 2022 года выросло на 11,2%, до 9,6 млрд долларов США, в том числе за счет выплаченных прочих трансфертов.



**Счет операций с капиталом** сложился с дефицитом в сумме 1,4 млрд долларов США (4,6 млрд долларов США в 2022 году) в результате прощения части государственного внешнего долга отдельным странам.

**Чистое кредитование (совокупное сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)** в 2023 году составило 48,8 млрд долларов США (233,1 млрд долларов США в 2022 году). Отношение чистого кредитования к ВВП снизилось с 10,0% в 2022 году до 2,4% в 2023 году.

**Положительное сальдо финансового счета** сложилось в сумме 43,3 млрд долларов США (227,1 млрд долларов США в 2022 году). Чистое кредитование было сформировано в основном накоплением иностранных активов, тогда как снижение внешних обязательств существенно замедлилось. В разрезе функциональных категорий в 2023 году значимо возросла доля прямого инвестирования в отличие от 2022 года, когда основной объем чистого кредитования был представлен наращиванием прочих инвестиций.

**Прямые инвестиции** резидентов на чистой основе выросли на 20,7 млрд долларов США (на 26,7 млрд долларов США годом ранее). В динамике показателя преобладало изъятие нерезидентами прямых вложений из российской экономики (на 11,2 млрд долларов США): основным фактором уменьшения прямого инвестирования являлось погашение задолженности перед связанными зарубежными структурами по долговым инструментам, в том числе в рамках механизма выпуска замещающих облигаций. В то же время возросло инвестирование в капиталы иностранных компаний, достигшее 24,8 млрд долларов США по итогам года.

**Портфельные инвестиции** резидентов увеличились на 4,9 млрд долларов США (на 21,2 млрд долларов США в 2022 году). Как и годом ранее, показатель сформирован более значимым снижением иностранных обязательств перед нерезидентами (на 9,2 млрд долларов США) по сравнению с чистым уменьшением иностранных активов (на 4,3 млрд долларов США). На фоне сопоставимого сокращения вложений нерезидентов в российские долговые ценные бумаги и вложений резидентов в долговые инструменты за рубежом, объем долевых инструментов в портфелях резидентов вырос на чистой основе за год на 2,5 млрд долларов США.

Сальдо операций с **производными финансовыми инструментами**, как и годом ранее, остается отрицательным: 1,0 млрд долларов США против 3,5 млрд долларов США в 2022 году; оно сформировано более существенным уменьшением требований резидентов к иностранным контрагентам.

**Прочие инвестиции** составили 28,6 млрд долларов США (189,9 млрд долларов США годом ранее). Динамика показателя в значительной степени отражала увеличение задолженности по незавершенным внешнеторговым расчетам в условиях усложнения логистических цепочек. Внешние требования к нерезидентам выросли на 42,1 млрд долларов США – как и годом ранее, сказалось накопление остатков на зарубежных счетах резидентов. Внешние обязательства увеличились на 13,5 млрд долларов США, в том числе в результате наращивания задолженности по объявленным, но не выплаченным дивидендам.

**Резервные активы** в результате операций, отраженных в платежном балансе, сократились на 10,0 млрд долларов США (на 7,3 млрд долларов США годом ранее) преимущественно вследствие проведения операций на внутреннем валютном рынке, связанных с бюджетным правилом.



## МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЗИЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Объем **иностранных активов Российской Федерации** на 01.01.2024 составил 1554,3 млрд долларов США, снизившись по сравнению с показателем на начало 2023 года на 3,0%, или на 47,6 млрд долларов США.

Динамика иностранных активов по функциональным категориям носила разнонаправленный характер, отражая в том числе отрицательные переоценки по финансовым инструментам, а также прочие изменения, обусловленные процессом редомициляции.

**Прямые инвестиции** уменьшились на 68,1 млрд долларов США, до 313,1 млрд долларов США, в основном вследствие падения стоимости инструментов участия в капиталах иностранных компаний под влиянием курсового фактора и в результате прочих изменений, представленных переходом участников внешнеэкономической деятельности в российскую юрисдикцию.

**Портфельные вложения** резидентов в иностранные инструменты, испытывая в основном влияние прочих изменений, стали меньше на 11,9 млрд долларов США и составили 68,7 млрд долларов США; ключевую роль сыграло сокращение вложений в иностранные долговые инструменты.

**Прочие инвестиции**, напротив, увеличились на 16,7 млрд долларов США, до 573,4 млрд долларов США, что было связано с увеличением задолженности нерезидентов по незавершенным внешнеторговым расчетам, а также, как и годом ранее, накоплением резидентами средств за рубежом.

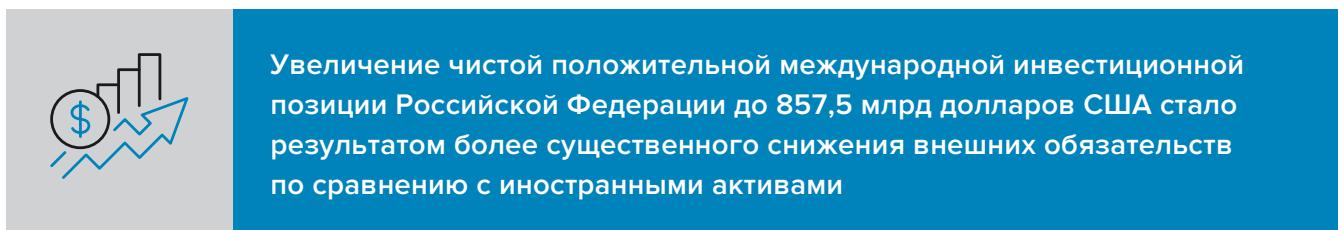
**Резервные активы** выросли с 582,0 до 598,6 млрд долларов США.

**Внешние обязательства Российской Федерации** сократились на 137,0 млрд долларов США, до 696,7 млрд долларов США, в том числе вследствие отрицательных переоценок, а также прочих изменений.

**Прямые инвестиции** в экономику Российской Федерации уменьшились на 108,3 млрд долларов США, до 333,7 млрд долларов США, в основном в связи с отрицательной курсовой переоценкой и деофшоризацией российского бизнеса.

Обязательства по **портфельным инвестициям** сократились на 6,9 млрд долларов США, до 148,2 млрд долларов США, за счет продажи российских долговых инструментов.

Снижение суммы **прочих инвестиций** с 235,4 до 214,1 млрд долларов США отражало в том числе погашение резидентами иностранных заемов.

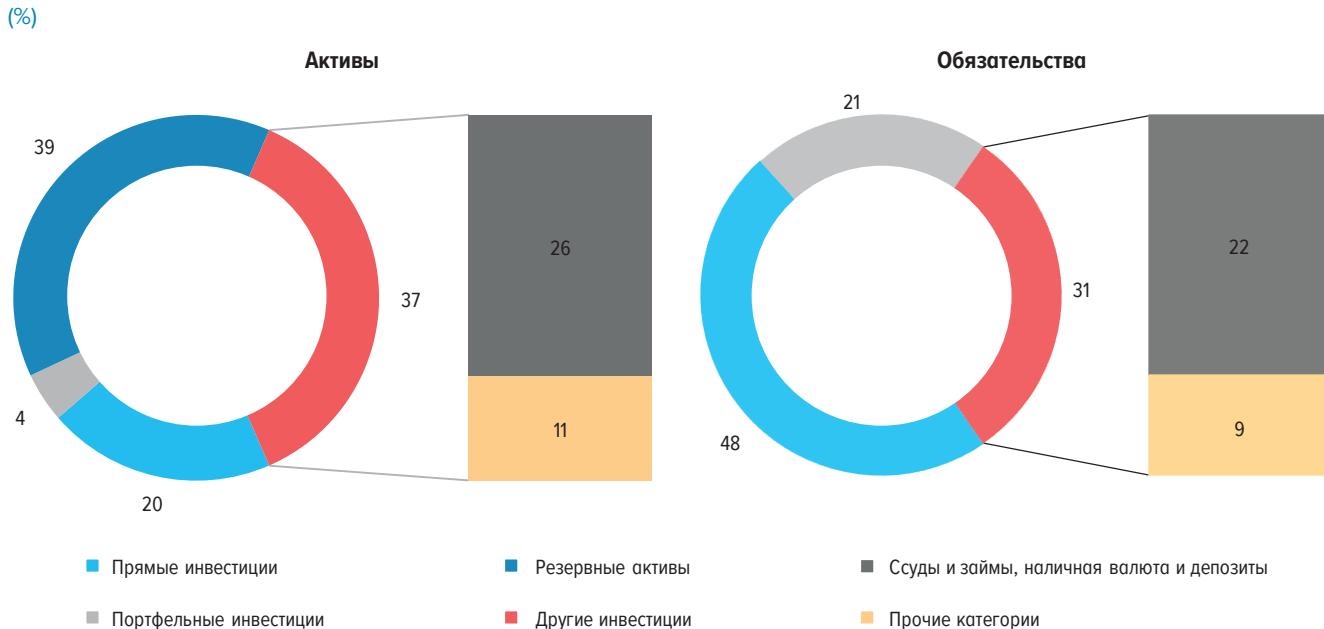


Опережающее снижение внешних обязательств по сравнению с иностранными активами привело к изменению **положительной чистой международной инвестиционной позиции Российской Федерации** с 768,1 млрд долларов США на начало 2023 года до 857,5 млрд долларов США на 01.01.2024.



**Структура международной инвестиционной позиции Российской Федерации  
на 01.01.2024**

Рис. 10



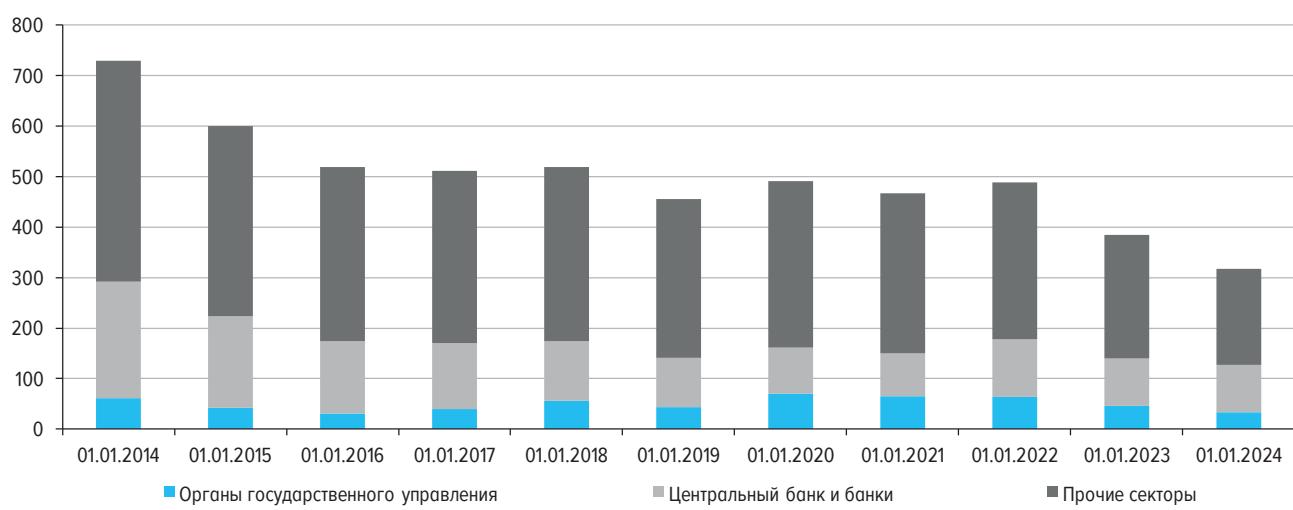
**ВНЕШНИЙ ДОЛГ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Внешний долг Российской Федерации на 01.01.2024 составил 316,8 млрд долларов США, снизившись в течение года на 68,2 млрд долларов США, или на 17,7%.

Обязательства прочих секторов перед нерезидентами составили 59,8% совокупного внешнего долга Российской Федерации (189,4 млрд долларов США по состоянию на 01.01.2024). Доля внешнего долга центрального банка и банков – 29,9% (94,7 млрд долларов США). На иностранную задолженность органов государственного управления приходилось 10,3% (32,7 млрд долларов США).

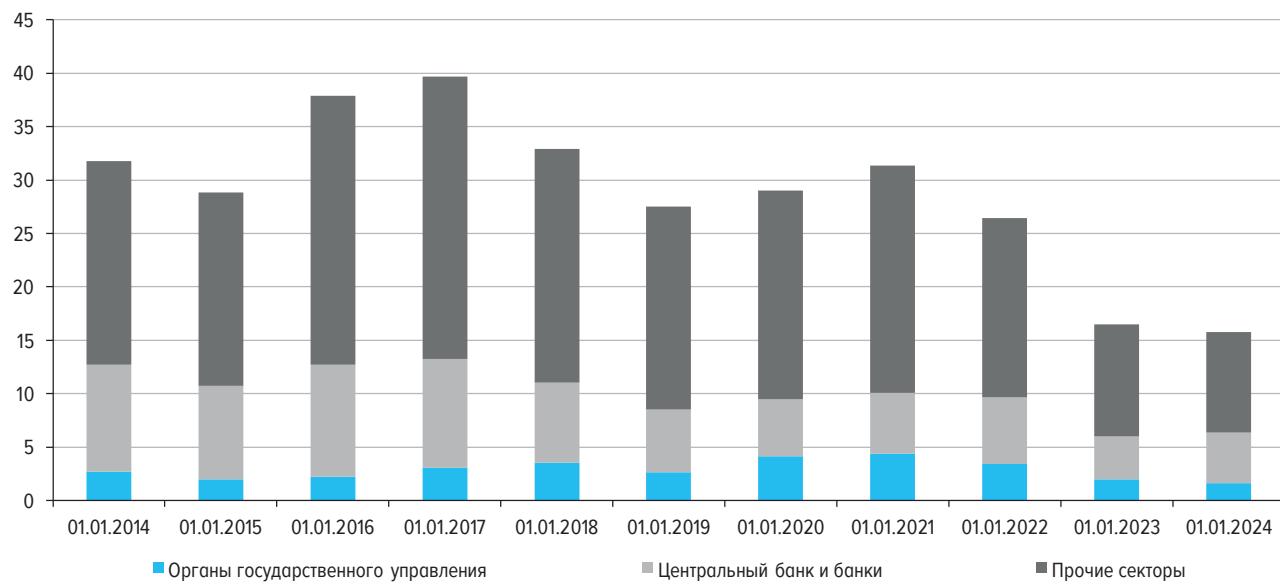
**Внешний долг Российской Федерации  
(млрд долларов США)**

Рис. 11



## Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП)

Рис. 12



Внешняя задолженность **федеральных органов управления** сократилась с 46,1 до 32,7 млрд долларов США на конец 2023 года; снижение зафиксировано как по суверенным ценным бумагам, номинированным в российских рублях (на 11,6 млрд долларов США), так и в иностранной валюте (на 1,5 млрд долларов США). Внешние долговые обязательства субъектов Российской Федерации были незначительными.

Внешний долг **центрального банка и банков** в 2023 году почти не изменился, составив 94,7 млрд долларов США на 01.01.2024; **прочих секторов** – снизился на 55,4 млрд долларов США, до 189,4 млрд долларов США.

В течение 2023 года доля краткосрочной задолженности в общем объеме внешнего долга выросла с 19,2 до 28,1%, составив 88,9 млрд долларов США на конец 2023 года, а удельный вес долгосрочных обязательств, соответственно, снизился до 71,9% (228,0 млрд долларов США). Задолженность по инструментам, номинированным в иностранной валюте, равнялась 207,9 млрд долларов США (65,6% внешнего долга). На долг в национальной валюте пришлось 34,4% внешних обязательств, или 108,9 млрд долларов США.

На 01.01.2024, согласно международным критериям, долговая нагрузка на российскую экономику сократилась: отношение внешнего долга к ВВП снизилось до 15,8% (на начало 2023 года – 16,5%), а внешних долговых обязательств органов государственного управления к ВВП – до 1,6% (на начало 2023 года – 2,0%).



## 1.2. ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР

### 1.2.1. ДЕНЕЖНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ АГРЕГАТЫ. КОНЪЮНКТУРА ФИНАНСОВОГО И ОРГАНИЗОВАННОГО ТОВАРНОГО РЫНКОВ

#### ДЕНЕЖНАЯ МАССА: КОМПОНЕНТЫ И ИСТОЧНИКИ

В 2023 году сохранялись высокие темпы роста денежных агрегатов. Годовой прирост денежной массы в национальном определении (агрегат M2) составил 19,4% (в 2022 году – 24,4%), а широкой денежной массы (агрегат M2X) – 18,8% (в 2022 году – 13,1%). С исключением фактора валютной переоценки широкая денежная масса за год увеличилась на 15,4% (в 2022 году – на 14,0%).

Структуру прироста денежных агрегатов во многом обусловили подстройка рыночной конъюнктуры к реализовавшимся в 2022 году внешнеэкономическим шокам и снижение неопределенности у экономических агентов. Тенденция к оттоку средств с валютных вкладов сохранилась, однако его темп замедлялся – как из-за постепенного исчерпания валютных сбережений, так и из-за усиления роли валют дружественных стран в обороте депозитного рынка. По итогам 2023 года вложения населения в валютные депозиты в долларовом эквиваленте сократились на 23,6% (в 2022 году – на 40,1%), организаций – на 4,3% (в 2022 году – на 16,6%).

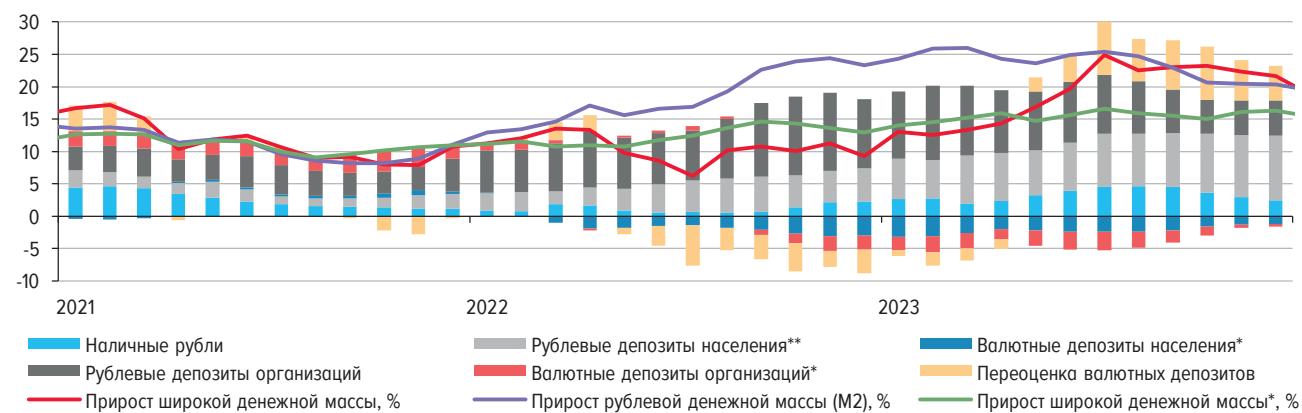
В рублевом сегменте депозитного рынка приток средств населения в банки (в том числе за счет конвертации валютных остатков) был поддержан возросшими доходностями по депозитным продуктам после повышения Банком России ключевой ставки (см. [подразделы 1.1.2 «Инфляция и экономическая активность»](#) и [2.1.1 «Цели и основные меры денежно-кредитной политики»](#)).

Так, в 2023 году рублевые средства населения на вкладах увеличились на 26,7% (в 2022 году – на 18,0%). Годовой прирост рублевых депозитов организаций составил 15,8% (в 2022 году – 36,1%). В результате валютизация депозитов населения<sup>11</sup> снизилась за год с 10,0 до 7,9%, обновив исторический минимум. Валютизация депозитов организаций возросла с 20,7 до 21,6% вследствие переоценки валютных депозитов.

Динамика широкой денежной массы

Рис. 13

(вклад отдельных компонентов в годовой темп прироста широкой денежной массы, процентных пунктов)



\* С исключением валютной переоценки.

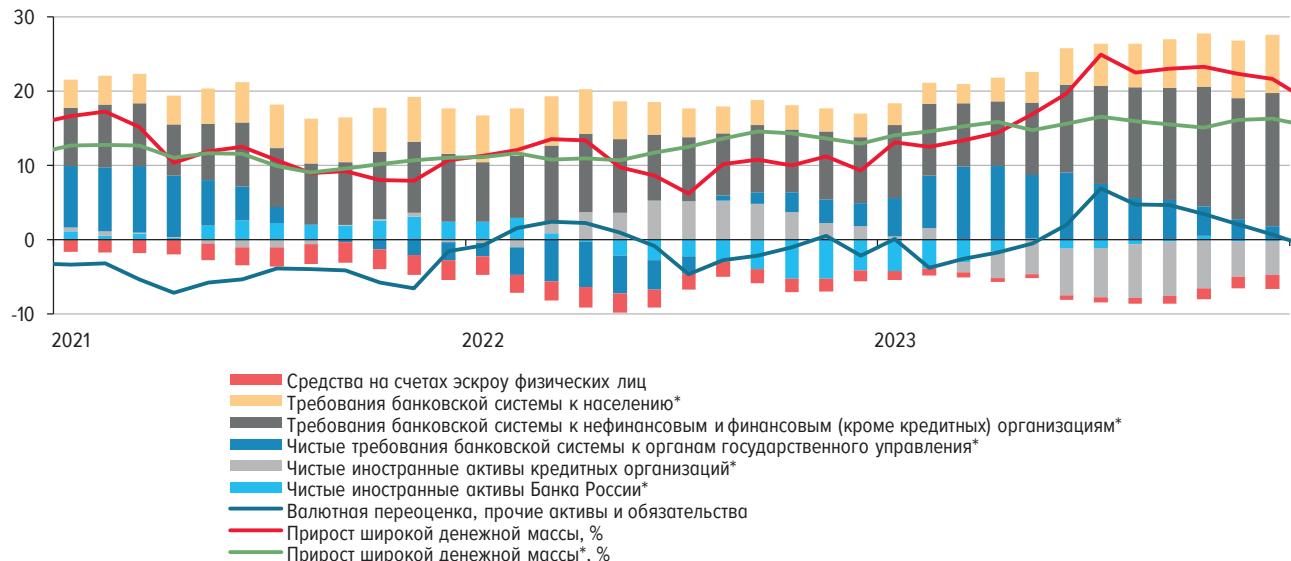
\*\* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

<sup>11</sup> Показатель рассчитывается в соответствии с методологией, описанной в методологическом комментарии к таблице 1.16 Статистического бюллетеня Банка России.



## Динамика источников формирования широкой денежной массы (вклад в годовой темп прироста широкой денежной массы, процентных пунктов)

Рис. 14



\* С исключением валютной переоценки.

Более высокие ставки по вкладам оказали влияние и на срочную структуру депозитного портфеля: прирост остатков на рублевых текущих счетах по итогам года снизился до 13,9 с 25,3%, тогда как прирост средств на срочных рублевых депозитах составил 26,9%, сохранившись вблизи уровня предыдущего года.

Наличные средства в обращении (агрегат М0) в течение года росли соразмерно изменению денежной массы. На фоне повышенной доходности срочных рублевых депозитов во втором полугодии рост наличности замедлился, составив 11,0% (в 2022 году – 16,9%).

Требования банковской системы к экономике<sup>12</sup> по-прежнему были ключевым источником формирования денежного предложения. По итогам 2023 года прирост требований к экономике с исключением валютной переоценки составил 22,9%, существенно превысив аналогичный показатель предыдущего года (12,0%). При этом возросли требования как в рублевом сегменте (на 23,5% после 14,8% в 2022 году), так и в валютном (в долларовом эквиваленте увеличение составило 13,3% после сокращения на 12,1% в 2022 году).

В розничном сегменте кредитного рынка ускорение было обеспечено в основном наращиванием ипотечных жилищных кредитов, преимущественно в рамках льготных программ. Несмотря на ужесточение условий льготного ипотечного кредитования, стремление успеть улучшить жилищные условия до ожидаемого пересмотра параметров программ и завершения периода их действия стимулировало население принимать на себя обязательства по ипотечным залогам. Оживление наблюдалось и на рынках необеспеченного потребительского и автокредитования. В результате прирост рублевых требований российской банковской системы к населению по итогам 2023 года сложился на уровне 23,1% (в 2022 году – 9,5%).

<sup>12</sup> Под требованиями к экономике со стороны банковской системы подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с не финансовыми и финансовыми организациями и населением.



В корпоративном сегменте прирост рублевых требований к организациям составил 23,7% (в предыдущем году – 17,4%). Росту кредитования способствовали увеличение спроса на заемные средства (связанное с потребностью в средствах для обслуживания усложняющихся расчетов, реализации инвестиционных проектов и дальнейшего замещения внешнего финансирования внутренним), проектное финансирование застройщиков, а также действующие льготные программы.

Бюджетные операции, в том числе в рамках поддержки реального сектора (см. [подраздел 1.1.3 «Бюджетная политика, государственные финансы и государственный внутренний долг»](#)), в 2023 году продолжили оказывать повышательное воздействие на темп роста денежной массы. Однако их вклад в прирост денежных агрегатов по итогам года снизился в сравнении с предыдущим периодом.

Темп роста средств на счетах эскроу, не включаемых в состав денежной массы, значительно ускорился вследствие возросшего спроса на ипотечные кредиты. В результате приток средств на счета эскроу более заметно, чем в 2022 году, сдерживал динамику денежных агрегатов.

## ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

На денежном рынке основные события были связаны с реализацией денежно-кредитной политики – рыночные ставки не отставали от решений по ключевой ставке и периодически несколько их опережали, так как участники рынка довольно точно предугадывали, какие именно решения будут приняты. По необеспеченным однодневным рублевым межбанковским кредитам (МБК) процентные ставки в целом продолжали формироваться вблизи ключевой ставки. Средний спред между RUONIA и ключевой ставкой сложился на уровне -23 базисных пункта, его волатильность составила 28 базисных пунктов (см. [подраздел 2.1.2 «Применение инструментов денежно-кредитной политики»](#)). По репо процентные ставки, как правило, складывались чуть выше, чем процентные ставки по МБК, однако с августа ситуация по репо с ОФЗ стала обратной в связи с возросшим интересом кредитных организаций к последним.

## ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

На валютном рынке по итогам 2023 года произошло ослабление рубля к доллару США на 27,51% и официальный курс составил 89,69 рубля за доллар США, по отношению к евро – на 31,11%, до 99,19 рубля за евро, по отношению к юаню – на 27,10%, до 12,58 рубля за юань.

В условиях ограничения операций по финансовому счету курс в существенной степени определялся динамикой торгового баланса. В течение I–II кварталов курс рубля снижался на фоне уменьшения выручки от внешнеторговой деятельности из-за более низких мировых цен на сырьевые товары, а также физических объемов экспорта в связи с санкционными ограничениями и добровольным сокращением поставок. Одновременно происходило восстановление импорта ввиду роста потребительского и инвестиционного спроса. В начале III квартала темпы ослабления рубля ускорились и курс превысил отметку 100 рублей за доллар США.

Однако в IV квартале произошла стабилизация валютного курса. На его динамике отражались эффекты от принятых решений Банка России, вследствие которых ключевая ставка постепенно была повышена до 16,00% годовых. Поддержку рублю также оказали возросшие продажи валютной выручки со стороны экспортеров в условиях роста цен на нефть. Кроме того, во второй половине октября начали действовать временные меры по обязательной продаже и репатриации

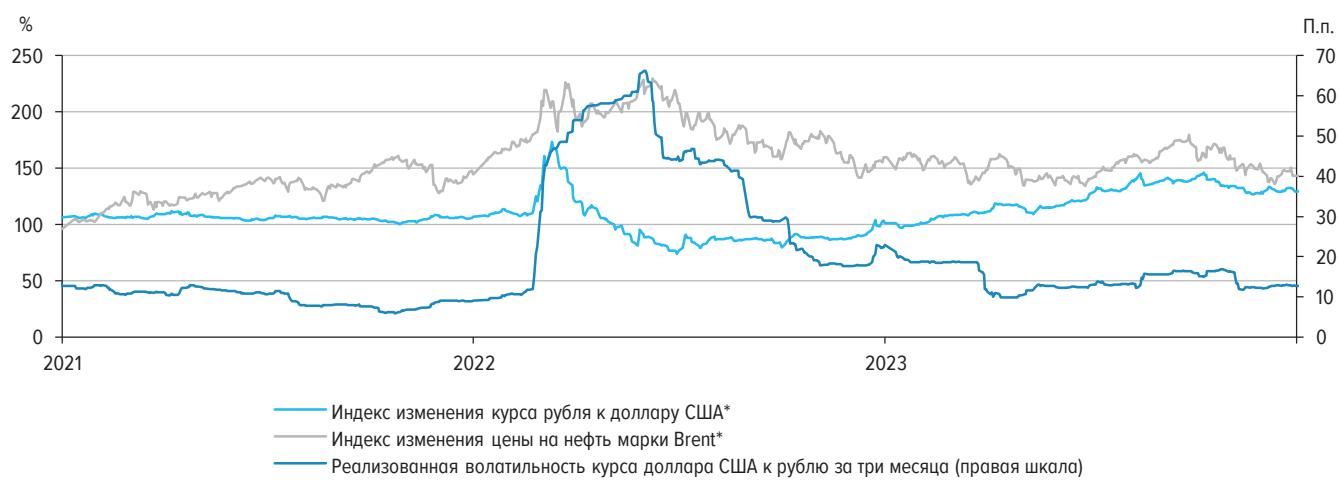


валютной выручки<sup>13</sup>. В результате принятых мер курс за IV квартал стабилизировался и укрепился на 7,9%, до 89,69 рубля за доллар США.

Средний дневной торговый оборот в кассовом сегменте биржевого валютного рынка в сумме по парам доллар США/рубль и евро/рубль в 2023 году снизился на 35,8 и 25,7%, до 145,5 и 58,4 млрд рублей соответственно, а по паре юань/рубль – вырос в 3,5 раза, до 164,0 млрд рублей. Доля торгов валютной парой юань/рубль увеличилась на фоне продолжающейся переориентации торговых потоков в Азию и трансформации структуры как платежей, так и сбережений населения в пользу валют дружественных стран.

### Динамика курса рубля и его волатильность

Рис. 15



\* За 100% принятые значения показателей на 31.12.2018.

Источники: расчеты Банка России, информационное агентство «Сбондс.ру».

### ОФЗ И РЫНОК КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ

В первой половине 2023 года движение кривой доходности ОФЗ было достаточно ограниченным: она постепенно смешалась вверх по всей длине. В середине года, когда проинфляционные риски усилились, а риторика Банка России ужесточилась, доходности ОФЗ начали активно расти. С новым циклом повышения ставки, начатым в июле, доходности значительно поднимались на кратко- и среднесрочном сегментах и в меньшей степени на долгосрочном. Форма кривой становилась все более плоской и в сентябре инвертировалась, когда рынок стал рассматривать повышенный уровень ставки не как кратковременный пик, а как начало более длительного периода высоких ставок. После октябрьского заседания из-за жестких сигналов со стороны Банка России и повышения ставки в опережение рыночных ожиданий средне- и долгосрочный сегменты кривой снизились при повышении коротких доходностей. Давление на кривую в целом оказывало также повышенный спрос со стороны отдельных участников рынка. В конце года, благодаря ожиданиям рынков длительного поддержания Банком России ключевой ставки на высоком уровне, дальний конец кривой стабилизировался в диапазоне 11,5–12%. Волатильность короткого конца в то же время была повышенной за счет спроса на отдельные бумаги. В целом за год доходность ОФЗ (индекс Cbonds-GBI<sup>14</sup>) увеличилась на 232 базисных пункта, до 11,98% годовых.

<sup>13</sup> Указ Президента Российской Федерации от 11.10.2023 № 771 «Об обязательной продаже иностранной валюты некоторыми российскими экспортёрами».

<sup>14</sup> Индекс Cbonds-GBI – индикатор эффективной доходности государственных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».



В 2023 году Минфин России разместил на первичном рынке государственных ценных бумаг ОФЗ на сумму 2845,6 млрд рублей по номиналу<sup>15</sup>, что на 13,3% меньше по сравнению с предыдущим годом. Распределение заимствований внутри 2023 года было относительно равномерным. Большая часть выпусков (1701,3 млрд рублей) приходилась на ОФЗ-ПД. Основными покупателями ОФЗ были локальные инвесторы, в частности СЗКО. Интерес иностранных инвесторов к российским бумагам продолжил снижаться по сравнению с прошлым годом на фоне геополитической напряженности и введенных санкций. Их вложения в ОФЗ за год снизились на 695 млрд рублей и составили 7,4% от рынка ОФЗ. По итогам 2023 года объем размещенных выпусков ОФЗ (включая ОФЗ для физических лиц) увеличился на 11,5%, до 20,0 трлн рублей по номиналу.

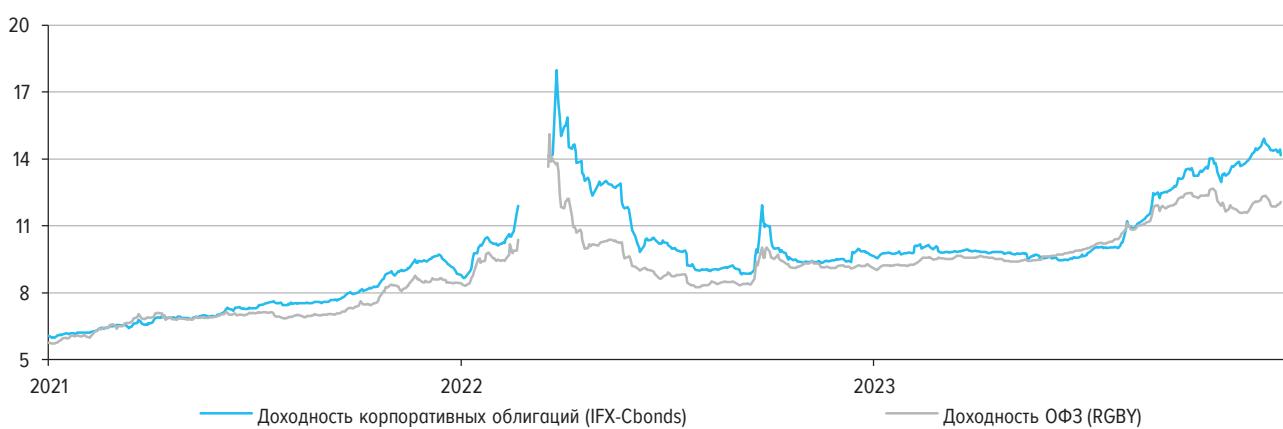
Рост объемов размещений наблюдался и на рынке корпоративных облигаций, где портфель обращающихся бумаг увеличился на 27,6%, до 25,2 трлн рублей, что является рекордным приростом как минимум с 2000 года. Значительный вклад в годовой рост рынка внесло размещение замещающих облигаций<sup>16</sup> (за год – на 1041,1 млрд рублей) и облигаций, номинированных в юанях (за год – на 288,2 млрд рублей). Доходность корпоративных облигаций (индекс IFX-Cbonds<sup>17</sup>) в течение года повторяла динамику доходности ОФЗ и по итогам года увеличилась на 446 базисных пунктов, до 14,2% годовых.

Объем вторичных торгов ОФЗ на ПАО Московская Биржа вырос на 54,1%, до 6,5 трлн рублей, корпоративными облигациями – в два раза, до 4,8 трлн рублей.

В 2023 году Минфин России не привлекал средств в иностранной валюте после приостановки в 2022 году размещения еврооблигаций из-за ухудшения конъюнктуры на рынке внешнего государственного долга и условий международных платежей. При этом объем погашений составил 3,9 млрд долларов США. В результате, по данным информационного агентства «Сбондс.ру», портфель обращающихся российских суверенных еврооблигаций за 2023 год снизился на 13%, с 37,9 до 34,2 млрд долларов США.

**Динамика доходности облигаций на вторичном рынке**  
(% годовых)

Рис. 16



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

<sup>15</sup> Согласно аукционной отчетности Минфина России.

<sup>16</sup> Замещающие облигации выпускаются и обслуживаются согласно российскому законодательству, при этом их ключевые критерии (размер дохода по облигациям, срок его выплаты, срок погашения облигаций, номинальная стоимость) аналогичны критериям еврооблигаций.

<sup>17</sup> Индекс IFX-Cbonds – индикатор эффективной доходности корпоративных облигаций, рассчитываемый информационным агентством «Сбондс.ру».



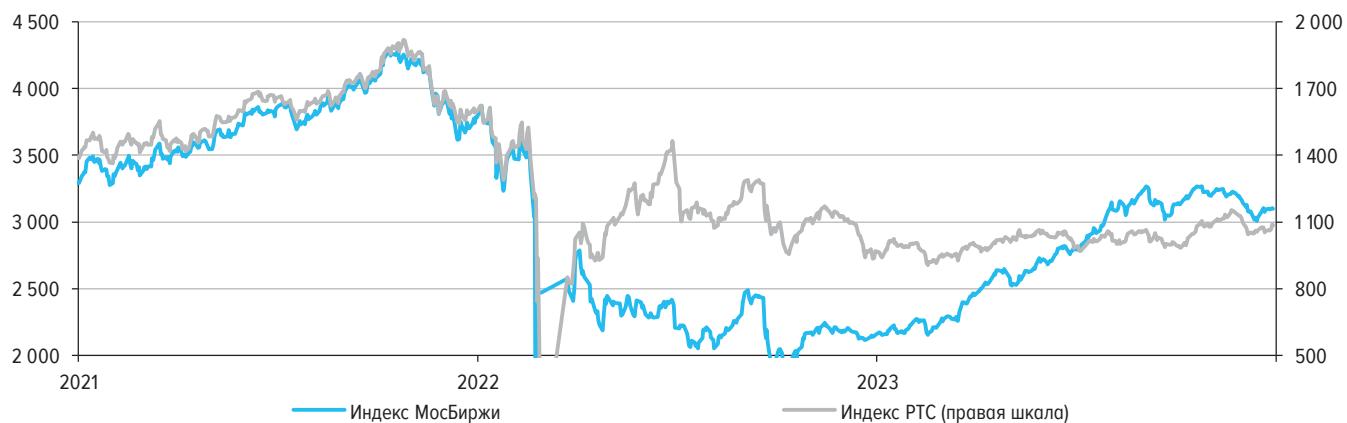
## РЫНОК АКЦИЙ

По итогам 2023 года Индекс МосБиржи<sup>18</sup> вырос на 43,9%, а Индекс РТС<sup>19</sup> – на 11,6%. В течение года индексы российских акций демонстрировали в основном позитивную динамику, рост наблюдался на протяжении восьми месяцев. Такая динамика была обусловлена восстановительными тенденциями после значительного снижения Индекса МосБиржи в 2022 году, адаптацией компаний к санкционным условиям, переходом некоторых крупных компаний в дружественную или российскую юрисдикцию, а также возобновлением выплаты дивидендов.

Капитализация рынка акций на ПАО Московская Биржа в рублевом выражении выросла за 2023 год на 49,0%, до 57,0 трлн рублей. Оборот вторичных торгов акциями, депозитарными расписками и паями на ПАО Московская Биржа в 2023 году увеличился по сравнению с 2022 годом на 30,9%, составив 23 трлн рублей.

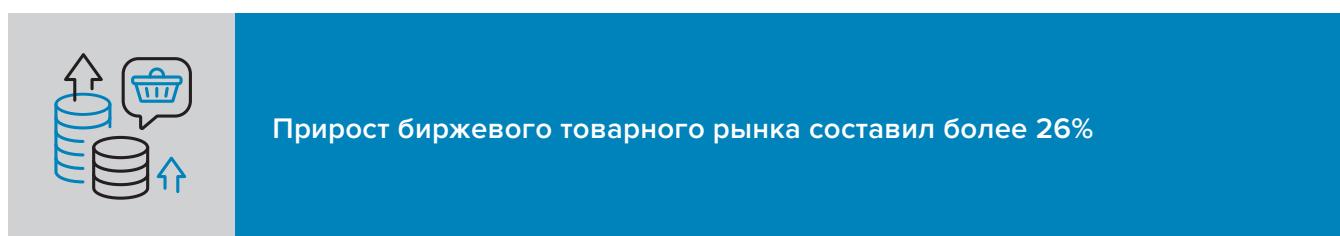
**Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке**  
(пунктов)

Рис. 17



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

## БИРЖЕВОЙ ТОВАРНЫЙ РЫНОК



Несмотря на санкционные ограничения, в 2023 году биржевой товарный рынок активно развивался. Организованные спот-торги товарами проводились на трех биржах и в одной торговой системе. Общий объем торгов в денежном выражении по сравнению с 2022 годом увеличился более чем на 400 млрд рублей (+26%<sup>20</sup>) и составил 1932 млрд рублей.

<sup>18</sup> Рассчитывается на основе цен акций, номинированных в рублях.

<sup>19</sup> Рассчитывается на основе цен акций, номинированных в долларах США.

<sup>20</sup> В 2022 году прирост составил более 4%.



За отчетный период участники торгов заключали биржевые договоры по следующим группам товаров: нефтепродукты, природный газ, нефть сырья, сельскохозяйственная продукция и биоресурсы, минеральное сырье и химическая продукция, лес и строительные материалы, энергоносители (уголь), а также иные товары. Кроме того, в 2023 году на организованном товарном рынке начались торги новыми товарными группами и продукцией: металлами, маргарином, а также молоком и молочной продукцией.

Основной объем торгов в 2023 году приходился на сегмент нефтепродуктов, который вырос на 15% и составил 1628,9 млрд рублей. На нефтепродукты приходилось 84,3% от общего объема спот-торгов товарами (в 2022 году – 92,3%). При этом в натуральном выражении объем торгов вырос на 3,9 млн тонн, или 13,2%, и составил 33,3 млн тонн светлых нефтепродуктов.

Рынок производных финансовых инструментов (ПФИ) на товары оживился в 2023 году. Совокупный объем торгов такими инструментами за 2023 год увеличился на 32% и составил 18,8 млрд рублей (в 2022 году – 14,2 млрд рублей). При этом до экспирации (поставки) дошло около 46% открытых позиций (по ПФИ с физической поставкой) на сумму 4,4 млрд рублей.

Такие изменения произошли в том числе за счет запуска ПФИ на товары, ценовые индикаторы которых были одобрены Банком России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти<sup>21</sup> в рамках межведомственной оценки. Так, с 28.06.2023 были запущены торги расчетным фьючерсным контрактом на индекс золота, с 19.09.2023 – торги расчетным фьючерсным контрактом на индекс сахара в Центральном федеральном округе, что говорит о востребованности российских и независимых инструментов хеджирования в условиях санкционных ограничений.

## 1.2.2. УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

### 1.2.2.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В российском финансовом секторе по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации, несмотря на значительное количество некредитных финансовых организаций<sup>22</sup>. Отношение активов кредитных организаций к ВВП за 2023 год существенно выросло и на 01.01.2024 составило 98,2%<sup>23</sup> (+11,4 процентного пункта).

**Кредитно-депозитные операции.** Активы кредитных организаций (без учета валютной переоценки)<sup>24</sup> в 2023 году увеличились на 20,0% (в 2022 году прирост составил 14,8%), достигнув 167,9 трлн рублей, главным образом за счет активного кредитования.

<sup>21</sup> Минпромторг России, Минэнерго России, Минфин России, Минэкономразвития России, ФАС России и ФНС России.

<sup>22</sup> Подробная информация о количестве кредитных и некредитных финансовых организаций на финансовом рынке приведена в таблице 10 подраздела 5.4 «Статистические таблицы».

<sup>23</sup> В связи с актуализацией данных по ВВП значение показателя на начало 2023 года отличается от значения, приведенного в Годовом отчете Банка России за 2022 год.

<sup>24</sup> Здесь и далее по подразделу 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, если не указано иное. Показатель корпоративного кредитования включает в себя кредиты нефинансовым и финансовым (кроме кредитных) организациям, в том числе нерезидентам, в соответствии с показателем, используемым в информационно-аналитических материалах «О развитии банковского сектора Российской Федерации».



## Структура активов кредитных организаций по группам (доля в активах банковского сектора, %)

	На 01.01.2023	На 01.01.2024
СЗКО	78,0	78,4
Прочие банки, входящие в топ-100 <sup>1</sup>	15,1	14,3
Банки, не входящие в топ-100	1,9	1,6
Небанковские кредитные организации	5,1	5,7

<sup>1</sup> Банки, входящие в топ-100, определены как 100 крупнейших банков по величине активов.

Примечание. Возможно отклонение суммы долей от 100% за счет округления.

**Структура активов\* на 01.01.2024**  
(трлн рублей, % в активах КО)



Рис. 18

**Структура обязательств и капитала  
на 01.01.2024**  
(трлн рублей, % в пассивах КО)



Рис. 19

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

\*\* Данные по кредитному портфелю и о средствах в банках приведены после вычета резервов.

Источник: форма отчетности 0409101.

Источник: форма отчетности 0409101.

**Годовые темпы прироста корпоративных и розничных кредитов\***  
(%)

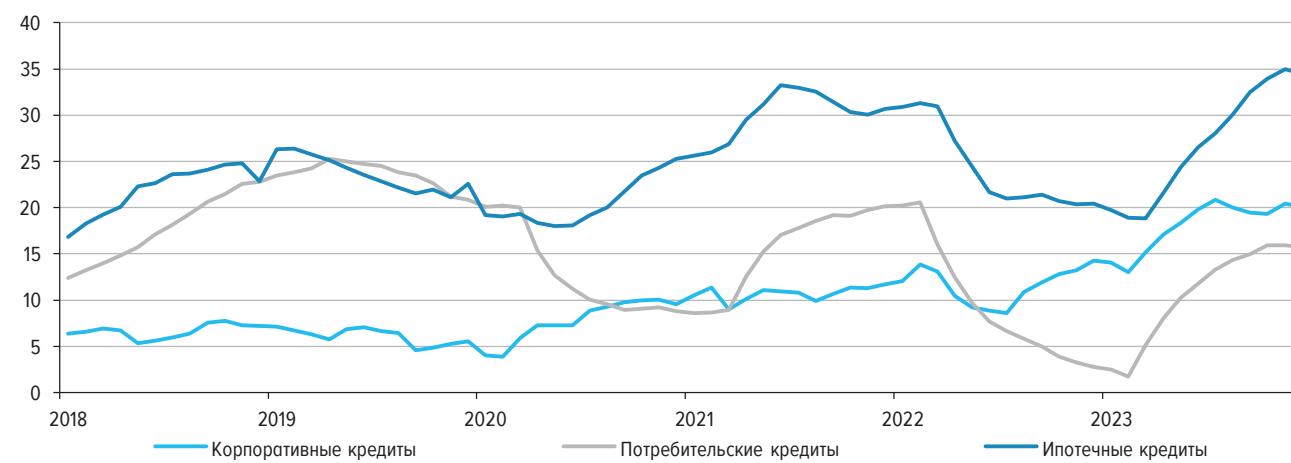


Рис. 20

\* Темпы прироста потребительских и ипотечных кредитов приведены с корректировкой на сделки секьюритизации.  
Источники: формы отчетности 0409101, 0409115, 0409316.



Корпоративные кредиты выросли за год на 20,1%, что превышает показатель 2022 года (+14,3%). Портфель корпоративных кредитов достиг 73,8 трлн рублей (44% активов кредитных организаций). Среди основных факторов роста можно выделить потребность компаний в заемных средствах для финансирования текущей и инвестиционной деятельности, финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга. Активно расширялось также проектное финансирование строительства жилья.

В 2023 году портфель кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), увеличился на 28,6% и на 01.01.2024 составил 12,3 трлн рублей<sup>25</sup>. Дополнительную поддержку кредитованию МСП в 2023 году оказала реализация госпрограмм с низкой процентной ставкой<sup>26</sup>.

Рынок ипотечного кредитования демонстрировал признаки перегрева: темп прироста составил 34,5%<sup>27</sup>, что в 1,7 раза выше прироста за 2022 год (+20,4%). На 01.01.2024 ипотечный портфель составил 18,2 трлн рублей<sup>28</sup>. Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы – на ставках по этим программам не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.

Потребительское кредитование выросло на 15,7%<sup>29</sup> после кризисного 2022 года (+2,7%). Активное расширение потребительского кредитования произошло в середине года. Этому способствовал высокий спрос населения на кредиты, а также возросший риск-аппетит банков. Однако ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования содействовало охлаждению рынка потребительского кредитования в конце 2023 года.

Портфель ценных бумаг на балансах банков за 2023 год увеличился на 1,9 трлн рублей (+9,6%), до 21,7 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ (на 1,5 трлн рублей), а также приобрели ипотечные ценные бумаги на 0,4 трлн рублей.

Остатки на клиентских счетах также показали значимый рост, в том числе средства на счетах юридических лиц выросли на 6,9 трлн рублей, или на 14,7%<sup>30</sup>; их объем достиг 53,4 трлн рублей на 01.01.2024 (45,0 трлн рублей на 01.01.2023). Среди основных факторов роста – приток экспортной выручки (особенно на фоне увеличения цен на энергоресурсы в августе – сентябре) и поступления по линии финансирования бюджетных расходов.

<sup>25</sup> Портфель кредитов МСП приведен без учета государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ). Показатель завышен из-за несовершенства действующих критериев отнесения к МСП, в силу чего в категорию МСП попадают компании, аффилированные с крупным бизнесом (см. [новость от 15.07.2022](#) на официальном сайте Банка России). С исключением крупных кредитов (по экспертной оценке Банка России, кредиты свыше 8 млрд рублей) и кредитов застройщикам (отбирались по данным единого реестра застройщиков, предоставляемого АО «ДОМ.РФ») скорректированный кредитный портфель МСП вырос на 26,3%, до 6,9 трлн рублей.

<sup>26</sup> В том числе, по оценкам Банка России, в рамках программы по приоритетным отраслям МСП (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке») было выдано около 600 млрд рублей, в рамках программы стимулирования АО «Корпорация «МСП» – около 220 млрд рублей.

<sup>27</sup> Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды.

<sup>28</sup> Показатель ипотечных жилищных кредитов включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части задолженности по ипотечным жилищным кредитам с учетом приобретенных прав требования.

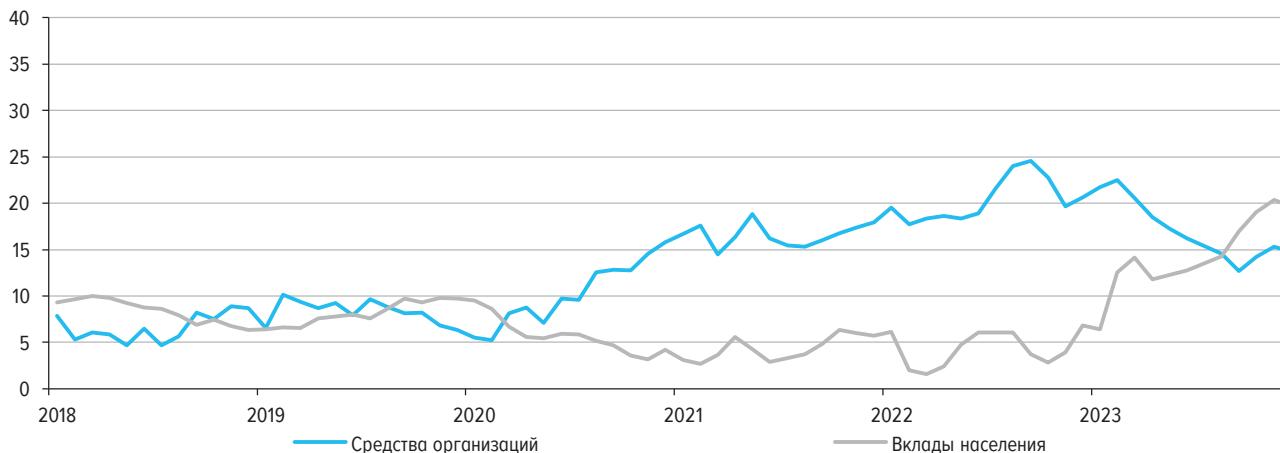
<sup>29</sup> Данные за декабрь 2023 года скорректированы на сделку по секьюритизации потребительских кредитов в размере 250 млрд рублей.

<sup>30</sup> Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций. С 01.02.2023 прирост скорректирован в связи с изменениями в учете субординированных кредитов, которые ранее в основном учитывались в составе клиентских средств и выпущенных облигаций и теперь выделены в отдельную строку баланса.



## Годовые темпы прироста средств организаций и вкладов населения (%)

Рис. 21



Источники: формы отчетности 0409101, 0409110.

Средства населения на счетах в кредитных организациях выросли на 19,7% (или на 7,4 трлн рублей, до 44,9 трлн рублей), что выше, чем в 2022 году (+6,9%). Такой приток был связан с ростом доходов населения, а также возвратом наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам. При этом продолжался процесс девальвации средств населения – объем средств в иностранной валюте уменьшился на 1 трлн рублей (13 млрд долларов США в эквиваленте). В результате доля валютных средств населения за 2023 год сократилась с 10,6 до 6,7%<sup>31</sup>.

На фоне активного роста ипотеки остатки на счетах эскроу за 2023 год выросли на 1,5 трлн рублей, что в 1,5 раза больше, чем за 2022 год (+1,0 трлн рублей). На 01.01.2024 остатки на счетах эскроу составили 5,6 трлн рублей.

## Средневзвешенные процентные ставки по кредитно-депозитным операциям в рублях на срок свыше 1 года<sup>1</sup> (% годовых)

	Кредиты			Вклады (депозиты) <sup>2</sup>	
	физическими лицам <sup>3</sup>	в том числе ипотечные жилищные кредиты <sup>4</sup>	нефинансовым организациям <sup>5</sup>	физических лиц	нефинансовых организаций
2022 год	12,25	7,16	9,76	7,77	8,3
2023 год	12,72	8,17	10,63	8,51	10,15

<sup>1</sup> Сведения о средневзвешенных процентных ставках по кредитам и вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций публикуются с ежемесячной периодичностью на официальном сайте Банка России в разделе «Документы и данные / Статистика / Банковский сектор» в подразделе «Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности».

<sup>2</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам и о текущих счетах физических лиц – резидентов в рублях».

<sup>3</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».

<sup>4</sup> Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях, выданным кредитными организациями физическим лицам – резидентам Российской Федерации за год по данным формы отчетности 0409316. Информация публикуется в таблице 8а в информационном бюллетене «Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России» на официальном сайте Банка России в разделе «Документы и данные / Статистика / Банковский сектор».

<sup>5</sup> По данным отчетности кредитных организаций по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

<sup>31</sup> С исключением влияния валютной переоценки по курсу на начало года.



**Финансовый результат.** По итогам 2023 года банковский сектор получил прибыль в размере 3,3 трлн рублей<sup>32</sup> (рентабельность капитала – 25,0%). При этом следует учитывать результаты 2022 года (прибыль – около 0,2 трлн рублей, рентабельность капитала – 1,8%). В среднем за 2022–2023 годы прибыль сектора составила 1,7 трлн рублей, что на 27% ниже, чем за 2021 год.

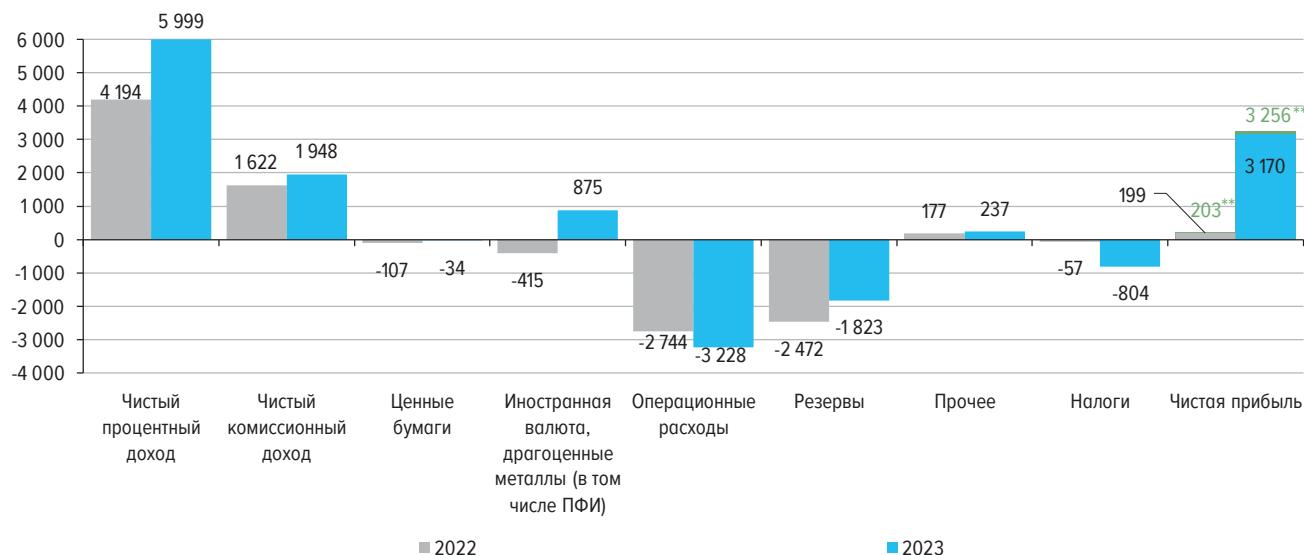
В 2023 году прибыль поддержали разовые факторы – доходы от переоценки длинной открытой валютной позиции составили около 0,5 трлн рублей (против убытка около 1 трлн рублей в 2022 году). Кроме того, банки частично распустили резервы, созданные в 2022 году (за 2023 год резервы составили 1,8 трлн рублей против 2,5 трлн рублей в 2022 году).

Вместе с тем в условиях роста бизнеса и транзакционной активности существенно выросли относительно 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы – на 43 и 20% соответственно (+1,8 и 0,3 трлн рублей).

**Динамика достаточности капитала.** Достаточность собственных средств (капитала) сектора<sup>33</sup> снизилась до 12,2 с 12,7% за счет опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, в сравнении с капиталом. Регулятивный капитал вырос на 2,5 трлн рублей (+18,4%), главным образом за счет прибыли. При этом рост капитала сдерживался за счет отрицательной переоценки долговых ценных бумаг (около 0,2 трлн рублей), которая не учитывается в чистой прибыли. Кроме того, банки заплатили значительные дивиденды – около 0,9 трлн рублей (из них 0,6 трлн рублей приходилось на банки с государственным участием, которые около половины перечислили в бюджет). Активы, взвешенные по уровню риска, выросли на 23,6% за счет динамичного кредитования, накопленных макронадбавок и переоценки валютных кредитов на фоне обесценения рубля на 28%.

**Изменение компонентов прибыли банковского сектора\***  
(млрд рублей)

Рис. 22



\* Динамика компонентов прибыли приведена без учета Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Банк непрофильных активов (БНА). Компоненты прибыли «Иностранная валюта, драгоценные металлы (в том числе ПФИ)», «Резервы» указаны с корректировкой на валютную переоценку резервов по корпоративным кредитам на основании прокси-оценок по форме отчетности 0409303. Компонент «Прочее» (в том числе включает «Налоги») приведен с исключением дивидендов, полученных от дочерних банков.

\*\* Чистая прибыль с учетом БНА.

<sup>32</sup> Чистая прибыль скорректирована на дивиденды, полученные от дочерних банков-резидентов.

<sup>33</sup> Показатель рассчитывается по кредитным организациям, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.



**Участие нерезидентов в совокупном уставном капитале.** За 2023 год количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось до 96 с 108 единиц. Совокупный уставный капитал кредитных организаций на конец 2023 года увеличился до 3409,9 млрд рублей (+12,0%)<sup>34</sup>. В 2023 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций снизились до 335,5 млрд рублей (-9,0%). Доля иностранного капитала<sup>35</sup> в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций по состоянию на 01.01.2024 составила 7,0% (-2,0 процентного пункта).

### 1.2.2.2. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Количество действующих негосударственных пенсионных фондов (НПФ) на конец 2023 года составило 37 единиц.

Суммарный объем активов НПФ по итогам III квартала 2023 года<sup>36</sup> равен 5334,9 млрд рублей (+7,8% за год), капитал НПФ – 917,4 млрд рублей (+39,4%), чистая прибыль – 378,2 млрд рублей (+158,3%).

Инвестиционный портфель пенсионных средств НПФ по итогам 2023 года<sup>37</sup> составил 5162,5 млрд рублей, в том числе портфель пенсионных накоплений – 3325,0 млрд рублей, портфель пенсионных резервов – 1837,5 млрд рублей.

По итогам 2023 года количество участников добровольной пенсионной системы достигло 6,3 млн человек<sup>38</sup> (+0,2%), из которых 1,5 млн человек (-1,3%) являлись получателями негосударственной пенсии. Объем пенсионных выплат по негосударственному пенсионному обеспечению<sup>39</sup> за отчетный период вырос до 107,2 млрд рублей (+6,2%).

Количество застрахованных лиц, формирующих свои накопления в фондах, по итогам 2023 года составило 36,3 млн человек (-0,8%), из них 776,5 тыс. человек получали пенсию в течение отчетного периода (+29,8%). Объем пенсионных выплат по обязательному пенсионному страхованию<sup>40</sup> увеличился до 51,4 млрд рублей (+26,5%). Как и годом ранее, основная доля пенсий приходилась на единовременные выплаты (81,6%, или 42,0 млрд рублей).

### 1.2.2.3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Количество зарегистрированных на территории Российской Федерации субъектов страхового дела по состоянию на 01.01.2024 составило 211 единиц, в том числе страховых организаций – 132 единицы, страховых брокеров – 58 единиц и обществ взаимного страхования – 21 единицу.

<sup>34</sup> Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе под совокупным уставным капиталом понимается суммарная величина зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.01.2024 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

<sup>35</sup> Рассчитанный Банком России в порядке, определенном статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>36</sup> Данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности по информации на 07.11.2023.

<sup>37</sup> Данные на основе отчетности специализированных депозитариев по информации на 07.02.2024.

<sup>38</sup> В данном подразделе статистические данные на основе отчетности по форме 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда»; отчетность на конец 2023 года представлена по информации на 07.02.2024.

<sup>39</sup> Включая выплаты выкупных сумм по расторгнутым договорам и правопреемникам.

<sup>40</sup> Включая выплаты правопреемникам застрахованных лиц.



Совокупная величина страховых премий за 2023 год выросла до рекордного значения 2285,1 млрд рублей<sup>41</sup> (+25,8%), общее количество заключенных договоров страхования – до 300,9 млн договоров (+24,7%).

Совокупный объем сборов по накопительному и инвестиционному страхованию жизни (НСЖ и ИСЖ) вырос до 560,3 млрд рублей (+53,0%). При этом страховые премии по НСЖ составили 352,4 млрд рублей (+42,2%), а взносы по ИСЖ достигли 207,9 млрд рублей (+75,7%), но не восстановились до уровня 2021 года после падения в 2022 году. Сборы по кредитному страхованию жизни составили 204,9 млрд рублей (+50,9%).

Существенный рост взносов произошел в сегменте автострахования, в том числе на фоне восстановления продаж новых автомобилей российских и китайских производителей, расширения спроса на мини-продукты с ограниченными рисками и франшизой, а также продолжившегося повышения цен на автомобили и запчасти. Сборы по ОСАГО составили 324,4 млрд рублей (+18,8%), по каско – 270,6 млрд рублей (+21,4%).

Страховые премии по добровольному медицинскому страхованию выросли до 253,5 млрд рублей (+18,6%), объем взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней снизился до 200,1 млрд рублей (-3,4%).

Сборы по страхованию имущества юридических и физических лиц<sup>42</sup> выросли до 133,9 млрд рублей (+4,1%) и до 117,4 млрд рублей (+39,3%) соответственно.

Выплаты по договорам страхования увеличились до 1044,4 млрд рублей (+16,9%) за счет растущих выплат по НСЖ и ИСЖ, а также роста стоимости товаров и услуг, которые влияют на размер страховых выплат.

Объем взносов по договорам исходящего перестрахования увеличился до 168,2 млрд рублей (+20,0%), при этом сборы по договорам входящего перестрахования составили 164,8 млрд рублей (+3,5%).

Эффективность страховой деятельности страховщиков повысилась. По итогам 2023 года коэффициент убыточности снизился до 51,5%, коэффициент расходов увеличился до 40,6%. В результате комбинированный коэффициент убыточности составил 92,1%.

Чистая прибыль страховщиков по итогам 2023 года выросла до 322,3 млрд рублей, в том числе в связи с положительной валютной переоценкой активов, повышением стоимости финансовых инструментов и увеличением процентных доходов. Существенно возросла прибыль по операциям по страхованию иному, чем страхование жизни. Рентабельность капитала составила 24,8%, а рентабельность активов – 6,5%.

Совокупная величина активов страховщиков на конец 2023 года достигла 5268,9 млрд рублей (+14,6%), капитала – 1398,1 млрд рублей (+23,9%). При этом регуляторный капитал<sup>43</sup>, который

<sup>41</sup> В данном подразделе статистические данные на основе отчетности страховщиков за 2023 год представлены по информации на 15.02.2024. Данные на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2023 года представлены по информации на 06.03.2024.

<sup>42</sup> Кроме транспортных средств, грузов и сельскохозяйственного страхования.

<sup>43</sup> В соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».



рассчитывается более консервативным способом и учитывает риски на активной и пассивной стороне баланса, составил 1126,7 млрд рублей.

Совокупный уставный капитал страховых организаций на конец 2023 года увеличился до 240,7 млрд рублей (+5,8%)<sup>44</sup>. В 2023 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих страховых организаций снизились до 14,7 млрд рублей (-39,5%). Доля иностранного капитала<sup>45</sup> в совокупном уставном капитале страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности, по состоянию на 01.01.2024 составила 4,8% (-4,8 процентного пункта).

#### 1.2.2.4. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Количество микрофинансовых организаций (МФО) на конец 2023 года составило 1009 единиц, из них 37 организаций являются микрофинансовыми компаниями и 972 – микрокредитными компаниями.

За 2023 год МФО выдали потребителям 902 млрд рублей<sup>46</sup> (+29%). Рост в сегменте PDL<sup>47</sup> за указанный период составил 17%, в сегменте IL (не включая POS-сегмент)<sup>48</sup> – 47%, в POS-сегменте – 6%.

Субъектам МСП<sup>49</sup> за 2023 год МФО предоставили 105 млрд рублей (+50%).

Как в потребительском сегменте, так и в сегменте МСП рынок рос за счет дистанционных каналов выдачи. За 2023 год доля онлайн-займов в совокупном объеме потребительских выдач увеличилась до 79% (+8 процентных пунктов). Значительно вырос объем займов, выдаваемых дистанционно субъектам МСП, – до 40% в совокупном объеме выдач бизнесу (+27 процентных пунктов).

Портфель МФО по основному долгу на 31.12.2023 составил 443 млрд рублей (+22% за год), из них на потребительские микрозаймы приходилось 361 млрд рублей (+24%), на займы МСП – 82 млрд рублей (+11%).

Уровень просроченной задолженности в целом по рынку был ниже уровня 2022 года. На 31.12.2023 доля NPL 90+<sup>50</sup> в портфеле составила 33,4% (-1,4 процентного пункта). Сохране-

<sup>44</sup> 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 01.01.2024 эмиссий страховых организаций в форме акционерного общества, а также сумма минимальных размеров гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций.

<sup>45</sup> 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 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».

<sup>46</sup> В данном подразделе потребительский сегмент не включает в себя данные по самозанятым.

<sup>47</sup> 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.

<sup>48</sup> 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 и (или) на сумму свыше 30 тыс. рублей.

<sup>49</sup> В данном подразделе сегмент МСП включает в себя данные по самозанятым.

<sup>50</sup> Показатель, характеризующий величину непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на 90 дней и более.



нию уровня NPL 90+ могли способствовать как введенные макропруденциальные инструменты, которые частично ограничили выдачи займов закредитованным гражданам, так и уступка прав по основному долгу. Объемы цессии превысили уровень 2022 года и составили 8% от объема выданных займов за 2023 год (+0,5 процентного пункта за год).

Количество ломбардов на конец года составило 1888; кредитных потребительских кооперативов (КПК) – 1410; сельскохозяйственных КПК (СКПК) – 595; жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) – 39.

Профильные активы КПК на конец 2023 года составили 46 млрд рублей (+6,5%), СКПК – 11 млрд рублей (-25%), ломбардов – 53 млрд рублей<sup>51</sup> (+10%).

#### 1.2.2.5. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Количество профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) на конец года составило 513 единиц, в том числе количество лиц, включенных в единый реестр инвестиционных советников, – 175 единиц.

Чистая прибыль после налогообложения ПУРЦБ-НФО<sup>52</sup> за 2023 год составила 0,1 трлн рублей. Показатель совокупной валюты баланса по отрасли на конец года достиг 1,7 трлн рублей, капитал и резервы – 0,5 трлн рублей, обязательства – 1,2 трлн рублей<sup>53</sup>.

Совокупное количество клиентов ПУРЦБ-НФО и ПУРЦБ-КО на брокерском обслуживании на конец года составило 39,0 млн лиц (+33,7% за год), в том числе количество активных клиентов – 4,5 млн лиц (+52,6%). Количество клиентов в доверительном управлении – 0,8 млн лиц (-5,2%).

Совокупный объем клиентских портфелей, находящихся на обслуживании в брокерских компаниях, увеличился на 7,7 трлн рублей (+52,4%) и достиг 22,2 трлн рублей. Стоимость инвестиционных портфелей клиентов в рамках доверительного управления также показала положительную динамику и составила 2,4 трлн рублей (+31,9%). Объем ценных бумаг на хранении (в учете) у депозитариев за год вырос на 15,2 трлн рублей (+19%) и составил 95,4 трлн рублей (подробнее см. [в подразделе 1.2.2.7 «Инфраструктурные организации»](#)).

Количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) – 6,0 млн, из которых 5,7 млн счетов было открыто в рамках договоров о брокерском обслуживании. При этом значительная часть открытых ИИС (83,4%, или 5,0 млн счетов) приходилась на кредитные организации. Совокупная стоимость активов на ИИС у ПУРЦБ-КО и ПУРЦБ-НФО составила 0,5 трлн рублей (+21,8%), из которых 86,7% приходилось на брокерские счета.

<sup>51</sup> Данные по ломбардам приведены на 30.09.2023 в связи со сроками поступления отчетности.

<sup>52</sup> Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены для ПУРЦБ, обладающих на 31.12.2023 лицензиями на ведение брокерской деятельности, 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 совмещающих деятельность по инвестиционному консультированию с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и без данных отчетности АО «ДОМ.РФ» и ООО «УК ФКБС» в связи со спецификой деятельности этих организаций.

<sup>53</sup> Финансовые показатели сформированы на основании оперативных данных из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций.



### 1.2.2.6. СУБЪЕКТЫ РЫНКА КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ<sup>54</sup>

Количество действующих паевых инвестиционных фондов (ПИФ) на 01.01.2024 составило 2645 единиц, количество управляющих компаний (имеющих лицензию) – 282 единицы.

В 2023 году рынок коллективных инвестиций показал существенный рост основных показателей. Общая стоимость чистых активов (СЧА) ПИФ на конец 2023 года составила 12,4 трлн рублей (+61,8%).

Крупнейшим по активам типом ПИФ, как и ранее, являлись закрытые фонды для квалифицированных инвесторов, которые ориентированы на работу с юридическими лицами и крупными частными инвесторами. СЧА этих фондов на конец года достигла 10,5 трлн рублей (+63,3%), что составляет 84,6% от общей величины СЧА ПИФ. Остальные типы фондов также продемонстрировали рост СЧА за год, в том числе ориентированные на розничных инвесторов открытые фонды (+33,0%) и биржевые фонды (+151,1%).

На конец 2023 года общее количество инвесторов ПИФ составило 12,0 млн лиц<sup>55</sup> (+29,3%). При этом наибольшее количество инвесторов в 2023 году, как и ранее, было сконцентрировано в биржевых ПИФ и на конец года составило 7,7 млн лиц, или 64,3% от общего количества владельцев инвестиционных паев ПИФ.

### 1.2.2.7. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

#### ОРГАНИЗАТОРЫ ТОРГОВЛИ

В Российской Федерации деятельность по организации торгов осуществляют шесть бирж, крупнейшей из которых продолжает оставаться ПАО Московская Биржа. В 2023 году совокупный объем торгов на ней вырос на 24% и достиг 1310 трлн рублей (из них 23,0 трлн рублей пришлось на сделки купли-продажи акций, депозитарных расписок и паев).

На ПАО «СПБ Биржа» в 2023 году объем торгов в сравнении с показателем 2022 года снизился в 3,1 раза и составил 4,5 трлн рублей (из них 2,7 трлн рублей пришлось на сделки купли-продажи акций, депозитарных расписок и паев). После введения ограничений со стороны недружественных государств в ноябре 2023 года объемы торгов иностранными ценными бумагами на ПАО «СПБ Биржа» прекратились.

По итогам 2023 года Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» (АО «СПбМТСБ») продолжало занимать лидирующую позицию по объему торгов в товарном сегменте российского биржевого спот-рынка и торгов ПФИ с физической поставкой, базовым активом которых является товар<sup>56</sup>. Общий объем торгов АО «СПбМТСБ» за год увеличился на 29% и составил более 1,87 трлн рублей. На сегмент рынка нефтепродуктов приходилось 85% от общего объема сделок, или 1,62 трлн рублей.

<sup>54</sup> Кроме негосударственных пенсионных фондов. Информация о негосударственных пенсионных фондах изложена в подразделе 1.2.2.2 «Негосударственные пенсионные фонды».

<sup>55</sup> Без учета дополнительных фондов с заблокированными активами.

<sup>56</sup> Подробнее о торгах производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является товар, см. в подразделе 1.2.1 «Денежные и кредитные агрегаты. Конъюнктура финансовых и товарных рынков».



## ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

В 2023 году совокупная стоимость ценных бумаг на хранении в российских депозитариях возросла на 19% (15,2 трлн рублей) и составила 95,4 трлн рублей. Объем ценных бумаг, учитываемых на счетах в реестре владельцев ценных бумаг, за отчетный год увеличился на 18%, до 56,1 трлн рублей. Это было обусловлено преимущественно ростом общей стоимости российских акций, а также ослаблением российского рубля относительно иностранных валют, что повлекло за собой увеличение стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в рублевом выражении.

### 1.2.2.8. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

На 01.01.2024 деятельность в качестве субъектов национальной платежной системы (НПС) осуществляли 362 оператора по переводу денежных средств<sup>57</sup> (из них 60 операторов электронных денежных средств – ЭДС), 27 операторов платежных систем<sup>58</sup>, 43 оператора услуг платежной инфраструктуры, семь организаций федеральной почтовой связи<sup>59</sup>, платежные агенты, 3231 банковский платежный агент (субагент), в том числе 90 банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, 42 поставщика платежных приложений, 207 операторов услуг информационного обмена, 10 иностранных поставщиков платежных услуг.

На территории Российской Федерации на 01.01.2024 функционировало 27 платежных систем.

В 2023 году системно значимая платежная система Банка России (ПС БР) функционировала стablyно и бесперебойно. Объем переводов денежных средств<sup>60</sup> через ПС БР по сравнению с 2022 годом увеличился на 5,7%, до 3532,5 трлн рублей, превысив объем ВВП в 21 раз. Операции, проведенные через динамично развивающуюся Систему быстрых платежей (СБП), выросли в 2,4 раза по количеству и в 2,2 раза по объему. Ускоренные темпы роста данного показателя повлияли на значительное увеличение общего количества переводов в ПС БР (в 1,8 раза, до 8,9 млрд переводов).

Объем переводов денежных средств в рамках системно значимой «Платежной системы НРД» (ПС НРД) в 2023 году составил 99,9 трлн рублей (в 2022 году – 117,3 трлн рублей). В структуре переводов денежных средств ПС НРД 48,0% составляли переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, 32,6% – по сделкам, совершенным не на организованных торгах.

Безналичные операции, осуществленные операторами по переводу денежных средств – кредитными организациями по распоряжениям своих клиентов<sup>61</sup>, а также собственные операции в 2023 году составили 91,1 млрд платежей на сумму 1455,6 трлн рублей (в 2022 году – 79,5 млрд платежей на сумму 1592,3 трлн рублей).

<sup>57</sup> Включая ВЭБ.РФ и Банк России.

<sup>58</sup> Включая Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт».

<sup>59</sup> АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма», ГУП Донецкой Народной Республики «ПОЧТА ДОНБАССА», ГУП Луганской Народной Республики «Почта Луганской Народной Республики», ГУП «Почта Херсон», ГУП «Почта Таврии», ГУП «БайконурСвязьИнформ».

<sup>60</sup> Включая операции в целях реализации денежно-кредитной политики, осуществление расчета на межбанковском и финансовом рынках, а также операции с использованием платежных карт.

<sup>61</sup> Физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей).



### 1.2.2.9. ОПЕРАТОРЫ ПЛАТФОРМЕННЫХ СЕРВИСОВ

#### ОПЕРАТОРЫ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ, В КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, И ОПЕРАТОРЫ ОБМЕНА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Количество операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (ЦФА), на 01.01.2024 составило 10 единиц.

За 2023 год операторы информационных систем разместили 304 выпуска ЦФА совокупным объемом 65 млрд рублей.

На платформах состоялись первые выпуски гибридных цифровых прав, включающих одновременно утилитарные цифровые права и ЦФА.

Важным шагом для развития рынка ЦФА стало появление первого оператора обмена ЦФА. Операторы обмена ЦФА обеспечивают заключение сделок с ЦФА путем сбора и сопоставления разнонаправленных заявок. Они могут взаимодействовать с несколькими операторами информационных систем, в которых выпускаются цифровые права, что повышает инвестиционную привлекательность и ликвидность финансового продукта.

### ОПЕРАТОРЫ ФИНАНСОВЫХ ПЛАТФОРМ

Количество операторов финансовых платформ (ОФП) по состоянию на 01.01.2024 составило девять единиц.

В 2023 году объем сделок, совершенных на финансовых платформах, составил 89,3 млрд рублей, более чем в два раза превысив аналогичный показатель 2022 года. Договор банковского вклада оставался наиболее востребованным инструментом среди всех продуктов, предоставляемых финансовыми платформами: на его долю приходилось порядка 90% от совокупного объема заключаемых сделок. Продолжилось размещение основных и дополнительных выпусков «народных» государственных облигаций субъектов Российской Федерации, отвечающих критериям устойчивого развития (в частности, облигаций Москвы, Калининградской области), а также облигаций корпоративных эмитентов. В конце 2023 года с использованием финансовой платформы началось размещение корпоративных облигаций одного из крупнейших операторов мобильной связи.

Количество потребителей финансовых услуг в 2023 году увеличилось почти в девять раз и на 01.01.2024 составило 1,3 млн лиц, при этом доля активных клиентов финансовых платформ составила 4%.

### ОПЕРАТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПЛАТФОРМ

Количество операторов инвестиционных платформ на 01.01.2024 составило 78 единиц.

Объем денежных средств, привлеченных на рынке инвестиционных платформ, в 2023 году составил 33,4 млрд рублей, превысив в 1,6 раза аналогичный показатель 2022 года.



На инвестиционных платформах на конец 2023 года было зарегистрировано 123,3 тыс. инвесторов (на конец 2022 года – 54,6 тыс. инвесторов) и 47,7 тыс. лиц, привлекающих инвестиции (на конец 2022 года – 60,5 тыс. лиц). Инвесторами выступали преимущественно физические лица (97% от общего количества активных инвесторов), заемщиками – субъекты МСП (осуществляющие оптовую, розничную торговлю, операции с недвижимым имуществом и другое), на долю которых пришлось порядка 96% денежных средств, привлекаемых через платформы.

В 2023 году инвесторы одной из инвестиционных платформ впервые приняли участие в приобретении выпуска ЦФА на общую сумму 10 млн рублей.

#### 1.2.2.10. КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА

По состоянию на 01.01.2024 на финансовом рынке действовали четыре российских кредитных рейтинговых агентства (КРА).

В 2023 году кредитные рейтинги, присваиваемые КРА, являлись самым доступным индикатором кредитного риска. Количество кредитных рейтингов увеличилось с 1774 до 2063 (+16,3%).

По состоянию на конец 2023 года клиентами российских КРА были 1027 рейтингуемых лиц, в том числе 151 лицо имело кредитные рейтинги одновременно двух КРА, 20 лиц – трех КРА и одно лицо – четырех КРА.

Основной спрос на кредитные рейтинги российских КРА предъявляли нефинансовые (41%), кредитные (28%) и страховые (9%) организации. Кредитными рейтингами российских КРА было охвачено порядка 57% действующих кредитных организаций и 64% субъектов страхового дела.

#### 1.2.2.11. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

За 2023 год количество субъектов кредитных историй, титульные части кредитных историй которых хранятся в Центральном каталоге кредитных историй (ЦККИ), выросло и на конец года составило 343,3 млн единиц (+1,4%), из них уникальных – 138,1 млн единиц.

В отчетном году сохранилась тенденция увеличения количества запросов о бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранятся кредитные истории субъектов, а также запросов на формирование, аннулирование, изменение кода (дополнительного кода) субъекта, поступающих от субъектов и пользователей кредитных историй.

Количество запросов, направленных в ЦККИ, в том числе от субъектов, пользователей кредитных историй и подразделений Федеральной службы судебных приставов, за 2023 год увеличилось на 14,8 млн единиц (+25,2%) и составило 73,9 млн запросов с начала функционирования ЦККИ.

Большинство запросов субъектов кредитных историй направляется в ЦККИ через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ). В 2023 году поступило около 5,8 млн запросов. Банк России оказывает услугу по представлению информации из ЦККИ по запросам ЕПГУ на постоянной основе с 31.01.2019.



### 1.2.3. СОСТОЯНИЕ КОНКУРЕНТНОЙ СРЕДЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

По итогам 2023 года, по оценкам Банка России, значительных изменений состояния конкуренции на финансовом рынке по сравнению с предыдущим годом не произошло. Это во многом связано с устоявшимися тенденциями и исторически сложившейся структурой российского финансового рынка. При этом, как и в предыдущие годы, состояние конкурентной среды в отдельных сегментах<sup>62</sup> заметно варьируется: одни сегменты являются высококонцентрированными, тогда как другие – умеренно или высококонкурентными.

Ключевое влияние на финансовый рынок и конкуренцию на нем продолжала оказывать цифровая трансформация, позволяющая повышать эффективность, улучшать качество предоставляемых услуг, создавать новые сервисы. Рассла популярность экосистем с расширением продуктовой линейки как финансовых, так и нефинансовых сервисов, что позволяло предоставлять клиентам комплексные предложения, а также трансформировало бизнес-модели участников рынка. Все это помогло финансовым организациям более точно выявлять потребности и прогнозировать поведение клиентов, оценивать внешние факторы. Особое место заняли численные методы обработки данных, сложные алгоритмы, в том числе искусственный интеллект, который, с одной стороны, потенциально может вывести конкуренцию на финансовом рынке на качественно новый уровень, а с другой – стать для нее серьезным вызовом<sup>63</sup>.

Как и годом ранее, высококонцентрированными оставались сегменты традиционных банковских услуг, что во многом связано с эффектом масштаба, сетевыми эффектами у крупнейших участников рынка и опережающим развитием их цифровых сервисов. Этому также способствовали развитие мультисервисных экосистем и предоставление цифровых сервисов от крупнейших участников рынка, возможность потребителей получать комплексные предложения, охватывающие широкий круг их интересов, зачастую в бесшовном формате.

В частности, в подсегменте кредитования физических лиц наблюдался незначительный рост уровня концентрации за счет наращивания доли лидирующей компании; в подсегменте привлечения средств физических лиц уровень концентрации оставался высоким, но при этом стабильным. В то же время подсегмент кредитования юридических лиц и подсегмент привлечения средств юридических лиц остались в зоне умеренной концентрации, уровень которой незначительно уменьшился по итогам года.

Наиболее концентрированным, как и годом ранее, был сегмент платежей и переводов. Концентрация на внутрисетевом уровне среди кредитных организаций оставалась высокой, сохранилось выраженное доминирование одной кредитной организации – как в сфере платежей, так и в сфере переводов. На межсетевом уровне (между платежными системами) доля платежной системы «Мир» по сравнению с 2022 годом продолжала расти.

Сектор страховых услуг по большей части оставался относительно низкоконцентрированным и стабильным. Как и годом ранее, менее концентрированным сегментом было страхование иное, чем страхование жизни, более высокий уровень концентрации наблюдался в страховании жизни в силу своей зависимости от банковского канала продаж.

<sup>62</sup> По типам финансовых услуг: кредитование, привлечение средств, платежи и переводы, инвестиционные услуги и страховые услуги.

<sup>63</sup> Доклад Банка России для общественных консультаций [«Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#).



Сегмент инвестиционных услуг находился в зоне высокой концентрации. При этом сохранилась активная конкурентная борьба между банковскими группами и небанковскими брокерами. Банковские группы по-прежнему лидировали на рынке по привлечению клиентов-инвесторов. Значительных изменений в подсегментах брокерских услуг и доверительного управления с точки зрения уровня концентрации не произошло.

Подробная информация о мерах по развитию конкуренции приведена  
[в подразделе 2.3.10 «Развитие конкуренции на финансовом рынке».](#)



2.

## 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

### 2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

#### 2.1.1. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ МЕРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

Цель и принципы денежно-кредитной политики остаются неизменными. Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста<sup>1</sup>. Ценовая стабильность означает устойчиво низкую инфляцию. Обеспечивая ценовую стабильность, Банк России помогает создавать необходимые условия для развития экономики. Низкая и стабильная инфляция способствует повышению доступности внутреннего финансирования и предсказуемости внутренней среды. Это важные условия для успешной трансформации российской экономики, вызванной введением внешних финансовых и торговых ограничений. Реализуя денежно-кредитную политику, Банк России минимизирует масштаб циклических колебаний выпуска в экономике и тем самым создает условия для ее сбалансированного роста. Кроме того, ценовая стабильность защищает доходы и сбережения граждан от значительного и непредсказуемого обесценения.

С 2015 года Банк России при реализации денежно-кредитной политики следует стратегии таргетирования инфляции. Проведенный в 2021–2023 годах комплексный анализ ДКП ([Обзор денежно-кредитной политики Банка России](#)) подтвердил эффективность данной стратегии: она способствует увеличению общественного благосостояния и позволяет успешно проходить кризисные периоды. Исследования также показали, что текущие цель, принципы и инструменты денежно-кредитной политики в целом соответствуют складывающимся в экономике условиям.

Реализуя стратегию таргетирования инфляции, Банк России исходит из следующих основных принципов. Банк России устанавливает и объявляет цель – поддержание годовой инфляции вблизи 4%. Цель по инфляции действует на постоянной основе. После введения беспрецедентных санкций в 2022 году Банк России допустил более медленное и постепенное возвращение инфляции к цели, чтобы экономика более плавно адаптировалась к новым условиям.

Банк России придерживается режима плавающего валютного курса. Плавающий курс сглаживает влияние внешних факторов на экономику и является необходимым условием эффективной денежно-кредитной политики. В ситуации действия ограничений на свободу движения капитала, введенных в 2022 году, курс рубля в большей степени, чем ранее, определяется спросом импортеров на иностранную валюту и ее предложением со стороны экспортёров. Банк России не устанавливает каких-либо целевых ориентиров и ограничений по уровню курса или темпам его изменения и не проводит операций с иностранной валютой с целью повлиять на динамику курса. Ограничения на движение капитала являются исключительно инструментом поддержания

<sup>1</sup> Статьи 3 и 34.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).



финансовой стабильности и направлены на компенсацию эффекта введенных санкций. Эти ограничения носят преимущественно неэкономический двусторонний характер.

Для достижения цели по инфляции 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, которые, в свою очередь, влияют на внутренний спрос и инфляцию. Решения по ключевой ставке сопровождаются объяснением логики их принятия и, как правило, дополняются сигналом о возможных дальнейших решениях по денежно-кредитной политике. Разъяснение принятых решений и объявление будущих намерений влияют 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. Однако решения по денежно-кредитной политике всегда принимаются в условиях неполной определенности. Поэтому Банк России уделяет большое внимание взвешенности принимаемых решений. Для этого используются обширный модельный инструментарий и набор прогнозных сценариев макроэкономического развития.

Понимание обществом проводимой денежно-кредитной политики и доверие к ней необходимы для ее эффективной реализации. В связи с этим 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.

В 2023 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в соответствии с заявленными принципами и с учетом особенностей данного периода. Принятые Банком России решения об уровне ключевой ставки были направлены на возвращение инфляции к цели в 2024 году.

## РЕШЕНИЯ ПО КЛЮЧЕВОЙ СТАВКЕ БАНКА РОССИИ



В первой половине 2023 года Банк России сохранял ключевую ставку на уровне 7,50% годовых

Экономика восстанавливалась и продолжала быстро адаптироваться к санкционному давлению. Компании успешно перестраивали свою деятельность. Деловая активность росла. Корпоративное кредитование развивалось высокими темпами. Внутренний спрос быстро восстанавливался, в том числе благодаря мерам бюджетной политики. Госинвестиции поддержали инвестиционный спрос. Повышение доходов населения и ускорение розничного кредитования способствовали росту потребительского спроса.



В то же время сохранялся ряд ограничений для дальнейшего быстрого расширения предложения товаров и услуг. Ключевым среди них оставалась напряженная ситуация на рынке труда. Нехватка свободных рабочих рук усиливалась. Геополитическая напряженность, санкции и замедление мировой экономики ухудшали условия и перспективы российской внешней торговли.

В этих условиях текущее ценовое давление постепенно нарастало с пониженных уровней, в том числе в устойчивой части. В II квартале 2023 года текущие темпы роста цен превысили 4%. Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания бизнеса оставались повышенными.

Банк России в первой половине года сохранял ключевую ставку на уровне 7,50% годовых, при этом отмечая плавное увеличение текущих темпов роста цен. Инфляция в официальном февральском прогнозе Банка России составляла 5–7% в декабре 2023 года к декабрю предыдущего года. Решения в области денежно-кредитной политики принимались таким образом, чтобы вернуть инфляцию к цели в 2024 году.



**С июля Банк России повышал ключевую ставку для возвращения инфляции к цели в 2024 году**

К середине 2023 года российская экономика в целом вернулась к докризисному уровню. В дальнейшем отклонение вверх от траектории сбалансированного роста усиливалось. Кредитная активность оставалась высокой, хотя денежно-кредитные условия ужесточались по мере повышения ключевой ставки. Признаки замедления кредитования проявились лишь к концу года. Высокие темпы кредитования, рост реальных заработных плат и адаптация населения к новому ассортименту товаров способствовали росту потребительского спроса. Спрос со стороны государства также оставался высоким.

При этом сохранялись существенные ограничения со стороны предложения. Напряжение на рынке труда усиливалось. Для дальнейшего развития производства компании привлекали работников, увеличивая затраты на оплату труда. Ситуацию усугубляла низкая географическая и межотраслевая мобильность персонала. Безработица к концу года опустилась до уровня ниже 3%. При этом загрузка производственных мощностей была исторически высокой.

Устойчивый рост внутреннего спроса превышал возможности расширения предложения, что приводило к усилению текущего ценового давления. В таких условиях компаниям было легче переносить возросшие издержки в цены. Кроме того, сокращение экспорта, а также повышенный спрос на импорт на фоне растущего внутреннего спроса стали значимыми факторами ослабления рубля. Его перенос в цены ускорялся из-за высоких инфляционных ожиданий. Годовая инфляция ускорялась, с августа превышая цель Банка России. По итогам 2023 года инфляция составила 7,4%.

Проинфляционные риски в течение года существенно усиливались. Основной из них – возможное увеличение разрыва между растущим спросом и возможностями расширения предложения. Факторами избыточного роста спроса могли стать сохранение высоких темпов кредитования

и низкая склонность населения к сбережению. Дополнительными ограничениями для роста предложения Банк России считал возможное обострение дефицита кадров и нехватку свободных производственных мощностей. Повышенные инфляционные ожидания также усиливали риски ускорения инфляции, к ним относилось и ухудшение внешних условий. Кроме того, важным фактором для динамики инфляции оставалась бюджетная политика.

Для ограничения проинфляционных рисков и возвращения инфляции к цели с июля 2023 года Банк России повышал ключевую ставку, в том числе на внеочередном заседании в августе. В совокупности с июля по декабрь ключевая ставка увеличилась на 8,50 процентного пункта, до 16,00% годовых. Отмечалось, что для противодействия устойчивому инфляционному давлению необходимо долгое время поддерживать жесткие денежно-кредитные условия. Банк России прогнозировал, что ключевая ставка вернется в нейтральный диапазон 6,00–7,00% годовых не ранее 2026 года. Регулятор оценивал, что проводимая денежно-кредитная политика позволит снизить инфляцию до 4,0–4,5% в 2024 году и стабилизировать ее вблизи цели в дальнейшем. Вследствие ужесточения денежно-кредитной политики инфляционное давление стало постепенно ослабевать. К концу 2023 года текущий рост цен перестал ускоряться, хотя и оставался высоким. Скорректировались импорт и курс рубля, возросли ставки на кредитном и депозитном рынках, устойчиво росли сбережения, сокращались темпы расширения потребительского кредитования.

## 2.1.2. ПРИМЕНЕНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В 2023 году в соответствии со стратегией таргетирования инфляции Банк России продолжал применять инструменты денежно-кредитной политики для трансляции ее основного сигнала на межбанковский денежный рынок. Операционная цель денежно-кредитной политики заключается в сближении RUONIA с ключевой ставкой Банка России. В течение года спред между ними преимущественно оставался слабоотрицательным.

В первой половине года профицит ликвидности<sup>2</sup> в банковском секторе постепенно снижался – с 3,5 трлн рублей в январском периоде усреднения<sup>3</sup> до 1 трлн рублей в июньском. Во второй половине года наблюдалось изменение балансовой позиции по ликвидности – летом и в декабрьском периоде усреднения был небольшой профицит ликвидности, а осенью – небольшой дефицит.

В отчетном году балансовая позиция по ликвидности складывалась не только под действием независимых от решений Банка России факторов ее формирования (далее – автономные факторы), но и в результате повышения нормативов обязательных резервов.

Изменение наличных денег в обращении наиболее заметно оказывало влияние на ликвидность в первом полугодии, приводя к ее оттоку. Спрос на наличные деньги оставался выше сезонных значений, в том числе в связи с обслуживанием экономической деятельности в новых регионах России, а также с увеличением объемов социальных бюджетных выплат. На фоне роста депозитных ставок во второй половине года наличные деньги постепенно возвращались в банковский сектор.

<sup>2</sup> Рассчитываемый как разница между обязательствами Банка России перед кредитными организациями по инструментам абсорбирования и требованиями Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности, скорректированная на разницу между корсчетами и усредняемой величиной обязательных резервов. Приведены данные в среднем за период усреднения обязательных резервов (далее – период усреднения).

<sup>3</sup> При выполнении требований по обязательным резервам банки обязаны поддерживать часть средств на своих корреспондентских счетах в Банке России в среднем за период усреднения. Банк России ежегодно устанавливает эти периоды. График периодов усреднения в 2023 году был опубликован в [Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов](#) (приложение 14).



В свою очередь, бюджетные операции в первом полугодии оказывали нейтральное влияние на банковскую ликвидность. Расходы финансировались за счет налогов и размещения ОФЗ. Возобновление зеркалирования на внутренний валютный рынок операций по использованию средств ФНБ в рамках бюджетного правила<sup>4</sup> и размещение Федеральным казначейством временно свободных бюджетных средств в банки сглаживали влияние бюджета на ликвидность банков. Во втором полугодии бюджетные потоки воздействовали на ликвидность разнонаправленно. С середины августа незеркалируемые операции по пополнению ФНБ перестали быть нейтральными и формировали отток ликвидности. В декабре, напротив, началась незеркалируемая конвертация средств ФНБ для финансирования расходов вне бюджетного правила. Это обеспечило приток ликвидности в банковский сектор и формирование структурного профицита.

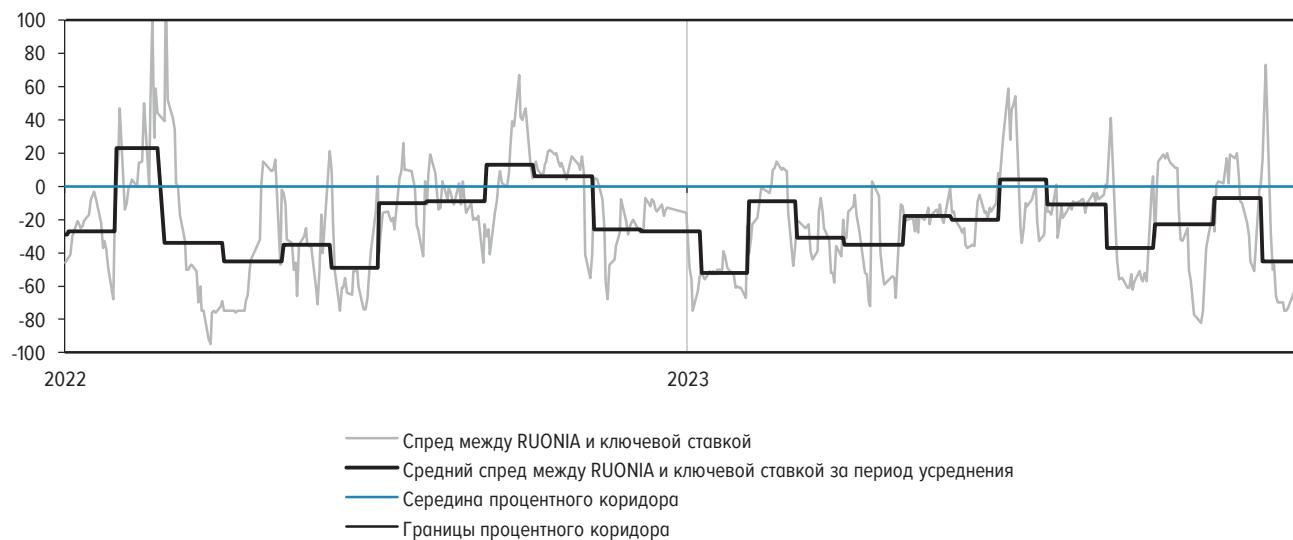
В 2023 году рост обязательных резервов был вызван повышением нормативов<sup>5</sup>, а также увеличением обязательств банков и их валютной переоценкой. Соответствующий рост корсчетов банков стал значимым фактором снижения профицита и последующего дефицита ликвидности – за год они выросли с 2,5 до 4,7 трлн рублей (в среднем за период усреднения).

В 2023 году основными операциями по управлению ликвидностью оставались депозитные аукционы на срок 1 неделя. В начале года с их помощью Банк России в среднем абсорбировал порядка 4 трлн рублей в день. Снижение уровня профицита привело к сокращению объемов абсорбирования по периодам усреднения примерно до 1,5–2 трлн рублей.

В конце периодов усреднения Банк России регулярно проводил депозитные аукционы «тонкой настройки». Это позволяло сокращать предложение средств со стороны кредитных организаций и, таким образом, формировать условия для достижения операционной цели.

### Процентный коридор и RUONIA (базисных пунктов)

Рис. 23



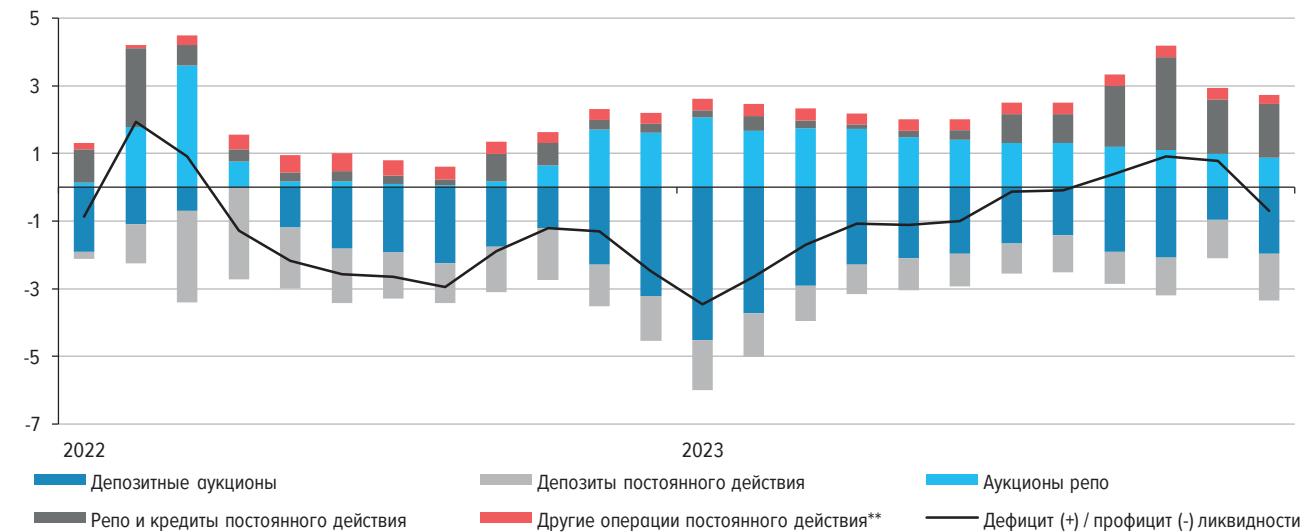
<sup>4</sup> Согласно действующему в 2023 году бюджетному правилу, если нефтегазовые доходы превышают их базовый уровень за месяц, то излишек направляется в ФНБ; если они ниже базового уровня за месяц, то средства ФНБ идут на покрытие бюджетных расходов.

<sup>5</sup> Нормативы обязательных резервов по рублевым обязательствам (кроме обязательств банков с базовой лицензией) были повышенены с 3 до 4,5%, по валютным обязательствам – с учетом дополнительно введенной дифференциации – с 5 до 6% (иностранные валюты, кроме валют недружественных стран) и до 8,5% (валюты недружественных стран).



**Структура операций Банка России (по периодам усреднения обязательных резервов)\***  
(трлн рублей)

Рис. 24



\* Требования Банка России к кредитным организациям по репо и кредитам / обязательства Банка России перед кредитными организациями по депозитам.  
\*\* Специализированные механизмы и операции «валютный своп» по продаже юаней за рубли с последующей покупкой.

Банк России также раз в месяц проводил аукционы репо на длительные сроки, учитывая потребность в них у отдельных банков. По мере снижения указанной потребности Банк России принял решение уменьшить лимит на аукционах репо на срок 1 месяц (с июля – до 0,1 трлн рублей) и остановить проведение аукционов репо на срок 1 год (с августа).

Процентный коридор, границы которого сформированы ставками по однодневным операциям постоянного действия, в 2023 году продолжал ограничивать диапазон колебаний рыночных ставок в сегменте овернайт в пределах 200 базисных пунктов и стимулировал их сближение с ключевой ставкой.

В 2023 году спред между RUONIA и ключевой ставкой в среднем составил -23 базисных пункта, его волатильность – 28 базисных пунктов. Обороты в коротком сегменте рынка достигли в среднем порядка 400 млрд рублей в день, при этом наибольшая доля заимствований по-прежнему приходилась на крупные банки.

Во втором полугодии решения Банка России о повышении ключевой ставки, ожидаемые участниками рынка, привели к усилению волатильности ставок. В преддверии таких решений банки старались занять средства по текущим ставкам на денежном рынке, тем самым подталкивая их выше действующей на тот момент ключевой ставки. Некоторые банки привлекали кредиты Банка России постоянного действия. Привлеченные средства кредитные организации оставляли на корсчетах для выполнения резервных требований. Опережающее поддержание обязательных резервов приводило к тому, что после решений о повышении ключевой ставки банки увеличивали предложение на денежном рынке, что приводило к снижению ставок в этом сегменте. В результате таких стратегий банков возрастило количество случаев значительного отклонения ставок денежного рынка от ключевой ставки.

Кредитные организации в 2023 году продолжали ежедневно обращаться к операциям постоянного действия Банка России: одни банки размещали средства в депозиты овернайт, другие привлекали средства через репо и кредиты. Средний объем размещенных средств на депозитах овернайт составил 1,1 трлн рублей. Средний дневной объем предоставленных средств



был несколько меньше: по операциям репо на срок 1 день – 0,01 трлн рублей, по обеспеченным кредитам по ставке на 100 базисных пунктов выше ключевой ставки – 0,9 трлн рублей, по обеспеченным кредитам по ставке на 175 базисных пунктов выше ключевой ставки – 0,03 трлн рублей.

С 16 октября Банк России запустил [основной и дополнительный механизмы предоставления ликвидности](#). Основной механизм начал использоваться для реализации целей денежно-кредитной политики и управления ликвидностью банковского сектора в целом. К нему отнесены внутридневные кредиты и кредиты овернайт, репо и кредиты постоянного действия на сроки от 1 до 30 дней по ставке на 100 базисных пунктов выше ключевой ставки, а также все кредитные аукционы и аукционы репо. Дополнительный механизм предназначен для предоставления средств при возникновении временных трудностей у отдельных кредитных организаций и заменил механизм экстренного предоставления ликвидности. В рамках дополнительного механизма Банк России заключает сделки репо и предоставляет кредиты постоянного действия на сроки от 1 до 180 дней по ставке на 175 базисных пунктов выше ключевой ставки.

Основной и дополнительный механизмы также различаются требованиями к обеспечению. По операциям основного механизма принимаются ценные бумаги и права требования по кредитным договорам более высокого кредитного качества, в том числе при наличии у такого обеспечения не менее двух кредитных рейтингов необходимого уровня.

В целом в течение 2023 года объем обеспечения в портфелях кредитных организаций формировался на достаточном уровне для участия в операциях Банка России.

## 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

#### АНТИКРИЗИСНАЯ ПОДДЕРЖКА ГРАЖДАН И БИЗНЕСА

В 2023 году разработанный при участии Банка России Федеральный закон №132-ФЗ<sup>6</sup> продлил предоставление кредитных каникул гражданам с сократившимися доходами и предпринимателям из наиболее пострадавших отраслей. Кредиторы продолжали реструктурировать задолженность и по своим собственным программам<sup>7</sup>. Всего в 2023 году было реструктурировано почти 870 тыс. кредитов и займов граждан на общую сумму 454 млрд рублей, а также 17,4 тыс. кредитов субъектов МСП на общую сумму более 509 млрд рублей.

Приняты также разработанные при участии Банка России федеральные законы по дополнительным мерам поддержки военнослужащих – участников СВО и членов их семей,

<sup>6</sup> Федеральный закон от 14.04.2023 № 132-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».

<sup>7</sup> В том числе в соответствии с рекомендациями в информационном письме Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-59/159 «О реструктуризации кредитов (займов)».



предусматривающие в том числе приостановление или прекращение обязательств по кредитам в отдельных случаях<sup>8</sup>, продление до 31.12.2024 механизма кредитных каникул<sup>9</sup>. За 2023 год было реструктурировано 110,4 тыс. кредитов военнослужащих и членов их семей на 45 млрд рублей.

Банк России предоставил возможность кредитным организациям не ухудшать оценку по ссудам, прочим активам, условным обязательствам кредитного характера, возникшим из кредитных договоров с военнослужащими и членами их семей, осуществленную по состоянию на последнюю отчетную дату до призыва на военную службу по мобилизации / начала участия в СВО<sup>10</sup>. Мера продлена до 31.01.2025<sup>11</sup>.

В течение 2023 года Банк России контролировал предоставление кредитных каникул военнослужащим и членам их семей. При взаимодействии с 21 крупнейшим банком обеспечена возможность оформления каникул прошедшим числом, а также возврат денежных средств, поступивших в счет погашения долга после гибели военнослужащего или наступления инвалидности. В 18 банков были направлены надзорные указания об устранении неприемлемых практик, с некоторыми кредитными организациями проводилась адресная работа по изменению бизнес-процессов.

Банк России отдельно рекомендовал банкам и другим кредиторам<sup>12</sup> реструктурировать кредиты и займы граждан, которые были вынуждены эвакуироваться из ряда приграничных районов. В особых случаях кредиторам рекомендовано прощать долг, а также не взыскивать имущество.

Кроме того, Банк России рекомендовал<sup>13</sup> банкам и МФО реструктурировать кредиты и займы малому и среднему бизнесу, работающему на территориях со средним уровнем реагирования<sup>14</sup>.

Профессиональным участникам рынка ценных бумаг Банк России рекомендовал продлить срок для обращения военнослужащих за комплексом мер поддержки<sup>15</sup>.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 160-ФЗ «О внесении изменений в статьи 1 и 2 Федерального закона «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>9</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 663-ФЗ «О внесении изменений в статью 7.3 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 статьи 1 и 2 Федерального закона «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>10</sup> Информационные письма Банка России от 15.02.2023 № ИН-03-23/13 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей» и № ИН-03-23/14 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства».

<sup>11</sup> Информационные письма Банка России от 28.12.2023 № ИН-03-23/72 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей»; от 29.12.2023 № ИН-03-23/74 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства».

<sup>12</sup> Письмо Банка России от 02.06.2023 № 03-59-3/4843 «О мерах поддержки эвакуируемых лиц».

<sup>13</sup> Информационное письмо Банка России от 25.04.2023 № ИН-03-59/33 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП». Рекомендация продлена на 2024 год в соответствии с информационным письмом Банка России от 21.12.2023 № ИН-03-59/68 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП».

<sup>14</sup> В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19.10.2022 № 757 «О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 г. № 756».

<sup>15</sup> Письмо Банка России от 26.12.2023 № 018-59/12442 (направлено адресно).



## ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ИНВЕСТОРОВ



**Более эффективным стало регулирование защиты прав заемщика на протяжении всего цикла отношений с кредитором: от оформления договора до возврата просроченной задолженности**

### Защита заемщиков

В 2023 году продолжилось совершенствование регулирования защиты прав заемщиков. При участии Банка России закреплен постоянный механизм кредитных каникул<sup>16</sup> для потребительских кредитов и займов, доказавший свою эффективность в кризисные времена. Получить каникулы можно будет при значительном снижении доходов заемщика, а также из-за нарушения условий жизнедеятельности и ущерба в результате чрезвычайной ситуации<sup>17</sup>.

Для повышения информированности заемщиков об их расходах по потребительскому кредиту (займу) уточнен порядок расчета полной стоимости кредита (ПСК)<sup>18</sup>. С 21.01.2024 в ПСК включаются все расходы заемщика, которые являются фактическими условиями предоставления кредита и (или) фактически влияют на условия кредитного договора. Это поможет заемщикам понимать реальную стоимость кредитования и легче сопоставлять условия разных кредиторов.

Заемщик получил право отказаться не только от приобретенных при предоставлении кредита (займа) услуг, но и от товаров и работ. Длительность периода охлаждения увеличена с 14 до 30 дней. Кредитор обязан на следующий день после оформления договора напомнить потребителю о возможности отказа. С 23.10.2023 для защиты от недобросовестной рекламы кредитов и займов банки и любые другие рекламодатели должны раскрывать ПСК в рекламе, если она содержит информацию о процентных ставках.

По инициативе Банка России введено ограничение на увеличение процентной ставки по ипотечным кредитам и займам, если заемщик отказался от страховки<sup>19</sup>.

Заемщики, имеющие несколько кредитов в разных банках и оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, получили возможность урегулировать задолженность в соответствии со стандартом комплексного урегулирования<sup>20</sup>, который разработал Банк России вместе с участниками рынка. Предусмотренный стандартом механизм взаимодействия кредиторов к концу 2023 года применяли 11 банков, в том числе крупнейшие, которые провели более 5 тыс. сделок, позволивших заемщикам избежать дефолта.

<sup>16</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>17</sup> Федеральный закон от 14.04.2023 № 134-ФЗ «О внесении изменений в статью 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

<sup>18</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>19</sup> Федеральный закон от 19.12.2023 № 607-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

<sup>20</sup> Информационное письмо Банка России от 25.04.2023 № ИН-03-59/31 «О Стандарте защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности».



Изменения, внесенные в форму отчетности 0409126, предусматривают, в частности, выделение потребительских кредитов (займов) для заемщиков с повышенным уровнем риска, что позволит банкам кредитовать таких клиентов по ставкам, учитывающим их риск-профиль, и тем самым поддержать кредитное предложение для них с сохранением контроля за общим уровнем их долговой нагрузки<sup>21</sup>.

Для сохранения возможности кредиторов определять условия предоставления кредитов (ставки) с учетом изменения рыночных условий, обеспечения эффективности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и ограничения проинфляционных рисков Банк России с 16.08.2023 приостановил действие ограничения ПСК<sup>22</sup>. Ограничения не применяются по 31.03.2024<sup>23</sup>.

Заемщики получили возможность после досрочного погашения кредита вернуть себе часть премии при отказе от полиса страхования жизни и здоровья, оформленного при получении кредита после 01.04.2023<sup>24</sup>, даже если его наличие не влияло на условия кредитного договора (страхование было дополнительной услугой).

Страховщики обязаны<sup>25</sup> в договорах личного страхования, оформляемых при получении кредита, с 26.10.2023 указывать информацию о доле страховой премии, предназначеннной для страховой выплаты (страхового возмещения). Это позволит заемщикам понять, какая часть страховой премии причитается в качестве комиссии кредитору.

Банк России участвовал в работе над федеральным законом<sup>26</sup>, закрепляющим полномочия Федеральной службы судебных приставов в части надзора за кредитными и микрофинансовыми организациями, которые занимаются взысканием просроченной задолженности. В свою очередь, за незаконную деятельность по взысканию задолженности предусмотрена уголовная ответственность<sup>27</sup>. Кроме того, Банк России принял участие в разработке законодательных изменений, сделавших более доступной внесудебную процедуру банкротства граждан<sup>28</sup>.

<sup>21</sup> Указание Банка России от 08.12.2023 № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».

<sup>22</sup> Решение Совета директоров Банка России от 16.08.2023 «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

<sup>23</sup> Решение Совета директоров Банка России от 15.12.2023 «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)»; Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «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»; Федеральный закон от 10.07.2023 № 323-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации».

<sup>24</sup> Указание Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

<sup>25</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

<sup>26</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «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».

<sup>27</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 323-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации».

<sup>28</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».



## Противодействие мисселингу

Меры поведенческого надзора в 2023 году позволили минимизировать наиболее «токсичное» нарушение на финансовом рынке – мисселинг (продажу одних финансовых продуктов под видом других). Число жалоб потребителей на мисселинг сократилось в два раза, средневзвешенный индекс мисселинга<sup>29</sup> снизился на 45% (до 0,37 с 0,66 в 2022 году).

Принят разработанный с участием Банка России Федеральный закон № 481-ФЗ<sup>30</sup>, которым с октября 2024 года установлено требование проводить тестирование потребителя, не имеющего статуса квалифицированного инвестора, перед покупкой договора добровольного страхования жизни с инвестиционной составляющей. Это сократит риски обмана клиентов недобросовестными продавцами и будет способствовать искоренению мисселинга, когда договоры страхования жизни продаются под видом вкладов.

## Защита вкладчиков

В 2023 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 482-ФЗ<sup>31</sup>, направленный на защиту интересов вкладчиков. С 01.05.2024 потребители смогут ежемесячно без комиссии переводить онлайн между своими счетами (вкладами) в разных банках до 30 млн рублей. Это позволяет не только полностью решить проблему «зарплатного рабства», но и максимально выгодно распоряжаться своими сбережениями, легко переводя их в банк с наилучшими условиями. Кроме того, банки обязаны информировать клиента об окончании срока вклада не позднее чем за пять дней.

В соответствии с разработанным при участии Банка России Федеральным законом № 655-ФЗ<sup>32</sup> система страхования вкладов (ССВ) распространена на счета средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность<sup>33</sup>. Из суммы страхового возмещения по вкладам граждан не будет удерживаться их задолженность по кредиту в этом же банке, в отношении которого наступил страховой случай<sup>34</sup>.

## Страхование

С 01.10.2023 Банк России ввел минимальные требования<sup>35</sup> к условиям страхования имущественных интересов при операциях с использованием электронного средства платежа. Такие полисы добровольного страхования должны не только защищать от потери, повреждения банковской карты, но и включать другие риски. Установлен лимит страховой выплаты в размере 100 тыс. руб.

<sup>29</sup> Отношение числа выявленных нарушений к числу проведенных проверок.

<sup>30</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 481-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3 и 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

<sup>31</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>32</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

<sup>33</sup> Изменения вступили в силу 25.03.2024.

<sup>34</sup> Изменения вступают в силу 21.09.2024.

<sup>35</sup> Указание Банка России от 02.08.2023 № 6494-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа».



лей по риску несанкционированного списания средств, в пределах которого страховщик должен возмещать потери клиента в полном объеме.

Банк России установил запрет<sup>36</sup> на передачу клиентам по инвестиционному и накопительному страхованию жизни риска санкций инфраструктуры (определен перечень случаев, когда страховщики не обязаны выплачивать клиентам дополнительный инвестиционный доход). По новым договорам страховщики не смогут отказывать своим клиентам в выплате дополнительного инвестиционного дохода, ссылаясь на блокировку платежей по иностранным активам в результате санкционных ограничений.

### **Системы гарантирования в пенсионных фондах**

По состоянию на 31.12.2023 участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являлись 28 НПФ. Общий размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составил 8,6 млрд рублей<sup>37</sup>. Средства граждан по негосударственному пенсионному обеспечению защищены в рамках системы гарантирования прав участников, в которую по состоянию на 31.12.2023 входят 37 НПФ. Общий размер фонда гарантирования пенсионных резервов составляет 879,8 млн рублей<sup>38</sup>. За время функционирования обеих систем гарантирования, связанные с аннулированием лицензий фондов-участников или введением им запрета на проведение всех или части операций, не наступали.

### **Взаимодействие с потребителями**

Принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 442-ФЗ<sup>39</sup>, которым введена обязанность финансовых организаций полно и по существу отвечать на обращения потребителей в течение 15 рабочих дней (с продлением на 10 рабочих дней в особых случаях), а также единый порядок рассмотрения обращений. Это будет стимулировать участников рынка не допускать применения недобросовестных практик и нарушения прав потребителей.

### **МЕРЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА**

Банк России продолжал работу с жалобами потребителей, реализуя меры реактивного поведенческого надзора. Регулятор использовал также превентивный поведенческий надзор, анализировал широкий спектр информации из разных источников и выявлял недобросовестные практики на ранних стадиях. Примененные меры были как индивидуальными, нацеленными на решение проблем в конкретной финансовой организации, так и системными, с рекомендациями всему сегменту финансового рынка, где выявлены проблемы.

<sup>36</sup> Указание Банка России от 15.01.2024 № 6671-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (зарегистрировано в Минюсте России 15.01.2024, вступает в силу 01.04.2024).

<sup>37</sup> По информации с официального сайта государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») на 22.12.2023.

<sup>38</sup> По информации с официального сайта ГК «АСВ» на 14.06.2023.

<sup>39</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и некоторые законодательные акты Российской Федерации» (вступает в силу 01.07.2024).



За 2023 год Банк России получил 325,3 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг и инвесторов, что на 7,7% меньше, чем в 2022 году<sup>40</sup>.

## Ключевые меры воздействия, принятые в отношении участников финансового рынка<sup>1</sup>

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Участники корпоративных отношений, профучастники, субъекты коллективных инвестиций
13 предписаний <sup>2</sup> об устранении/недопущении нарушений	1085 предписаний <sup>2</sup> об устранении/недопущении нарушений	530 предписаний <sup>2</sup> об устранении/недопущении нарушений	286 предписаний <sup>2</sup> об устранении/недопущении нарушений
556 протоколов об административном правонарушении	2943 протокола об административном правонарушении	770 протоколов об административном правонарушении	1349 протоколов об административном правонарушении
563 письма и надзорные встречи, содержащие рекомендации <sup>3</sup>	358 писем и надзорных встреч, содержащих рекомендации <sup>3</sup>	326 писем и надзорных встреч, содержащих рекомендации <sup>3</sup>	57 писем и надзорных встреч, содержащих рекомендации <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Меры, принятые Банком России в части защиты прав потребителей и обеспечения доступности финансовых услуг.

<sup>2</sup> Предписания об устранении/недопущении нарушений, выданные Банком России.

<sup>3</sup> Письма и надзорные встречи, содержащие рекомендации поднадзорным организациям.

## Результаты поведенческого надзора<sup>4</sup>

Кредитные организации	Субъекты страхового дела	МФО, КПК, ломбарды	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, субъекты коллективных инвестиций, профильные саморегулируемые организации
254 измененные внутренние процедуры/документа организаций	90 измененных внутренних процедур/документов организаций	251 измененная внутренняя процедура/документ организаций	32 измененные внутренние процедуры/документа организаций
Почти 1110 млн рублей возвращено потребителям <sup>5</sup>	Почти 253 млн рублей возвращено потребителям <sup>5</sup>	Почти 260 млн рублей возвращено потребителям <sup>5</sup>	Почти 34 млн рублей возвращено потребителям <sup>5</sup>
3,8 тыс. скорректированных кредитных историй	3,8 тыс. значений коэффициента бонус-малус улучшено	414,4 тыс. скорректированных кредитных историй	
23 организации, скорректировавшие ПСК		33 организации, скорректировавшие ПСК	
7,4 тыс. договоров, скорректированных в части условий для потребителей	6 договоров, скорректированных в части условий для потребителей	243 договора, скорректированных в части условий для потребителей	3 договора, скорректированных в части условий для потребителей
10 измененных программно-технических средств	6 измененных программно-технических средств	39 измененных программно-технических средств	7 измененных программно-технических средств
22 сайта, на которых скорректирована информация	42 сайта, на которых скорректирована информация	36 сайтов, на которых скорректирована информация	32 сайта, на которых скорректирована информация
		6 МФО исключены из государственного реестра	

<sup>4</sup> Данные Банка России.

<sup>5</sup> В рамках превентивного и реактивного поведенческого надзора.

Основным драйвером стало сокращение количества жалоб на кредитные организации и субъекты рынка ценных бумаг и товарного рынка, связанных с санкциями. При этом отмечался рост числа массовых шаблонных жалоб на страховщиков и МФО. В большинстве случаев такие жалобы были необоснованными и формировались по советам псевдоэкспертов в сети Интернет.

<sup>40</sup> За 2023 год в Банк России на рассмотрение поступило 248,7 тыс. обращений (за 2022 год – 292,2 тыс.). Одно обращение (письмо) может касаться нескольких проблем и (или) организаций, в этом случае Банк России учитывает его как не одну жалобу, а как несколько жалоб. С 2023 года введена усовершенствованная методика учета жалоб и прочих вопросов, поступивших в Банк России. Для сопоставимости данные за предыдущие периоды пересчитаны с учетом новой методики.





## Реализация новых полномочий Банка России и мер поведенческого надзора привела к снижению жалоб на мисселинг в два раза

Количество жалоб на мисселинг сократилось за год в два раза. Этому способствовали массовые контрольные мероприятия в рамках полномочий Банка России о приостановке продаж и требовании обратного выкупа продуктов, проданных с грубым нарушением правил информирования потребителей. Важную роль сыграла корректировка бизнес-процессов поднадзорных организаций при продаже инвестиционных продуктов по итогам поведенческого надзора.

Для выработки предложений по пресечению недобросовестного поведения финансовых организаций при предоставлении онлайн-услуг Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций [«Подходы к регулированию дистанционных каналов продаж в целях защиты прав потребителей финансовых услуг \(потребительские кредиты \(займы\) и вклады\)»](#).

В 2023 году в колл-центр Банка России поступило 254 тыс. звонков, в чате мобильного приложения «ЦБ онлайн» состоялось 37,7 тыс. бесед. Общественная приемная Банка России провела 1,6 тыс. приемов граждан.

### Кредитные организации

Общее количество жалоб на кредитные организации уменьшилось за год до 163,7 тыс., на 5,7%. Резко сократилось число «санкционных» жалоб (в 7,3 раза). Число жалоб, не связанных с санкциями, увеличилось на 8,2% вследствие роста жалоб на мошеннические действия и в первую очередь на социальный инжиниринг (на 65,8%). По двум социально значимым категориям – потребительскому и ипотечному кредитованию – общее количество жалоб в 2023 году снизилось на 8,6 и 17,2% соответственно.

### Субъекты страхового дела

Общее число жалоб, поступивших в 2023 году по страховой тематике, составило 57,3 тысячи. Без учета шаблонных запросов о проверке коэффициента бонус-малус<sup>41</sup>, занимающих значительную долю в обращениях на тему ОСАГО, количество жалоб сократилось на 19,3%.

В целом по стране обеспечен высокий уровень доступности ОСАГО<sup>42</sup>. В 2023 году, после проведения Банком России более 130 контрольных мероприятий по проверке порядка заключения договоров ОСАГО в офисах страховых компаний и онлайн, количество жалоб на отказ в заключении договора ОСАГО сократилось почти в четыре раза.

<sup>41</sup> Как правило, это однотипные обращения, которые за плату оформляют посредники, в то время как граждане могут самостоятельно и бесплатно исправить коэффициент бонус-малус, обратившись в свою страховую компанию (при наличии действующего полиса ОСАГО) или в Российский Союз Автостраховщиков (если полиса нет).

<sup>42</sup> В некоторых регионах, где ситуация с доступностью ОСАГО продолжает оставаться напряженной, идет работа по противодействию мошенничеству (в том числе незаконному получению возмещения по фиктивным страховым случаям, умышленному увеличению размера ущерба), влияющему на рост убыточности ОСАГО.



## Участники рынка микрофинансирования

В 2023 году в Банк России поступило 45,1 тыс. жалоб на МФО. Наиболее острым был вопрос оформления мошенниками займов от имени заявителей: за год количество таких жалоб выросло на 43,9%. Для борьбы с мошенничеством [базовый стандарт для МФО](#) был дополнен требованиями к проверке данных о клиенте при выдаче онлайн-займов. В результате число жалоб на кибермошенничество стало снижаться, и в IV квартале их было получено на 34,1% меньше, чем в I квартале 2023 года.

По итогам поведенческого надзора в 2023 году из продуктовых линеек МФО исключены пять псевдопродуктов и услуг<sup>43</sup>. Из государственного реестра за нарушения исключены шесть МФО.

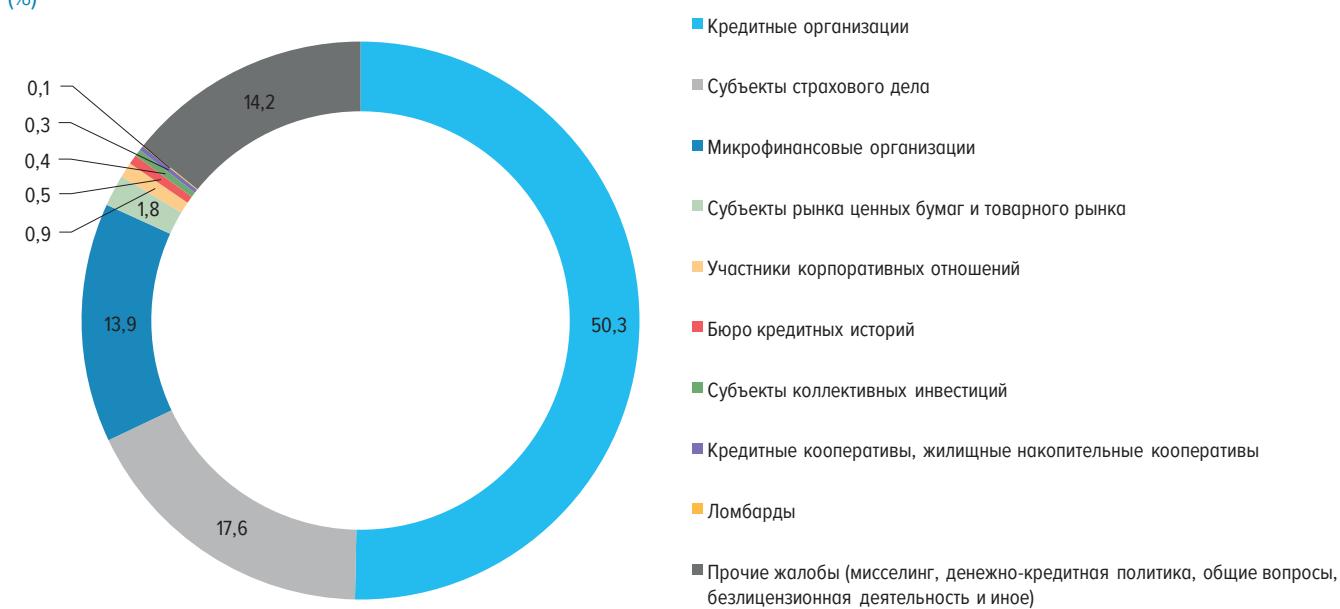
## Участники рынка ценных бумаг, субъекты рынка коллективных инвестиций

За 2023 год в отношении субъектов рынка ценных бумаг и товарного рынка получено около 6 тыс. жалоб, что в 3,3 раза меньше, чем за 2022 год. Сократилось количество как «санкционных» жалоб (в 6,3 раза), так и жалоб, не связанных с санкциями (на 31,2%). Наиболее актуальными для потребителей оставались вопросы, связанные с заблокированными активами и заключением/расторжением договоров, открытием/закрытием счетов. С деятельностью брокеров связано 62,3% жалоб, их число снизилось в четыре раза по сравнению с 2022 годом.

Жалоб на НПФ получено меньше на 20,5% (за счет сокращения жалоб на несогласие с переходом из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР) в НПФ, между НПФ), на управляющие компании (УК) ПИФ – меньше на 26,6% (за счет «санкционных» жалоб).

**Распределение жалоб, поступивших в Банк России в 2023 году, по основным секторам (категориям участников) финансового рынка\***

Рис. 25



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

<sup>43</sup> Такие как плата за подключение к услуге, услуга по оптимизации долговой нагрузки, плата за проверку корректности заполненных данных и направление отчета по заполненным данным на электронную почту пользователя сайта и другие.



## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ

В 2023 году в Банк России поступило более 5,6 тыс. обращений граждан (-32%) по вопросам нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе деятельности финансовых пирамид. Изменилась их структура: меньше стало жалоб на потерю средств в пирамидах, а больше – с информацией о компаниях, индивидуальных предпринимателях или физических лицах, которые, по мнению заявителя, предлагают финансовые услуги незаконно (35% против 19% в 2022 году). Большое количество сообщений о мошеннических интернет-проектах поступает через сервис «Анонимное информирование» на официальном сайте Банка России.

По вопросам возможного неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком поступило 235 обращений граждан (+38%). Основной темой обращений относительно недобросовестного поведения на организованных торгах стали сведения о возможных фактах манипулирования рынками финансовых инструментов, товаров и иностранной валюты. По материалам всех жалоб проводился всесторонний анализ на предмет наличия недобросовестных торговых практик.

## МЕРОПРИЯТИЯ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ РОЗНИЧНЫХ ИНВЕСТОРОВ

Банк России ограничил продажи неквалифицированным инвесторам ценных бумаг, подверженных риску блокировки<sup>44</sup>. При этом таким инвесторам по-прежнему доступны ценные бумаги дружественных стран, которые не учитываются через инфраструктуру недружественных государств, а также иностранные бумаги, чьи эмитенты преимущественно ведут деятельность в Российской Федерации и Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС).

Депозитариям рекомендовано обеспечить беспрепятственный перевод ценных бумаг в другие депозитарии, а также исключить практику удержания клиентов путем установления заградительных тарифов<sup>45</sup>. Брокерам рекомендовано в договорах с клиентами устанавливать порядок и условия совершения сделок по конвертации валюты недружественных государств, а также указывать порядок определения обменного курса, по которому будет осуществляться конвертация<sup>46</sup>.



**Тестирование неквалифицированных инвесторов перед покупкой сложных финансовых инструментов повысило их осознанность и осмотрительность при инвестировании**

Тестирование перед покупкой сложных финансовых инструментов за два года действия этой процедуры прошли 9,3 млн неквалифицированных инвесторов. Более половины инвесторов успешно сдали тест с первого раза. Согласно результатам [поведенческой экспертизы](#)<sup>47</sup>, тестирование повышает осознанность и осмотрительность инвесторов при совершении сделок,

<sup>44</sup> Указание Банка России от 09.01.2023 № 6347-У «О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов».

<sup>45</sup> Письмо Банка России от 26.07.2023 № 02-59/6714 (направлено адресно).

<sup>46</sup> Письмо Банка России от 26.01.2023 № 018-59/573 (направлено адресно).

<sup>47</sup> Пятая поведенческая экспертиза Банка России проводилась совместно с ПАО Московская Биржа.



позволяет оценить знания о финансовом инструменте, предостерегает от приобретения рискованных продуктов. С 01.03.2023 для ротации увеличено количество тестовых вопросов по каждому блоку с 8 до 11.

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФИНАНСОВЫМ УПОЛНОМОЧЕННЫМ

В 2023 году расширился круг финансовых организаций<sup>48</sup>, обязанных взаимодействовать с финансовым уполномоченным<sup>49</sup>. Клиенты НПФ с 11.12.2023 получили право обращаться к финансовому уполномоченному по спорам, связанным с неправомерным переводом пенсионных накоплений из СФР в НПФ или между НПФ.

В рамках соглашения об информационном взаимодействии Служба финансового уполномоченного в 2023 году направляла в Банк России сведения о выявленных при рассмотрении обращений потребителей финансовых услуг неприемлемых практиках (более 200 случаев) и нарушениях финансовыми организациями требований Федерального закона № 123-ФЗ<sup>50</sup> (около 700 случаев с признаками нарушений).

## РАЗВИТИЕ И ПОДДЕРЖКА СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

В отчетный период принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 278-ФЗ<sup>51</sup>, обязывающий лиц, осуществляющих деятельность по перевозке легковым такси, с 01.09.2024 иметь полис ОСГОП<sup>52</sup>, которым будет застрахована их гражданская ответственность перед пассажирами.

С июля 2023 года стартовал первый этап<sup>53</sup> внедрения сервиса по электронному урегулированию убытков в ОСАГО. Автовладельцы получили возможность подавать заявления через ЕПГУ, если ДТП было оформлено по европротоколу. К концу 2023 года таким образом было направлено более 6 тыс. заявлений.

В ОСОПО<sup>54</sup> и ОСГОП также внедряется дистанционное взаимодействие – в течение 2023 года принят ряд нормативных актов Банка России, обеспечивающих заключение электронного договора и удаленное урегулирование убытков.

<sup>48</sup> К числу финансовых организаций, обязанных взаимодействовать с финансовым уполномоченным, отнесены страховые и кредитные организации, МФО, КПК, ломбарды и НПФ.

<sup>49</sup> Федеральный закон от 13.06.2023 № 226-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>50</sup> Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

<sup>51</sup> Федеральный закон от 24.06.2023 № 278-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>52</sup> ОСГОП – обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров.

<sup>53</sup> На первом этапе электронное урегулирование убытков обязательно для страховщиков только при получении заявления от потерпевшего через ЕПГУ, если ДТП было оформлено по европротоколу. В иных случаях (в том числе через сайт страховщика) до конца 2024 года оно будет осуществляться по взаимному согласию страховщика и потерпевшего. Окончательный переход на электронное урегулирование произойдет с 01.01.2025, когда для страховщиков это станет обязательным сервисом.

<sup>54</sup> ОСОПО – обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.



## РАЗВИТИЕ РЫНКА ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Механизм проектного финансирования долевого строительства с размещением средств участников долевого строительства на счетах эскроу и банковским кредитованием реализуется в рамках национального проекта «Жилье и городская среда».

По данным Единой информационной системы жилищного строительства, на 01.01.2024 96% (+7 процентных пунктов с 01.01.2023) проектов долевого строительства осуществлялось с использованием счетов эскроу. При этом практически в половине субъектов Российской Федерации долевое строительство уже осуществляется только с применением указанного механизма.

За 2023 год задолженность застройщиков жилья по проектным кредитам выросла на 29% и на 01.01.2024 превысила 6,1 трлн рублей, что составляет порядка 8,4% корпоративного портфеля. Проектное финансирование обеспечило почти 11,4% прироста корпоративного портфеля за 2023 год (1,4 трлн из 12,3 трлн рублей).

Высокий спрос на жилье, особенно во второй половине 2023 года, обеспечил значительный рост поступлений средств на счета эскроу – 5,3 трлн рублей (в 2022 году – 3,2 трлн рублей). Объем раскрытых счетов эскроу по завершенным проектам также вырос – до 3,7 трлн рублей (в 2022 году – 2,2 трлн рублей). В результате общий остаток средств на счетах эскроу за год увеличился на 1,6 трлн рублей, до 5,6 трлн рублей.

Средневзвешенная ставка по проектным кредитам за год выросла на 2,1 процентного пункта, до 6,4%. Ее рост на фоне общего увеличения ставок (+4,4 процентного пункта, до 12,1%<sup>55</sup>, по корпоративному портфелю) сдерживался значительными поступлениями средств на счета эскроу.

Дальнейшему развитию рынка проектного финансирования может способствовать реализация законодательной инициативы по строительству индивидуальных жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу<sup>56</sup>.

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В 2023 году завершена реализация [Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы](#). Ее ключевыми достижениями стали системное внедрение финансового просвещения на всех уровнях образования и создание эффективной системы управления программами повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях.

Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации (Минфином России и другими федеральными органами исполнительной власти) подготовил [Стратегию повышения](#)

<sup>55</sup> Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, кроме кредитов застройщикам, в рублях.

<sup>56</sup> Законопроект № 471420-8 «О строительстве жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу» (о проектном финансировании профессиональных подрядных организаций в частном домостроении) 29.11.2023 принят в первом чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума).



[финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года](#)<sup>57</sup>, а также план мероприятий<sup>58</sup> по ее реализации.



**Разработана и принята стратегия формирования финансовой культуры, которая поможет гражданам приобрести навыки и установки рационального финансового поведения**

Новая стратегия направлена на формирование системы ценностей и установок, которая поможет человеку более осознанно и рационально принимать финансовые решения и научит противостоять финансовому мошенничеству. В фокусе внимания по-прежнему повышение образовательного уровня, но основной акцент будет сделан на формировании правильного финансового поведения взрослого работающего человека на всем протяжении жизненного цикла для роста его финансового благополучия.

В 2023 году Банк России провел 19,5 тыс. мероприятий по финансовой грамотности, в том числе по вопросам финансовой киберграмотности, из которых мероприятия федерального уровня смогли привлечь 13,8 млн участников, мероприятия регионального уровня – 18,5 миллиона. Охват мультимедийным контентом на партнерских ресурсах составил 22 млн просмотров.

В ежегодный каталог «Лучшие региональные практики по финансовой грамотности» в 2023 году вошли 143 проекта и программы из 75 субъектов Российской Федерации (в 2022 году – 116 моделей, проектов и программ из 70 субъектов Российской Федерации).

#### **Для детей и молодежи**

В 2023 учебном году финансовую грамотность начали преподавать в 10–11 классах общеобразовательных школ. Теперь во всех классах школьники полностью охвачены финансовым просвещением. Банк России разработал задания по финансовой грамотности для цифровой образовательной платформы «Моя школа» Минпросвещения России.

Онлайн-уроки по финансовой грамотности, которые Банк России проводит для школьников и студентов колледжей, в 2023 году собрали 5,6 млн просмотров (в 2022 году – 5 млн просмотров).

В 2023 году почти 40 тыс. педагогов прошли обучение по дополнительным профессиональным программам повышения квалификации по тематике формирования финансовой грамотности у школьников, подготовленным при содействии Банка России.

Впервые в 2023 году Банк России провел цикл вебинаров «Финтрек» для студентов и преподавателей вузов, собравший 2,5 млн просмотров во всех регионах Российской Федерации. Тематика вебинаров была разработана с учетом запросов студенческой аудитории и охватывала ключевые вопросы личных финансов, в том числе в области финансовой кибербезопасности.

<sup>57</sup> Стратегия одобрена Советом директоров Банка России 15.09.2023 и утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р.

<sup>58</sup> План мероприятий («дорожная карта») по реализации стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года от 22.12.2023 № ПМ-01-59/228 / 12-12-11/ВН-61421 утвержден Банком России и Минфином России.



Для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, Банк России разработал серию настольных игр «Копить и тратить», в которых детально изучаются различные темы финансовой грамотности.

При поддержке Банка России в 2023 году проведены Олимпиада по финансовой грамотности и предпринимательству для учеников 1–9 классов<sup>59</sup>, Всероссийская студенческая олимпиада по финансовой грамотности<sup>60</sup> и III Международная олимпиада по финансовой безопасности.

### **Для взрослого населения**

Банк России провел шестой ежегодный Всероссийский онлайн-зачет по финансовой грамотности, в котором приняли участие более 1,9 млн уникальных участников. Почти 81% из них успешно справились с заданиями и получили именные сертификаты.

Для предпринимателей в 2023 году Банк России провел более 60 федеральных и региональных обучающих вебинаров по инструментам привлечения финансирования, использованию платформы «Знай своего клиента», Системы быстрых платежей. Кроме того, Банк России и АО «Корпорация «МСП» выпустили совместный курс для цифровой платформы «МСП.РФ».

Порядка 1,1 млн человек приняли участие в мероприятиях Банка России по инвестиционной грамотности. Программа «Финансовый навигатор» (повышение финансовой грамотности взрослого трудоспособного населения, включая уязвимые категории) реализовывалась в 85 субъектах Российской Федерации.

В проектах и программах Банка России для пенсионеров особое внимание уделялось противодействию финансовому мошенничеству и социальной инженерии – в 2023 году аудитория составила 1,4 млн участников.



**Материалы Банка России по финансовой грамотности в сети Интернет собрали за год более 78 млн просмотров**

В сотрудничестве с Государственным фондом поддержки участников специальной военной операции «Защитники Отечества» Банк России провел вебинары по управлению личными финансами, противодействию мошенничеству, а также по базовым принципам инвестирования.

В 2023 году видеоролики по финансовой грамотности транслировались в сети кинозалов «Центр кино» по всей стране<sup>61</sup>. Социальная реклама Банка России, посвященная защите прав потребителей финансовых услуг и финансовому просвещению граждан, в том числе по вопросам финансовой кибербезопасности, размещалась более чем на 36,6 тыс. точек<sup>62</sup>. Распространено

<sup>59</sup> Проведена на образовательной платформе Учи.ру.

<sup>60</sup> Проведена на базе экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.

<sup>61</sup> В рамках соглашения, заключенного с Федеральным фондом социальной и экономической поддержки отечественной кинематографии.

<sup>62</sup> Включая городские экраны и мониторы, аэропорты, железнодорожные вокзалы и городской транспорт, плакаты и билборды.



более 20,6 млн листовок, брошюр и буклетов по финансовой грамотности<sup>63</sup>. Материалы Банка России по финансовой грамотности в сети Интернет собрали за год более 78 млн просмотров.

Используя наиболее популярные форматы, Банк России продвигал в социальных сетях актуальные темы по финансовой грамотности, которые заинтересовали несколько миллионов участников. Совместно с социальной сетью ВКонтакте было выпущено мобильное игровое приложение с полезными советами «Парк финансового периода».

В 2023 году Банк России провел кампанию по социальной рекламе в сети Интернет по противодействию телефонным мошенникам<sup>64</sup>.

На информационно-просветительском ресурсе Банка России «Финансовая культура» ([fincult.info](#))<sup>65</sup> опубликовано более 40 материалов о популярных схемах обмана и способах противостоять им. За год материалами этого ресурса воспользовались 11,1 млн уникальных посетителей (в среднем 931,9 тыс. ежемесячно). Работа Банка России по вопросу финансовой киберграмотности представлена [в подразделе 2.5.3 «Развитие информационной безопасности кредитно-финансовой сферы»](#).

#### **Партнеры и сотрудничество**

В 2023 году Банк России заключил соглашения с Минпросвещения России, Минобрнауки России и Минфином России о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности учащихся и преподавателей, молодых ученых, научно-педагогических работников образовательных организаций высшего образования и научных организаций, а также в сфере совершенствования подготовки кадров для финансовой отрасли.

### **2.2.2. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ГРАЖДАН И БИЗНЕСА**

В 2023 году Банк России сконцентрировал усилия на реализации с участием бизнес-сообщества основных мероприятий [Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов](#)<sup>66</sup>:

- усиление регионального взаимодействия и повышение финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных территориях;
- развитие облегченных форматов предоставления финансовых услуг и сервиса «наличные на кассе»;
- дальнейшая адаптация инфраструктуры и каналов предоставления финансовых услуг под потребности людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения для обеспечения удобного и безопасного доступа к качественным финансовым продуктам;
- расширение доступности различных финансовых инструментов для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса с акцентом на инвестиционных кредитах, поддержке компаний, вносящих заметный вклад в технологическое развитие, импортозамещение,

<sup>63</sup> В кинотеатрах и библиотеках, в МФЦ и торговых центрах, организациях по работе с детьми-сиротами и пенсионерами, поликлиниках и центрах социальной поддержки, на транспорте.

<sup>64</sup> Кампания была направлена на повышение уровня знаний, обучение противодействию телефонным мошенникам и популяризацию информационно-просветительского ресурса Банка России «Финансовая культура» ([fincult.info](#)).

<sup>65</sup> Информационно-просветительский ресурс Банка России – сайт «Финансовая культура» ([fincult.info](#)).

<sup>66</sup> Утверждены Советом директоров Банка России 23.12.2021.



инновации, а также на использовании небанковских источников финансирования и развитии технологий для бизнеса<sup>67</sup>.

## ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА ОТДАЛЕННЫХ, МАЛОНАСЕЛЕННЫХ И ТРУДНОДОСТУПНЫХ ТЕРРИТОРИЯХ

Банк России в 2023 году продолжил поддерживать развитие облегченных стационарных и выездных форматов обслуживания. Общее количество стационарных точек облегченных форматов обслуживания<sup>68</sup> увеличилось с 782,8 до 1118,3 тысячи. Количество агентов и партнеров кредитных организаций, оказывающих финансовые услуги в выездном формате, выросло более чем в два раза – до 12,4 тысячи.

Доля сельского населения, проживающего в населенных пунктах, где финансовые услуги можно получить в офисе финансовой организации, почтовом отделении, банкомате или терминале, в 2023 году составила 91,7%. Учитывая возможность дистанционного получения финансовых услуг (если в населенном пункте есть доступ в сеть Интернет), этот показатель выше – 98,7%.

Количество торгово-сервисных точек, где предоставлялся сервис «наличные на кассе», за год увеличилось с 24,95 тыс. до 36,3 тыс. единиц. При этом около 26% из них находилось в сельской местности. Услугу предоставляют как федеральные и региональные торговые сети, так и автозаправочные станции и небольшие магазины в сельской местности. Количество выдач «наличных на кассе» в 2023 году выросло в 8,5 раза (до 14,5 млн), а объем – в 8,7 раза (до 29,6 млрд рублей). С целью популяризации сервиса «наличные на кассе» Банк России разместил на своем официальном сайте [пошаговые инструкции](#) для торгово-сервисных предприятий и кредитных организаций по порядку присоединения к оказанию услуги «наличные на кассе».

Развивались выездные форматы оказания финансовых услуг: число мест обслуживания мобильными офисами кредитных организаций<sup>69</sup> увеличилось до 2484 единиц (+16,1%). Кроме того, с октября 2023 года расширен перечень банковских услуг, которые можно получить в мобильном офисе. Отменены требования к минимальному количеству сотрудников такого офиса, что позволяет оптимизировать расходы кредитных организаций на их содержание<sup>70</sup>. В 2023 году значительно расширен охват обслуживания населения выездными работниками банков<sup>71</sup>, использующими мобильные технические устройства: на конец года они обслуживали 59 муниципальных районов 20 субъектов Российской Федерации.

Сохранялась социальная значимость оказания отдельных банковских услуг в отделениях почтовой связи (ОПС). Число работающих ОПС, в которых осуществлялись отдельные банковские

---

<sup>67</sup> В соответствии с Планом мероприятий («дорожной картой») Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях (ОМТ) на 2022–2024 годы от 08.08.2022 № ПМ-01-59/135; [Планом мероприятий \(«дорожной картой»\) по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2022–2024 годы; Дорожной картой Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на 2023–2024 годы](#).

<sup>68</sup> Без учета мест расположения касс и банкоматов банковских платежных агентов (субагентов).

<sup>69</sup> В основном такие точки находятся в сельской местности.

<sup>70</sup> Указание Банка России от 21.09.2022 № 6242-У «О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять мобильный офис».

<sup>71</sup> Члены Рабочей группы при Банке России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях.



операции, за период с мая по декабрь 2023 года выросло с 27,8 до 29,6 тысячи<sup>72</sup>. При участии региональных рабочих групп по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях было организовано взаимодействие между местными администрациями и региональными подразделениями АО «Почта России».

В июле 2023 года Банк России впервые публично представил результаты оценки инфраструктурной доступности населенных пунктов Российской Федерации<sup>73</sup>. Эти данные использовали региональные рабочие группы с участием Банка России, местных органов власти, финансовых организаций и операторов связи для принятия решений об открытии точек доступа с финансовыми услугами, наиболее востребованными местным населением. С 2023 года по рекомендации профильных комитетов Государственной Думы к работе этих групп присоединились депутаты от соответствующих субъектов.

С 01.06.2023 в «Яндекс Картах» стали доступны данные Банка России более чем о 100 тыс. офисов финансовых организаций. Это наиболее полные официальные данные регулятора из отчетности и реестров участников финансового рынка по всем стационарным и мобильным офисам банков, ОПС с точками банковского обслуживания, офисам страховых компаний, МФО, НПФ и других финансовых организаций.

Количество просмотров этих данных стабильно росло с начала публикации и достигло 12,6 млн просмотров ежемесячно.

В конце года подведены итоги очередного опроса глав муниципальных образований 45,8 тыс. населенных пунктов<sup>74</sup>, проведенного Банком России. Наиболее востребованными финансовыми услугами в 2023 году были безналичная оплата и оплата наличными деньгами услуг, в том числе коммунальных, обязательных платежей в бюджет; снятие наличных с платежной карты и пополнение счета банковской карты. Самыми доступными услугами оказались безналичный перевод денежных средств другим лицам, безналичная оплата и оплата наличными деньгами услуг, в том числе коммунальных, и обязательных платежей в бюджет. Почти в половине населенных пунктов респонденты отметили, что за последний год ситуация с финансовой доступностью и (или) финансовой грамотностью в муниципальных образованиях улучшилась.

## ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ДЛЯ ЛЮДЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ, ПОЖИЛЫХ И ДРУГИХ МАЛОМОБИЛЬНЫХ ГРУПП НАСЕЛЕНИЯ

В 2023 году 78% кредитных организаций полностью или частично исполнили рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды для людей с инвалидностью, пожилых и других

<sup>72</sup> Информация о работающих ОПС, в которых осуществляются отдельные банковские операции, направляется АО «Почта Банк» в Банк России в соответствии с пунктом 1 протокола от 19.05.2023 № ПРГ-59-9-3/1144.

<sup>73</sup> Обзор [«Деятельность территориальных учреждений Банка России по повышению финансовой доступности в сельской местности и на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях: итоги 2022 года»](#).

<sup>74</sup> Опрос проводился во всех субъектах Российской Федерации, за исключением Херсонской области.



маломобильных групп (в 2022 году – 75%)<sup>75</sup>. С 83,2% в 2021 году до 89,5% в 2023 году выросла доля людей с инвалидностью, которые полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях, и с 50,7 до 52,8% соответственно – доля тех, кто не считает, что получать финансовые услуги им сложнее, чем остальным гражданам<sup>76</sup>.

Банк России продолжил работу по повышению финансовой грамотности различных групп людей с инвалидностью. На сайте «Финансовая культура» ([fincult.info](http://fincult.info)) для преподавателей и волонтеров финансового просвещения представлены методические [рекомендации и пособия](#) по преподаванию основ финансовой грамотности людям с ментальными особенностями, обучающие материалы для этой аудитории. Размещены также [видеоролики](#) по финансовой грамотности для детей – с сурдопереводом (на русском жестовом языке) и с субтитрами.

## РАЗВИТИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МСП

В 2023 году Банк России значительное внимание уделял повышению доступности и развитию финансовых инструментов для МСП. Объемы выдачи кредитов МСП сохранились на высоких уровнях. За 2023 год субъектам МСП было выдано кредитов почти на 16 трлн рублей (+36,9%). Кредитный портфель (задолженность) субъектов МСП на 01.01.2024 составил 12,4 трлн рублей<sup>77</sup> (+29,4%), при этом его качество оставалось стабильным.

Для субъектов МСП, в том числе работающих в инновационно-технологической сфере, основной мерой поддержки оставался доступ к инструментам льготного заемного финансирования. Комбопрограмма, объединившая Программу стимулирования кредитования с Программой «1764» Минэкономразвития России, позволила субъектам МСП в условиях повышения ключевой ставки получать кредиты по более льготной стоимости. Объем выданных банками кредитов малому и среднему бизнесу по комбопрограмме в 2023 году составил 99,2 млрд рублей<sup>78</sup>.



**Высокотехнологичные компании, ориентированные на импортозамещение и инновации, получили поддержку благодаря специализированному механизму Банка России**

При этом требования к банкам – участникам программы стимулирования кредитования немного изменились: минимальная доля кредитов субъектам МСП в корпоративном портфеле снижена с 50 до 25%<sup>79</sup>. Банк России, в свою очередь, предоставил возможность банкам – участникам программы получать кредиты в рамках соответствующего специализированного механизма не только

<sup>75</sup> По итогам шестого этапа мониторинга исполнения кредитными организациями информационного письма 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»](#) и с учетом оценки исполнения дополнительного блока рекомендаций, отобранных для опроса кредитных организаций на основе методических рекомендаций Банка России от 26.04.2019 № 12-МР по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях; от 09.08.2021 № 11-МР 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.

<sup>76</sup> Согласно опросу взрослых людей с инвалидностью, проведенному по заказу Банка России.

<sup>77</sup> Портфель кредитов МСП приведен с учетом ВЭБ.РФ.

<sup>78</sup> По данным АО «Корпорация «МСП».

<sup>79</sup> Утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 27.01.2023.



под поручительства АО «Корпорация МСП», но и под залог облигаций федерального займа<sup>80</sup>, что способствовало расширению их возможностей и большей гибкости в принятии решений.

В целом требования Банка России к банкам по специализированному механизму, направленному на поддержку кредитования субъектов МСП<sup>81</sup>, на 01.01.2024 составили 252 млрд рублей. Совокупный лимит по этому механизму с 2024 года увеличен с 288 до 320 млрд рублей. До 2030 года включительно в рамках комбопрограммы планируется обеспечить возможность ежегодной выдачи банками кредитов заемщикам в объеме до 100 млрд рублей. Это позволит оказать поддержку компаниям, вносящим заметный вклад в технологическое развитие, импортозамещение, инновации.

В 2023 году Банк России предоставил банкам возможность в меньшем размере формировать резервы по кредитам субъектам МСП, стимулируя их к более активному взаимодействию с малым и средним бизнесом. Были установлены два списка региональных гарантийных организаций, поручительства которых относятся к I категории качества, и поручительства, которые не учитываются для минимизации резервов<sup>82</sup>. Мера продлена с модификацией<sup>83</sup> и будет действовать по 30.06.2024<sup>84</sup>.

В отчетном году состоялись 33 размещения облигаций субъектов МСП на сумму 11,99 млрд рублей и одно успешное IPO. Всего с 2019 года в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» состоялись 92 размещения облигаций субъектов МСП на сумму более 35 млрд рублей; четыре компании вышли на IPO, после того как успешно разместили свои облигации на бирже.

Почти четверть объема привлеченного финансирования среди размещений облигаций субъектов МСП приходится на компании высокотехнологичного сектора, специализирующиеся в том числе на научных исследованиях, биомедицине, информационных технологиях и проектах образовательной сферы.

С помощью операторов инвестиционных платформ субъекты МСП за 2023 год привлекли 30,5 млрд рублей (за 2022 год – 14,3 млрд рублей).

В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» при участии Банка России реализован механизм государственной поддержки по компенсации субъектам МСП части затрат при выпуске ценных бумаг на фондовую бирже<sup>85</sup> и при привлечении финансирования на инвестиционных платформах<sup>86</sup>.

<sup>80</sup> Соответствующие изменения в программу утверждены решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 09.06.2023.

<sup>81</sup> В 2023 году банки полностью погасили задолженность по специализированным механизмам, которые были введены преимущественно для поддержки кредитования субъектов МСП в условиях последствий пандемии коронавирусной инфекции и санкций.

<sup>82</sup> К II категории качества будут относиться поручительства всех региональных гарантийных обязательств, за исключением перечисленных в списках к решению Совета директоров Банка России.

<sup>83</sup> Ранее мера была введена решением Совета директоров Банка России от 31.03.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантов региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

<sup>84</sup> Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантов региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

<sup>85</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовую бирже».

<sup>86</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2019 № 1898 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на государственную поддержку российских организаций в целях компенсации части затрат на обеспечение доступа к платформе для коллективного инвестирования».



За год количество субъектов МСП, зарегистрированных в СБП, увеличилось приблизительно в три раза и к концу 2023 года достигло почти 1,3 млн (на начало 2023 года зарегистрировано 482 тыс. субъектов МСП).

## 2.3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

### 2.3.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

#### 2.3.1.1. МОНИТОРИНГ РИСКОВ ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

##### ВНЕШНИЕ РИСКИ

В 2023 году рост мировой экономики продолжил замедляться по мере реализации эффектов от ужесточения денежно-кредитной политики ведущими центральными банками и завершения периода восстановительного роста после пандемии коронавирусной инфекции. По оценке МВФ в январе 2024 года, темпы роста мирового ВВП снизились до 3,1% в 2023 году с 3,5% в 2022 году. К концу 2023 года инфляция во многих странах начала замедляться, в результате чего повысились ожидания снижения ставок ведущими центральными банками в 2024 году.

Тем не менее уровень глобальных ставок оставался повышенным. Основную угрозу для глобальной экономики представлял риск сохранения высокой инфляции и, как следствие, более длительное поддержание жесткой денежно-кредитной политики ведущими центральными банками, а также повышение рисков для финансовой стабильности.

Для России в условиях действия санкций и валютных ограничений ключевым каналом влияния глобальных рисков остаются внешнеторговые потоки. В случае обострения проблем в мировой экономике негативное воздействие может оказать уменьшение спроса и (или) цен на товары российского экспорта. Негативные эффекты также возможны в случае реализации рисков в финансовых системах дружественных стран с учетом роста взаимосвязей с ними.

##### СИТУАЦИЯ НА РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Адаптация российского финансового рынка к работе в условиях санкций в 2023 году продолжилась. Увеличилась роль валют дружественных стран на российском валютном рынке. К концу года доля юаня в экспортной выручке выросла до 35,8%, а в расчетах за импорт – до 37,0%.

Российский биржевой валютный рынок в 2023 году продолжил активно восстанавливаться, рост объема операций происходил преимущественно за счет увеличения торгов с юанем. На внебиржевом рынке за счет операций с дружественными валютами также наблюдался рост торгов, но до уровня 2021 года он пока не восстановился. Рост торгов валютами дружественных стран на российском биржевом и внебиржевом рынках был обусловлен увеличением объема внешнеторговых расчетов в данных валютах.



Объем рынка ОФЗ вырос на 11,5% и достиг 20 трлн рублей<sup>87</sup>. Рост рынка происходил несмотря на снижение интереса к ОФЗ с фиксированным купонным доходом со стороны банковского сектора во второй половине года. Успешному размещению госдолга в этот период способствовали переориентация на ОФЗ с плавающим купоном и рост спроса на аукционах со стороны НФО в рамках доверительного управления. Доходности по государственным облигациям на фоне ужесточения денежно-кредитной политики увеличились преимущественно на кратко- и среднесрочном участках кривой (в среднем на 425 базисных пунктов на участке до 10 лет). На дальнем конце кривой также наблюдался рост доходности, однако менее значительный, что привело к формированию инвертированной формы кривой. В среднем по всей длине кривой доходности выросли на 320 базисных пунктов.

Рынок корпоративных облигаций продолжил расти, в 2023 году портфель обращающихся бумаг увеличился на 27,6%, до 25,2 трлн рублей, годовой прирост рынка в 2023 году стал крупнейшим за последние 10 лет как в абсолютном, так и в относительном выражении, что отчасти было обусловлено размещением замещающих и юаневых облигаций. Доходность Индекса МосБиржи корпоративных облигаций RUCBTRNS увеличилась на 4 процентных пункта, до 13,9%.

Индекс МосБиржи IMOEX в 2023 году вырос на 43,9%, в значительной степени отыграв снижение 2022 года. Среднедневной оборот торгов акций за год увеличился на 15% (до 85 млрд рублей). Тем не менее объем торгов по-прежнему сохраняется на уровне ниже средних значений 2021 года (114,6 млрд рублей).

После спада на российском фондовом рынке в 2022 году, возобновилась тенденция проведения IPO<sup>88</sup> и SPO<sup>89</sup>. Всего в 2023 году на Московской Бирже было проведено восемь IPO и четыре SPO. По большинству первичных размещений доходность вложений была положительной.

Физические лица после ухода нерезидентов недружественных стран продолжают играть важную роль на финансовом рынке в 2023 году: доля частных инвесторов в объеме торгов акциями выросла на 20 процентных пунктов, до 79%, в объеме торгов облигациями – на 7,6 процентного пункта, до 32%.

Физические лица продолжают использовать рублевые депозиты как основной способ сбережения средств: рублевые депозиты физических лиц в 2023 году выросли на 9142 млрд рублей, до 43 594 млрд рублей.

Анализ рынка криптоактивов указывает на потенциально высокий уровень вовлеченности россиян в рынок криптоактивов. Так, по состоянию на конец 2023 года объем потоков биткойнов и эфириев на крупнейших криптобиржах, потенциально приходящийся на россиян, составил 4,78 трлн рублей<sup>90</sup>.

<sup>87</sup> По данным информационного агентства «Сбондс.ру».

<sup>88</sup> IPO (Initial Public Offering) – первичное публичное размещение новых акций компании на бирже.

<sup>89</sup> SPO (Secondary Public Offering) – публичное размещение на бирже акций, которые принадлежат уже существующим акционерам.

<sup>90</sup> Согласно данным сервиса блокчейн-аналитики «Прозрачный блокчейн».



## РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Кредитный риск.** В целом в 2023 году на фоне активного роста кредитования не произошло значительного снижения показателей качества большинства категорий кредитов, что в том числе обусловлено экономическим ростом.

**Корпоративный портфель.** Стоимость риска по корпоративным кредитам снизилась до 0,7%<sup>91</sup> (1,5% в 2022 году), так как банки частично распускали резервы, которые были сформированы в 2022 году.

Доля проблемных кредитов (IV–V категорий качества) уменьшилась с 6,5 до 5,2%, и они в значительной степени покрыты пруденциальными резервами (индивидуальными – на 76,8%, общими – на 121,4%). Еще около 6,6% портфеля относится к потенциально рискованным кредитам<sup>92</sup>. Большая часть – это реструктурированные кредиты, но в целом по таким кредитам риски управляемы, так как проблемная задолженность в портфеле будет вызревать постепенно.

**Розничный портфель.** Доля проблемных потребительских кредитов снизилась с 8,4 до 7,3%<sup>93</sup> вследствие благоприятного макроэкономического фона и роста портфеля. Одновременно к концу 2023 года улучшились стандарты выдачи потребительских кредитов на фоне действия макропруденциальных лимитов и ужесточения макронадбавок (см. [подраздел 2.3.1.2 «Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности»](#)).

Доля ипотечных кредитов с просрочкой платежей более 90 дней по-прежнему незначительна (0,6% на 01.01.2024). Но выдачи в ипотечном сегменте характеризовались повышенным уровнем риска, так как значительная часть кредитов выдавалась заемщикам, которые тратят на обслуживание долга более 80% своего дохода. Поэтому Банк России последовательно ужесточал макропруденциальную политику в отношении наиболее рискованных сегментов ипотечного кредитования (см. [подраздел 2.3.1.2 «Меры макропруденциального регулирования для обеспечения финансовой стабильности»](#)).

В 2023 году сохранялся низкий спрос на реструктуризацию розничных кредитов. Были реструктурированы кредиты на сумму 454 млрд рублей, или 1,3% розничного портфеля, что сопоставимо с 455 млрд рублей, или 1,7% в 2022 году.

Стоимость риска по розничному портфелю за 2023 год снизилась до 1,7% (после 2,4% в 2022 году), что даже немного ниже среднего исторического уровня (около 2%).

**Заблокированные активы.** В результате санкций часть активов российских банков оказалась полностью заблокированной, поэтому Банк России предоставил банкам послабление в виде десятилетнего графика резервирования невозмещаемых заблокированных активов. При этом ряд банков уже практически полностью зарезервировали такие активы. Отдельные банки, в свою очередь, ведут работу по урегулированию величины невозмещаемых заблокированных активов

<sup>91</sup> Показатель стоимости риска определен по банкам (без НКО и БНА) как отношение чистого доформирования резервов за год к средней величине соответствующего кредитного портфеля до вычета резервов.

<sup>92</sup> Потенциально проблемные кредиты – это корпоративные кредиты I–III категорий качества, которые удовлетворяют одному из условий: 1) объем невыплаченных процентов по кредиту в два раза и более превышает средний долг за последний год, умноженный на среднюю процентную ставку; 2) это кредиты, по которым 10% долга и более было классифицировано банками в III категорию качества, причем без учета мотивированного суждения банка ссуда должна была быть классифицирована в IV категорию качества. Показатель включает также потенциально проблемные реструктуризации. Данные рассчитаны по форме отчетности 0409303.

<sup>93</sup> Автокредиты и необеспеченные потребительские кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней.



на балансе как через взаимозачет требований, так и путем выделения замороженных активов и обязательств перед иностранными кредиторами в самостоятельные юридические лица.

**Процентный риск.** Несмотря на повышение ключевой ставки, маржа в 2023 году оставалась на высоком уровне – 4,7% (в 2022 году – 4,0%). Причиной стал опережающий рост доходности активов по сравнению со стоимостью фондирования.

Доходность активов поддерживалась высокой долей кредитов с плавающей ставкой в корпоративном портфеле, а также субсидиями от Минфина России по льготной ипотеке, величина возмещения по которой привязана к ключевой ставке и росла с ее повышением. Стоимость фондирования увеличилась менее значительно, поскольку банки стали активно повышать ставки только с середины III квартала 2023 года.

Рост ключевой ставки и, как следствие, облигационных доходностей привел к отрицательной переоценке облигаций с фиксированным купоном; переоценка всего облигационного портфеля фактически составила -183,5 млрд рублей<sup>94</sup> с июня по декабрь 2023 года включительно, или 1,2% капитала банковского сектора. Небольшая отрицательная переоценка облигационного портфеля банков была обусловлена высокой долей ценных бумаг с плавающим купоном, а также учетом большей части облигаций по амортизированной стоимости (удерживаются до погашения и не подлежат переоценке).

**Валютный риск.** Валютный риск за 2023 год снизился в условиях сокращения экономической открытой валютной позиции (ОВП)<sup>95</sup> с 14 до 6 млрд долларов США. На сокращение ОВП главным образом повлияло опережающее сокращение балансовых валютных активов (-20 млрд долларов США) по сравнению с обязательствами (-13 млрд долларов США). Это было вызвано в основном погашением валютных облигаций, а также конвертацией валютных активов, в том числе заблокированных, в рубли. Сокращение обязательств в иностранной валюте связано в основном с конвертацией средств из валют недружественных стран в рубли. В результате доли активов и обязательств в иностранной валюте снизились до 12 с 15%<sup>96</sup> каждая.

Девальвация балансов сопровождалась изменением структуры валютных кредитов и обязательств банков в пользу валют дружественных стран, в основном юаней.

**Риск ликвидности.** Покрытие ликвидными активами клиентских средств в рублях<sup>97</sup> в целом по сектору снизилось до 21 с 26% на начало 2023 года. Банки наращивали кредитование быстрыми темпами, несмотря на снижение запаса ликвидности. При этом буфер ликвидности неравномерно распределен по банкам. Объем ликвидных активов, необходимый отдельным банкам для повышения покрытия средств клиентов до 20% (за счет собственных ликвидных активов), оценивался примерно на уровне 4 трлн рублей на конец 2023 года<sup>98</sup>. В то же время величина не-

<sup>94</sup> Расчет переоценки производился на основе статичного облигационного портфеля банковского сектора на 01.01.2024 по форме отчетности 0409711.

<sup>95</sup> Без учета внебалансовой позиции по банковским гарантиям, поручительствам и аккредитивам.

<sup>96</sup> С исключением влияния валютной переоценки по курсу на 01.01.2023.

<sup>97</sup> В состав рублевых ликвидных активов включаются денежные средства, требования к Банку России (за исключением обязательных резервов) и незаложенное рыночное обеспечение. Рублевые ликвидные активы не включают МБК с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору. Данные скорректированы на величину активов, в отношении которых действуют ограничения в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг». Без учета средств на счетах эскроу.

<sup>98</sup> См. информационно-аналитический материал [«О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2023 года»](#).



рыночных активов банков, под залог которых они могли привлечь ликвидность от Банка России, оставалась традиционно высокой.

Валютные ликвидные активы сократились на 9,7 млрд долларов США, до 44,7 млрд долларов США<sup>99</sup>. С учетом действия контрсанкционных мер<sup>100</sup>, а также ограничений на снятие валюты запас валютной ликвидности сохранялся на умеренном уровне.

Фактическое значение норматива краткосрочной ликвидности в целом по СЗКО за январь – декабрь 2023 года снизилось с 64 до 59%. Банк России считает, что кредитные организации должны снижать риски потери ликвидности за счет наращивания ликвидных активов и улучшения структуры привлеченных средств, поэтому в конце 2023 он года принял решение, по которому с 01.03.2024 применяется требование о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), рассчитанного с учетом безотзывных кредитных линий (БКЛ), на уровне 100%<sup>101</sup> (см.

[приложение 5.2 «Специализированные механизмы и инструменты поддержки ликвидности»](#)).

Кроме того, Банк России разработал и опубликовал для обсуждения с банковским сообществом [концепцию национального норматива краткосрочной ликвидности](#), который придет на смену НКЛ с 2026 года (см. [подраздел 2.3.4.1 «Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги»](#)).

## РИСКИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

**Страховые организации.** В 2023 году страховой рынок адаптировался к новым условиям работы и продемонстрировал существенный восстановительный рост страховых премий по итогам года.

Снизились риски роста убыточности в автостраховании в связи с постепенным окончанием срока действия полисов<sup>102</sup>, стоимость которых рассчитывалась без учета существенного подорожания автомобилей и запчастей. В 2023 году продолжал работать перестраховочный пул в ОСАГО, перераспределяющий убытки по высокорисковым договорам между всеми страховщиками ОСАГО. Для гарантирования устойчивости сегмента ОСАГО Банк России установил надбавку<sup>103</sup> к требованиям к капиталу для его крупных игроков (с долей рынка более 15%).

Перестраховать крупные и санкционные риски в 2023 году страховщики в полном объеме могли в Акционерном обществе «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК), увеличение объявленного капитала которого до 750 млрд рублей гарантировано Банком России.

Запас капитала страхового сектора остался на высоком уровне даже после планового повышения требований<sup>104</sup> к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков,

<sup>99</sup> В расчет высоколиквидных валютных активов включаются денежные средства, ностро-счета в банках-нерезидентах, средства на счетах в НКЦ, МБК до 90 дней в банках-нерезидентах (без учета средств банков, в отношении которых действуют блокирующие санкции Министерства финансов США, в недружественных валютах и (или) в недружественных странах). Включены также отдельные разовые корректировки по отдельным банкам.

<sup>100</sup> Указы Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79, от 01.03.2022 № 81, от 05.03.2022 № 95, от 08.08.2022 № 529, от 08.09.2022 № 618 и другие.

<sup>101</sup> [Пресс-релизы Банка России от 15.11.2023](#) и [от 23.11.2023](#), [Решение Совета директоров Банка России от 15.12.2023](#).

<sup>102</sup> По таким полисам, оформленным до марта 2022 года, компании должны были обеспечивать страховую защиту и совершать страховые выплаты в условиях подорожания автомобилей и запчастей, что повышало риски роста убыточности.

<sup>103</sup> Указание Банка России от 21.08.2023 № 6513-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

<sup>104</sup> В соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» были ужесточены риск-коэффициенты, применяемые для расчета показателя, характеризующего достаточность собственных средств компании для исполнения ее обязательств даже при кризисных сценариях.



произошедшего в июле 2023 года. Регуляторные послабления для компаний, не выплачивающих дивиденды, в 2023 году применяли около 60% участников рынка. На конец 2023 года около 30 таких компаний пользовались правом на списание стоимости заблокированных активов в течение 10 лет.

**Негосударственные пенсионные фонды.** В 2023 году НПФ показали положительную опережающую инфляцию доходность<sup>105</sup> при сохранении высокого качества активов, составляющих средства пенсионных накоплений и пенсионных резервов. Потери от переоценки долговых ценных бумаг в результате роста уровня процентных ставок во втором полугодии 2023 года в значительной мере были компенсированы увеличением процентных доходов и положительной переоценкой акций. Совокупный объем инвестиционного портфеля НПФ за год увеличился на 7,6% (+365,3 млрд рублей) и составил 5,2 трлн рублей.

Рынок НПФ обладает существенным запасом финансовой устойчивости. По результатам стресс-тестирования<sup>106</sup> ни у одного из НПФ не было выявлено дефицита собственных средств. Проводимый Банком России мониторинг не показал значимого роста вложений НПФ в рискованные активы в 2023 году.

**Профессиональные участники рынка ценных бумаг (некредитные финансовые организации).** На фоне сохранения санкционных рисков брокерские компании в течение 2023 года продолжили сокращать объем вложений в иностранные активы. Так, существенно уменьшились вложения<sup>107</sup> брокеров – НФО в иностранные акции, облигации и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов: с 24,8 до 9,7 млрд рублей. Объем собственных и клиентских средств ПУРЦБ-НФО в валютах недружественных стран по итогам 2023 года сократился в рублевом эквиваленте на 36,0 млрд рублей, до 73,0 млрд рублей, что составляет 8,5% совокупных остатков денежных средств.

Продолжала расти значимость брокерской отрасли в рамках финансовой системы: в 2023 году количество клиентов брокерских организаций – НФО увеличилось на 16% (до 3,4 млн клиентов), объем клиентских активов брокеров – НФО вырос на 58% (до 11,6 трлн рублей). Брокеры – НФО в целом продолжали соблюдать пруденциальные нормативы: НКЛ был выше нормативного значения у всех брокерских организаций, норматив достаточности капитала (НДК) опускался ниже порогового значения только у двух организаций и по состоянию на конец года был восстановлен выше требуемого норматива.

**Лизинговые компании.** Лизинговая отрасль напрямую не входит в периметр регулирования и надзора Банка России, вместе с тем она представляет значимую долю финансовой системы. На конец 2023 года на задолженность лизинговых компаний перед кредитными организациями приходилось не менее 4,4 трлн рублей, или 6,0% кредитов корпоративного сектора. В 2023 году для мониторинга рисков для финансовой стабильности Банк России проводил обследования

<sup>105</sup> По итогам девяти месяцев 2023 года доходность до выплаты вознаграждения составила 10,9% годовых по пенсионным накоплениям и 10,1% по пенсионным резервам при значении инфляции 6,2% годовых за сопоставимый период.

<sup>106</sup> Стресс-тестирование проводится НПФ не реже одного раза в квартал по сценариям, публикуемым на официальном сайте Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

<sup>107</sup> Стоимость ценных бумаг нерезидентов (не включая ценные бумаги российских компаний, зарегистрированных за рубежом), принадлежащих брокерским организациям на праве собственности или иных правах (за исключением переданных организациями на возвратной основе без прекращения признания в доверительное управление). На основании информации раздела 1.3 формы отчетности 0420415.



крупнейших лизинговых компаний<sup>108</sup>. На участников анкетирования пришлось порядка 81% совокупного рыночного портфеля<sup>109</sup>.

В 2023 году реализация отложенного спроса и подорожание предметов лизинга привели к ускоренному росту лизингового портфеля (на 52,3% за год на 30.09.2023<sup>110</sup>).

Показатели задолженности NPL 90+ и доли проблемных активов лизинговых компаний в целом находились на низком уровне. В то же время о некотором снижении качества лизингового портфеля свидетельствовал рост активов, предназначенных для продажи по расторгнутым договорам на балансе лизингодателей.

По итогам девяти месяцев 2023 года совокупная чистая прибыль по выборке лизинговых компаний составила 40,1 млрд рублей (за 2022 год анализируемые компании получили убыток в размере 110,1 млрд рублей, за 2021 год – чистую прибыль в размере 64,1 млрд рублей). В результате ускоренного роста лизингового бизнеса и падения его рентабельности произошло снижение соотношения собственных средств и лизингового портфеля на 1,0 процентного пункта, до 5,1%.

## ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2023 году Банк России реализовал подход в части возобновления операций с инвестиционными паями ПИФ, в портфелях которых присутствуют заблокированные активы. В соответствии с подходом управляющие компании должны были выделить заблокированные активы из действующих фондов (если доля заблокированных активов более 10%) в специальные закрытые ПИФ (ЗПИФ) либо сменить тип ПИФ на закрытый до 15.10.2023. Все фонды, которые попадали под требование в части работы с заблокированными активами ПИФ, сменили тип фонда на закрытый или выделили заблокированные активы в отдельный специальный ЗПИФ. В дальнейшем управляющие компании должны выплачивать пайщикам не менее 90% суммы выручки от реализации заблокированных активов за расчетный период.

Продолжался активный рост рынка ПИФ: совокупный чистый приток средств в ПИФ в 2023 году составил 2,9 трлн рублей, основной приток обеспечили ЗПИФ (+2,6 трлн рублей). На этом фоне возросли взаимосвязи отрасли с другими сегментами финансовой системы и экономики. В частности, существенную долю вложений ЗПИФ занимают объекты недвижимости. Одним из драйверов роста розничных<sup>111</sup> фондов в 2023 году стали фонды денежного рынка (нетто-приток – более 200 млрд рублей), инвестирующие в краткосрочные облигации, депозиты и инструментыrepo с центральным контрагентом (ЦК).

На протяжении 2023 года УК в целом соблюдали требования обязательных нормативов в части расчета собственных средств. Несмотря на то что у отдельных УК на протяжении года возникали нарушения требований к размеру собственных средств, это не было системной проблемой отрасли. По состоянию на конец года все УК соответствовали установленным требованиям.

<sup>108</sup> 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 2023 год будет завершен в мае 2024 года.

<sup>109</sup> По данным АО «Эксперт РА», объем лизингового портфеля на 30.09.2023 составил 8,1 трлн рублей.

<sup>110</sup> Здесь и далее для анализа использовалась выборка из 17 компаний, по которым есть отчетность по МСФО за последние четыре квартала.

<sup>111</sup> Открытые и биржевые паевые инвестиционные фонды.



## ИНСТИТУТЫ РАЗВИТИЯ

В 2023 году Банк России продолжил мониторинг рисков институтов развития, а также работу по совершенствованию методик расчета нормативов (показателей) их финансовой устойчивости.

В отношении АО «ДОМ.РФ» была проведена валидация моделей количественной оценки кредитного риска ипотечных активов и проектного финансирования. В отношении АО «Корпорация «МСП» Банк России провел оценку эффективности системы управления рисками в рамках «зонтичного» механизма предоставления поручительств АО «Корпорация «МСП». По итогам работы даны рекомендации по совершенствованию данной системы.

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

Годовой темп прироста рынка потребительского микрофинансирования за 2023 год вырос с 8,9 до 24,2%. Объем потребительского портфеля МФО составил 360,7 млрд рублей (2,6% совокупного портфеля потребительских кредитов и займов). На фоне опережающего роста портфеля показатель стоимости риска за год снизился с 32,8 до 24,0%. Средневзвешенные значения нормативов достаточности капитала для МФО, которые специализируются на выдаче потребительских займов, сохраняются на высоком уровне.

### 2.3.1.2. МЕРЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

В 2023 году на фоне бурного роста розничного кредитования Банк России ужесточал макро-пруденциальную политику для сдерживания роста закредитованности граждан и ограничения рисков банков и МФО.

### МЕРЫ ПО ОГРАНИЧЕНИЮ РИСКОВ В СЕГМЕНТЕ НЕОБЕСПЕЧЕННОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Наращивание потребительского кредитования происходило во многом за счет заемщиков с уже высокой долговой нагрузкой. Чтобы снизить уязвимость банков и ограничить закредитованность граждан, Банк России с начала 2023 года напрямую ограничил рискованное кредитование с помощью макропруденциальных лимитов (МПЛ). В течение года это позволило снизить с 36 до 17% долю кредитов, выданных гражданам, которые свыше 80% доходов тратят на выплаты по долгам. Доля необеспеченных потребительских кредитов на срок более 5 лет снизилась с 18 до 2%, доля выданных МФО займов со значением ПДН более 80% – с 41 до 14%<sup>112</sup>.

Кроме того, чтобы банки начали активнее накапливать дополнительный запас капитала на случай потенциального стресса, с 01.09.2023 были повышенены макропруденциальные надбавки при выдаче рискованных потребительских кредитов. Заблаговременное формирование банками запаса капитала важно для эффективной реализации антикризисной политики. На 01.01.2024 макропруденциальный буфер капитала составил 363 млрд рублей, что покрывает 2,7% портфеля потребительских кредитов.

<sup>112</sup> Показатели по ПДН рассчитаны по сопоставимой выборке из 54 крупнейших МФО, на которые приходится 82% рынка потребительского микрофинансирования.



## МЕРЫ В СЕГМЕНТЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Как и необеспеченное кредитование, ипотека быстро росла во многом за счет закредитованных заемщиков. К концу 2023 года доля кредитов, предоставленных заемщикам с ПДН более 80%, достигла 45% выдач.

При этом длительное действие льготных ипотечных программ привело к быстрому росту цен на квартиры в новостройках. В результате за последние годы значительно увеличился разрыв цен между первичным и вторичным рынками жилья: к 01.01.2024 он достиг 44%, хотя до массового запуска льготных ипотечных госпрограмм не превышал 10%. Это несет риски для заемщиков, поскольку в случае возникновения необходимости продажи квартиры на вторичном рынке полученных средств может оказаться недостаточно для выплаты ипотеки.

В 2023 году Банк России [ввел повышенное резервирование ипотечных кредитов](#), полная стоимость которых существенно ниже рыночного уровня. Это позволило ограничить распространение рискованных практик в ипотеке («льготной ипотеки от застройщика», «оклонулевой ипотеки» и так далее), когда кредиты выдаются под экстремально низкие ставки за счет завышения стоимости жилья.

На фоне ухудшения стандартов кредитования Банк России трижды повышал макропруденциальные надбавки в ипотеке. С 01.10.2023 по ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом надбавки были установлены на заградительном уровне (наибольшие – на первичном рынке, чтобы учесть разницу в ценах на жилье между первичным и вторичным рынками).

Ужесточение макропруденциальной политики в ипотечном кредитовании позволит сформировать дополнительный буфер капитала для покрытия рисков банков. На 01.01.2024 макропруденциальный буфер капитала составил 213 млрд рублей, что покрывает 1,2% портфеля ипотечных кредитов.

Государственная Дума 15.02.2024 приняла в первом чтении разработанный при участии Банка России проект федерального закона № 531412-8, который закрепит за Банком России право по установлению МПЛ в ипотеке. Установление МПЛ по рискованным кредитам, с одной стороны, ограничило бы предоставление таких кредитов, а с другой – позволило бы снизить нагрузку на капитал банков за счет снижения запретительных надбавок.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОРЯДКА РАСЧЕТА ПДН

С июня 2023 года крупные розничные банки, а с 01.04.2024 и средние банки могут направить на валидацию в Банк России модели оценки дохода граждан для расчета ПДН при предоставлении потребительского кредита до 1 млн рублей. Эти модели более точные, чем действующие упрощенные подходы на основе среднедушевых доходов или данных из бюро кредитных историй. Кроме того, они позволяют быстрее оценивать доход заемщика без использования справок о доходах. В 2023 году Банк России одобрил трем банкам применение собственных моделей для расчета ПДН по потребительским кредитам.



## МЕРЫ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ГАРАНТИИ РАСЧЕТОВ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Банк России ввел для ЦК новые нормативы, позволяющие снизить величину риска концентрации ЦК<sup>113</sup>. Это реализовано в целях обеспечения гарантии исполнения обязательств участниками клиринга на финансовом рынке и недопущения эффекта домино (см. [подраздел 2.3.4.7 «Инфраструктурные организации»](#)).

### 2.3.1.3. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

В 2023 году в условиях действия санкций недружественных государств против Российской Федерации сохранилась высокая важность валютного регулирования и валютного контроля. Деятельность Банка России в этой области была направлена на сохранение баланса интересов между стабильностью внутреннего валютного рынка и обеспечением непрерывности работы участников внешнеэкономической деятельности.

В этих целях при участии Банка России приняты следующие меры:

- российским экспортёрам товаров (услуг, работ), действующим на основании договоров, заключенных во исполнение межправительственных соглашений, предоставлено право осуществлять расчеты в иностранной валюте, поступившей от нерезидентов, с российскими юридическими лицами – поставщиками (соисполнителями) по соответствующим внешнеторговым контрактам (в том числе через счета в иностранных банках)<sup>114</sup>. Такое право предоставлено в целях освобождения российских юридических лиц от конверсионных издержек;
- перенесен с 01.01.2024 на 01.01.2026 срок вступления в силу положений Федерального закона № 353-ФЗ<sup>115</sup>, в соответствии с которыми участники бюджетного процесса<sup>116</sup> обязаны осуществлять расчеты при проведении валютных операций за счет средств федерального бюджета через счета в иностранной валюте, открытые Федеральному казначейству в уполномоченных банках, а Федеральное казначейство наделяется функциями агента валютного контроля<sup>117</sup>. Такой перенос срока продлит для участников бюджетного процесса возможность осуществлять расчеты в иностранной валюте через свои счета, открытые в уполномоченных банках. Это позволит минимизировать риски неисполнения участниками бюджетного процесса обязательств в иностранной валюте в условиях санкционного давления;

<sup>113</sup> Указание Банка России от 02.10.2023 № 6562-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И».

<sup>114</sup> Указ Президента Российской Федерации от 06.02.2023 № 72 «Об особом порядке проведения расчетов между некоторыми юридическими лицами – резидентами при осуществлении внешнеэкономической деятельности».

<sup>115</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 353-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и признании утратившей силу части 3 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>116</sup> Участники бюджетного процесса на федеральном уровне, федеральные государственные бюджетные (автономные) учреждения, лицевые счета которым в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации открыты в Федеральном казначействе.

<sup>117</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 355-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» и статьи 1 и 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и признании утратившей силу части 3 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».



- федеральным органам исполнительной власти предоставлено право открывать счета в уполномоченных банках без проведения открытого конкурса или открытого аукциона<sup>118</sup> и осуществлять валютные операции с использованием таких счетов с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации<sup>119</sup>. Это связано с введением санкций в отношении кредитных организаций, в которых ранее федеральными органами исполнительной власти были открыты счета, и невозможностью проведения операций через эти счета.

Банк России продолжил мониторинг равномерности притока и оттока иностранной валюты для своевременного выявления потенциальных дисбалансов, угрожающих стабильности финансового рынка в условиях сложившейся геополитической ситуации. Принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 647-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым с 01.03.2024 обязанность резидентов<sup>120</sup> представлять в Банк России информацию об активах и обязательствах<sup>121</sup> на консолидированной основе распространяется также на информацию по их дочерним юридическим лицам<sup>122</sup>. Банку России с 01.03.2024 предоставлено право самостоятельно устанавливать порядок доведения до сведения резидентов информации об их включении в такой перечень.

В 2023 году Банк России расширил список организаций, в отношении которых осуществляется ежедневный мониторинг покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Начиная с 13.11.2023 сводная информация о планах-графиках покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, а также о планах по управлению активами и пассивами, которые представляют в Банк России экспортеры, еженедельно направлялась<sup>123</sup> в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Обеспечен контроль за проведением резидентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) расчетов наличными денежными средствами с нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) договоров займа<sup>124</sup>. Банк России рекомендовал

<sup>118</sup> Требование о заключении федеральными органами исполнительной власти договоров с финансовыми организациями только по результатам проведения открытого конкурса или открытого аукциона в соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» установлено статьей 18 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

<sup>119</sup> Указ Президента Российской Федерации от 09.10.2023 № 752 «О временном порядке открытия федеральными органами исполнительной власти счетов в уполномоченных банках и осуществления валютных операций с использованием таких счетов».

<sup>120</sup> Резиденты, которые обязаны представлять в Банк России информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>121</sup> Информация об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами.

<sup>122</sup> В том числе созданным в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющим местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

<sup>123</sup> В связи с вступлением в силу Указа Президента Российской Федерации от 11.10.2023 № 771 «Об обязательной продаже иностранной валюты некоторыми российскими экспортёрами».

<sup>124</sup> Такая возможность осуществления расчетов наличными деньгами предоставлена Указом Президента Российской Федерации от 08.08.2022 № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями» и постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2022 № 2433 «Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами».



кредитным организациям<sup>125</sup> отражать информацию о таких операциях в данных по операциям и в ведомости банковского контроля<sup>126</sup>.

По результатам мониторинга текущей обстановки и состояния внутреннего валютного рынка Российской Федерации Банк России продлил до 31.03.2024 ограничения на переводы иностранной валюты из Российской Федерации<sup>127</sup>, в марте 2024 года данные ограничения продлены еще на полгода, до 09.09.2024. Ограничения предусматривают, что физические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации и дружественных стран, смогут в течение месяца перевести на любые счета в зарубежных банках не более 1 млн долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте. Сохраняются и лимиты на переводы денежных средств без открытия банковского счета: за месяц не более 10 тыс. долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте. Физические лица – нерезиденты как из дружественных, так и из недружественных стран, работающие в Российской Федерации, могут переводить за рубеж средства в размере заработной платы.

Был сохранен также запрет на перевод денежных средств за рубеж для физических лиц – нерезидентов из недружественных стран, не работающих в Российской Федерации, а также для юридических лиц из таких государств. Это ограничение не распространяется:

- на иностранные компании, которые находятся под контролем российских лиц;
- на банки из недружественных государств, осуществляющие переводы денежных средств в рублях с использованием корреспондентских счетов, открытых в российских кредитных организациях, если счета плательщика и получателя открыты в зарубежных банках.

Банк России в целях оптимизации взаимодействия уполномоченных банков с физическими лицами предоставил уполномоченным банкам возможность передавать документ, подтверждающий проведение физическими лицами банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в виде электронного документа<sup>128</sup>.

### 2.3.2. ОПЕРАЦИИ С АКТИВАМИ БАНКА РОССИИ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

За 2023 год международные резервы увеличились с 582,0 до 598,6 млрд долларов США. Главным фактором этого увеличения стал рост цены золота в долларах США.

В результате введенных в 2022 году некоторыми государствами ограничений на операции с активами Банка России в иностранных валютах значительная их часть была заблокирована. Права собственности на заблокированные резервные активы сохраняются у Банка России, ведется работа по их защите.

<sup>125</sup> Информационное письмо Банка России от 05.06.2023 № ИН-08-12/41 «Об особенностях применения отдельных положений Инструкции Банка России № 181-И при расчетах с нерезидентами в наличной форме».

<sup>126</sup> Данные по операциям и ведомости банковского контроля формируются и ведутся в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

<sup>127</sup> Предписания Банка России от 31.03.2023 № 03-12-4/2740, от 29.09.2023 № 03-12-4/9255.

<sup>128</sup> Указание Банка России от 16.08.2023 № 6511-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И».



Ликвидных резервных активов Банка России (активы в китайских юанях, а также хранящиеся на территории Российской Федерации золото в слитках и наличная иностранная валюта) достаточно, чтобы поддерживать финансовую стабильность, осуществлять необходимые операции и выполнять другие задачи, для которых могут быть использованы эти активы.

Возможности дальнейшей диверсификации резервных активов за счет валют и финансовых инструментов стран, не являющихся недружественными, ограничены рисками, присущими этим валютам и экономикам. Курсы этих валют высоковолатильны, рынки низколиквидны, а в ряде таких стран существуют ограничения на движение капитала, что является препятствием для их использования.

Эти факторы предопределяют ключевую роль китайского юаня в формировании резервных активов. Статус китайского юаня как международной валюты и его ликвидность за последние годы заметно повысились, развивается инфраструктура внутреннего российского рынка китайского юаня, выросли его оборот и ликвидность.

В условиях активного перехода участников российского рынка к использованию китайских юаней в расчетах и финансовых инструментах наличие активов в этой валюте позволяло Банку России в 2023 году эффективно выполнять свою функцию по поддержанию финансовой стабильности.

С 13.01.2023 Банк России проводит операции купли-продажи китайского юаня на внутреннем рынке в связи с реализацией механизма бюджетного правила и иных операций Минфина России со средствами ФНБ.

С конца января 2023 года был запущен инструмент постоянного действия по предоставлению Банком России китайских юаней – сделки своп по продаже китайских юаней за рубли с их последующей покупкой на срок 1 день. В периоды повышенного спроса на краткосрочные заимствования юаней этот инструмент был востребован участниками рынка. Общий оборот за год по данным операциям составил 59,7 млрд китайских юаней.

### 2.3.3. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

#### 2.3.3.1. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК УЧАСТНИКОВ

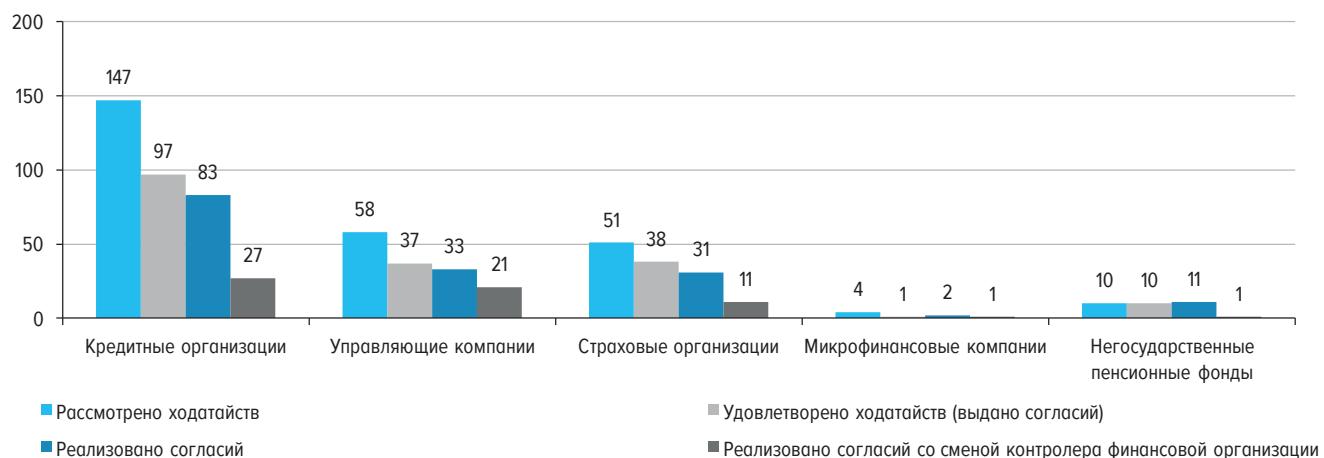
В 2023 году допущено свыше 470 участников финансового рынка<sup>129</sup>, реализовано 160 решений о выдаче согласия (одобрения) Банка России на приобретение более 10% акций (долей) финансовых организаций и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10% акций (долей) финансовых организаций (в том числе 61 повлекло за собой изменение лица, осуществляющего контроль в отношении финансовой организации).

<sup>129</sup> Подробная информация о количестве участников финансового рынка приведена в таблицах 10 и 11 подраздела 5.4 «Статистические таблицы».



**Количество выданных в 2023 году согласий Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации (единиц)**

Рис. 26



Сформировано правовое поле для интеграции финансовых учреждений, действующих в новых регионах, в российскую финансовую систему – установлен порядок получения лицензии на осуществление банковских операций<sup>130</sup>; порядок приобретения статуса микрофинансовой организации и статуса ломбарда<sup>131</sup>; порядок и условия получения лицензии на осуществление страховой деятельности<sup>132</sup>.

В 2023 году в новых регионах получили лицензии или были внесены в реестры Банка России 19 участников финансового рынка (16 ломбардов, одна микрокредитная компания, один кредитный потребительский кооператив, одна страховая организация).

В отчетный период Совет директоров Банка России принял следующие решения:

- о продлении мер поддержки кредитных и некредитных финансовых организаций и организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, в части ограничения доступа к чувствительной к санкционному риску информации указанных организаций.

<sup>130</sup> Приказ Банка России от 12.07.2023 № ОД-1223 «Об установлении порядка и условий получения кредитными учреждениями, указанными в части второй статьи 17 Федерального конституционного закона от 4 октября 2022 года № 6-ФКЗ «О принятии в Российскую Федерацию Луганской Народной Республики и образовании в составе Российской Федерации нового субъекта – Луганской Народной Республики», лицензии Банка России на осуществление банковских операций» (действовал до 01.01.2024).

<sup>131</sup> Приказ Банка России от 11.07.2023 № ОД-1220 «Об установлении порядка и условий приобретения статуса микрофинансовой организации, статуса ломбарда для организаций, осуществляющих виды деятельности, аналогичные видам деятельности, предусмотренным пунктами 11 и 18 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики и имеющих в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций» (действовал до 01.01.2024).

<sup>132</sup> Приказ Банка России от 17.08.2023 № ОД-1407 «Об установлении порядка и условий получения лицензии на осуществление страховой деятельности для организаций, осуществляющих вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики и имеющих в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики право на совершение таких финансовых операций» (действует до 01.01.2025).



При этом в рамках поэтапного возобновления раскрытия информации<sup>133</sup> с 01.07.2023 для обеспечения защиты прав кредиторов реорганизуемых участников финансового рынка исключена возможность нераскрытия информации о самом факте принятия решения о реорганизации, а также частично информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования;

- при оценке лиц, имеющих право распоряжаться акциями (долями) финансовых организаций<sup>134</sup>, применять перечень офшорных зон, утвержденный решением Совета директоров Банка России.

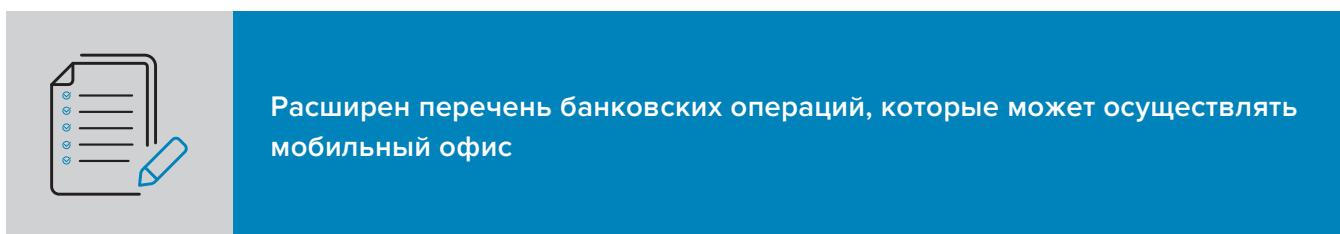
Вышеуказанные меры продлены<sup>135</sup> до 31.12.2024 включительно.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2023 году зарегистрированы:

- один вновь созданный банк, получивший универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;
- одна расчетная небанковская кредитная организация (РНКО), получившая лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для РНКО;
- одна небанковская кредитная организация – ЦК, получившая лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций – ЦК.

Были выданы лицензии четырем кредитным организациям в рамках расширения деятельности путем предоставления права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.



<sup>133</sup> Решение Совета директоров Банка России от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно».

<sup>134</sup> Решение Совета директоров Банка России от 15.09.2023 «О требованиях к деятельности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями), составляющими уставный капитал кредитных организаций, некредитных финансовых организаций)».

<sup>135</sup> Решения Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О требованиях к деятельности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями), составляющими уставный капитал кредитных организаций, некредитных финансовых организаций); «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

В отчетный период вступило в силу Указание Банка России № 6242-У<sup>136</sup>, которым упрощен порядок открытия внутренних структурных подразделений банков, таких как передвижные пункты кассовых операций. Все действующие передвижные пункты кассовых операций банков признаны мобильными офисами. Перечень банковских операций, которые может осуществлять мобильный офис, расширен за счет операций по кредитованию граждан и переводам по их банковским счетам, осуществления инкассации и кассового обслуживания в полном объеме.

## НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

Вступило в силу Указание Банка России № 6456-У<sup>137</sup>, которым уточнены сведения, включаемые в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов, скорректирован перечень документов, необходимых для получения и переоформления лицензии негосударственного пенсионного фонда, закреплены положения, которые указываются в лицензии при ее переоформлении. Это было связано с введением системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов<sup>138</sup>.

## СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В 2023 году выданы лицензии:

- двум страховым брокерам – на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера;
- пяти обществам взаимного страхования – на осуществление взаимного страхования;
- одной новой страховой организации – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- одной действующей страховой организации – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- двум действующим страховым организациям – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- двум действующим страховым организациям – на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- четырем действующим страховым организациям – на осуществление перестрахования.

## ДРУГИЕ УЧАСТНИКИ

В 2023 году приняты решения:

- о согласовании правил оператора обмена ЦФА и включении в реестр первого оператора обмена ЦФА;
- о согласовании правил информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и включении в реестр семи операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА;

<sup>136</sup> Указание Банка России от 21.09.2022 № 6242-У «О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять мобильный офис» (вступило в силу 01.10.2023).

<sup>137</sup> Указание Банка России от 20.06.2023 № 6456-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2018 года № 187-И».

<sup>138</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».



- о присвоении статуса ЦК и выдаче одной лицензии на осуществление клиринговой деятельности;
- о регистрации трех организаций в качестве операторов платежных систем и включении информации о них в реестр операторов платежных систем;
- о включении 18 организаций в реестр операторов инвестиционных платформ;
- о включении четырех организаций в реестр операторов финансовых платформ;
- о внесении в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, сведений о 20 аудиторских организациях.

Осуществлен допуск первых восьми участников эксперимента по партнерскому финансированию<sup>139</sup>.

Впервые в рамках «уведомительного порядка допуска»<sup>140</sup> принято 19 решений<sup>141</sup>, из них 14 решений о предоставлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и пять решений о включении в единый реестр инвестиционных советников.

В отчетный период вступили в силу:

- Положение Банка России № 805-П<sup>142</sup>, основной целью которого является гармонизация лицензирования организаторов торговли и клиринговых организаций, включая установление реестровой модели допуска на финансовый рынок, а также исключение дублирующих требований по актуализации реестра лицензий бирж и торговых систем, реестра лицензий на осуществление клиринговой деятельности;
- Указание Банка России № 6324-У<sup>143</sup>, разработанное в целях реализации новой компетенции Банка России по согласованию правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений<sup>144</sup>;
- Указание Банка России № 6503-У<sup>145</sup>, устанавливающее порядок ведения реестра участников эксперимента по партнерскому финансированию;

<sup>139</sup> Эксперимент проводится в соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>140</sup> Предусмотрен Положением Банка России от 29.06.2022 № 798-П «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий».

<sup>141</sup> Указанные решения приняты в срок, не превышающий 1 рабочий день, следующий за днем представления заявления, в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П.

<sup>142</sup> Положение Банка России от 22.09.2022 № 805-П «О порядке лицензирования Банком России бирж, торговых систем и клиринговых организаций, порядке ведения Банком России реестра лицензий бирж и торговых систем, реестра лицензий на осуществление клиринговой деятельности и порядке представления выписок из указанных реестров» (вступило в силу 01.10.2023).

<sup>143</sup> Указание Банка России от 14.12.2022 № 6324-У «О перечне документов, прилагаемых к заявлению, на основании которых Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений, требованиях к указанным документам, порядке согласования Банком России правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений» (вступило в силу 28.04.2023).

<sup>144</sup> Предусмотрена Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>145</sup> Указание Банка России от 11.08.2023 № 6503-У «О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию».



- Указание Банка России № 6454-У<sup>146</sup>, которым обновлены требования к членам органов управления и должностным лицам организаторов торговли и клиринговых организаций в части необходимости наличия определенного опыта работы в финансовых организациях, а также профессионального образования (с учетом специфики деятельности);
- Указание Банка России № 6176-У<sup>147</sup>, направленное на совершенствование процедуры включения/исключения Банком России организаций в реестр / из реестра управляющих компаний специализированных обществ;
- Указание Банка России № 6522-У<sup>148</sup>, направленное на совершенствование процедуры включения Банком России организаций в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;
- Указание Банка России № 6589-У<sup>149</sup>, устанавливающее порядок ведения Банком России реестра операторов по приему платежей.

### 2.3.3.2. ДОПУСК НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Показатели допуска финансовых инструментов в 2023 году отражают основные тенденции, наблюдавшиеся в течение года на финансовом рынке: адаптацию бизнеса к новым условиям, возвращение к реализации инвестиционных программ, поиск новых источников фондирования, с одной стороны, а также рост спроса со стороны инвесторов, прежде всего розничных, с другой.

В результате 2023 год стал годом активного роста как количества, так и объемов выпусков акций и облигаций. Банк России и другие регистрирующие организации (регистраторы, биржи, центральный депозитарий) зарегистрировали 3409 выпусков акций и 2280 выпусков облигаций. Подробная информация об объеме допущенных и размещенных эмиссионных ценных бумаг и количестве действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами представлена [в таблицах 14 и 15 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В 2023 году сохранялся интерес компаний к заимствованиям в новых валютах. В результате к существовавшим в 2022 году облигациям в долларах США, евро, юанях и фунтах стерлингов в 2023 году добавились облигации в дирхамах ОАЭ и в швейцарских франках<sup>150</sup>. Объемы облигаций в юанях в 2023 году оказались меньше, чем годом ранее, однако продолжают превышать как объемы облигаций в долларах США и евро, так и объемы облигаций в новых валютах.

<sup>146</sup> Указание Банка России от 20.06.2023 № 6454-У «О требованиях к профессиональному опыту и квалификационных требованиях, которым должны соответствовать лица, указанные в части 2 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и части 2 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

<sup>147</sup> Указание Банка России от 29.06.2022 № 6176-У «О порядке включения Банком России организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и порядке исключения Банком России организаций из указанного реестра» (вступило в силу 01.10.2023).

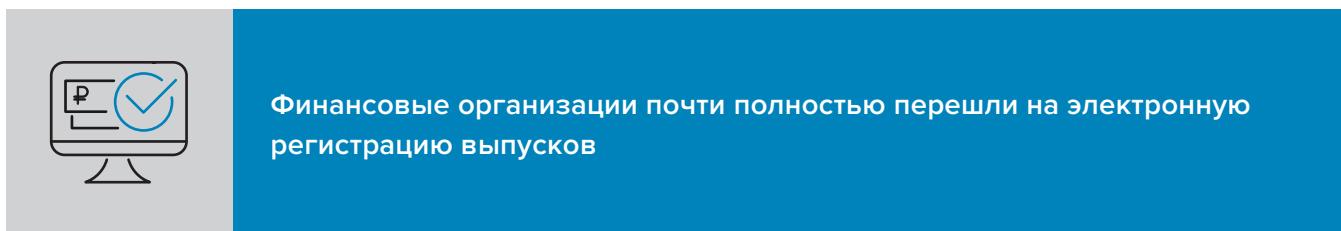
<sup>148</sup> Указание Банка России от 08.09.2023 № 6522-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2020 года № 746-П».

<sup>149</sup> Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона».

<sup>150</sup> Облигации в швейцарских франках выпущены взамен еврооблигаций в этой валюте, поэтому данный выбор обусловлен не столько рыночным спросом, сколько требованием законодательства о том, что валюта замещающих облигаций должна быть такой же, как у еврооблигаций.



Впервые на российском финансовом рынке зарегистрирован выпуск облигаций, номинальная стоимость которых выражена в золоте<sup>151</sup>.



Продолжился рост доли электронной регистрации выпусков ценных бумаг. В 2023 году доля электронных действий, связанных с эмиссией ценных бумаг финансовых организаций, составила 96,4%, а в отношении нефинансовых организаций – 37,33%.

Банк России провел в 2023 году опрос по проблемам, с которыми сталкиваются эмитенты при электронной регистрации выпусков ценных бумаг и при дальнейшем использовании зарегистрированных электронных эмиссионных документов, для подготовки предложений по совершенствованию данной процедуры.

В 2023 году регистраторы зарегистрировали 98,6% выпусков акций при учреждении акционерных обществ, или 2189 выпусков из 2220 (в 2022 году – более 97%, или 1787 выпусков из 1834).

Увеличилось также количество зарегистрированных регистраторами за год выпусков и дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ: 119 выпусков (в 2022 году – 83).

В целях упрощения подготовки и представления в Банк России эмиссионных документов как в электронном виде, так и на бумажном носителе Банк России:

- опубликовал на своем официальном сайте приложение для подготовки отдельных эмиссионных документов, которое позволило автоматизировать этот процесс (приложение выполняет форматно-логический контроль данных для исключения технических ошибок при создании документов, дает возможность формировать документы в XML-формате);
- актуализировал уже размещенные на своем официальном сайте перечни вопросов и ответов по эмиссии ценных бумаг и разместил новые;
- актуализировал размещенный на своем официальном сайте перечень часто выявляемых нарушений и типичных ошибок при подготовке эмиссионных документов.

<sup>151</sup> При этом при размещении облигаций, выплате дохода по облигациям, приобретении и погашении (досрочном погашении) облигаций, а также определении и исполнении иных денежных обязательств по облигациям денежный эквивалент номинальной стоимости облигации выражается в российских рублях и определяется по учетной цене на золото, установленной Банком России.





## Внедрено электронное взаимодействие с участниками рынка коллективных инвестиций

Банк России с 01.04.2023 перешел к электронному документообороту с участниками рынка коллективных инвестиций в процессе допуска ПИФ на финансовый рынок<sup>152</sup>. Переход к электронному документообороту повысил эффективность процедуры допуска ПИФ на финансовый рынок – ускорился обмен информацией и документами между Банком России и участниками финансового рынка, сократились издержки участников рынка коллективных инвестиций, связанные с формированием, пересылкой и хранением документов на бумажном носителе.

В течение 2023 года Банк России взаимодействовал с УК ПИФ, активы которых оказались заблокированы в связи с недружественными действиями иностранных государств. По состоянию на 31.12.2023 Банк России зарегистрировал правила доверительного управления 34 новых ПИФ с выделенными заблокированными активами, а также 78 изменений и дополнений в правила доверительного управления ПИФ, связанных со сменой типа ПИФ на закрытый, во исполнение требований статьи 5.4 Федерального закона № 319-ФЗ<sup>153</sup> и решения Совета директоров Банка России от 10.02.2023. Это обеспечило возможность эффективного управления оставшимися ликвидными активами и способствовало возобновлению операций с инвестиционными паями ПИФ, из которых были выделены заблокированные активы.

В 2023 году продолжился рост количественных показателей инструментов коллективных инвестиций.

### 2.3.3.3. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИССИИ ПО ЖАЛОБАМ В СВЯЗИ С НЕСООТВЕТСТВИЕМ ТРЕБОВАНИЯМ К КВАЛИФИКАЦИИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

По состоянию на 01.01.2024 общее количество жалоб, поступивших в Комиссию 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) с начала ее деятельности<sup>154</sup>, составило 1322. Рассмотрено 1078 жалоб<sup>155</sup>, из них 638 удовлетворено (59%), в 440 случаях (41%) в удовлетворении отказано.

В 2023 году Комиссией рассмотрено (обработано) 99 жалоб<sup>156</sup>, из них 50 жалоб удовлетворено, в удовлетворении 28 жалоб отказано. Жалобы рассматривались в установленные законодательством сроки.

<sup>152</sup> В соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 24.05.2022 № 208-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда».

<sup>153</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>154</sup> Действует с 28.01.2018.

<sup>155</sup> Остальные – жалобы, оставленные без рассмотрения в связи с несоответствием установленным требованиям, возвращенные в связи с отсутствием предмета рассмотрения жалобы, а также жалобы, находившиеся в процессе рассмотрения (решения не приняты) по состоянию на 01.01.2024.

<sup>156</sup> С учетом жалоб, находившихся в процессе рассмотрения по состоянию на 01.01.2023.



## Рассмотрение жалоб Комиссией Банка России в 2023 году (единиц)

Рис. 27



Обращение в Комиссию позволяет лицам, не согласным с решением о признании их квалификации и (или) деловой репутации не соответствующими установленным требованиям, обжаловать такое решение в досудебном порядке. Количество удовлетворяемых жалоб свидетельствует об эффективности работы Комиссии как досудебной инстанции.

В 2023 году в Комиссию поступили жалобы, связанные с деятельностью кредитных организаций (16), микрофинансовых организаций (59), страховых организаций (восемь) и иных финансовых организаций (13).

Наибольший удельный вес в общем количестве жалоб, поступивших в 2023 году, составляли жалобы специальных должностных лиц по ПОД/ФТ/ФРОМУ (47); лиц, осуществлявших функции единоличных исполнительных органов финансовых организаций (29); крупных владельцев (единоличных исполнительных органов крупных владельцев и контролеров) финансовых организаций (20); руководителей служб управления рисками (11); заместителей единоличных исполнительных органов (восемь); членов совета директоров (шесть); главных бухгалтеров финансовых организаций (шесть).

### 2.3.3.4. ВЕДЕНИЕ БАНКОМ РОССИИ ПЕРЕЧНЕЙ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Для минимизации последствий ограничений, вводимых иностранными недружественными государствами, Банк России принимал решения<sup>157</sup> о продлении права финансовых организаций не раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников), контролирующих лицах и иных должностных лицах до 31.12.2024 включительно.

<sup>157</sup> Решения Совета директоров Банка России от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно»; от 22.12.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».



Данная информация направляется в Банк России для ведения перечней контролирующих финансовые организации лиц и обеспечения Банком России контрольных и надзорных функций.

На 01.01.2024 в перечнях содержалось 14 333 записи о лицах, внесенных по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).

В 2023 году не возникало необходимости реализации Банком России права принятия решения о признании лицами, контролирующими финансовую организацию.

В течение 2023 года в Комиссию по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц (далее – Комиссия) жалобы не поступали. Всего в Комиссию с начала ее деятельности<sup>158</sup> поступило восемь жалоб. По результатам рассмотрения в их удовлетворении было отказано.

Судебными органами рассмотрено три дела по заявлениям лиц, ранее обращавшихся в Комиссию. По результатам рассмотрения дел решениями суда первой инстанции, оставленными без изменений судом апелляционной инстанции, в удовлетворении требований истцов отказано.

## 2.3.4. РЕГУЛИРОВАНИЕ

### 2.3.4.1. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, БАНКОВСКИЕ ГРУППЫ, БАНКОВСКИЕ ХОЛДИНГИ

#### МЕРЫ БАНКА РОССИИ ПО СТАБИЛИЗАЦИИ СИТУАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ САНКЦИОННЫХ РИСКОВ

Главным итогом 2023 года для банковского сектора стала нормализация его работы после сильнейшего шока 2022 года. Этому способствовали как меры Банка России, так и адаптация самих кредитных организаций и нефинансового бизнеса к новым условиям. В результате экономика перестроилась, банки заработали большую прибыль и нарастили кредитование. Быстрая адаптация обеспечила планомерный выход кредитных организаций из режима временных послаблений. При этом стратегические решения встроены в постоянное регулирование.

Банк России, как и планировал, продолжил постепенно сворачивать меры поддержки, которые выполнили свою роль, в том числе:

- с начала 2023 года возобновилось раскрытие публикуемой отчетности на сайтах кредитных организаций и на официальном сайте Банка России, а с июня 2023 года – публикация на официальном сайте Банка России пруденциальной отчетности кредитных организаций и банковских групп в сокращенном формате, без чувствительной информации (вместо полного запрета на раскрытие в 2022 году). Подход сохранен в 2024 году<sup>159</sup>, объемы раскрытия и далее будут определяться с учетом санкционных рисков;

<sup>158</sup> Действует с 01.07.2021.

<sup>159</sup> Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году», «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».



- в июне 2023 года завершилось действие отсрочки при формировании резервов по ссудам юридических лиц<sup>160</sup>, в декабре – по ссудам физических лиц и субъектов МСП, кроме мобилизованных граждан<sup>161</sup>, а также субъектов МСП, единственными учредителями которых являются военнослужащие<sup>162</sup>, – по ним льготный подход сохраняется до января 2025 года;
- с марта 2024 года прекратили действовать послабления по НКЛ<sup>163</sup>, что призвано улучшить ситуацию с управлением краткосрочной ликвидностью. СЗКО могут воспользоваться платными безотзывными кредитными линиями Банка России для восполнения недостатка высоколиквидных активов, необходимых для соблюдения НКЛ на уровне 100%. Банк России разработал [концепцию нового национального норматива краткосрочной ликвидности](#) (08.02.2024 опубликована на официальном сайте Банка России для обсуждения с банковским сообществом).

Меры, которые продолжают действовать / встраиваются в регулирование:

- возможность для кредитных организаций не учитывать факт блокировки активов при формировании резервов<sup>164</sup>. В дальнейшем кредитные организации будут планомерно до конца 2032 года признавать убытки от блокировки активов (к концу 2024 года – не менее 20%);
- на I и II кварталы 2024 года<sup>165</sup> продлено освобождение банков от дополнительных взносов в фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ), чтобы банки могли привлекать вклады под актуальные ставки в период резкого повышения ключевой ставки. Для сохранения гибкости банков в предложениях по вкладам на законодательном уровне отменен<sup>166</sup> один из критериев для уплаты дополнительных взносов в ФОСВ – базовый уровень доходности вкладов;
- предоставлено больше гибкости на исправление короткой открытой валютной позиции (ОВП), если она образовалась не по вине кредитной организации<sup>167</sup>, – для исключения факторов регулятивного давления на российский валютный рынок. При продлении на 2024 год мера была расширена: нарушением лимитов ОВП не признаются разовые превышения лимитов вне зависимости от причин их возникновения;
- расширен перечень кредитных организаций, которые вправе досрочно применять расчетный коэффициент внутренних потерь<sup>168</sup> при расчете размера операционного риска, и предоставлена возможность для начала его применения с первого числа любого календарного месяца<sup>169</sup>. При этом для банков с высоким уровнем комиссионных доходов (расходов) не продлевается возможность осуществлять расчет размера операционного риска на основе базового индикатора<sup>170</sup>.

<sup>160</sup> Информационные письма Банка России от 29.12.2022 № ИН-03-23/148 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»; от 13.02.2023 № ИН-03-23/12 «О неприменении мер к кредитным организациям в связи с ограничением раскрытия информации».

<sup>161</sup> Информационные письма Банка России от 15.02.2023 № ИН-03-23/13, от 28.12.2023 № ИН-03-23/72 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей».

<sup>162</sup> Информационные письма Банка России от 15.02.2023 № ИН-03-23/14, от 29.12.2023 № ИН-03-23/74 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства».

<sup>163</sup> Информационные письма Банка России от 29.12.2022 № ИН-03-23/152 «Об особенностях соблюдения норматива Н26 (Н27)»; от 28.12.2023 № ИН-03-23/73 «О подходах к соблюдению норматива Н26 (Н27)».

<sup>164</sup> Информационные письма Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160 «О подходах к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам»; от 29.12.2023 № ИН-03-23/75 «О продлении подходов, предусмотренных информационным письмом Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160».

<sup>165</sup> Решение Совета директоров ГК «ACB» от 19.12.2023.

<sup>166</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

<sup>167</sup> Решения Совета директоров Банка России от 10.08.2023, от 26.12.2023 «О требованиях по соблюдению кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций».

<sup>168</sup> В соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

<sup>169</sup> Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О временных подходах к расчету размера операционного риска».

<sup>170</sup> В соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».



Принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 566-ФЗ<sup>171</sup>, которым с 01.01.2024 банкам с базовой лицензией предоставлено постоянное право открывать корреспондентские счета за рубежом. Временным правом открывать корсчета в иностранных банках воспользовались около 30 банков с базовой лицензией. Расчетным небанковским кредитным организациям временно также предоставлена возможность открывать корсчета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности<sup>172</sup>. Эти новации расширяют возможности проведения трансграничных платежей и международных расчетов в условиях санкций.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ

В 2023 году реализован ряд инициатив, которые позволяют банкам сохранять и наращивать потенциал деятельности, усиливают их надежность, повышают качество оценки рисков.

Внедрено стимулирующее регулирование<sup>173</sup> для поддержки кредитования проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (ТС и САЭ). Критерии таких проектов определило Правительство Российской Федерации<sup>174</sup>. Теперь банки с универсальной лицензией могут кредитовать проекты ТС и САЭ с меньшей нагрузкой на капитал, что расширяет возможности по кредитованию таких проектов. За полгода действия программы в реестр проектов, для которых могут применяться стимулы, уже внесены проекты общей стоимостью около 265 млрд рублей, в том числе по таким направлениям, как строительство инфраструктуры, атомная промышленность и производство аккумуляторов для электромобилей.

В части резервирования ссуд и требований Банк России реализовал изменения, которые уточняют качество оценки рисков и снижают операционную нагрузку на банки:

- ввел повышенное резервирование<sup>175</sup> (вплоть до 50%) ипотечных кредитов, полная стоимость которых существенно ниже рыночного уровня, чтобы дестимулировать банки выдавать ипотечные кредиты по оклонулевым ставкам с завышением стоимости жилья;
- внедрил коэффициенты конверсии при формировании резервов по обязательным обязательствам кредитного характера (УОКХ), в том числе по кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям<sup>176</sup>. Коэффициенты зависят от темпов конвертации таких обязательств в кредит-

<sup>171</sup> Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>172</sup> Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023, от 26.12.2023 «О подходах к расчету обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций».

<sup>173</sup> Указания Банка России от 06.06.2023 № 6436-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»; от 07.06.2023 № 6443-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П».

<sup>174</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 15.04.2023 № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации».

<sup>175</sup> Указание Банка России от 15.03.2023 № 6377-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».

<sup>176</sup> Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



- ные требования при приближении контрагента к дефолту, что способствует более точной оценке риска;
- предоставил возможность оценивать требования и УОКХ субъектов МСП до 50 млн рублей (ранее – 10 млн рублей) на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности<sup>177</sup>. Это должно способствовать финансированию субъектов МСП и снижению расходов банков на оценку этих требований и обязательств;
  - расширил возможности по уменьшению резерва за счет поручительств (независимых гарантий) региональных гарантийных организаций<sup>178</sup>;
  - предоставил возможность банкам, применяющим подход на основе внутренних рейтингов (ПВР)<sup>179</sup>, формировать резервы с применением методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков<sup>180</sup> по кредитам субъектам МСП и розничным заемщикам.

С целью повышения стрессоустойчивости и надежности банков Банк России ужесточил требования к качеству собственных средств (капитала) кредитных организаций<sup>181</sup>:

- запретил учитывать новые валютные субординированные инструменты в состав капитала, чтобы дестимулировать накопление долгосрочного валютного риска на балансах банков;
- ввел условие о безвозвратности безвозмездного финансирования и вкладов в имущество в целях недопущения волатильности капитала банков;
- установил абсолютное значение критерия существенности косвенных вложений в источники капитала (10 млрд рублей – совокупный лимит, 100 млн рублей – индивидуальный лимит). Для адаптации банков к требованиям предусмотрен график поэтапного исключения из капитала величины превышения по новым критериям: с 01.04.2024 в размере 30%, с 01.04.2025 – 60%, с 01.04.2026 – 100%. Изменения направлены на повышение прозрачности источников капитала;
- расширил перечень имobiliзованных вложений, не связанных с банковской деятельностью (например, вложения в землю и недвижимость). К ним будут относиться также кредитные требования к покупателям по оплате недвижимости (с 01.04.2024).

Для более точной оценки рисков Банк России уточнил расчет обязательных нормативов и надбавок к нормативам достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп<sup>182</sup>:

- надбавки к нормативам достаточности капитала и за системную значимость на 2023 год были обнулены, но с 2024 года банки начали восстанавливать надбавки в соответствии с графиком до исходных значений<sup>183</sup>;

<sup>177</sup> Решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022, от 22.12.2023 «О подходах к оценке кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери».

<sup>178</sup> Решения Совета директоров Банка России от 31.03.2023, от 26.12.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».

<sup>179</sup> Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

<sup>180</sup> Указание Банка России от 13.06.2023 № 6447-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П».

<sup>181</sup> Указание Банка России от 10.04.2023 № 6408-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

<sup>182</sup> Указания Банка России от 03.04.2023 № 6393-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И»; от 06.06.2023 № 6436-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»; от 03.04.2023 № 6394-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П».

<sup>183</sup> Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О временном снижении минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость, условиях распределения прибыли и компенсационных и стимулирующих выплат».



- обязал СЗКО применять при расчете нормативов достаточности капитала финализированный подход, в том числе по сегментам, которые не переведены на ПВР, что позволит создать равные конкурентные условия между банками;
- снизил риск-веса по остаткам средств на корсчетах и краткосрочным МБК (до 90 дней) в рублях и валютах стран, не являющихся недружественными. Кроме того, по требованиям к российским и белорусским банкам, а также к Республике Беларусь не применяются<sup>184</sup> повышенные риск-веса из-за ухудшения страновых оценок. При применении банками стандартного подхода к расчету нормативов достаточности капитала снижен риск-вес с 50 до 20% по требованиям к кредитным организациям – резидентам Китайской Народной Республики и Объединенных Арабских Эмиратов со сроком до 90 календарных дней в их национальной валюте. Мера способствует переориентации торговых потоков на страны-партнеры и развитию внешнеэкономической деятельности;
- снизил риск-веса со стандартных 100% до 20/50% по требованиям в рублях/валюте при наличии договора страхования импортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой по обязательствам АО «ЭКСАР». Мера направлена на стимулирование развития импорта;
- с 01.01.2023 банки с универсальной лицензией начали применять стандартизованный подход к расчету размера операционного риска<sup>185</sup> с учетом международных подходов<sup>186</sup>, из них восемь СЗКО применяют новые подходы к оценке операционного риска на основе расчетного коэффициента для расчета нормативов достаточности капитала.

Банк России временно упростил ряд норм регулирования на новых территориях<sup>187</sup>, чтобы сделать доступным финансирование для заемщиков:

- установлен<sup>188</sup> пониженный риск-вес 75% по требованиям к корпоративным заемщикам на новых территориях, а повышенные коэффициенты риска к ним не применяются (до 30.06.2028);
- устранены трудновыполнимые на данном этапе требования (с учетом особенностей) по резервированию кредитов, что позволило расширить возможности банков учитывать в большей степени неформальные факторы качества ссуд, в частности при отсутствии надлежащей отчетности, при наличии формальных признаков отсутствия реальной деятельности<sup>189</sup>.

В 2023 году Банк России совершенствовал регулирование в области применения ПВР. Обновлен порядок взаимодействия банков с Банком России в рамках оценки (валидации) в целях выдачи

<sup>184</sup> Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022 «Об особенностях оценки риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям – резидентам Российской Федерации и Республики Беларусь, Национальному банку Республики Беларусь и Правительству Республики Беларусь в целях расчета обязательных нормативов банков».

<sup>185</sup> Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

<sup>186</sup> Стандарт Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising Post-Crisis Reforms (December 2017)».

<sup>187</sup> Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область.

<sup>188</sup> Указание Банка России от 06.06.2023 № 6436-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».

<sup>189</sup> Решения Совета директоров Банка России от 13.10.2023 «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающим из кредитных договоров, заключенных с заемщиками в целях осуществления ими предпринимательской деятельности на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области»; от 28.02.2024 «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, требованиям и условным обязательствам кредитного характера в целях осуществления деятельности заемщиками (контрагентами) на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области».



разрешений на применение ПВР<sup>190</sup>, в том числе установлена процедура взаимодействия после получения разрешения на применение ПВР. Банкам, использующим ПВР, предоставлена возможность<sup>191</sup> подчинить одному члену правления подразделения валидации и подразделения по управлению риском при соблюдении мер, направленных на предотвращение конфликта интересов.

Изменения в регулировании раскрываются [в обзорах банковского регулирования](#).

### 2.3.4.2. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

С 01.01.2023 на базе ГК «ACB» запущена система гарантирования прав участников НПФ<sup>192</sup> на основе принципов действующих систем страхования банковских вкладов и гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. В случае аннулирования лицензии или признания НПФ банкротом государство гарантирует возмещение накопленных пенсионных средств и продолжение выплаты назначенных негосударственных пенсий. Максимальный размер гарантиного возмещения, который граждане смогут получить либо перевести в другой НПФ, в 2023 году был увеличен в два раза (с 1,4 до 2,8 млн рублей)<sup>193</sup>. Одновременно был повышен (с двух до четырех размеров социальной пенсии по старости) максимальный размер негосударственной пенсии, выплачивать которую при наступлении гарантиного случая продолжит отобранный по конкурсу новый НПФ.

В 2023 году Банк России издал нормативные акты, обеспечивающие функционирование системы гарантирования. Так, для НПФ определены базовая ставка и требования к расчету индивидуального коэффициента взносов в гарантиный фонд, формируемый для целей выплаты возмещения<sup>194</sup>. Установлены также требования к форме и порядку создания реестра обязательств НПФ, который необходим для определения размера возмещения клиентам НПФ<sup>195</sup>. Кроме того, установлены требования к НПФ, которому может быть передана обязанность по выплате назначенных пенсий<sup>196</sup>.

В июле 2023 года принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 299-ФЗ<sup>197</sup>, в соответствии с которым с 01.01.2024 запущена программа долгосрочных сбережений. Это новый комплексный финансовый продукт для граждан, который позволит накопить средства на будущее, а также на случай сложных жизненных ситуаций (дорогостоящее лечение или потеря кормильца). Для участия в программе необходимо заключить договор долгосрочных сбережений с НПФ. При условии внесения личных взносов гражданин сможет получить

<sup>190</sup> Указание Банка России от 13.06.2023 № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества».

<sup>191</sup> Указание Банка России от 07.06.2023 № 6443-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П».

<sup>192</sup> Федеральные законы от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»; от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

<sup>193</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 158-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

<sup>194</sup> Указание Банка России от 27.03.2023 № 6381-У «О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственной пенсии и средства гарантиного возмещения».

<sup>195</sup> Указание Банка России от 03.04.2023 № 6395-У «О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников, перед участниками, правопреемниками участников».

<sup>196</sup> Указание Банка России от 27.03.2023 № 6381-У «О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственной пенсии и средства гарантиного возмещения».

<sup>197</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



государственную поддержку – дополнительные взносы в размере до 36 тыс. рублей в год в течение трех лет. Для участников программы также доступно ее пополнение за счет пенсионных накоплений, сформированных в системе обязательного пенсионного страхования, и специальный налоговый вычет<sup>198</sup>. Безубыточность инвестиций гарантируется НПФ, а сохранность сбережений в размере до 2,8 млн рублей – ГК «ACB».

Предусмотрена<sup>199</sup> возможность пополнения долгосрочных сбережений гражданина за счет взносов его работодателя. Оптимизирована процедура перевода средств пенсионных накоплений в программу долгосрочных сбережений – сокращены сроки рассмотрения заявлений граждан о переводе и направления им уведомлений. Уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг предоставлены полномочия по рассмотрению обращений граждан, участвующих в программе долгосрочных сбережений, в целях досудебного урегулирования споров с НПФ.

В 2023 году Банк России уточнил требования к стресс-тестированию НПФ<sup>200</sup>, что позволит лучше оценивать риски, связанные с исполнением обязательств НПФ перед своими клиентами. Кроме того, предусмотрено право Банка России установить в сценариях стресс-тестирования особый порядок прогнозирования стоимости активов российских компаний, задействованных в проектах, приоритетных для развития экономики Российской Федерации в условиях санкционного давления.

### 2.3.4.3. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Банк России в 2023 году продолжил совершенствовать регулирование страхового рынка для обеспечения его стабильного развития и привлечения долгосрочных инвестиций в экономику страны, повышения качества страховых услуг и доступности социально значимых видов страхования.

В 2023 году принятые разработанные при участии Банка России законы:

- Федеральный закон № 631-ФЗ<sup>201</sup> о долевом страховании жизни (ДСЖ). По этому новому для российского рынка продукту будут одновременно осуществляться классическое страхование жизни клиента и управление его вложениями в паи ПИФ. Права клиента как инвестора будут защищены законом об инвестиционных фондах<sup>202</sup>. Страховщики смогут предлагать ДСЖ своим клиентам с 01.01.2025;
- Федеральный закон № 455-ФЗ<sup>203</sup> о краткосрочных полисах ОСАГО, в соответствии с которым автовладельцам предоставлена возможность с 02.03.2024 страховывать свою ответственность на срок от 1 дня до 3 месяцев. В рамках реализации закона Банк России внес необходимые изменения<sup>204</sup> в систему коэффициентов страховых тарифов.

<sup>198</sup> Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

<sup>199</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>200</sup> Указание Банка России от 07.11.2023 № 6598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У» (зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2024).

<sup>201</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>202</sup> Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

<sup>203</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 455-ФЗ «О внесении изменений в статьи 9 и 10 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

<sup>204</sup> Указание Банка России от 09.01.2024 № 6660-У «О внесении изменений в приложения 2 и 4 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».



Государственная Дума приняла в первом чтении разработанные при участии Банка России проект федерального закона<sup>205</sup> о создании системы гарантирования в сегменте страхования жизни<sup>206</sup> и законо-проект-спутник<sup>207</sup>. Эта система будет защищать потребителей в случае отзыва у страховщика лицензии.

С июля 2023 года в ОСАГО стартовал первый этап<sup>208</sup> внедрения сервиса по электронному урегулированию убытков<sup>209</sup> – автовладельцы получили возможность подавать заявления через ЕПГУ, если ДТП было оформлено по европротоколу. К концу 2023 года таким способом было направлено более 6 тыс. заявлений.

Сформирована нормативная<sup>210</sup> и техническая<sup>211</sup> база автоматизированной информационной системы страхования (далее – АИС страхования)<sup>212</sup>. Начала работу<sup>213</sup> дочерняя компания Банка России<sup>214</sup>, созданная для выполнения функций оператора системы АИС страхования. С 01.04.2024 страховщики должны передавать в АИС страхования сведения по обязательному и добровольному автострахованию, а также по страхованию жилья.

С 01.01.2023 применяются новые требования<sup>215</sup> к расчету страховых резервов, которые позволяют получать более информативную оценку финансовой устойчивости страховщиков. В результате компании смогли высвободить часть капитала (за счет этого фактора собственные

<sup>205</sup> Проект федерального закона № 372345-8 «О гарантировании прав по договорам страхования жизни в целях защиты интересов физических лиц».

<sup>206</sup> По аналогии с действующими системами гарантирования вкладов в кредитных организациях и средств в НПФ.

<sup>207</sup> Проект федерального закона № 372380-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>208</sup> В рамках первого этапа электронное урегулирование убытков является для страховщиков обязательным только при получении от потерпевшего заявления, поданного через ЕПГУ, если ДТП было оформлено по европротоколу. В иных случаях урегулирование (в том числе через сайт страховщика) до конца 2024 года будет осуществляться по взаимному согласию страховщика и потерпевшего. Окончательный переход на электронное урегулирование убытков произойдет с 01.01.2025, когда для страховщиков это станет обязательным сервисом.

<sup>209</sup> В соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>210</sup> Указания Банка России от 26.06.2023 № 6466-У «О требованиях к организации оператором автоматизированной информационной системы страхования системы управления рисками»; от 30.08.2023 № 6515-У «Об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в автоматизированной информационной системе страхования»; от 07.09.2023 № 6520-У «О порядке и сроках передачи оператору автоматизированной информационной системы страхования информации в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»; от 25.09.2023 № 6541-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе 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»; от 06.10.2023 № 6568-У «О составе, порядке и сроках представления страховщиками в автоматизированную информационную систему страхования информации, предусмотренным пунктом 1 статьи 33.11 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также о порядке отказа оператора автоматизированной информационной системы страхования в размещении указанной информации в автоматизированной информационной системе страхования»; положения Банка России от 30.06.2023 № 819-П «О требованиях к операционной надежности оператора автоматизированной информационной системы страхования»; от 30.08.2023 № 822-П «О требованиях к обеспечению защите информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования».

<sup>211</sup> Завершена сделка по приобретению Банком России ИТ-активов Российского Союза Автостраховщиков.

<sup>212</sup> Создана в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2022 № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования».

<sup>213</sup> Сформированы органы управления (Совет директоров, комитеты, Ревизионная комиссия, Комитет пользователей).

<sup>214</sup> Акционерное общество «Национальная Страховая Информационная Система» (АО «НСИС»).

<sup>215</sup> Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (вступило в силу 01.01.2023).



средства страховщиков в целом по рынку увеличились на 9%) и использовать ее для осуществления страховой деятельности.

Расширены инвестиционные возможности страховщиков по поддержке структурной трансформации экономики – установлены<sup>216</sup> дополнительные стимулы для инвестирования в проектные облигации<sup>217</sup> высокого кредитного качества. Для страховщиков с высоким уровнем финансовой устойчивости снижены требования к покрытию рисков по таким вложениям.

Для гарантирования устойчивости сегмента ОСАГО Банк России установил<sup>218</sup> для его крупных игроков (с долей более 15%) надбавку к требованиям к капиталу. Эта мера ограничивает влияние рисков финансовой устойчивости отдельных крупных компаний на сегмент ОСАГО в целом.

#### 2.3.4.4. СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В 2023 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 176-ФЗ<sup>219</sup>, согласно которому государственные (муниципальные) микрофинансовые организации (ГМФО)<sup>220</sup> включены в национальную гарантитную систему поддержки МСП. Закон предусматривает расширение доступа субъектов МСП к заемным средствам ГМФО путем выдачи займов по низким процентным ставкам. АО «Корпорация «МСП» получило полномочия по оценке финансовой устойчивости и эффективности деятельности ГМФО с уведомлением Банка России о результатах такой оценки.

С 01.07.2023 вступил в силу Федеральный закон № 613-ФЗ<sup>221</sup>, в соответствии с которым максимальная сумма переплат по займу была снижена с 150 до 130%, а максимальный размер ежедневной процентной ставки – с 1 до 0,8%. Это позволит снизить долговую нагрузку заемщиков за счет уменьшения текущих расходов на обслуживание займа и максимально возможной суммы переплат в случае просрочки.

Государственная Дума 20.06.2023 приняла в первом чтении разработанный при участии Банка России проект федерального закона № 232696-8<sup>222</sup>, которым предполагается изменить процедуру допуска КПК на финансовый рынок – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие КПК, будут участвовать в рассмотрении документов и передаче их в Банк России для включения в государственный реестр КПК и получения статуса КПК. Данная мера направлена на пресечение недобросовестных практик с использованием организационно-правовой формы КПК. В отношении органов управления КПК также предполагается установить квалификационные требования и требования к деловой репутации.

<sup>216</sup> Указание Банка России от 21.08.2023 № 6513-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

<sup>217</sup> Облигации, выпущенные для финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации (критерии установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2023 № 603).

<sup>218</sup> Указание Банка России от 21.08.2023 № 6513-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

<sup>219</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

<sup>220</sup> Под государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями понимаются микрофинансовые организации, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование.

<sup>221</sup> Федеральный закон от 29.12.2022 № 613-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

<sup>222</sup> Проект федерального закона № 232696-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



В отчетный период Банк России издал следующие нормативные акты:

- Указание Банка России № 6550-У<sup>223</sup>, устанавливающее с 01.10.2024:
  - пониженный размер резервов на возможные потери по займам на предпринимательские цели, обеспеченным поручительством и (или) независимой гарантией региональной гарантийной организации. Это должно уменьшить давление резервов по таким займам на капитал МФО;
  - обязанность по формированию МФО повышенных значений резервов по высокорисковым займам в зависимости от размера ПСК (250% и более) для сохранения достаточного уровня резервирования по таким займам и частичного охлаждения высокорискового сегмента;
- Указание Банка России № 6367-У<sup>224</sup>, устанавливающее специальные требования к КПК и сельскохозяйственным КПК, предоставляющим займы, погашение которых будет осуществляться за счет средств материнского (семейного) капитала. С 13.06.2023 Банк России публикует на своем сайте перечень кредитных кооперативов, соответствующих установленным требованиям.

#### **2.3.4.5. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

В 2023 году Банк России продолжил работу по совершенствованию регулирования деятельности ПУРЦБ.

Принят разработанный при участии Банка России закон<sup>225</sup>, направленный на совершенствование требований к дилерской деятельности, деятельности форекс-дилеров и защите прав их клиентов. Закон предусматривает отнесение к регулируемой деятельности дилеров заключение на регулярной основе с физическими лицами не на биржевом рынке сделок с ценными бумагами и договоров, являющихся ПФИ. Это позволит Банку России устанавливать необходимые требования к такой деятельности и контролировать их исполнение. С целью более эффективного управления рисками и защиты инвесторов на рынке форекс предлагается снизить с 1:50 до 1:30 максимальный размер плеча для клиентов – физических лиц, являющихся неквалифицированными инвесторами. Это означает, что при совершении сделок с форекс-дилером величина обязательств такого клиента не должна более чем в 30 раз превышать его собственные средства, находящиеся у форекс-дилера на номинальном счете. Для форекс-дилеров предусматривается возможность хеджировать свои риски, связанные с осуществлением деятельности форекс-дилера.

Государственная Дума также приняла в первом чтении законопроект<sup>226</sup>, направленный на возможность передачи информации о физическом лице и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, по заявлению инвестора от одного ПУРЦБ непосредственно другому, в том числе с использованием системы электронного документооборота. Предлагаемые изме-

<sup>223</sup> Указание Банка России от 29.09.2023 № 6550-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У».

<sup>224</sup> Указание Банка России от 22.02.2023 № 6367-У «Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала».

<sup>225</sup> Федеральный закон от 23.03.2024 № 50-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 11 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>226</sup> Проект федерального закона № 446407-8 «О внесении изменений в статьи 3 и 5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (принят в первом чтении 05.12.2023).



нения позволяют повысить эффективность налогового администрирования, увеличить скорость передачи информации и ее обработки, а также снизят издержки как инвесторов, так и финансовых организаций.

Продолжалось совершенствование требований к финансовой устойчивости ПУРЦБ, а также стимулирование их инвестирования в приоритетные проекты развития экономики Российской Федерации в условиях санкционного давления. Так, были внесены изменения в порядок расчета норматива достаточности капитала (НДК)<sup>227</sup> и расчета размера собственных средств (РСС)<sup>228</sup> ПУРЦБ. Предусмотрена возможность применения в расчете НДК поникающих коэффициентов риска в отношении облигаций компаний, задействованных в таких проектах. Установлены лимиты для включения этих облигаций в перечень активов, принимаемых к расчету РСС. Кроме того, при расчете указанных нормативов не будут учитываться заблокированные активы. Их нельзя будет использовать для покрытия кредитных и рыночных рисков. До 30.09.2025 продлена возможность для ПУРЦБ выбирать метод оценки кредитного риска в отношении клиентов с особым уровнем риска для расчета НДК.

Издано Указание Банка России № 6496-У<sup>229</sup>, определяющее состав, объем, порядок и сроки раскрытия информации ПУРЦБ. Установлены дополнительные требования к порядку раскрытия и обеспечения доступности информации ПУРЦБ, расширен перечень раскрываемой ими информации. Определен перечень дополнительной информации, раскрываемой инвестиционными советниками. Введено ограничение на включение в раскрываемую информацию гарантов или обещаний в будущем эффективности деятельности ПУРЦБ или доходности инвестиций в финансовые инструменты.

#### 2.3.4.6. СУБЪЕКТЫ РЫНКА КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ<sup>230</sup>

Одним из ключевых направлений деятельности Банка России в 2023 году было решение проблемы с заблокированными активами в паевых инвестиционных фондах.

Совет директоров Банка России:

- установил<sup>231</sup> порядок и сроки выделения заблокированных активов из розничных ПИФ в специальные фонды закрытого типа (ЗПИФ-А)<sup>232</sup>, что позволило возобновить операции с инвестиционными паями розничных ПИФ и сохранить права владельцев инвестиционных паев на заблокированные активы;

<sup>227</sup> Указания Банка России от 11.08.2023 № 6502-У «О внесении изменений в пункты 8.1 и 8.3 Указания Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У»; от 09.10.2023 № 6571-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У».

<sup>228</sup> Указание Банка России от 09.10.2023 № 6570-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У».

<sup>229</sup> Указание Банка России от 02.08.2023 № 6496-У «О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг».

<sup>230</sup> Кроме негосударственных пенсионных фондов. Информация о регулировании деятельности негосударственных пенсионных фондов изложена [в подразделе 2.3.4.2 «Негосударственные пенсионные фонды»](#).

<sup>231</sup> Решение Совета директоров Банка России от 10.02.2023 «О сроке принятия управляющей компанией решения об изменении типа паевого инвестиционного фонда, в состав активов которого входят заблокированные активы, или о выделении таких активов в дополнительный фонд, о требованиях к правилам доверительного управления дополнительным фондом и к изменениям и дополнениям в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, в состав активов которого входят заблокированные активы, а также о требованиях к деятельности управляющих компаний, лиц, осуществляющих ведение реестра владельцев инвестиционных паев, и депозитариев».

<sup>232</sup> В соответствии со статьей 5.4 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



- принял решение<sup>233</sup>, обеспечивающее возможность владельцев инвестиционных паев ПИФ, в состав активов которых входят заблокированные иностранные ценные бумаги, участвовать в реализации таких ценных бумаг нерезидентам на специальных торгах<sup>234</sup>.

В 2023 году продолжали действовать ключевые меры, снижающие регуляторную нагрузку на УК. Указанные послабления касались минимальной периодичности определения расчетной цены одного пая биржевых фондов, сроков устранения несоответствий состава и (или) структуры активов ПИФ и прекращения ПИФ, а также использования кредитных рейтингов. УК адаптировались к работе в новых условиях, поэтому Банк России принял решение<sup>235</sup> не продлевать на 2024 год действие большинства ранее введенных послаблений. При этом продолжит действовать право УК не раскрывать информацию, предусмотренную решениями Совета директоров Банка России<sup>236</sup>.

В 2023 году Банк России в целях стимулирования инвестирования УК в приоритетные проекты для развития экономики в условиях санкционного давления, совершенствования защиты неквалифицированных инвесторов и расширения инвестиционных возможностей ПИФ издал Указание Банка России № 6495-У<sup>237</sup>, которым предусматривается:

- включение в перечень разрешенных активов ПИФ для неквалифицированных инвесторов неторгуемых облигаций российских компаний, задействованных в приоритетных проектах для развития экономики, с лимитом в размере 5% от стоимости активов ПИФ;
- установление ограничения на вложение средств ПИФ для неквалифицированных инвесторов в иностранные финансовые активы, связанные с недружественными государствами, территориями или инфраструктурой<sup>238</sup>. На такие активы будет распространяться общий лимит на инструменты для квалифицированных инвесторов в размере 40% от стоимости активов ПИФ;
- исключение требований к минимальной сумме инвестиций в закрытые ПИФ недвижимости для неквалифицированных инвесторов, что упрощает доступ неквалифицированных инвесторов к инвестициям в сфере недвижимости, а также расширение перечня разрешенных объектов инвестирования таких ПИФ в части отдельных видов земельных участков.

<sup>233</sup> Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «Об установлении порядка и сроков взаимодействия управляющих компаний паевых инвестиционных фондов с организатором торгов в целях совершения сделок (операций) с иностранными ценными бумагами».

<sup>234</sup> В порядке, предусмотренном Указом Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг».

<sup>235</sup> [Пресс-релиз Банка России от 20.11.2023](#).

<sup>236</sup> Решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022 «Об определении перечня информации кредитных организаций, не-кредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года»; от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно».

<sup>237</sup> Указание Банка России от 02.08.2023 № 6495-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».

<sup>238</sup> Поименованные в Указании Банка России от 09.01.2023 № 6347-У «О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов».



### 2.3.4.7. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Для развития антисанкционного регулирования Банк России принял следующие временные меры, действовавшие до 30.04.2023:

- для депозитариев определен<sup>239</sup> порядок возврата российских ценных бумаг, которые учитываются на их счетах за рубежом;
- установлен срок<sup>240</sup>, на который была продлена процедура возврата депозитарием ценных бумаг, находящихся на хранении в иностранной организации с правом пользования, по заявлению фактического владельца.

Меры<sup>241</sup> по снижению объема заблокированных активов обеспечили российским инвесторам доступ к активам на сумму свыше 3 трлн рублей.

В 2023 году Банк России определил порядок<sup>242</sup> действий участников финансового рынка при продаже заблокированных активов нерезидентам. Каждый инвестор сможет подать заявку брокеру, управляющему или УК ПИФ на продажу иностранных ценных бумаг на общую сумму не более 100 тыс. рублей. Для покупки таких активов иностранцы смогут использовать средства со счетов типа «С».

Созданы условия для исполнения обязательств по еврооблигациям Минфина России перед российскими держателями, минуя иностранную инфраструктуру.

Банк России определил механизм<sup>243</sup>, позволяющий российским инвесторам получить доход по еврооблигациям Республики Беларусь<sup>244</sup>.

С целью расширения круга потенциальных иностранных партнеров российским депозитариям предоставлено право<sup>245</sup> учитывать публично размещаемые и обращаемые в Российской Федерации ценные бумаги иностранных эмитентов в любых иностранных депозитариях<sup>246</sup> дружественных стран. При этом для учета рисков такого расширения круга контрагентов при расчете минимального размера собственных средств депозитарий – НФО (за исключением расчетных де-

<sup>239</sup> Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 «Об установлении порядка подачи клиентским депозитарием поручения о принудительном переводе учета прав на переводимые ценные бумаги, а также порядка и сроков проведения российским депозитарием (российским регистратором) операций, направленных на перевод учета прав на переводимые ценные бумаги».

<sup>240</sup> Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 «Об установлении срока, на который российским депозитарием может быть продлен срок принудительного перевода учета прав на переводимые ценные бумаги, учитываемые на счете депо владельца (счете депо иностранного уполномоченного держателя), открытом иностранной организации в российском депозитарии».

<sup>241</sup> Выпуск замещающих облигаций, механизмы автоматической конвертации депозитарных расписок и принудительного перевода ценных бумаг, а также механизм обмена заблокированных денежных средств.

<sup>242</sup> Указ Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением иностранных ценных бумаг».

<sup>243</sup> Решения Совета директоров Банка России от 24.11.2023 «О требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в части учета прав на государственные ценные бумаги Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, и передачи выплат по ним»; от 26.12.2023 «О требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в части учета прав на государственные ценные бумаги Республики Беларусь, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, и передачи выплат по ним».

<sup>244</sup> Международный идентификационный код ценной бумаги ISIN – XS1634369067 или US07737JAB98.

<sup>245</sup> Решение Совета директоров Банка России от 27.09.2023 «О требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в части учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов и расчета минимального размера собственных средств».

<sup>246</sup> Не являющихся центральными депозитариями, международными расчетно-клиринговыми организациями, расчетными депозитариями или членами крупных профессиональных ассоциаций.



позитариев) должен применять специально установленный коэффициент в отношении объема учитываемых в таких дружественных депозитариях ценных бумаг.

В 2023 году Банк России содействовал реализации возможности взаимного открытия счетов российскими депозитариями и иностранными организациями учетной инфраструктуры из дружественных стран. Принято решение<sup>247</sup> актуализировать требования к таким организациям, в которых российские депозитарии могут открывать счета для учета прав на ценные бумаги.

Чтобы обеспечить участие иностранных лиц в прямых закупках сельскохозяйственной продукции<sup>248</sup> на российских организованных торгах, при участии Банка России установлен<sup>249</sup> упрощенный порядок открытия банковских счетов таким лицам в уполномоченных банках – указанные счета теперь могут открываться без личного присутствия иностранных лиц, а их идентификация возможна на основании доступных документов о них. Поскольку конвертация иностранной валюты в рубли для целей расчетов по указанным контрактам предусматривается в том числе на бирже, это также будет способствовать развитию биржевых торгов иностранными валютами дружественных государств.

Для повышения ликвидности и развития внутреннего валютного рынка принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 315-ФЗ<sup>250</sup>. Указанным законом предусмотрена возможность совершения иностранными кредитными организациями и брокерами<sup>251</sup> сделок на организованных торгах иностранной валютой и ПФИ, базисным активом которых является валюта и (или) процентные ставки, без обращения к российским финансовым посредникам. Это будет способствовать повышению эффективности механизма прямой конвертации национальных валют дружественных стран и дальнейшему развитию расчетов в национальных валютах.

В целях оптимизации бизнес-процессов управляющих компаний и специализированных депозитариев при участии Банка России разработан и внесен на рассмотрение в Государственную Думу законопроект № 442970-8<sup>252</sup>. Законопроектом исключается обязательное хранение составляющих имущество ПИФ драгоценных металлов в слитках специализированным депозитарием при условии передачи управляющей компанией данного имущества на хранение в кредитные организации. Законопроект наделяет управляющую компанию правом передавать специализированному депозитарию осуществление функций по учету имущества ПИФ и расчету стоимости чистых активов, расчетной стоимости инвестиционного пая. При этом за управляющей компанией сохраняется гражданско-правовая ответственность, за специализированным депозитарием закрепляется

<sup>247</sup> Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в части учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов и расчета минимального размера собственных средств».

<sup>248</sup> Перечень сельскохозяйственной продукции определен распоряжением Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2955-р «Об утверждении Перечня российской сельскохозяйственной продукции, при проведении расчетов по внешнеторговым контрактам, заключенным резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах, на поставку которой допускается использование специальных рублевых счетов типа «3» и специальных валютных счетов типа «3».

<sup>249</sup> Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции».

<sup>250</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 315-ФЗ «О внесении изменений в статью 16 Федерального закона «Об организованных торгах» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>251</sup> Зарегистрированными в юрисдикциях, перечень которых утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.09.2023 № 2530-р «Об утверждении перечня иностранных государств, в которых зарегистрированы иностранные кредитные организации), действующих от своего имени и за свой счет, и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность, аналогичную деятельности брокера, которые могут быть допущены к участию в организованных торгах иностранной валютой».

<sup>252</sup> Проект федерального закона № 442970-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах».



административная ответственность за ненадлежащее исполнение возложенных на него функций. Законопроект также наделяет специализированный депозитарий правом получать информацию у кредитной организации, брокера, клиринговой организации в отношении имущества ПИФ.

В отчетный период Минюст России зарегистрировал Положение Банка России № 799-П<sup>253</sup>, которым актуализировано регулирование деятельности держателей реестров владельцев ценных бумаг. Новое регулирование будет способствовать большему вовлечению представителей отрасли держателей реестра в самоорганизацию своей деятельности (посредством разработки стандартов СРО), в том числе при выработке единых операционных подходов и техники проведения операций. В свою очередь, физические и юридические лица получили возможность открыть лицевой счет удаленно. Кроме того, установлены обязанности держателя реестра уведомлять зарегистрированное лицо о проведении операции по лицевому счету, о приостановлении операций по лицевому счету, открытии лицевого счета и его закрытии с использованием личного кабинета соответствующего зарегистрированного лица.

Для повышения риск-защищенности центральных контрагентов Банк России установил<sup>254</sup> новые обязательные нормативы риска концентрации имущества в имущественном пуле, а также в обеспечении и открытых позициях участников клиринга. Для адаптации участников рынка к новым требованиям предусматривается поэтапное введение новых нормативов с достижением целевого значения в размере 25% к 2029 году. Изменена также методика расчета минимального размера выделенного капитала центрального контрагента, которая предусматривает зависимость его размера от рисков, возникающих в деятельности центрального контрагента.

В 2023 году Банк России издал нормативные акты<sup>255</sup>, направленные на повышение качества управления операционным риском организаторов торговли, клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев. Установлен единый понятийный аппарат и идентичные требования к процедурам, связанным с управлением операционным риском в различных организациях торгово-клиринговой инфраструктуры. В частности, установлены требования к методам выявления и оценки операционного риска, порядку ведения базы событий операционного риска и определению целевых показателей операционного риска, а также определению требующих защиты программно-технических средств и функционированию резервного комплекса таких средств.

#### 2.3.4.8. СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

В ходе совершенствования регулирования отношений в национальной платежной системе (НПС) в 2023 году были приняты и вступили в силу (за исключением отдельных положений) подготовленные с участием Банка России федеральные законы<sup>256</sup>, которые определяют основы

<sup>253</sup> Положение Банка России от 29.06.2022 № 799-П «Об открытии и ведении держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги» (зарегистрировано Минюстом России 13.01.2023).

<sup>254</sup> Указание Банка России от 02.10.2023 № 6562-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И».

<sup>255</sup> Положение Банка России от 02.10.2023 № 827-П «О требованиях к управлению операционным риском организаторов торговли, клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев»; указания Банка России от 02.10.2023 № 6557-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4791-У»; от 02.10.2023 № 6558-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П»; от 02.10.2023 № 6559-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У»; от 02.10.2023 № 6560-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П»; от 02.10.2023 № 6561-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 сентября 2016 года № 4144-У».

<sup>256</sup> Федеральные законы от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части 1, часть 2 и статьи 1128 и 1174 части 3 Гражданского кодекса Российской Федерации»; от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; от 19.12.2023 № 610-ФЗ «О внесении изменений в части 1 и 2 Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».



правового регулирования операций с цифровыми рублями. На законодательном уровне установлен правовой статус цифрового рубля, включая перечень разрешенных операций с цифровыми рублями. Банк России также издал нормативные акты<sup>257</sup>, которые в том числе установили правила платформы цифрового рубля и расширили способы перевода денежных средств с учетом операций с цифровыми рублями.

Для развития условий свободного перемещения гражданами денежных средств внесены изменения в законодательство, которыми с 01.05.2024 вводится запрет на взимание комиссионного вознаграждения за переводы денежных сумм до 30 млн рублей между счетами одного человека в разных кредитных организациях<sup>258</sup>.

В 2023 году внесены изменения<sup>259</sup> в законодательство<sup>260</sup>, направленные на усиление требований к операторам по приему платежей (ОПП), введение саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц. Были закреплены полномочия Банка России по контролю за соблюдением ОПП требований Федерального закона № 103-ФЗ и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также по ведению реестра ОПП<sup>261</sup> и исключению сведений о юридическом лице из реестра ОПП по предусмотренным основаниям в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России<sup>262</sup>.

Кроме того, Банк России наделен полномочиями по регулированию предоставления электронных средств платежа и осуществления операций с ними<sup>263</sup>.

В целях обеспечения стабильности национальной платежной системы и повышения прозрачности деятельности ее субъектов Банк России подготовил методические рекомендации:

- для операторов по переводу денежных средств – по организации взаимодействия с операторами услуг информационного обмена, в том числе для выявления неправомерных практик на рынке платежных услуг<sup>264</sup>;

<sup>257</sup> Положение Банка России от 03.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля»; Указание Банка России от 03.08.2023 № 6497-У «О внесении изменений в главу 1 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»; Положение Банка России от 07.12.2023 № 833-П «О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля».

<sup>258</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>259</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>260</sup> Федеральные законы от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами»; от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>261</sup> Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемых платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона».

<sup>262</sup> Указание Банка России от 09.01.2024 № 6654-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, а также о форме заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, перечне прилагаемых к нему документов и порядке их направления в Банк России».

<sup>263</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

<sup>264</sup> Методические рекомендации Банка России от 11.09.2023 № 12-МР по взаимодействию операторов по переводу денежных средств с операторами услуг информационного обмена.



- для кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) – по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа, что позволит снизить риски сокрытия сомнительных операций<sup>265</sup>.

В соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы продолжалась разработка нормативной правовой базы для введения на российском платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям нового института – небанковских поставщиков платежных услуг.

#### 2.3.4.9. ОПЕРАТОРЫ ПЛАТФОРМЕННЫХ СЕРВИСОВ

В 2023 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 284-ФЗ<sup>266</sup>, регулирующий деятельность операторов финансовых платформ. Закон снимает ограничения на совмещение деятельности оператора финансовой платформы с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов. Предоставлена возможность реализации с использованием финансовых платформ облигаций, допущенных к организованным торговам, с их обратным выкупом эмитентом (агентом эмитента), а также реализации физическим лицам субфедеральных облигаций без прохождения тестирования. Это расширило линейку инструментов, предлагаемых консервативным инвесторам.

#### 2.3.4.10. ЛИЦА, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ<sup>267</sup>

##### КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА

Банк России в целях реализации полномочий, предоставленных Федеральным законом № 540-ФЗ<sup>268</sup>, издал нормативные акты, установившие:

- требования к содержанию методологии КРА, в том числе к порядку оценки собственной кредитоспособности рейтингуемого лица, проведению КРА проверки качества методологии и ее оценки Банком России<sup>269</sup>;

<sup>265</sup> Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 № 13-МР в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа.

<sup>266</sup> Федеральный закон от 24.06.2023 № 284-ФЗ «О внесении изменений в статью 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и статьи 5 и 8 Федерального закона «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

<sup>267</sup> Кроме бюро кредитных историй. Информация о мероприятиях по регулированию в отношении бюро кредитных историй изложена в подразделе 2.3.4.11 «Субъекты системы кредитной информации».

<sup>268</sup> Федеральный закон от 19.12.2022 № 540-ФЗ «О внесении изменений в статью 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>269</sup> Указание Банка России от 23.10.2023 № 6583-У «О требованиях к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», случаях, периодичности, сроках проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии, требованиях к ее проведению, а также форме, порядке, сроках направления кредитным рейтинговым агентством в Банк России отчета по итогам проверки качества методологии, порядке оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России».



- порядок введения Банком России запрета на присвоение кредитных рейтингов и требования отзыва (пересмотра) кредитного рейтинга при существенных нарушениях КРА законодательства Российской Федерации<sup>270</sup>;
- дополнительную информацию, подлежащую раскрытию КРА, в том числе внутренний документ КРА, содержащий правила и процедуры предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими<sup>271</sup>.

Издание указанных нормативных актов направлено на повышение качества методологии КРА, обеспечение прозрачности деятельности КРА и, как следствие, рост доверия к кредитным рейтингам, присваиваемым КРА.

Для систематизации информации об объектах рейтингов, имеющих кредитные рейтинги двух и более КРА, издано Указание Банка России № 6374-У<sup>272</sup>, установившее порядок опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал КРА.

## **СУБЪЕКТЫ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В 2023 году Банк России скорректировал<sup>273</sup>:

- дополнительные требования<sup>274</sup> к актуарным заключениям по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования (в связи с изменением правил расчета страховых резервов согласно новому регулированию<sup>275</sup> финансовой устойчивости страховщиков);
- требования<sup>276</sup> к отчетам о результатах проверки актуарных заключений (в связи с указанным изменением требований к актуарным заключениям, а также в связи с включением с 01.01.2024 в периметр актуарной оценки обязательств НПФ, возникающих в связи с заключением договоров долгосрочных сбережений<sup>277</sup>).

<sup>270</sup> Указание Банка России от 25.09.2023 № 6538-У «О порядке применения Банком России к кредитным рейтинговым агентствам мер, предусмотренных пунктом 3 части 2 и частью 2.1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>271</sup> Указание Банка России от 25.09.2023 № 6539-У «О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов».

<sup>272</sup> Указание Банка России от 15.03.2023 № 6374-У «О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств».

<sup>273</sup> Указания Банка России от 06.10.2023 № 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У»; № 6566-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У».

<sup>274</sup> Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

<sup>275</sup> Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (вступило в силу 01.01.2023).

<sup>276</sup> 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».

<sup>277</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



## АУДИТОРСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В отчетный период приняты разработанные при участии Банка России:

- Федеральный закон № 31-ФЗ<sup>278</sup>, уточнивший положения о независимости аудиторских организаций и аудиторов при оказании (участии в оказании) аудиторских услуг;
- Федеральный закон № 355-ФЗ<sup>279</sup>, которым инвестиционные советники, осуществляющие деятельность по инвестиционному консультированию, равно как и совмещающие эту деятельность с любой иной деятельностью, не подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации, освобождены от обязанности по проведению аудита.

В апреле 2023 года вступили в силу дополнительные требования<sup>280</sup> к перечню и срокам раскрытия аудиторской организацией на финансовом рынке на своем сайте в сети Интернет информации о своей деятельности, к форме раскрытия такой информации, а также требования к перечню и форме раскрываемой информации о деятельности аудиторской организации для внесения сведений о ней в реестр аудиторских организаций на финансовом рынке. При этом Совет директоров Банка России 23.06.2023 принял решение<sup>281</sup> предоставить право в том числе аудиторским организациям на финансовом рынке не раскрывать чувствительную информацию. Позднее данный порядок раскрытия информации продлен<sup>282</sup> на 2024 год.

В июле 2023 года начал действовать порядок признания аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых организаций<sup>283</sup> ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности<sup>284</sup>.

Банк России принял участие в подготовке и ратификации<sup>285</sup> Соглашения об осуществлении аудиторской деятельности в рамках ЕАЭС<sup>286</sup>. Соглашение вступило в силу 25.12.2023.

В отчетный период между Банком России и саморегулируемой организацией аудиторов заключено Соглашение об информационном взаимодействии. Данное Соглашение установило правовые основы информационного обмена для осуществления регулирования, контроля и надзора в сфере деятельности аудиторских организаций на финансовом рынке.

<sup>278</sup> Федеральный закон от 17.02.2023 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности».

<sup>279</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 355-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» и статьи 1 и 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральный закон «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и признании утратившей силу части 3 статьи 2 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

<sup>280</sup> Указание Банка России от 04.10.2022 № 6291-У «Об установлении дополнительных требований к перечню и срокам раскрытия аудиторской организацией, сведения о которой внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, информации о своей деятельности на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также требований к форме раскрытия такой информации и требований к перечню и форме раскрытия такой информации аудиторской организацией» (зарегистрировано Минюстом России 03.04.2023).

<sup>281</sup> [Решение Совета директоров Банка России от 23.06.2023](#).

<sup>282</sup> [Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023](#).

<sup>283</sup> Общественно значимые организации, указанные в пунктах 3–5 части 1 статьи 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

<sup>284</sup> Указание Банка России от 21.12.2022 № 6329-У «О порядке признания Банком России аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности» (зарегистрировано Минюстом России 16.06.2023).

<sup>285</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 140-ФЗ «О ратификации Соглашения об осуществлении аудиторской деятельности в рамках Евразийского экономического союза».

<sup>286</sup> Подписано в Москве 19.04.2022.



### 2.3.4.11. СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ<sup>287</sup>

В течение 2023 года Банк России принимал участие в работе над проектом федерального закона, направленного на защиту интересов граждан и предотвращение практик мошеннического получения кредитов (займов). Соответствующий закон<sup>288</sup> подписан Президентом Российской Федерации в феврале 2024 года и предусматривает право гражданина установить в своей кредитной истории запрет на заключение с ним кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями договоров потребительского кредита (займа) и снять такой запрет.



В 2023 году также приняты разработанные при участии Банка России федеральные законы, предусматривающие:

- обязанность источника формирования кредитной истории (ИФКИ) указывать уникальный идентификатор договора (сделки) в договоре кредита (займа) и уточнение требований к формированию кредитных историй<sup>289</sup>;
- наделение участника синдиката кредиторов функцией ИФКИ, если кредитным управляющим синдиката кредиторов является ВЭБ.РФ<sup>290</sup>;
- наделение единого института развития в жилищной сфере функцией ИФКИ, а также правом получения из БКИ сведений по ипотечным кредитам, по которым он не является кредитором, для оценки качества кредитного портфеля<sup>291</sup>.

В целях совершенствования регулирования в системе кредитной информации Банк России в отчетном году издал нормативные акты, направленные на совершенствование:

- порядка осуществления отдельных процедур при проведении торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй<sup>292</sup>;
- порядка формирования кредитной истории, расчета величины среднемесячного платежа заемщика<sup>293</sup>;

<sup>287</sup> Под системой кредитной информации понимается совокупность взаимоотношений бюро кредитных историй, источников формирования кредитных историй, пользователей кредитных историй, субъектов кредитных историй и иных лиц в рамках сферы применения Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

<sup>288</sup> Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

<sup>289</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 295-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в том числе о совершенствовании законодательства Российской Федерации о кредитных историях и указании уникального идентификатора договора (сделки) в договоре кредита (займа).

<sup>290</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 309-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О кредитных историях».

<sup>291</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 352-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях».

<sup>292</sup> Указание Банка России от 09.01.2023 № 6348-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 октября 2016 года № 4149-У».

<sup>293</sup> Указания Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (зарегистрировано Министром России 23.03.2023 № 72684); от 17.04.2023 № 6414-У «О внесении изменения в приложение 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»; от 29.09.2023 № 6551-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».



- порядка формирования, замены и аннулирования кодов (дополнительных кодов) субъекта кредитной истории, порядка направления в ЦКИ с использованием кода запроса о представлении информации о БКИ, в которых хранится кредитная история субъекта, и получения соответствующей информации из ЦКИ<sup>294</sup>;
- требований к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта, составу информации, раскрываемой при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту<sup>295</sup>.

В отчетном году Банк России разработал технические требования к формированию показателей кредитной информации, в том числе включающие единый технический формат направления ИФКИ данных в БКИ<sup>296</sup>. Это позволит с 01.10.2024 унифицировать обмен данными между ИФКИ и БКИ, сократит их затраты на доработку программных комплексов, будет способствовать созданию равноценной конкуренции между БКИ, обеспечивая возможность участников рынка осуществлять выбор наиболее привлекательного и конкурентного предложения БКИ без дополнительных издержек на доработку форматов обмена данными с таким БКИ.

Банк России определил и опубликовал на своем официальном сайте значение среднерыночной стоимости представления кредитного отчета на 2024 год (3,11 рубля<sup>297</sup>) для использования квалифицированными БКИ при расчете предельного значения стоимости предоставления сведений о среднемесячных платежах.

С целью предоставления ИФКИ и БКИ дополнительного времени на доработку информационных систем и выполнения требований Указания Банка России № 6300-У<sup>298</sup> Банк России подготовил информационные письма:

- о неприменении к ИФКИ и БКИ до 30.09.2023 мер за нарушение требований Указания Банка России № 6300-У<sup>299</sup>;
- о продлении до 30.09.2024 подходов, предусмотренных информационным письмом Банка России № ИН-03-46/63<sup>300</sup>, в отношении ИФКИ – лизинговых компаний<sup>301</sup>.

<sup>294</sup> Указание Банка России от 28.06.2023 № 6474-У «О порядке формирования, замены и аннулирования кодов субъекта кредитной истории, в том числе дополнительных кодов, порядке направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории, арбитражным управляющим запросов в Центральный каталог кредитных историй, содержащих код субъекта кредитной истории, форме и порядке представления субъекту кредитной истории, пользователю кредитной истории информации из Центрального каталога кредитных историй».

<sup>295</sup> Указание Банка России от 28.06.2023 № 6475-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5970-У».

<sup>296</sup> В соответствии с требованиями Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» в редакции указаний Банка России от 24.10.2022 № 6300-У, от 29.09.2023 № 6551-У.

<sup>297</sup> Определяется ежегодно в соответствии с требованиями части 6 статьи 10.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>298</sup> Указание Банка России от 24.10.2022 № 6300-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

<sup>299</sup> Информационное письмо Банка России от 28.03.2023 № ИН-05-46/25 [«О неприменении мер при реализации требований Указания Банка России № 6300-У»](#).

<sup>300</sup> Информационное письмо Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 [«О продлении периода неприменения Банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй»](#).

<sup>301</sup> Информационное письмо Банка России от 06.12.2023 № ИН-014-46/62 [«О продлении подходов, предусмотренных информационным письмом Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63»](#).



Подготовлены также иные информационные письма Банка России по вопросам регулирования системы кредитной информации<sup>302</sup>.

### 2.3.4.12. САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2023 году Банк России утвердил следующие базовые стандарты, разработанные саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка:

- базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке<sup>303</sup>. Для микрофинансовых организаций вводится обязанность при оформлении онлайн-микрозаймов проверять личность заемщика по определенным параметрам, что позволит предотвратить мошенничество при получении таких займов с использованием чужих персональных данных;
- базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера<sup>304</sup>. Изменения расширяют перечень валютных пар для заключения сделок с клиентами и корректируют список информационных агентств, чьи котировки и исторические данные могут использоваться для расчета размера денежного обеспечения. Это увеличит возможности бесперебойного получения информации форекс-дилерами;
- базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих страховую организацию и иностранные страховую организацию<sup>305</sup>. Применение положений базового стандарта распространено на иностранные страховую организацию, осуществляющие страховую деятельность на территории Российской Федерации через филиалы;
- базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке<sup>306</sup>. В стандарте закреплено новое определение индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР) и изменен перечень информации, которая не является ИИР. Стандарт также дополнен рекомендацией инвестиционному советнику в случае предоставления им инвестору информации, помимо деятельности по инвестиционному консультированию, указывать ее тип – аналитическая, рекламная или маркетинговая информация.

Всего на конец 2023 года действуют 30 базовых стандартов, разработанных саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка и утвержденных Банком России, которые определяют требования к деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, брокеров, депозитариев, управляющих, форекс-дилеров, страховых организаций и иностранных 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.

<sup>302</sup> Информационные письма Банка России от 21.08.2023 № ИН-014-46/52 «[О применении отдельных норм Федерального закона № 218-ФЗ и Положения Банка России № 758-П](#)»; от 01.11.2023 № ИН-014-46/56 «[О действиях пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй при реализации требований Федерального закона № 377-ФЗ](#)»; от 21.12.2023 № ИН-014-46/67 «[Об аннулировании данных кредитной истории, сформированной в ходе проведения контрольного мероприятия](#)».

<sup>303</sup> Протокол от 19.01.2023 № КФНП-2.

<sup>304</sup> Протокол от 16.02.2023 № КФНП-5.

<sup>305</sup> Протокол от 03.08.2023 № КФНП-26.

<sup>306</sup> Протокол от 16.11.2023 № КФНП-37.



### 2.3.4.13. ОЦЕНКА ФАКТИЧЕСКОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ РЕГУЛЯТОРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

В 2023 году Банк России провел эксперимент по оценке фактического воздействия (ОФВ) регуляторных требований. ОФВ – это основанное на количественных и качественных данных комплексное ретроспективное исследование действующего регулирования. ОФВ может выявлять глубокие проблемы регулирования и благодаря этому быть основой для крупных реформ в сфере финансового рынка. Наряду с оценкой регулирующего воздействия, ОФВ является одним из главных инструментов современной регуляторной политики.

Эксперимент затронул четыре сферы регулирования:

- внутренние процедуры оценки достаточности капитала кредитной организации и их надзорная оценка;
- производные финансовые инструменты (в части перечня базовых активов и требования об обязательном клиринге через центрального контрагента);
- процедура тестирования брокерами физических лиц – неквалифицированных инвесторов;
- порядок открытия дополнительных офисов кредитных организаций.

В ходе ОФВ работники Банка России:

- обозначили проблемы, на решение которых направлено регулирование, а также его цели, варианты их достижения и механизмы мониторинга успешности регулирования;
- оценили действенность регулирования – степень достижения цели, для которой оно было создано;
- рассчитали издержки на соблюдение требований регулирования по модели стандартных издержек;
- проанализировали слаженность и актуальность регулирования, а также регулирующую роль Банка России в указанных сферах.

Чтобы получить информацию для исследования, Банк России проводил адресные и публичные консультации с участниками финансового рынка. Консультации проходили в форме анкетирования, круглых столов, запроса письменных позиций и публичного обсуждения проектов отчетов.

Банк России отразил результаты исследований в отчетах об ОФВ, которые разместил на своем официальном сайте в разделе [«Оценка фактического воздействия регуляторных требований Банка России»](#). Сформулированные в отчетах выводы и предложения будут использованы для оптимизации регулирования исследованных областей. Кроме того, они позволят улучшить общие подходы Банка России к реализации своих регуляторных полномочий.

По итогам эксперимента Банк России принял решение закрепить бизнес-процесс ОФВ в своей деятельности на постоянной основе и принимать меры для дальнейшего развития инструментов оценки качества действующего регулирования и его проектов.



## 2.3.5. НАДЗОР

### 2.3.5.1. ДИСТАНЦИОННЫЙ НАДЗОР

#### 2.3.5.1.1. Кредитные организации, банковские группы, банковские холдинги

В 2023 году банковский надзор Банка России был сосредоточен на мониторинге деятельности кредитных организаций, выявлении на ранней стадии проблем в работе отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом и минимизации последствий недружественных действий иностранных государств и контрагентов. Банк России в ежедневном режиме взаимодействовал с кредитными организациями, анализировал показатели их деятельности.

С учетом текущей экономической ситуации надзорная деятельность Банка России была, в частности, направлена:

- на оценку эффективности, мониторинг трансформации бизнес-моделей кредитных организаций и изменений в составе собственников для выявления повышенных рисков в деятельности кредитных организаций;
- на оценку влияния санкционных ограничений на деятельность кредитных организаций и их заемщиков, контроль запаса капитала в случае значительных потерь кредитной организации, связанных со сложившейся геополитической ситуацией;
- на мониторинг новых направлений развития зарубежного бизнеса российских кредитных организаций, участие в урегулировании ситуации с проведением кредитными организациями трансграничных платежей, установлением корреспондентских отношений для осуществления транзакций;
- на мониторинг проводимой кредитными организациями девальвации балансов, контроль за приведением лимитов открытых валютных позиций к нормативно установленным значениям;
- на вопросы предоставления и контроль за выходом кредитных организаций из регуляторных послаблений, в том числе индивидуальных, определение подверженности кредитных организаций рискам для финансовой устойчивости при выходе из регуляторных послаблений;
- на выработку предложений по внесению изменений в банковское регулирование с учетом наработанной практики банковского надзора в текущей геополитической ситуации.

Банк России, реализуя свои полномочия органа банковского надзора, осуществлял мероприятия по обеспечению исполнения банками обязательств перед физическими и юридическими лицами, в том числе возможности получения наличной иностранной валюты, обеспечивал контроль за соблюдением ограничений в сфере операций с иностранной валютой и переводов за рубеж.

Во все кредитные организации назначены кураторы, а в 89 (включая все СЗКО) – уполномоченные представители Банка России.

**Консолидированный надзор за деятельностью объединений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций** осуществляли 25 надзорных групп.

В 2023 году Банк России продолжил развитие риск-ориентированного консультативного надзора, что позволило на ранней стадии оперативно устранять недостатки в деятельности кредитных организаций без применения мер надзорного реагирования.



В ходе **консультативного надзора** с представителями кредитных организаций, в том числе с собственниками, проведено свыше 700 регулярных совещаний и рабочих встреч. Ключевыми темами являлись вопросы предоставления индивидуальных (временных) регуляторных послаблений, доработки банками внутренних документов по управлению основными рисками, последствий и последующей адаптации банков к ограничительным мерам со стороны недружественных стран, в том числе их влияния на финансовую устойчивость банков (при условии поэтапного выхода из режима регуляторных послаблений и волатильности на финансовых рынках). Также в центре внимания были работа с заблокированными активами, использование рейтинговых моделей в рамках ПВР, оценка потребности в капитале на индивидуальном и консолидированном уровне, разработка Планов восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ). Обсуждались вопросы применения регуляторных новаций, результаты проверок кредитных организаций, исполнения требований предписаний Банка России.

В рамках **работы по устранению выявленных в ходе надзорной деятельности недостатков** Банк России направлял кредитным организациям письма рекомендательного характера, тематика которых определялась выявленными недостатками в управлении основными рисками для кредитных организаций, в частности кредитным и рыночным.

В 2023 году в кредитные организации направлены разъяснения по их обращениям относительно порядка применения указов Президента Российской Федерации, информационных писем, пресс-релизов, исполнения предписаний и нормативных актов Банка России, изданных в том числе в связи с действиями недружественных стран, а также по отдельным вопросам деятельности кредитных организаций.

Для снижения в текущих условиях регуляторной нагрузки на кредитные организации Банк России не применял к ним меры<sup>307</sup> в случае непредставления в 2023 году информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и результатах их оценки за 2022 год.

С учетом значительного внешнего давления на экономику Российской Федерации в фокусе внимания надзора в 2023 году был вопрос планирования СЗКО мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в стрессовых ситуациях с акцентом на самостоятельное поддержание финансовой устойчивости, не полагаясь на чрезвычайные меры государственной поддержки и регуляторные послабления. Банк России в марте 2023 года направил рекомендации по формированию ПВФУ в 2023 году с целью концентрации на наиболее значимых актуальных аспектах. Такими аспектами являлись определение индикаторов восстановления финансовой устойчивости, выбор сценариев прогнозирования, проработка мероприятий и оценка их влияния на показатели деятельности кредитных организаций. Все СЗКО (с учетом вхождения в банковские группы) представили ПВФУ, которые были рассмотрены Банком России. Для экспертизы ПВФУ в рамках надзорного процесса использовались результаты стресс-тестирования по методу bottom-up, представляемые СЗКО в Банк России. С СЗКО проводились рабочие встречи для обсуждения представленных материалов.

После годичного перерыва<sup>308</sup> в 2023 году Банк России возобновил **надзорное стресс-тестирование** банков по методу bottom-up<sup>309</sup> (НСТ bottom-up). Стресс-тест проводился

<sup>307</sup> В соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

<sup>308</sup> В 2022 году в целях снижения регуляторной нагрузки в условиях введения санкций Банк России отменил программу полноформатного надзорного стресс-тестирования банков по методу bottom-up.

<sup>309</sup> Банки рассчитывают стресс-тесты самостоятельно с использованием собственных моделей прогнозирования по единому стресс-сценарию. Банк России осуществляет их проверку, корректировку и свод результатов.



в сокращенном формате – только для СЗКО, с меньшим количеством предоставляемой информации и проводимых расчетов. В качестве сценария стресс-теста использовались параметры рискового сценария «Глобальный кризис» из [Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов](#). Предпосылки сценария предусматривали в том числе существенное ухудшение состояния мировой экономики, усиление геополитической напряженности и введение новых ограничений на российский экспорт.

Одним из важных фокусов оценки текущего цикла НСТ bottom-up стал детальный анализ кредитного риска по крупнейшим заемщикам банков, в рамках которого Банк России проанализировал более 350 крупнейших заемщиков, в том числе на основании предоставленных банками моделей денежных потоков, профессиональных суждений и финансовой отчетности компаний. По результатам проведенного анализа Банк России определил потенциальный объем досоздания резервов под возможные потери в стрессе по крупнейшим заемщикам и учел полученные оценки в итоговых результатах НСТ bottom-up. Итогами прохождения НСТ bottom-up по каждой СЗКО стали количественная оценка запаса или дефицита капитала по итогам стресса, а также анализ качества оценки банками своих рисков и процесса проведения стресс-тестирования.

В целом результаты стресс-теста показали, что накопленный СЗКО за последние годы запас капитала позволяет большинству из них в значительной степени абсорбировать стрессовые потери. Достаточность капитала (норматив Н1.0) может снизиться в совокупности на 2,9 процентного пункта, но в целом сохранится на уровне 10,8%, превышающем минимальное значение норматива. Основным драйвером стрессовых убытков станут кредитные потери на фоне ухудшения финансового положения компаний. Эти оценки не учитывали меры поддержки со стороны Банка России, а также возможное использование кредитными организациями доступных им мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости. В случае реализации банками внутренних мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости влияние стресса на капитал оказалось бы меньше.

В конце 2023 года Банк России провел работу по возобновлению полноформатного НСТ bottom-up в 2024 году. Для этого были актуализированы методология и шаблон представления результатов стресс-теста, в том числе с учетом опыта предыдущих циклов НСТ bottom-up и коммуникаций с банками – участниками стресс-тестирования. В периметр НСТ bottom-up 2024 года включены 28 крупнейших банков, на которые приходится более 85% активов банковского сектора и более 90% кредитов юридических и физических лиц. Параметры стрессового сценария, а также шаблоны для предоставления информации и рекомендации по проведению стресс-тестирования были направлены банкам-участникам в конце 2023 года.

В 2023 году в целях **контроля различных видов рисков** Банк России проводил регулярную оценку активов кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Проведен анализ 454 крупнейших заемщиков и 64 групп компаний, совокупная долговая нагрузка которых с учетом связанных компаний составляла более 49 трлн рублей.

В рамках оценки кредитного риска заемщиков массового сегмента за 2023 год Банк России проанализировал более 13 тыс. ссуд и гарантий юридических лиц объемом 4 трлн рублей, подготовил 70 заключений с оценкой розничных кредитных портфелей общим объемом более 2,85 трлн рублей (около 23 млн ссуд), включающих в том числе анализ 407 внутренних нормативных документов кредитных организаций.



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, вынеслось суждение о стоимости предметов залога. За 2023 год Банк России осуществил оценку более 14,7 тыс. активов, провел экспертизу более 6,5 тыс. предметов залога, а также продолжил работу по развитию реестра залогов.

В части анализа рыночного риска в отношении 138 кредитных организаций подготовлено 2015 заключений по оценке справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, категорий качества выпусков ценных бумаг, финансового состояния их эмитентов, анализа сделок с финансовыми инструментами. Среднемесячный объем проанализированных портфелей ценных бумаг кредитных организаций в рамках регулярного анализа составил порядка 3,24 трлн рублей.

В рамках оценки качества системы управления операционными рисками в кредитных организациях, в том числе оценки качества планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, в 2023 году подготовлено 177 заключений по 157 кредитным организациям, включающих анализ 5078 внутренних нормативных документов.

**Надзорные мероприятия Банка России по обеспечению информационной безопасности** проводились с учетом текущей ситуации. В 2023 году в рамках проведения контрольных и надзорных мероприятий с кредитными организациями была продолжена практика проведения киберучений, в ходе которых проанализированы риски кредитных организаций, связанные с несоблюдением рекомендаций по безопасной разработке программного обеспечения, а также DDoS-атаками на инфраструктуру поставщика услуг, которому переданы на аутсорсинг технологические процессы кредитных организаций. По результатам киберучений проведена оценка вероятности и тяжести последствий от реализации риска информационной безопасности.

В адрес участников киберучений направлены рекомендации по снижению рисков, связанных с рассматриваемыми сценариями.

Банк России провел работу по обеспечению применения кредитными организациями средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности при осуществлении переводов денежных средств в рамках платежной системы Банка России.

Продолжена работа по обеспечению использования кредитными организациями отечественных сертификатов безопасности (TLS-сертификаты). Для контроля обеспечения операционной надежности Банк России провел оценку времени перехода кредитных организаций на отечественные сертификаты безопасности.

В целях снижения количества операций по переводу денежных средств без согласия клиентов проводились мероприятия консультативного надзора с кредитными организациями, на долю которых приходился наибольший объем таких операций, а также кредитными организациями, обслужившими получателей похищенных денежных средств (дропов). Обсуждалась необходимость применения мер, направленных на совершенствование процедур управления риском информационной безопасности.



Банк России проводил мероприятия, направленные на обеспечение операционной надежности при осуществлении банковской деятельности; взаимодействовал с кредитными организациями по вопросам анализа причин и последствий произошедших инцидентов защиты информации, инцидентов операционной надежности, по фактам неосуществления информирования Банка России о выявленных инцидентах защиты информации и их влияния на технологические процессы. Банк России рассматривал материалы инспекционных проверок и готовил предписания, содержащие требования об устранении нарушений требований к обеспечению защиты информации; контролировал устранение нарушений, выявленных в ходе инспекционных проверок; направлял кредитным организациям заключения по результатам рассмотрения материалов, представленных кредитными организациями для подтверждения устранения нарушений.

Информация о примененных к кредитным организациям мерах представлена [в таблице 33 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В 2023 году Банк России не принимал решений об отзыве (аннулировании) у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций.

#### **2.3.5.1.2. Негосударственные пенсионные фонды**

В 2023 году Банк России при проведении дистанционного надзора в отношении деятельности НПФ на постоянной основе осуществлял анализ их финансовой устойчивости и способности исполнять обязательства перед клиентами. Случаев непрохождения НПФ стресс-тестирования не установлено. Введение налога на сверхприбыль<sup>310</sup> за 2021–2022 годы, который распространяется на шесть НПФ, не повлияло на соблюдение ими нормативов.

В 2023 году пять НПФ остались в санкционных списках. Введенные санкции не оказали существенного воздействия на фонды, в том числе вследствие того, что активы и обязательства таких НПФ преимущественно выражены в российских рублях.

В условиях актуальности реализации санкционных рисков у НПФ Банк России продлил на 2024 год меры поддержки НПФ в части возможности нераскрытия отдельной законодательно предусмотренной информации<sup>311</sup>, применения обновленного списка офшорных зон<sup>312</sup>, а также размещения пенсионных резервов НПФ в замещающие облигации<sup>313</sup>.

С 01.01.2023 все НПФ вступили в систему гарантирования прав участников<sup>314</sup>. В связи с этим они будут подлежать обязательной регулярной инспекционной проверке Банком России (раз в три года)<sup>315</sup>.

<sup>310</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль».

<sup>311</sup> Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России».

<sup>312</sup> Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О требованиях к деятельности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями), составляющими уставный капитал кредитных организаций, некредитных финансовых организаций)».

<sup>313</sup> Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к деятельности негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов в связи с размещением облигаций в пользу владельца иностранных облигаций, выпущенных иностранными организациями, или лица, осуществляющего права по ним».

<sup>314</sup> В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений».

<sup>315</sup> В соответствии с пунктом 1.2.3 Инструкции Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».



В систему гарантирования прав застрахованных лиц<sup>316</sup> впервые с 2016 года включен новый НПФ.

В связи с предоставлением НПФ возможностями<sup>317</sup> оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора Банк России провел исследование такой деятельности НПФ. По его результатам существенных рисков не выявлено. Ряд НПФ уже выступают агентами по информированию клиентов о лекарственном страховании, банковских услугах по организации выдачи банковских карт, потребительских и ипотечных кредитов, об услугах по распространению рекламных материалов и иных услугах.

В 2023 году по итогам надзорных мероприятий установлено:

- нарушение одним НПФ прав участников по негосударственному пенсионному обеспечению в части уменьшения минимальной гарантированной доходности по пенсионным договорам без согласия участников. Для устранения нарушений НПФ возместил ущерб участникам и восстановил уровень минимальной гарантированной доходности;
- оказание одной управляющей компанией НПФ консультационных услуг, не предусмотренных договором доверительного управления, осуществление оплаты данных услуг за счет пенсионных резервов<sup>318</sup>, что негативным образом влияло на формирование доходности для клиентов НПФ. НПФ с целью устранения нарушений заключил с УК отдельный договор на оказание консультационных услуг с оплатой за счет собственных средств и сократил размер вознаграждения УК в рамках управления средствами пенсионных резервов. Кроме того, до СРО НПФ доведена позиция Банка России о недопустимости применения подобной практики в деятельности НПФ.

Банк России осуществлял контроль сделок по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений НПФ на соответствие наилучшим доступным для них условиям. Нарушений не выявлено.

В ходе совершенствования методологии надзорной деятельности «Методика контроля сделок по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений НПФ на соответствие наилучшим доступным для них условиям» была дополнена положениями в части оценки сделок с новыми финансовыми инструментами: субординированными и концессионными облигациями.

В рамках переходной кампании 2023 года Банк России для предотвращения незаконных переводов застрахованных лиц осуществлял мониторинг подачи заявлений на смену страховщика, уведомлений об отказе от смены страховщика, а также заключения договоров об обязательном пенсионном страховании. Согласно информации Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР), за 2023 год было подано порядка 99 тыс. заявлений на досрочную смену страховщика (на 12% меньше, чем в предыдущем году). При этом доля заявлений на переход в СФР в общем количестве поданных заявлений существенно не изменилась и составила 65%.

<sup>316</sup> Создана в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

<sup>317</sup> Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и статью 27 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

<sup>318</sup> Нарушение требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».



В 2023 году Банком России в рамках своих надзорных полномочий за деятельностью НПФ:

- в адрес НПФ и их УК, а также УК СФР направлено 56 предписаний об устранении нарушений, в том числе 10 – по результатам рассмотрения актов проверок, 28 писем в рамках надзорного взаимодействия по выявленным нарушениям законодательства, а также 423 предписания и запроса о предоставлении информации;
- составлен один протокол об административных правонарушениях в отношении одного НПФ.

Банк России по результатам проведенных проверок НПФ направил предписания, содержащие требования об устранении нарушений требований к обеспечению защиты информации, и осуществлял контроль за их исполнением.

#### **2.3.5.1.3. Субъекты страхового дела**

В 2023 году дистанционный надзор Банка России был сосредоточен на контроле за соблюдением субъектами страхового дела страхового законодательства, включая новые требования<sup>319</sup> к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков. Большое внимание уделялось также выявлению возможных проблем в деятельности отдельных компаний на ранней стадии для предотвращения ситуаций, способных повлиять на исполнение ими своих обязательств и сказаться на доверии потребителей к страховому рынку в целом. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществлялся в условиях действия санкционных ограничений и реализации мер поддержки<sup>320</sup>, введенных для минимизации их последствий.

Банк России на постоянной основе взаимодействовал с поднадзорными организациями, анализировал показатели их деятельности, в том числе для обеспечения корректного применения<sup>321</sup> регуляторных послаблений и для выявления рисков, которые могут оказывать влияние на работу компаний в будущем. Были внедрены новые инструменты для расчета ряда показателей<sup>322</sup>, используемых для оценки финансовой устойчивости страховщиков в соответствии с новыми правилами<sup>323</sup>. Реализована автоматическая сверка данных отчетности страховщиков по некоторым позициям с внешней информацией.

Продолжил работу институт кураторства (во все страховые организации назначены кураторы). В 2023 году расширена практика участия куратора в заседаниях коллегиальных органов управления. Она реализуется в трех страховых организациях, входящих в крупную финансовую группу. Это повысило эффективность проводимого превентивного страхового надзора в отношении этих компаний.

Банк России в рамках своих надзорных полномочий за деятельностью субъектов страхового дела в 2023 году выдал 67 предписаний об устранении нарушений законодательства, а также направил 303 запроса о предоставлении информации. Проведено 98 надзорных встреч, в том числе с собственниками компаний.

<sup>319</sup> 01.01.2023 вступило в силу Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение № 781-П), установившее в том числе новые требования к расчету страховых резервов, которые позволяют получать более информативную оценку финансовой устойчивости страховщиков.

<sup>320</sup> На 2023 год было продлено действие только тех надзорных и регуляторных послаблений, введенных в условиях санкционного давления, в которых сохранилась необходимость по итогам 2022 года.

<sup>321</sup> В течение 2023 года регуляторные послабления для компаний, не выплачивающих дивиденды, применяли около 60% страховых организаций.

<sup>322</sup> Резервов, доли перестраховщика, ожидаемого дефицита перестраховщика.

<sup>323</sup> Положение Банка России № 781-П.



По результатам надзорной работы 25 страховщиков устранили нарушения законодательства и недобросовестные практики, улучшив значения своих показателей и приведя их в соответствие с нормативами. В одну страховую организацию, которая не устранила нарушений, Банк России после отзыва лицензий назначил временную администрацию.

В 2023 году шесть страховых организаций, два общества взаимного страхования и один страховой брокер добровольно отказались от лицензий, предварительно полностью выполнив под контролем Банка России свои обязательства.

Банк России продолжал по ходатайству страховых организаций представлять заявления в Правительственную комиссию по контролю за осуществлением иностранных инвестиций. На основании заявлений Банка России выдавались разрешения на проведение сделок с акциями этих компаний.

Банк России организовал процесс согласования АО РНПК с участниками рынка правил перестрахования национального перестраховщика. Это было необходимо для обеспечения баланса интересов АО РНПК и страховых компаний в текущих условиях. Применение новых правил перестрахования АО РНПК также приведет к необходимости совершенствования самими страховщиками требований к принимаемым на страхование рискам. Данные требования в том числе должны стимулировать конечных страхователей к внедрению мер, направленных на снижение вероятности реализации таких рисков (например, повышение уровня противопожарной безопасности на объектах).

В течение 2023 года Банк России продолжал рассматривать ходатайства российских страховщиков и в исключительных случаях выдавать индивидуальные разрешения на проведение отдельных операций с контрагентами из недружественных стран. Это позволило в условиях санкций предоставлять российскому бизнесу необходимую страховую защиту.

По итогам киберучений, проводимых Банком России в рамках мероприятий дистанционного надзора, в 2023 году были проанализированы риски страховых организаций по утечке защищаемой информации, а также риски, связанные с невыполнением рекомендаций по безопасной разработке программного обеспечения. Банк России осуществлял контроль за устранением нарушений и недостатков, выявленных в деятельности страховщиков, и за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию рисков в сфере информационной безопасности.

#### **2.3.5.1.4. Субъекты рынка микрофинансирования**

В 2023 году одними из ключевых направлений риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности были разработка и проведение мероприятий по оценке соблюдения МФО макропруденциальных лимитов, которые начали действовать с 01.01.2023<sup>324</sup>.

В целом в рамках реализации надзорных полномочий Банка России в отношении деятельности МФО, КПК, СКПК, ЖНК и ломбардов выдано 1763 предписания об устранении нарушений законодательства Российской Федерации. По выявленным повышенным рискам и неоднократным нарушениям законодательства Российской Федерации Банк России выдал 107 предписаний об ограничении привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и (или) проведения иных операций.

<sup>324</sup> Решение Совета директоров Банка России от 21.11.2022 «Об установлении макропруденциальных лимитов в отношении отдельных видов потребительских кредитов (займов) и числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты».



Из государственного реестра микрофинансовых организаций исключены сведения о 224 юридических лицах: 75 организаций утратили статус МФО в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, непредоставлением в течение года ни одного микрозайма, осуществлением запрещенной деятельности, несоответствием должностных лиц установленным требованиям, нарушением требования об обязательном членстве в СРО; 149 организаций утратили статус МФО на основании заявлений о добровольном исключении сведений из реестра.

Из государственного реестра ломбардов исключены сведения о 249 юридических лицах: 72 организации утратили статус ломбарда в связи с неоднократными в течение года нарушениями законодательства Российской Федерации, незаключением в течение года хотя бы одного договора займа под залог движимых вещей или договора хранения вещей; 177 организаций утратили статус ломбарда на основании заявлений о добровольном исключении сведений из реестра.

Проводились надзорные мероприятия в части соблюдения МФО требований информационной безопасности. Так, особое внимание уделялось процедуре заключения договоров с клиентами при выдаче онлайн-займов, в том числе анализировались процедуры упрощенной и полной идентификации клиента.

#### 2.3.5.1.5. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2023 году Банк России продолжил надзорные мероприятия, направленные на мониторинг финансовой устойчивости и операционной непрерывности деятельности ПУРЦБ, в том числе путем проведения проверок соблюдения ими норматива достаточности капитала (НДК) и норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ). При этом Банк России совершенствовал используемые инструменты, в том числе разрабатывал различные алгоритмы проверок соблюдения нормативов. В целом пруденциальные нормативы ПУРЦБ в течение года соблюдались. В адрес ПУРЦБ, у которых НДК становился меньше минимально допустимого значения, Банк России направлял предписания об устранении нарушений по расчету нормативов. В установленные Банком России сроки такие ПУРЦБ исполнили указанные предписания и обеспечили финансовую устойчивость.

Банк России в отчетный период:

- проводил проверки соблюдения требований к организации системы внутреннего контроля ПУРЦБ, по результатам которых подготовлены рекомендации для всех ПУРЦБ;
- осуществлял анализ соблюдения ПУРЦБ ограничений, установленных указами Президента Российской Федерации № 138, 81 и 95<sup>325</sup>, и взаимодействовал с ПУРЦБ для ограничения практик, которые способствовали обходу лицами из недружественных государств установленных указами ограничений;
- продолжил практику проведения адресных тематических проверок предоставления брокерами услуг маржинального кредитования. С использованием разработанного автоматизированного решения проведен анализ данных внутреннего учета пяти крупных брокеров, по результатам которого существенных рисков не выявлено;

<sup>325</sup> Указы Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»; от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»; от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».



- осуществлял мониторинг санкционных рисков ПУРЦБ и мероприятия по их минимизации, в том числе в части продления действия права не раскрывать информацию, предусмотренную решениями Совета директоров Банка России<sup>326</sup>;
- завершил осуществление контроля в части исполнения крупным финансовым объединением плана минимизации санкционного риска. По результатам исполнения плана в периметр Российской Федерации из зарубежной юрисдикции переведены активы;
- провел анализ влияния блокировки валюты и иностранных ценных бумаг на пруденциальные нормативы ПУРЦБ, а также проверил соблюдение ПУРЦБ условий введенных Банком России послаблений при расчете пруденциальных нормативов. По результатам анализа ни у одного ПУРЦБ не выявлено рисков несоблюдения нормативов и снижения финансовой устойчивости.

Для повышения информированности клиентов о предоставляемых им услугах, а также рисках, которые могут возникнуть после заключения договора, Банк России рекомендовал<sup>327</sup> брокерам разработать для клиентов краткое резюме брокерского договора. На основании этих рекомендаций СРО НАУФОР разработала типовую форму краткого резюме брокерского договора для использования ПУРЦБ до внесения соответствующих изменений в Базовый стандарт<sup>328</sup>.

Отмечается рост спроса на услуги инвестиционного консультирования, который выражается в увеличении клиентской базы инвестиционных советников (ИС) и значительном количестве выдаваемых ими индивидуальных инвестиционных рекомендаций (ИИР), что во многом обусловлено развитием технологий автоматизированных рекомендаций. Реализован первый этап проверок ИИР, предоставляемых посредством программ автоконсультирования/автоследования крупнейшими инвестиционными советниками. Полученные результаты проходят дальнейшую проработку и будут применены для развития автоматизированной системы контроля за программами инвестиционного консультирования.

В 2023 году Банком России в рамках своих надзорных полномочий за деятельностью ПУРЦБ:

- в адрес ПУРЦБ направлено 98 предписаний об устранении нарушений, одно – о введении запрета, 41 предписание и 30 писем о недопущении нарушений в дальнейшей деятельности, а также 577 предписаний и запросов о предоставлении информации;
- возбуждено 50 дел об административных правонарушениях в отношении ПУРЦБ.

<sup>326</sup> Решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года»; от 23.06.2023 «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 июля 2023 года до 31 декабря 2023 года включительно».

<sup>327</sup> [Рекомендации Банка России](#) размещены на официальном сайте Банка России.

<sup>328</sup> Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.



Банк России осуществлял мониторинг деятельности ПУРЦБ в части соблюдения требований информационной безопасности. Фактов, указывающих на необходимость проведения надзорных мероприятий, не выявлено.

#### **2.3.5.1.6. Субъекты рынка коллективных инвестиций<sup>329</sup>**

В рамках надзорной деятельности Банк России содействовал реализации разработанного механизма выделения управляющими компаниями (УК) заблокированных активов в отдельные фонды (ЗПИФ-А). Так, регулятор направил в адрес УК разъяснения<sup>330</sup> по указанной процедуре<sup>331</sup> выделения, взаимодействовал с УК по решению спорных ситуаций по включению различных активов в состав активов ЗПИФ-А, а также проводил анализ предпринимаемых УК действий для соблюдения ими требований Федерального закона № 319-ФЗ. Работа была нацелена в том числе на недопущение практик, нарушающих права владельцев инвестиционных паев.

Все УК в установленный срок приняли решение о дальнейшем порядке работы 123 фондов с заблокированными активами. При этом большинство компаний решили изменить тип фонда на закрытый (88 ПИФ). Разработанный Банком России механизм возобновления ПИФ будет применен и для фондов, которые были вынуждены приостановить операции в ноябре 2023 года из-за распространения санкций на ПАО «СПБ Биржа».

Банк России осуществил проверки корпоративного управления ряда крупных УК, по итогам которых в компании направлены рекомендательные письма и проведены надзорные встречи.

Проанализированы практики ряда УК по реализации корпоративных прав в отношении ценных бумаг, входящих в портфели ПИФ. По результатам Банк России направил СРО НАУФОР и УК рекомендации о применении проактивного подхода при реализации УК корпоративных прав, который соответствует принципу добросовестности и разумности и способствует повышению уровня корпоративной культуры.

В 2023 году Банк России разработал методику оценки эффективности осуществления доверительного управления ПИФ, а также подготовил модель, по которой осуществляются все расчеты по указанной методике, апробировал и верифицировал ее на 18 ПИФ шести крупных розничных и социально значимых УК. По итогам апробации ряду УК было рекомендовано принять меры, направленные на повышение качества управления (инвестиционного процесса).

Банк России осуществлял контроль за прекращением договоров и реализацией имущества пятью из 16 частных УК, осуществлявшими управление пенсионными накоплениями СФР. Все пять УК, с которыми прекращены договоры, продали имущество, находящееся в доверительном управлении, и в установленный законодательством срок передали денежные средства в размере 3 млрд рублей в СФР.

<sup>329</sup> Кроме негосударственных пенсионных фондов. Информация о надзоре за деятельностью негосударственных пенсионных фондов изложена в подразделе 2.3.5.1.2 «Негосударственные пенсионные фонды».

<sup>330</sup> Информационное письмо Банка России от 14.08.2023 № ИН-018-38/51 «Об отнесении ценных бумаг, составляющих заблокированный фонд, к заблокированным активам».

<sup>331</sup> В соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» если доля заблокированных активов в ПИФ составляет 10% или больше, УК должна сделать его закрытым либо выделить его заблокированные активы в отдельный ЗПИФ. Если доля заблокированных активов менее 10%, то УК вправе выделить заблокированные активы в отдельный ЗПИФ.



В 2023 году Банк России в рамках своих надзорных полномочий за деятельностью субъектов рынка коллективных инвестиций:

- в адрес УК направил 189 предписаний об устранении нарушений, 120 писем о недопущении нарушений в дальнейшей деятельности, а также 487 предписаний и запросов о представлении информации;
- возбудил 43 дела об административных правонарушениях в отношении УК.

Проводились надзорные мероприятия в части соблюдения УК требований информационной безопасности. Банк России контролировал устранение нарушений и недостатков, выявленных в деятельности УК. Дополнительно до сведения УК доведены рекомендации по снижению уровня риска информационной безопасности.

#### **2.3.5.1.7. Инфраструктурные организации**

В 2023 году Банк России возобновил проведение в полном объеме надзорных мероприятий в части соблюдения организациями учетной инфраструктуры нового регулирования<sup>332</sup>. Особое внимание уделялось контролю динамики заблокированных активов, в том числе мониторингу соблюдения требований к режиму счетов депо типа «С» и иных установленных ограничений на проведение операций организациями учетной инфраструктуры.

В частности, Банк России проверил правомерность зачисления квазироссийских еврооблигаций российских владельцев, ранее приобретенных у иностранных инвесторов, на счета депо в российских депозитариях.

По итогам проверки были применены меры надзорного реагирования, проведена онлайн-встреча с участниками финансового рынка, осуществляющими депозитарную и брокерскую деятельность. Банк России обратил внимание ПУРЦБ на добросовестные и недобросовестные практики при проведении брокерами и депозитариями контрольных процедур в отношении соблюдения установленных требований.

Банк России в 2023 году продолжил системную работу по повышению защищенности торгово-клиринговой инфраструктуры от влияния санкционных ограничений. Внимание было сосредоточено на процедурах, заложенных в план действий по восстановлению финансовой устойчивости торгово-клиринговой инфраструктуры, обеспечении бесперебойности функционирования организованных торгов и проведении расчетов, а также минимизации последствий введенных ограничений для инвесторов. При участии Банка России велась работа по модернизации, актуализации и тестированию стрессовых сценариев, расширению возможности доступа компаний – нерезидентов дружественных стран к торговам и обеспечению сбора российскими инфраструктурными организациями сведений об иностранных участниках клиринга. Осуществлялись мероприятия по диверсификации корреспондентских отношений в цепочках хранения валютных остатков участников клиринга и иностранных ценных бумаг инвесторов. В процессе диверсификации в приоритете были организации, зарегистрированные в дружественных юрисдикциях и на территории Российской Федерации.

<sup>332</sup> Указы Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»; от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг».



Действия Банка России, направленные на защиту прав инвесторов, владеющих иностранными ценностями бумагами, стимулировали таких лиц реализовывать принадлежащие им ценные бумаги эмитентов из недружественных стран. В результате объем вложений в такие ценные бумаги через инфраструктуру Группы СПБ Биржа в сравнении с 2022 годом снизился в два раза.

На товарном рынке Банк России в 2023 году осуществлял мониторинг применения биржей мер воздействия в отношении участников торгов, использующих торговых роботов для приобретения нефтепродуктов на организованных торгиах. По итогам анализа торговой активности участников торгов, проведенного крупнейшим на товарном рынке организатором торговли на основании разработанных по рекомендации Банка России критериев, биржа применила меры воздействия в отношении 18 юридических лиц.

В целях улучшения качества представляемой в Банк России отчетности депозитариями и регистраторами регулятор реализовал следующие мероприятия:

- в СРО НАУФОР направлены разъяснения в отношении типовых ошибок, допускаемых депозитариями и регистраторами;
- пересмотрен и дополнен контроль порядка заполнения отчетности, установленный на этапе ее приема Банком России и позволяющий снизить вероятность направления депозитариями и регистраторами отчетности, которая содержит некорректную информацию.

Проводились мероприятия, направленные на обеспечение операционной надежности при осуществлении деятельности инфраструктурных организаций.

Осуществлялся контроль устранения нарушений, выявленных в деятельности инфраструктурных организаций. В организации направлялись заключения по результатам рассмотрения материалов, представленных в целях подтверждения устранения нарушений и недостатков.

Продолжена работа по обеспечению использования инфраструктурными организациями отечественных сертификатов безопасности (TLS-сертификаты).

#### **2.3.5.1.8. Субъекты национальной платежной системы**

В течение 2023 года восстановилась периодичность плановых проверок кредитных организаций, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры по вопросам соблюдения Федерального закона № 161-ФЗ<sup>333</sup> и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Главными направлениями контроля были бесперебойность предоставления физическим и юридическим лицам платежных услуг, а также аспекты выполнения субъектами национальной платежной системы требований к обеспечению защиты информации. С учетом результатов проверок подготавливались рекомендации по снижению уровня риска информационной безопасности.

Наиболее распространенными нарушениями, выявленными Банком России в рамках дистанционного надзора в 2023 году, стали недостатки и нарушения, связанные с оказанием платежных услуг, в том числе с использованием электронных средств платежа, предоставление неполной информации об оказываемых услугах по переводу денежных средств и недостоверной

<sup>333</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».



отчетности операторов по переводу денежных средств. Были выявлены факты недостаточного осуществления операторами платежных систем контроля за соблюдением участниками и операторами услуг платежной инфраструктуры правил платежных систем.

В рамках надзора за субъектами национальной платежной системы продолжена работа по выявлению высокорисковых зон, с использованием которых могут проводиться операции теневого сектора, в том числе осуществлен ряд мероприятий по снижению объемов высокорисковых операций.

Особое внимание уделялось вопросам, имеющим социальную значимость, – в частности, контролю за деятельностью банковских платежных агентов со стороны привлекших их кредитных организаций, а также соблюдению кредитными организациями тарифов платежной системы Банка России.

#### **2.3.5.1.9. Операторы платформенных сервисов**

В отношении операторов информационных систем (ОИС) Банк России проводил мониторинг соблюдения законодательства при размещении решений о выпуске ЦФА. В центре внимания были вопросы раскрытия информации и соответствия содержания решений о выпусках требованиям законодательства и правилам информационных систем. В отчетный период ОИС было направлено 22 рекомендательных письма, которые учтены ОИС. Выявление недостатков в момент публикации решений до окончания приема заявок и непосредственного зачисления ЦФА инвесторам позволило предотвратить реализацию рисков для инвесторов и ОИС.

В отношении операторов инвестиционных платформ (ОИП) были осуществлены проверки критически важных процессов: порядок заключения договоров инвестирования и проведения операций по номинальному счету. Нарушения в этих процессах могут приводить к финансовым потерям инвесторов и ущербу репутации рынка ОИП. Отдельно оценена система проводимого ОИП скринга инвестиционных предложений лиц, привлекающих инвестиции. Получение ОИП объективной оценки инвестиционных предложений способствует созданию стабильной и прозрачной среды для инвестирования на инвестиционных платформах. В отчетный период ОИП было направлено 26 предписаний и 21 рекомендательное письмо. Недостатки в деятельности устранены в полном объеме.

В отношении ОФП были проведены оценки взаимодействия с участниками платформ и регистратором финансовых транзакций. По их итогам вынесено два предписания, направлено одно рекомендательное письмо, недостатки в деятельности устранены.

Всего в 2023 году проведено 77 проверок деятельности операторов платформенных сервисов, по результатам которых сделаны выводы об отсутствии существенных рисков и нарушений.

Банк России в отчетный период провел анализ правил<sup>334</sup>, установленных операторами платформенных сервисов<sup>335</sup>. Проведена также оценка соблюдения ОФП требований по использованию средств криптографической защиты информации при совершении финансовых сделок с использованием финансовых платформ. Проведенные мероприятия обеспечили своевременное выявление

<sup>334</sup> Правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, правила оператора обмена цифровых финансовых активов и правила финансовой платформы.

<sup>335</sup> Операторы инвестиционных платформ, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов.



рисков информационной безопасности и операционной надежности в деятельности операторов платформенных сервисов и принятие мер, направленных на снижение вероятности их реализации.

### 2.3.5.1.10. Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке<sup>336</sup>

#### КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА

Надзорные процедуры в отношении КРА в целях защиты прав рейтингуемых лиц и инвесторов осуществлялись в 2023 году по двум ключевым направлениям: мониторинг деятельности КРА и оценка методологий рейтингов КРА.

В рамках указанных надзорных процедур внедрен порядок оценки критически важных процессов – управление конфликтом интересов и организация внутреннего контроля. По итогам проверок обеспечения прозрачности рейтинговой деятельности КРА Банк России подготовил информационное письмо с рекомендациями КРА о раскрытии кредитных рейтингов и прогнозов по ним<sup>337</sup>.

Банк России уделял повышенное внимание сопоставлению уровней кредитных рейтингов, присвоенных одному объекту разными КРА. В отчетный период регулятор провел оценку новых методологий КРА, разработанных с учетом потребностей участников финансового рынка, и направил КРА адресные рекомендации по повышению прозрачности подходов и обеспечению всестороннего анализа кредитных рисков. Аналогичная работа проводилась в отношении наиболее широко применяемых методологий КРА. Если в методологиях не были выявлены нарушения законодательства, то соответствующие кредитные рейтинги включались в перечень используемых в регулировании финансовых организаций.

По результатам данных мероприятий КРА было направлено восемь предписаний и 30 рекомендательных писем. Устранение недостатков, выполнение требований и учет рекомендаций Банка России КРА осуществляли в целом в оперативном режиме. Значительных рисков и нарушений в деятельности КРА не выявлено.

#### СУБЪЕКТЫ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк России в отчетный период продолжал контролировать актуарную деятельность, в том числе рассматривал актуарные заключения, подготовленные ответственными актуариями по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности НПФ и страховых организаций. Анализировались также актуарные расчеты величины страховых резервов, проводимые актуариями. По результатам контроля в саморегулируемые организации актуариев (СРО актуариев) были направлены требования о проведении внеплановых проверок деятельности семи актуариев.

Банк России в 2023 году исключил из единого реестра ответственных актуариев по ходатайству СРО актуариев сведения о двух актуариях в связи с выявленными нарушениями в их деятельности.

<sup>336</sup> Кроме бюро кредитных историй. Информация о надзорных мероприятиях в отношении бюро кредитных историй изложена в подразделе 2.3.5.1.11 «Субъекты системы кредитной информации».

<sup>337</sup> Информационное письмо Банка России от 17.11.2023 № ИН-018-34/58 [«О раскрытии кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам на официальном сайте в сети Интернет»](#).

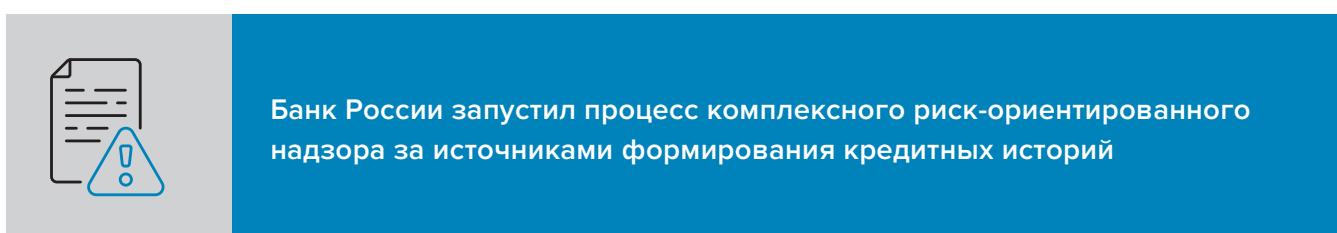


## АУДИТОРСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В 2023 году Банк России в рамках полномочий по надзору за деятельностью аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, направил первые два предписания об устранении нарушений.

Банк России проводил регулярные «сезонные встречи»<sup>338</sup> с поднадзорными аудиторскими организациями и организациями, претендующими на статус аудиторской организации на финансовом рынке. На встречах обсуждались в том числе вопросы результатов мониторинга выпущенных аудиторских заключений, аудиторской практики на финансовом рынке и процедур допуска аудиторских организаций на финансовый рынок.

### 2.3.5.1.11. Субъекты системы кредитной информации



## ИСТОЧНИКИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В 2023 году Банк России организовал и начал осуществление комплексного риск-ориентированного надзора за соблюдением поднадзорными Банку России источниками формирования кредитных историй (ИФКИ)<sup>339</sup> требований Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ<sup>340</sup> и Положения Банка России № 758-П<sup>341</sup>. Надзорные мероприятия Банка России направлены на обеспечение достоверности, полноты и актуальности данных в системе кредитной информации.

Проведена оценка соответствия деятельности ИФКИ новым требованиям к формированию и представлению кредитной информации<sup>342</sup> в БКИ. В результате выявлены факты непредставления, несвоевременного представления и представления некорректной информации в БКИ. В отношении ИФКИ, допустивших нарушения, проведен комплекс надзорных мероприятий, в том числе применены меры воздействия.

В отчетный период проведены проверки соблюдения требований Положения Банка России № 758-П к расчету передаваемой ИФКИ в БКИ величины среднемесячного платежа (ВСП)<sup>343</sup> по каждому заключенному с субъектом кредитной истории – физическим лицом договору денежного займа (кредита) или поручительства. В адрес ИФКИ, допустивших ошибки, направлены разъяснения по порядку формирования ВСП, а также указания на необходимость корректировки расчета ВСП.

<sup>338</sup> Банк России проводит встречи два раза в год – перед началом проведения аудита и после выпуска аудиторских заключений.

<sup>339</sup> Под источниками формирования кредитных историй в настоящем подразделе понимаются кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и операторы инвестиционных платформ.

<sup>340</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

<sup>341</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

<sup>342</sup> Применяются с 01.11.2022.

<sup>343</sup> Величина среднемесячного платежа является ключевым показателем при определении пользователями кредитных историй долговой нагрузки заемщика (поручителя) – физического лица.



В рамках надзора в адрес ИФКИ направлено 265 предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений, 56 предписаний о применении мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений, три рекомендации о принятии мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности ИФКИ.

## БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В рамках осуществления контроля и надзора за деятельностью БКИ Банк России направил 72 предписания БКИ об устранении выявленных в их деятельности нарушений, в том числе пять – по соблюдению качества предоставляемых БКИ оценочных (скоринговых) услуг, шесть – в части соблюдения требований к направляемой БКИ в Банк России кредитной информации (о титульных частях и об обязательствах субъектов кредитных историй). Кроме того, возбуждено 16 дел об административных правонарушениях, направлено требование о представлении плана устранения нарушений в деятельности (одно БКИ), а также рекомендация по снижению уровня рисков информационной безопасности (одно БКИ).

Для проверки качества предоставляемых БКИ оценочных (скоринговых) услуг Банк России провел анализ методик вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории – физического лица и иных внутренних документов всех квалифицированных БКИ<sup>344</sup>. По результатам анализа составлены заключения о соответствии качества предоставляемых оценочных (скоринговых) услуг<sup>345</sup>.

В 2023 году одно БКИ исключено из Государственного реестра бюро кредитных историй в связи с добровольной ликвидацией. Кредитные истории, хранившиеся в ликвидированном БКИ, были приняты на хранение в ЦККИ. Впоследствии они были переданы БКИ, определенному по результатам конкурса.

### 2.3.5.1.12. Саморегулируемые организации

## САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2023 году после отказа Национальной финансовой ассоциации (НФА) от статуса СРО в сфере финансового рынка (СРОФР) СРО НАУФОР стала единственной СРОФР для брокеров, дилеров, управляющих, специализированных депозитариев, регистраторов, акционерных инвестиционных фондов и УК инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк России и НФА подписали с СРО НАУФОР и СРО АМИКС (объединяет инвестиционных советников) трехсторонние соглашения о передаче материалов, которые образовались в ходе работы НФА, а также касались деятельности ее членов. НФА передала все материалы в СРО НАУФОР и СРО АМИКС в установленные сроки, а бывшие члены НФА стали членами указанных СРОФР.

<sup>344</sup> Обязанность по расчету индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории у квалифицированных БКИ введена с 01.01.2022 в соответствии с частью 4 статьи 2 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

<sup>345</sup> В соответствии с пунктом 3.4 Указания 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».



Банк России по результатам проведенных надзорных мероприятий в отношении СРОФР, объединяющих МФО, КПК и СКПК, направил семь предписаний об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации. Нарушений, влекущих привлечение к административной ответственности, в деятельности СРО не выявлено.

## САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ

Банк России продолжал осуществлять мониторинг соблюдения саморегулируемыми организациями актуариев (СРО актуариев) требований законодательства, регулирующего отношения, которые возникают при осуществлении актуарной деятельности. Для обеспечения соблюдения требований законодательства<sup>346</sup> Банк России направил в одну из СРО актуариев рекомендацию о разработке соответствующего механизма проверки актуария, желающего стать членом СРО актуариев, на наличие его членства в другой СРО актуариев.

### 2.3.5.2. КОНТАКТНЫЙ НАДЗОР

В 2023 году проведены 302 проверки поднадзорных лиц, в том числе 154 проверки кредитных организаций<sup>347</sup>, 131 – некредитных финансовых организаций (НФО)<sup>348</sup>, восемь – субъектов национальной платежной системы, четыре – саморегулируемых организаций, три – бюро кредитных историй и две – кредитных рейтинговых агентств.

Проверки проводились по широкому кругу вопросов деятельности поднадзорных лиц в соответствии с надзорной потребностью. По результатам применялись меры, направленные на устранение выявленных нарушений и недостатков и их предотвращение.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По результатам проверок выявлены факты нарушения пруденциальных норм – неадекватной оценки кредитного риска, порядка расчета собственных средств (капитала), обязательных нормативов и ПДН.

Установлены случаи несоблюдения законодательства в области потребительского кредитования, в том числе некорректный расчет ПСК. Выявлены также факты несоблюдения законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, подозрительные/непрозрачные операции клиентов, в том числе по нецелевому использованию средств материнского капитала и средств господдержки семей с детьми, с использованием электронных средств платежа (электронных кошельков). Обнаружены случаи нарушения законодательства о национальной платежной системе, требований информационной безопасности.

<sup>346</sup> В соответствии с частью 2 статьи 7 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» актуарий может быть членом только одной СРО актуариев.

<sup>347</sup> В проверках четырех кредитных организаций, помимо банковской деятельности, исследовались вопросы их деятельности как ПУРЦБ.

<sup>348</sup> Проверки пяти ПУРЦБ (брокеров, дилеров, регистраторов, инвестиционных советников, доверительных управляющих, депозитариев); трех поднадзорных организаций, совмещающих деятельность ПУРЦБ и управляющей компании, двух – ПУРЦБ и специализированного депозитария; 17 негосударственных пенсионных фондов; 24 субъектов страхового дела (страховых организаций и страховых брокеров); 78 субъектов рынка микрофинансирования (микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищного накопительного кооператива); одного центрального контрагента; одного оператора инвестиционной платформы.



В ходе проверок соблюдения специальных мер по защите российского финансового рынка выявлены нарушения запрета на взимание комиссий по операциям с наличной валютой, факты выдачи физическим лицам с их счетов средств в рублях по курсу ниже официального курса Банка России, выплаты по вкладу процентов в иностранной валюте, нарушения ограничения на снятие/покупку наличной иностранной валюты физическими лицами, в основном связанными с кредитными организациями. Количество таких нарушений имело тенденцию к снижению.

Одно из новых направлений инспектирования – проверка применения методик управления кредитным риском на основе внутренних рейтингов. По ее результатам установлены случаи неверной риск-сегментации корпоративных заемщиков, несвоевременного признания дефолтов по заемщикам.

## СУБЪЕКТЫ КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

При проверке НПФ выявлены факты несоблюдения требований к ведению пенсионных счетов и назначению накопительной пенсии, некорректного расчета и завышения собственных средств фондов, неправомерного привлечения посредников для заключения договоров обязательного пенсионного страхования.

Проверками управляющих компаний обнаружены факты приобретения ими в состав ПИФ активов, не предусмотренных инвестиционной декларацией, нарушения требований к деятельности по доверительному управлению ПИФ, в том числе несоблюдения срока выплаты компенсации при погашении паев.

## СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В ходе проверок оценивалось соблюдение страховыми организациями требований к расчету страховых обязательств и определению стоимости активов<sup>349</sup>. Выявлены недостатки в организации внутренних процессов страховщиков (в документах, информационных системах и алгоритмах), случаи несоблюдения порядка определения стоимости активов и страховых обязательств при расчете собственных средств страховщиков. Допускались нарушения прав потребителей – недобросовестные практики продаж страховых продуктов, нарушения при заключении и исполнении договоров страхования, в том числе невыплата инвестиционного дохода, несоблюдение сроков возврата страховых премий и выплат выкупных сумм, а также факты незаключения договоров электронного ОСАГО. Выявлены отдельные нарушения законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В результате проверок установлены факты недоформирования резервов на возможные потери по займам, некорректный расчет экономических нормативов и случаи их несоблюдения, нарушения требований к порядку расчета ПСК и ее предельному размеру, факты отражения в отчетности существенно недостоверных данных, превышения макропруденциальных лимитов по займам и схемы по их искусенному соблюдению.

<sup>349</sup> В соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (вступило в силу 01.01.2023).



Выявлены признаки навязывания заемщикам платных услуг с низкой потребительской ценностью, случаи некорректного начисления штрафов, повлекшие систематическое взимание с заемщиков излишних платежей. Кроме того, установлены случаи несоблюдения законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, недостатки верификации данных клиентов при выдаче онлайн-займов, создающие риск мошеннических действий (получения с использованием чужих паспортных данных), подозрительные операции, в том числе с признаками систематического нецелевого использования средств материнского капитала.

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

При проверках установлены факты нарушений требований к брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению цennymi бумагами, порядку расчета собственных средств и их минимальному размеру. Кроме того, выявлены случаи нарушения требований к внутреннему учету и составлению отчетности, внутреннему контролю, аудиту и управлению рисками, отдельные нарушения в области защиты информации, операционной надежности, ПОД/ФТ/ФРОМУ. Установлены случаи неправомерного признания лиц квалифицированными инвесторами и инвестирование в рамках доверительного управления их средств в ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

## СУБЪЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

По результатам проверок операторов платежных систем выявлена недостаточность контроля за соблюдением участниками и расчетными центрами установленных правил и требований платежных систем. Установлены факты непринятия необходимых мер для устранения продолжительного сбоя сервисов переводов.

## КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГОВЫЕ АГЕНТСТВА

Выявлены нарушения и недостатки в деятельности кредитных рейтинговых агентств в части проведения рейтинговых процедур.

## СУБЪЕКТЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Значительное количество банков и субъектов рынка микрофинансирования, являющихся субъектами системы кредитной информации, проверены на предмет соблюдения требований к формированию и передаче ими сведений в БКИ. По результатам установлены факты многочисленных нарушений: ненаправления, некорректного и (или) несвоевременного направления в БКИ информации о заемщиках и параметрах кредитов/займов. Часть нарушений была обусловлена технологическими недостатками, в том числе программного обеспечения.

В ходе проверок БКИ также установлены нарушения, в том числе повлекшие случаи предоставления пользователям некорректной кредитной информации.

## САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Выявлены факты недостаточного контроля саморегулируемыми организациями за соблюдением их членами – субъектами рынка микрофинансирования требований законодательства и базовых стандартов.



## ФИНАНСОВЫЕ ОБЪЕДИНЕНИЯ

Ряд участников рынка, входящих в состав формализованных и неформализованных финансовых групп, проверялись на скоординированной основе в целях консолидированной оценки риска взаимосвязанных бизнес-процессов и операций финансовых групп.

Проверки 12 кредитных организаций, 18 НФО и одного субъекта национальной платежной системы в составе 12 групп (объединений) участников финансового рынка выявили применение в рамках групп различного рода схемных решений и недобросовестных практик, направленных на повышение доходности бизнеса участников группы, перераспределение доходов в пользу связанных лиц, искусственное регулирование показателей деятельности участников группы (открытой валютной позиции, ликвидности, норматива максимального риска на связанное лицо Н25), а также проведение в рамках группы операций с признаками вывода активов.

## ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ БАНКА РОССИИ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НФО

В 2023 году проведено 520 контрольных мероприятий<sup>350</sup> (из них 304 в отношении кредитных организаций и 216 в отношении НФО), касающихся в основном проверки соблюдения прав потребителей финансовых услуг. По результатам выявлены различные нарушения, в том числе связанные с недобросовестными практиками продаж финансовых продуктов и услуг.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТАКТНОГО НАДЗОРА

Внесены изменения<sup>351</sup> в порядок проведения Банком России проверок поднадзорных лиц. В частности, уточнены процедуры представления данных из программных комплексов до начала проверки, информирования поднадзорных лиц о проверках (кроме требующих внезапности). Предусмотрено также развитие дистанционных способов взаимодействия с поднадзорными лицами в ходе проверок.

Вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России № 195-И<sup>352</sup>, регламентирующую проведение контрольных мероприятий. Установлены обязанность и срок возврата Банком России и поднадзорной организацией полученных в ходе контрольных мероприятий денежных средств, иного имущества, необходимость обеспечения конфиденциальности составленных документов, а также обязанность кредитных организаций и НФО принять меры по исключению сведений из кредитных историй.

<sup>350</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 18.12.2018 № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

<sup>351</sup> Указание Банка России от 28.03.2023 № 6385-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» (вступило в силу 17.06.2023).

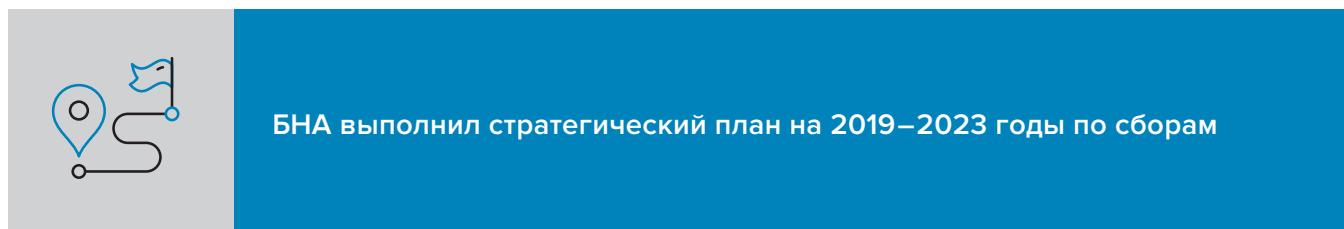
<sup>352</sup> Указание Банка России от 28.03.2023 № 6384-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».



### 2.3.6. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В 2023 году Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства финансовых организаций в рамках Федерального закона № 127-ФЗ.



Меры по предупреждению банкротства с участием Банка России в течение 2023 года осуществлялись в отношении трех кредитных организаций: Банк «ТРАСТ» (ПАО)<sup>353</sup>, ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МИнБанк».

В 2023 году БНА выполнил стратегический пятилетний план сборов по проблемным и непрофильным активам. В период работы БНА предпочитал сохранять бизнес, а не запускать сценарий банкротства. Только 13% сборов получено в рамках банкротства. В результате за 2019–2023 годы сборы составили 519,3 млрд рублей, что выше плана (482 млрд рублей) на 8%.

В 2023 году БНА также частично вернул депозиты Банка России, предоставленные ранее в ходе санации, в размере 187,2 млрд рублей. Остаток задолженности перед Банком России на 01.01.2024 составил 1351,9 млрд рублей<sup>354</sup>.

В 2024–2026 годах БНА продолжит работу с рядом проблемных и непрофильных активов. Ликвидация БНА планируется в 2027 году.

В 2023 году АО «МИнБанк» присоединено к ПАО «Промсвязьбанк». Ранее, в 2022 году, собственником 100% акций АО «МИнБанк» стала Российской Федерации.

Банк России продолжил работу по взысканию в судебном порядке убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролировавших кредитные организации, в отношении которых осуществляются (осуществлялись) меры по предупреждению банкротства.

Арбитражные суды в течение 2023 года рассматривали споры о взыскании убытков с лиц, контролировавших ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк», Банк «ТРАСТ» (ПАО), АО «РОСТ БАНК», АО Банк АВБ, АО «МИнБанк» и АО «ВОКБАНК».

Судебная практика по этой категории дел остается разнонаправленной и находится в стадии формирования.

Меры по предупреждению банкротства с участием ГК «ACB» в течение 2023 года осуществлялись в отношении 13 кредитных организаций.

<sup>353</sup> Банк «ТРАСТ» (ПАО) – Банк непрофильных активов (БНА).

<sup>354</sup> Без учета начисленных процентов.



**Отдельные показатели деятельности санируемых банков**

Показатель	По состоянию на 01.01.2024			
	С участием ГК «АСВ» и Банка России		В том числе в капитале которых участвует Банк России (БНА)	
	млрд рублей	в % от банковского сектора	млрд рублей	в % от банковского сектора
Активы после вычета резервов	11 042,4	6,6	107,4	0,1
Корпоративные кредиты (кредиты нефинансовым организациям) до вычета резервов	5 226,9	7,4	629,7	0,9
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резервов	930,4	2,8	16,9	0,1
Средства (вклады) физических лиц (средства, привлеченные от населения)	1 515,6	3,4	0,1	0,0

В ходе санаций с участием ГК «АСВ» в 2023 году финансирование по льготной ставке не предоставлялось. В то же время ГК «АСВ» погасила Банку России задолженность на сумму 25,2 млрд рублей. Остаток задолженности ГК «АСВ» перед Банком России по кредитам, полученным для осуществления мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 01.01.2024 составил 1334,2 млрд рублей.

**МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В 2023 году контроль за исполнением планов по повышению финансовой устойчивости и/или платежеспособности проводился в отношении четырех страховых организаций:

- две страховые организации исполнили планы;
- одна страховая организация находится в процессе исполнения плана;
- у одной страховой организации в период исполнения плана отозваны лицензии на осуществление страхования.

**МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

В 2023 году меры по предупреждению банкротства НПФ не осуществлялись.



## ИНФОРМАЦИЯ ГЛАВНОГО АУДИТОРА БАНКА РОССИИ ОБ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА<sup>355</sup>

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 санкционированной кредитной организацией и БНА.
4. Эффективность реализации Банком России акций кредитной организации в условиях существующей конъюнктуры рынка.

По состоянию на 01.01.2024 выделенные на санацию кредитных организаций денежные средства из ФКБС составили 1354,4 млрд рублей: на приобретение акций – 1 млрд рублей; в виде вложений в депозиты – 1351,9 млрд рублей и в имущество ЗПИФ комбинированный «Специальный» – 1,6 млрд рублей.

В 2023 году Банк России не принимал решений об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с использованием средств ФКБС и не реализовывал акции кредитных организаций. Предмет для первого, второго и четвертого этапов оценки отсутствовал.

### Объем вложений средств ФКБС (млрд рублей)

Объекты	Вложения в имущество	Приобретение акций	Вложения в депозиты	Итого
ЗПИФ комбинированный «Специальный»	1,6	0,0	0,0	1,6
БНА	0,0	1,0	1 351,9	1 352,9
Всего	1,6	1,0	1 351,9	1 354,4

Примечание. Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных.

<sup>355</sup> 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.



Эффективность использования БНА средств, предоставленных из ФКБС, оценена исходя из цели его деятельности – 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.

За 2023 год БНА получил сборы в размере 98,4 млрд рублей, или 150% от плана за год. Выполнение плана по итогам пяти лет составило 108%. На 01.01.2024 Банку России возвращены депозиты в размере 504,3 млрд рублей, а также уплачены проценты по ним в размере 46,2 млрд рублей.

За 2019–2023 годы БНА завершил работу по 272 проектам и получил сборы по ним в размере 268,9 млрд рублей, из них 87,3 млрд рублей банк получил по 107 проектам за 2023 год. По результатам проведенной выборочным методом оценки завершенных в 2023 году проектов в целом представляется возможным подтвердить эффективность работы БНА по ним.

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.

### 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 течение 2023 года в связи с отзывом лицензии у страховой организации назначена одна временная администрация. По состоянию на 01.01.2024 действовали три временные администрации (две – страховой организации, одна – ПУРЦБ).

#### КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 2023 году продолжилась тенденция сокращения количества ликвидируемых кредитных организаций, их число уменьшилось до 318.

Подробная информация о количестве кредитных организаций, находящихся в процессе ликвидации, в том числе с участием ГК «ACB», приведена в [таблице 16 приложения 5.4 «Статистические таблицы»](#).

По состоянию на 01.01.2024 ликвидационные процедуры завершены в отношении 557 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 организаций<sup>356</sup> составляет 45,9%, в том числе кредиторов первой очереди – 58% (по кредитным организациям, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляла ГК «ACB», – 46,5 и 57,5% соответственно).

<sup>356</sup> По данным представляемой в Банк России отчетности.



В 2023 году на основании решений, принятых Банком России, уполномоченным регистрирующим органом в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации 21 кредитной организации в связи с их ликвидацией.

В отчетный период при Банке России аккредитованы 10 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, продлена аккредитация 22 арбитражным управляющим, аннулирована одна аккредитация. По состоянию на 01.01.2024 при Банке России аккредитован 31 арбитражный управляющий.

## НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ

На 01.01.2024 в процессе ликвидации находились 33 НПФ.

Информация о количестве НПФ, находящихся в процессе ликвидации, в том числе с участием ГК «ACB», приведена [в таблице 17 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В 2023 году начаты ликвидационные процедуры в отношении одного НПФ, завершены ликвидационные процедуры и в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации в связи с ликвидацией в отношении двух НПФ.

По состоянию на 01.01.2024 процент удовлетворения требований Банка России, приобретенных в результате перечисления в 2015–2018 годах денежных средств Пенсионному фонду Российской Федерации<sup>357</sup>, с учетом поступлений в 2023 году составляет 40,22% (26 899 млн рублей).

## СУБЪЕКТЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

В 2023 году продолжилась тенденция сокращения количества ликвидируемых страховых организаций, их число снизилось до 46.

Информация о количестве страховых организаций, находящихся в процессе ликвидации, в том числе с участием ГК «ACB», приведена [в таблице 17 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В течение 2023 года Банк России отозвал лицензии у 10 субъектов страхового дела – это менее 5% общего количества участников страхового рынка. Одна страховая организация лишена лицензий в связи с неустранением выявленных нарушений требований страхового законодательства. Банк России назначил в данную страховую организацию временную администрацию, функции которой возложены на ГК «ACB». Остальные девять<sup>358</sup> субъектов страхового дела добровольно отказались от лицензий и прекратили деятельность, выполнив свои обязательства.

В 2023 году в отношении одной страховой организации, в которой функции конкурсного управляющего осуществляла ГК «ACB», прекращено конкурсное производство. В отношении трех страховых организаций, в которых функции конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляли арбитражные управляющие (учредители страховой организации), в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности юридического лица.

<sup>357</sup> С 01.01.2023 Пенсионный фонд Российской Федерации реорганизован в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации с одновременным присоединением к нему Фонда социального страхования Российской Федерации.

<sup>358</sup> Шесть страховых организаций, один страховой брокер и два общества взаимного страхования.



## СУБЪЕКТЫ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

Временные администрации КПК и МФО не назначались.

В отчетный период Банк России обратился в суд с заявлениями о признании 20 КПК несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 127-ФЗ. При этом Банк России продолжал осуществлять мероприятия в рамках рассмотрения судами направленных заявлений.

За 2023 год из ЕГРЮЛ исключено 137 субъектов рынка микрофинансирования (КПК, СКПК, ЖНК, ломбарды).

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

В 2023 году аннулировано 14 лицензий ПУРЦБ<sup>359</sup>. Из единого реестра инвестиционных советников Банка России на основании заявлений исключено 27 инвестиционных советников.

Банк России контролировал прекращение деятельности двух ПУРЦБ, у которых в 2023 году закончился срок для прекращения обязательств, установленный приказом об аннулировании лицензий. Один ПУРЦБ в полном объеме исполнил обязательства по возврату денежных средств и ценных бумаг клиентам (осуществлен возврат 7,9 млн рублей и 1,4 тыс. ценных бумаг). В отношении другого ПУРЦБ, не исполнившего в установленный срок обязательства перед клиентами по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк России направил обращение в ФНС России для оценки возможности использования упрощенного порядка исключения сведений об указанном ПУРЦБ из ЕГРЮЛ.

## ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

В 2023 году утверждено 144 отчета о прекращении ПИФ (Банком России – 47 ПИФ, специализированными депозитариями – 97 ПИФ) и внесены записи об их исключении из реестра ПИФ Банка России.

## УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ

В 2023 году Банк России аннулировал шесть лицензий по заявлениям управляющих компаний.

## ОПЕРАТОРЫ ПЛАТФОРМЕННЫХ СЕРВИСОВ

В 2023 году из реестра операторов инвестиционных платформ (ОИП) исключены четыре юридических лица на основании заявлений о прекращении деятельности. Из реестра операторов финансовых платформ исключено одно юридическое лицо также на основании заявления о прекращении деятельности.

Уход указанных компаний не оказал негативного влияния на общую положительную динамику по увеличению количества операторов платформенных сервисов на финансовом рынке<sup>360</sup>.

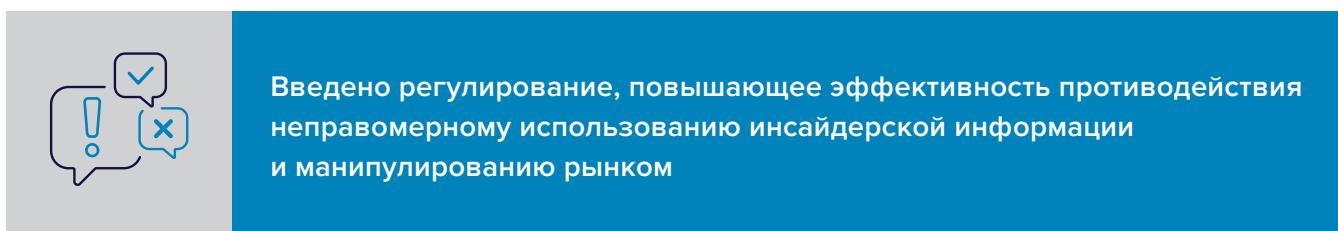
<sup>359</sup> В том числе три лицензии по фактам выявленных нарушений требований законодательства Российской Федерации и 11 лицензий по заявлению лицензиата.

<sup>360</sup> За год количество ОИП выросло с 64 до 78, количество ОФП увеличилось с шести до девяти.



### 2.3.8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНОМУ ПОВЕДЕНИЮ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В 2023 году Банк России продолжил работу по противодействию недобросовестным практикам, необходимую для защиты конкурентной среды, интересов потребителей финансовых услуг и формирования взаимного доверия участников рынка.



Приняты подготовленные при участии Банка России поправки<sup>361</sup> в Закон об инсайде<sup>362</sup>, направленные на обеспечение соблюдения законодательных требований иностранными банками и брокерами, получившими прямой допуск к торгам валютой и ПФИ на валюту, а также на повышение эффективности внутреннего контроля и проведения мероприятий по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (НИИИиМР) участниками рынка.

Правительство Российской Федерации издало подготовленное при участии Банка России постановление № 1587<sup>363</sup>, которое синхронизирует допустимые случаи нераскрытия инсайдерской информации и перечень нераскрываемой инсайдерской информации со случаями нераскрытия информации эмитентами и перечнем информации, которую эмитенты вправе не раскрывать в соответствии с действующим законодательством<sup>364</sup>.

Банк России издал Указание № 6546-У<sup>365</sup>, направленное на оптимизацию процесса передачи в Банк России сведений о результатах проверки нестандартных операций и на снижение нагрузки на инсайдеров-эмитентов.

<sup>361</sup> Федеральные законы от 10.07.2023 № 315-ФЗ «О внесении изменений в статью 16 Федерального закона «Об организованных торгах» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; от 04.08.2023 № 456-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>362</sup> Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>363</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>364</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

<sup>365</sup> Указание Банка России от 28.09.2023 № 6546-У «О форме (формате) и порядке направления инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается».



Регулятор также актуализировал<sup>366</sup> перечень инсайдерской информации в целях его синхронизации с отраслевым регулированием<sup>367</sup>. В обновленный перечень включены сведения об эмиссии эмитентами ESG-облигаций. Кроме того, с 2024 года к инсайдерской информации организаторов торговли и ПУРЦБ будут относиться сведения о подаче сообщений о намерении заключить договор на организованных торгах (котировок).

Оптимизированы порядок<sup>368</sup> предоставления товарными торговыми системами в Банк России информации о выявленных сделках (заявках), содержащих признаки НИИИиМР, порядок<sup>369</sup> проведения Банком России проверок НИИИиМР, позволяющий в отдельных случаях сократить сроки проведения проверки.



Банк России подготовил методические рекомендации, устанавливающие критерии существенного отклонения параметров торгов финансовыми инструментами, иностранной валютой и товарами<sup>370</sup>. Они позволяют повысить качество выявления нестандартных операций и снижают нагрузку на организаторов торговли, исключая для них необходимость разделять ценные бумаги по степени ликвидности и публиковать соответствующие перечни.

Подготовлены методические рекомендации<sup>371</sup> по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций, обращающихся на организованных торгах. Они способствуют пресечению практики манипулирования поднадзорными организациями критериями активности и ликвидности рынков и решению проблемы фиктивного (искусственного) ценообразования.

<sup>366</sup> Указание Банка России от 28.06.2023 № 6476-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 сентября 2021 года № 5946-У».

<sup>367</sup> Указания Банка России от 30.09.2022 № 6283-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»; от 26.09.2022 № 6264-У «О требованиях к осуществлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности (проведению операций) управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в части предоставления на биржу информации о заключенных ими не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, а также правилах, составе, порядке и сроках ее раскрытия биржей»; постановление Правительства Российской Федерации от 31.05.2023 № 892 «Об утверждении Положения о предоставлении информации о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным торговам, а также о ведении реестра таких договоров и предоставлении информации из указанного реестра и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

<sup>368</sup> Указание Банка России от 27.09.2023 № 6544-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5549-У и приложение 1 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П».

<sup>369</sup> Указание Банка России от 27.09.2023 № 6545-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И».

<sup>370</sup> Методические рекомендации Банка России от 17.01.2023 № 1-МР по установлению критериев существенного отклонения объема торгов товарами; от 20.02.2023 № 3-МР по установлению критериев существенного отклонения цены ценных бумаг и фьючерсных договоров; от 20.02.2023 № 4-МР по установлению критериев существенного отклонения спроса и предложения ценных бумаг; от 05.06.2023 № 7-МР по установлению критериев существенного отклонения цены иностранной валюты.

<sup>371</sup> Методические рекомендации Банка России от 07.09.2023 № 11-МР по определению кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями активного рынка для оценки справедливой стоимости акций, обращающихся на организованных торгах, проводимых российской биржей, и установлению критериев активного рынка указанных акций в своих внутренних документах.



Вступили в силу изменения требований к участникам торгов и клиентам участников торгов<sup>372</sup>, направленные на совершенствование механизма публичного размещения ценных бумаг путем развития института клиентской стабилизации. Практика поддержания цены или спроса размещаемых ценных бумаг в течение ограниченного периода времени за счет клиентов участников торгов позволяет более эффективно формировать справедливую рыночную стоимость ценных бумаг.

По инициативе Банка России рабочая группа по Кодексу добросовестного поведения<sup>373</sup> совместно с участниками рынка рассмотрела ситуацию, сложившуюся на Московской Бирже 16.03.2023, когда наблюдался рост волатильности курса. По итогам рассмотрения Банк России рекомендовал<sup>374</sup> участникам финансового рынка соотносить размер открываемых позиций и принимаемого риска с текущей ликвидностью рынка и учитывать время исполнения крупных заявок.

В 2023 году на организованных торгах наблюдался повышенный интерес со стороны частных инвесторов (более 80% от объема торгов на рынке акций). Розничные инвесторы подвержены эмоциональному принятию инвестиционных решений, что провоцирует возникновение ценовых колебаний на организованных торгах. Особенно это характерно для ценных бумаг третьего эшелона<sup>375</sup> с небольшой капитализацией и низкой долей акций, которые торгуются на бирже (free-float). Если в 2022 году зафиксировано порядка 12 случаев дестабилизации цен на рынках акций, то за III квартал 2023 года число таких случаев достигло 63.

С учетом изложенного Банк России продолжил работу по стабилизации ценового процесса и защите розничных инвесторов от неоправданных потерь. Для предотвращения ценовых колебаний на организованных торгах Банк России совместно с ПАО Московская Биржа реализовал меры, направленные на изменение технологии организованных торгов. В частности, установлены новые (жесткие) ценовые границы для ценных бумаг третьего эшелона, ограничивающие возможность роста ценной бумаги внутри торгового дня, внедрен «ограничитель агрессивности» лимитных заявок, направленный на снижение потерь участников рынка от ошибок при подаче крупных заявок. На фондовом рынке сокращено время срабатывания дискретного аукциона<sup>376</sup>, который запускается при резком изменении цены. Изменения затронули также технологии торгов на валютном<sup>377</sup> и срочном<sup>378</sup> рынках.

По итогам реализации указанных мероприятий количество случаев дестабилизации цен существенно сократилось (количество проведенных дискретных аукционов уменьшилось на 84%: с 302 случаев за август – сентябрь до 49 случаев за октябрь – ноябрь).

<sup>372</sup> Указание Банка России от 09.01.2023 № 6353-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частями 3 и 3.1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о требованиях к осуществляющим указанное поддержание участникам торгов и клиентам участников торгов».

<sup>373</sup> Рабочая группа при Совете ПАО Московская Биржа.

<sup>374</sup> Информационное письмо Банка России от 19.09.2023 № 018-34/8897 «О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик».

<sup>375</sup> К третьему эшелону относят ценные бумаги, которые не входят в котировальные списки, то есть акции третьего уровня листинга.

<sup>376</sup> Дискретным аукционом называется разновидность аукциона, состоящего, как правило, из двух этапов: сбора заявок и заключения сделок на основании поданных заявок.

<sup>377</sup> Биржа утвердила новую редакцию методики по валютным фиксингам, учитывающую структурные изменения валютного рынка. Интервал формирования валютных фиксингов расширен с 5 до 15 минут, что позволило снизить давление на курс со стороны крупных участников рынка, использующих валютный фиксинг в своих операциях. Скорректированы также подстроечные коэффициенты.

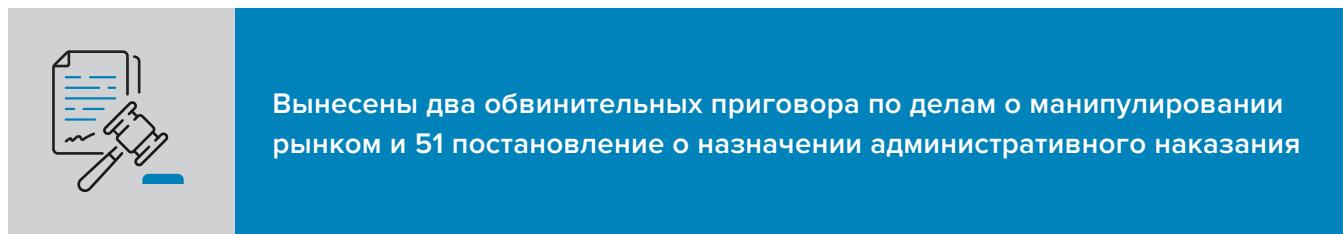
<sup>378</sup> Внедрен аукцион открытия, направленный на формирование репрезентативной цены начала торгов и наполнение очереди заявок, что приводит к нормализации волатильности при открытии торгов.



С II квартала 2023 года на организованных торгах АО «СПбМТСБ» наблюдался рост стоимости нефтепродуктов.

С учетом рекомендаций Банка России АО «СПбМТСБ» принял комплекс мер для контроля волатильности цен нефтепродуктов. Был модифицирован дизайн торгов, ограничен ценовой коридор, продолжена работа по привлечению к ответственности участников торгов, использующих для приобретения нефтепродуктов торговых роботов.

К концу IV квартала 2023 года цена на нефтепродукты достигла значений апреля 2023 года.



Увеличилось количество случаев выявления операций с признаками НИИИиМР. В связи с этим Банк России увеличил число проводимых проверок в 2023 году до 59 (в 2022 году – 40) ([таблица 35 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#)). Возросло число административных правонарушений. В 2023 году было вынесено 51 постановление о назначении административного наказания за манипулирование рынком по статье 15.30 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации (в 2022 году – 26). Завершились обвинительными приговорами два уголовных дела по статье 185.3 Уголовного кодекса Российской Федерации<sup>379</sup>.

Банк России продолжил взаимодействие с правоохранительными органами по привлечению к уголовной ответственности лиц, виновных в совершении противоправных деяний на финансово-денежном рынке. В 2023 году направлено 34 заявления о признаках преступлений. Из них 18 явились основанием для возбуждения следственными органами уголовных дел либо были приобщены к ранее возбужденным уголовным делам. Результатом совместной работы с правоохранительными органами стало возбуждение еще 21 уголовного дела по заявлениям, направленным до начала отчетного периода. По состоянию на 31.12.2023 Банк России оказывал содействие правоохранительным органам в рамках расследования более 420 уголовных дел по вопросам, касающимся компетенции Банка России.

Кроме того, в отчетный период в правоохранительные органы направлено более 1800 информационных сообщений о выявлении признаков противоправных деяний на финансовом рынке. Информация, изложенная в 55 из них, использована при возбуждении и расследовании уголовных дел, в 786 – при применении государственными органами различных мер реагирования в рамках компетенции<sup>380</sup>.

<sup>379</sup> Манипулирование рынком.

<sup>380</sup> По одному сообщению могут быть приняты решения о возбуждении нескольких уголовных дел и (или) приняты иные меры реагирования.



В 2023 году в соответствии с межведомственным регламентом<sup>381</sup> Банк России направил в Росфинмониторинг и Генеральную прокуратуру Российской Федерации 24 письма о выявлении финансовых операций, обладающих признаками незаконных, и 38 писем о связи выявленных финансовых операций с противоправной деятельностью. По результатам рассмотрения указанных писем возбуждено пять уголовных дел.

В случаях вынесения необоснованных процессуальных решений по сообщениям, направляемым Банком России, принимаются меры по их обжалованию. В 2023 году в отношении 197 постановлений об отказе в возбуждении уголовного дела, вынесенных следственными органами (органами дознания), направлены письма об обжаловании в органы прокуратуры и вышестоящим руководителям следственных органов (органов дознания), в 135 случаях доводы Банка России признаны обоснованными.

Банк России активизировал работу по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке. Для систематизации проводимой работы межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям при Администрации Президента Российской Федерации утвердила разработанные при участии Банка России Подходы к противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке и дорожную карту по их реализации.

В 2023 году было выявлено 5735 субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с признаками финансовых пирамид. Это на 15,5% больше, чем годом ранее, но срок жизни таких проектов стал короче, а «средний чек» уменьшился. Подробная статистика о выявленных субъектах с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе с признаками финансовых пирамид, приведена [в таблице 36 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

Для пресечения нелегальной деятельности на финансовом рынке Банк России оперативно информирует Генеральную прокуратуру Российской Федерации, МВД России, ФАС России и иные государственные органы обо всех выявленных фактах. В 2023 году, в том числе по этим материалам, было возбуждено более 125 уголовных и более 620 административных дел, принято более 1300 иных мер реагирования<sup>382</sup>. Кроме того, по инициативе Банка России ограничен доступ более чем к 11,2 тыс. интернет-ресурсов<sup>383</sup>, включая страницы в социальных сетях и мессенджерах, которые использовались нелегальными участниками финансового рынка и финансовыми пирамидаами.

Чтобы предупреждать граждан о незаконных проектах, Банк России публикует на своем сайте список компаний с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид. В 2023 году в список было добавлено свыше 4300 компаний и интернет-проектов<sup>384</sup>. С момента обнаружения таких компаний и до включения в список проходило в среднем 5,4 рабочего дня.

<sup>381</sup> 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, утвержденный совместным приказом от 12.03.2013 № 105/136/50/ММ-7-2/117/131/98/447/12/Од-121.

<sup>382</sup> Представления об устранении нарушений закона, исковые заявления об обязанности изменить наименование и другие меры.

<sup>383</sup> Информация о работе Банка России в части противодействия мошенничеству в сети Интернет приведена [в подразделе 2.5.3 «Развитие информационной безопасности кредитно-финансовой сферы»](#).

<sup>384</sup> Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях.



Банк России также рекомендовал банкам уделять повышенное внимание компаниям из списка и их контрагентам, а в случае наличия оснований применять меры в рамках «антиотмывочного» законодательства – вплоть до ограничения операций по счетам<sup>385</sup>. Это позволит сократить срок жизни финансовых пирамид, затруднит сбор средств нелегальными поставщиками финансовых услуг, снизит ущерб для граждан.

В 2023 году Банк России продолжил реализацию учебных мероприятий по вопросам противодействия недобросовестному поведению на финансовом рынке. Проведен ряд семинаров, на которых выступили работники Банка России; количество участников составило более 640 человек.

Вопросы повышения эффективности взаимодействия Банка России с правоохранительными органами по противодействию недобросовестным практикам были включены в программу комплексных учебных курсов для представителей региональных подразделений правоохранительных органов. Обучение прошли более 1,7 тыс. человек.

### **2.3.9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

В 2023 году Банк России продолжил работу по исполнению полномочий, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>386</sup>. При этом особое внимание уделялось повышению эффективности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также оптимизации требований в сфере ПОД/ФТ для упрощения приема на обслуживание иностранных лиц в условиях текущей геополитической обстановки.

Созданная в 2022 году на базе Банка России платформа «Знай своего клиента» (далее – Платформа ЗСК) позволяет банкам сосредоточить внимание на операциях клиентов с высоким уровнем риска и не допускать вывода ими денежных средств в теневой сектор экономики. С момента запуска сервиса кредитные организации ограничили операции по счетам 142 тыс. недобросовестных субъектов.

По состоянию на 31.12.2023 более чем из 7 млн российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 96,7% отнесены к низкому уровню риска; 1,9% – к среднему; 1,4% – к высокому.

Использование Платформы ЗСК позволило в 2023 году почти в два раза по сравнению с 2022 годом снизить объемы обналичивания по платежным картам компаний и индивидуальных предпринимателей (с 26,1 млрд до 14,6 млрд рублей). В 2,7 раза сократились объемы подозрительных операций по исполнительным документам. Сведено к минимуму использование схем обналичивания через счета нотариусов и решения комиссий по трудовым спорам. На 21% (до 23 млрд рублей) уменьшился объем обналичивания в торговом и туристическом секторах.

В целом в 2023 году по сравнению с прошлым годом объемы обналичивания денежных средств и их вывода за рубеж по подозрительным основаниям сократились на 11 и 15% (до 82 млрд и 31 млрд рублей) соответственно.

<sup>385</sup> Информационное письмо Банка России от 27.12.2023 № ИН-08-12/69.

<sup>386</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



Результаты осуществляемого Банком России мониторинга указывали на нарастание в 2023 году объемов высокорисковых эквайринговых и P2P-операций по счетам физических лиц, обеспечивающих расчеты теневого бизнеса с российскими гражданами и по сделкам с криптовалютой.

Указанные операции проводятся в основном по счетам подставных физических лиц – дропов, передающих третьим лицам управление своими банковскими картами и доступом к дистанционному банковскому обслуживанию, и соответствуют критериям подозрительных (высокорисковых) операций<sup>387</sup>.

Для противодействия высокорисковым эквайринговым операциям Банк России в 2023 году подготовил Методические рекомендации от 12.10.2023 № 13-МР<sup>388</sup> в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов, которые направлены на внедрение ими ряда контрольных процедур по выявлению нетипичных операций, совершаемых по платежным картам в сети Интернет, при предоставлении эквайринговых услуг.

Такие переводы в адрес нелегальных структур несут для граждан высокие риски потери денежных средств. Деятельность самих участников теневого бизнеса велась за рамками правового поля либо на его неурегулированной границе.

В целях оптимизации требований в сфере ПОД/ФТ для упрощения приема на обслуживание иностранных лиц в условиях текущей геополитической обстановки в 2023 году:

- кредитным организациям и ряду некредитных финансовых организаций предоставлено право поручать проведение идентификации иностранных юридических и физических лиц иностранным финансовым организациям ряда дружественных иностранных государств<sup>389</sup>. Для таких случаев отменено требование о личном присутствии клиента (его представителя) с целью открытия банковского счета (вклада)<sup>390</sup>;
- отменено требование о легализации документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающих статус банков-нерезидентов, и установлено, что истребование у иных иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица указанных легализованных документов необходимо в исключительных случаях<sup>391</sup>.

При участии Банка России в 2023 году в законодательные акты Российской Федерации был внесен ряд изменений, предусматривающих:

- исключение из ЕГРЮЛ и ЕГРИП по решению регистрирующего органа по основанию, предусмотренному пунктом 4 статьи 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ, а также установление ограничения на три года на регистрацию новых юридических лиц теми физическими лицами,

<sup>387</sup> Данные критерии описаны в Методических рекомендациях Банка России от 06.09.2021 № 16-МР о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц.

<sup>388</sup> Методические рекомендации Банка России от 12.10.2023 № 13-МР в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа.

<sup>389</sup> Перечень таких государств утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 14.10.2023 № 2838-р.

<sup>390</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>391</sup> Указание Банка России от 04.04.2023 № 6397-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».



которые были руководителями или участниками (с долей более 50%) в юридических лицах на момент их исключения из ЕГРЮЛ по указанному основанию<sup>392</sup>. По этому основанию также устанавливается трехлетнее ограничение на государственную регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- возможность для физических лиц осуществлять покупки на сумму до 15 тыс. рублей в зарубежных компаниях с использованием неперсонифицированных электронных средств платежа<sup>393</sup>;
- увеличение с 15 тыс. до 40 тыс. рублей (эквивалент в иностранной валюте) суммы страховых премий, прием которых может осуществляться без идентификации (упрощенной идентификации) (за исключением договоров страхования жизни), установление возможности проводить упрощенную идентификацию при заключении договоров страхования жизни на сумму от 15 тыс. до 40 тыс. рублей (эквивалент в иностранной валюте), а также замену требования об идентификации выгодоприобретателя по договору страхования в пользу третьего лица на идентификацию такого лица в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы<sup>394</sup>.

В 2023 году Банк России также работал над совершенствованием нормативной базы в области ПОД/ФТ и ее актуализацией с учетом новых требований законодательства в этой области<sup>395</sup>.

В 2023 году мероприятия дистанционного надзора в сфере ПОД/ФТ проводились в отношении 320 кредитных организаций, что составило 87,9% от числа действовавших в отчетный период российских кредитных организаций<sup>396</sup>.

Информация о мерах, принятых в 2023 году к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ, за нарушение требований валютного законодательства и СЭМ, направленных на поддержание финансовой стабильности, содержится [в таблицах 38–41 раздела 5.4 «Статистические таблицы»](#).

В 2023 году при участии Банка России успешно завершена подготовка к первому отчету о прогрессе Российской Федерации в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ с учетом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), которые были даны в 2019 году по итогам взаимной оценки российской системы ПОД/ФТ. Отчет утвержден на пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в декабре 2023 года.

<sup>392</sup> Федеральный закон от 02.11.2023 № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

<sup>393</sup> Федеральный закон от 18.03.2023 № 74-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>394</sup> Федеральный закон от 13.06.2023 № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>395</sup> Указания Банка России от 04.04.2023 № 6396-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»; от 04.04.2023 № 6397-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».

<sup>396</sup> Количество действовавших кредитных организаций в 2023 году составило 364 (с учетом зарегистрированных в 2023 году трех кредитных организаций).



В 2023 году Банк России принял участие в подготовке и проведении Росфинмониторингом национальной оценки рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

### 2.3.10. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Банк России, как и годом ранее, продолжил сохранять фокус внимания на поддержке конкуренции, что является одним из необходимых условий формирования долгосрочного сбалансированного развития финансового рынка. Отдельно следует отметить выраженный и устойчивый тренд на цифровизацию<sup>397</sup>, которая все больше оказывает влияние на конкуренцию.

Регулятор содействовал формированию благоприятных конкурентных условий для всех участников рынка в рамках реализации [Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов](#) и Национального плана («дорожной карты») развития конкуренции в Российской Федерации на 2021–2025 годы (Национальный план)<sup>398</sup>.

В 2023 году с целью формирования благоприятной конкурентной среды был принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 482-ФЗ<sup>399</sup>, направленный на повышение мобильности клиентов и снижение издержек переключения между банками. С 01.05.2024 физическим лицам предоставлена возможность без комиссии переводить денежные средства в пределах 30 млн рублей ежемесячно между своими счетами (вкладами) в разных банках и на специальный счет на финансовой платформе<sup>400</sup>.

Банк России продолжил межведомственное взаимодействие по обеспечению конкурентного допуска банков к публичным средствам, а также к программам субсидирования льготного кредитования реального сектора экономики. При участии Банка России подготовлен к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении проект федерального закона № 1046569-7<sup>401</sup>, направленный на унификацию подходов к отбору кредитных организаций на основе уровня кредитного рейтинга, в целях выравнивания конкурентных условий для финансово устойчивых участников рынка.

При участии Банка России реализована инициатива ФАС России в сфере конкурентного доступа страховых компаний к банковским каналам продаж<sup>402</sup>. Определен новый порядок взаимодействия между кредитными и страховыми организациями, в соответствии с которым кредитный рейтинг выступает в качестве основного рыночного критерия при приеме кредитными организациями страховых полисов заемщиков. Установлены также дополнительные требования по обеспечению конкуренции. Это будет способствовать снижению барьеров для страховых

<sup>397</sup> См. [подраздел 2.5.1 «Содействие цифровизации финансового рынка»](#).

<sup>398</sup> Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.09.2021 № 2424-р.

<sup>399</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>400</sup> См. [Подраздел 2.4.1 «Развитие рынка платежных услуг»](#).

<sup>401</sup> Проект федерального закона № 1046569-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств».

<sup>402</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации».



организаций при использовании банковских каналов продаж и расширению доступного заемщикам круга страховых организаций.

В рамках адаптации законодательства о конкуренции к деятельности цифровых платформ принят Федеральный закон от 10.07.2023 № 301-ФЗ<sup>403</sup>, разработанный при участии Банка России. В законе дано определение цифровой платформы и указаны специальные критерии доминирующего положения для цифровой платформы, на которые распространяется требование о запрете на злоупотребление доминирующим положением<sup>404</sup>, в том числе запрет на создание дискриминационных условий, установление необоснованно высокой или необоснованно низкой цены. Совместная работа Банка России и Правительства Российской Федерации в отношении мультисервисных платформ – экосистем также будет продолжена.

Банк России продолжил работу по повышению прозрачности потребительского выбора. Так, принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ<sup>405</sup>, которым введено требование указывать в рекламе услуг по предоставлению кредита и займа диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа). Закон направлен на предупреждение практики введения в заблуждение потребителя в отношении реальной стоимости кредита (займа).

В рамках пресечения практик недобросовестного поведения участников финансового рынка Банк России выявил случаи возможной «мимикрии» финансовых организаций под государственные институты путем использования в наименовании буквосочетания «гос». Необоснованное указание на причастность к государству может вводить потребителей в заблуждение и создавать неконкурентные преимущества таким компаниям. Материалы были направлены в ФАС России для дальнейшей проверки соответствия антимонопольному законодательству.

Для расширения линейки инструментов организованного товарного рынка и формирования товарных индикаторов, основанных на достоверных рыночных данных, полученных в ходе организованных торгов, при участии Банка России разработан и внесен в Государственную Думу проект федерального закона № 407517-8<sup>406</sup>. Он позволяет увеличить количество организаторов торговли, предоставляющих электронные сервисы по привлечению российских компаний на организованные торги товарами и услугами. Законопроект устанавливает упрощенные регуляторные требования для вновь создающихся небольших торговых товарных систем (ТТС), осуществляющих свою деятельность исключительно на организованном товарном рынке. Предусматривается снижение требований к размеру собственных средств ТТС, освобождение от обязанности организации внутреннего аудита и составления годовой консолидированной финансовой отчетности.

### 2.3.11. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ И ИНФРАСТРУКТУРЫ ФИНАНСОВОГО И ОРГАНИЗОВАННОГО ТОВАРНОГО РЫНКОВ

В 2023 году Банк России продолжил работу, направленную на развитие инструментов и инфраструктуры финансового и товарного рынков с учетом потребностей их участников.

<sup>403</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 301-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции».

<sup>404</sup> Статья 10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

<sup>405</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>406</sup> Проект федерального закона № 407517-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об организованных торгах».



## РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ПЛАТФОРМ

В 2023 году наиболее популярными у клиентов продуктами на финансовых платформах выступали банковские вклады, по которым, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры, сформировались привлекательные условия. Наблюдался также спрос на облигации для населения, близкие по экономическим характеристикам к банковским накопительным счетам (в части возможности для инвестора вернуть вложенные средства с накопленным доходом в любой момент до погашения облигации).

## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ НАЦИОНАЛЬНЫХ ИНДИКАТОРОВ

В 2023 году продолжилась работа по развитию системы национальных индикаторов. Индикаторы используются в сделках, хеджировании, аналитике, при построении экономических прогнозов и моделей, оценке стоимости инструментов, а также применяются для целей государственного регулирования и налогообложения. Для обеспечения участников рынка, государственных органов достоверной ценовой информацией необходимы качественные и надежные российские индикаторы. Государственная Дума приняла в первом чтении разработанные при участии Банка России законопроекты<sup>407</sup>, в которых устанавливаются требования к деятельности администраторов индикаторов, а также закрепляются полномочия Банка России по регулированию, контролю и надзору в указанной сфере, по ведению реестра администраторов индикаторов и разработанных ими методологий. Введение регулирования будет способствовать повышению качества ценовой информации, росту доверия к российским индикаторам и замещению индикаторов, предоставляемых иностранными агентствами.

В Банке России в марте 2023 года созданы две рабочие группы по финансовым и товарным индикаторам, наделенные полномочиями по проведению оценки (по товарным индикаторам – предварительной оценки) качества методологий, включаемых в реестр. Процедура оценки предполагает проверку точности, достоверности и воспроизводимости результатов расчетов, осуществляемых администраторами товарных и финансовых индикаторов.

В отношении финансовых индикаторов в 2023 году Рабочая группа Банка России провела оценку качества методологий определения стоимости облигаций двух ценных агентств.

Рабочая группа Банка России по рассмотрению методик расчета товарных индикаторов осуществляет предварительную оценку качества методик, которая впоследствии направляется на согласование Межведомственной рабочей группы, созданной при Биржевом комитете ФАС России, куда входят Банк России и профильные федеральные органы исполнительной власти.

В 2023 году Межведомственная рабочая группа одобрила пять методик расчета российских товарных индикаторов, которые предусматривают формирование 100 индикаторов на девять видов товаров, включая аффинированное золото, пшеницу, сахар, экспортное подсолнечное масло, нефтепродукты (бензин, дизельное топливо, авиакеросин и другие).

<sup>407</sup> Проекты федеральных законов № 406984-8 «Об администраторах финансовых индикаторов» и № 406997-8 «О внесении изменения в статью 76.9-5 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



Для раскрытия участникам рынка сведений об одобренных товарных индикаторах и ПФИ, в которых они используются, Банк России на официальном сайте начал публиковать Карту товарных индикаторов.

## ПАРТНЕРСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

С 01.09.2023 на два года запущен эксперимент по партнерскому финансированию<sup>408</sup>, который проводится на территориях четырех субъектов Российской Федерации: Республика Башкортостан, Республика Дагестан, Республика Татарстан, Чеченская Республика.

В ходе эксперимента Банк России осуществляет регулирование деятельности участников эксперимента, а также контроль и надзор за соблюдением участниками эксперимента требований Федерального закона № 417-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Для обеспечения запуска и функционирования эксперимента Банк России принял все необходимые нормативные акты: о порядке ведения Банком России реестра участников эксперимента<sup>409</sup> и об исключении сведений из реестра по заявлению участника<sup>410</sup>, об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями<sup>411</sup> и некредитными финансовыми организациями<sup>412</sup>, о порядке информирования клиентов<sup>413</sup>.

В целях научно-методического, аналитического и экспертного обеспечения проведения эксперимента создан Экспертный совет при Правительстве Российской Федерации, в состав которого вошли представители Банка России<sup>414</sup>.

<sup>408</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>409</sup> Указание Банка России от 11.08.2023 № 6503-У «О ведении Банком России реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию».

<sup>410</sup> Указание Банка России от 07.09.2023 № 6521-У «О порядке и сроках исключения Банком России сведений о юридическом лице из реестра участников эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в случае подачи соответствующего заявления участником эксперимента».

<sup>411</sup> Указание Банка России от 14.08.2023 № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию».

<sup>412</sup> Указание Банка России от 14.08.2023 № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций».

<sup>413</sup> Указание Банка России от 05.09.2023 № 6517-У «О порядке информирования клиентов участника эксперимента об осуществляющей им деятельность по партнерскому финансированию, о перечне информации, подлежащей раскрытию в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте участника эксперимента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также о порядке и сроках раскрытия такой информации».

<sup>414</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.11.2023 № 3206-р.



## РАЗВИТИЕ РЫНКА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк России продлил<sup>415</sup> для отдельных участников финансового рынка<sup>416</sup> отсрочку наступления обязанности централизованного клиринга внебиржевых ПФИ<sup>417</sup> до 01.01.2026. Это позволит оптимизировать регуляторную нагрузку, возлагаемую на таких участников, а также будет способствовать восстановлению и развитию российского внебиржевого рынка ПФИ, станет дополнительным стимулом для развития культуры (практик) хеджирования рисков.

Банк России расширил<sup>418</sup> перечень индексов, ценные бумаги из состава которых могут быть предметом обеспечения при наступлении обязанности маржирования внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг<sup>419</sup>. Указанный перечень был дополнен отдельными индексами акций Китая, Гонконга, Бразилии, Индии, ЮАР и Казахстана.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ

С 2024 года вводится новый тип долгосрочного ИИС (ИИС типа III)<sup>420</sup>. ИИС типа III предусматривает отсутствие лимита на ежегодные взносы, возможность изымать средства со счета в случае особой жизненной ситуации без закрытия счета и потери права на налоговый вычет, а также возможность иметь до трех счетов одновременно.

В целях создания дополнительных стимулов для увеличения интереса частных инвесторов к ИИС типа III и формирования долгосрочных сбережений принят Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ<sup>421</sup>, предусматривающий введение единого налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан, который будет распространяться на ИИС типа III, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и программу долгосрочных сбережений граждан.

### 2.3.12. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ И КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

#### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Принятые в 2022 году меры по снижению негативных последствий от санкций для эмитентов позволили им пройти острую фазу кризиса. В условиях стабилизации ситуации назрела необходимость постепенного возврата регуляторной защиты прав инвесторов и акционеров на досанкционный уровень для восстановления доверия инвесторов к финансовому рынку.

<sup>415</sup> Указание Банка России от 01.11.2023 № 6592-У «О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 16 декабря 2019 года № 5352-У».

<sup>416</sup> Для юридических лиц, не имеющих лицензии на осуществление банковских операций, лицензии на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами или лицензии управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

<sup>417</sup> Вопросы, связанные с возникновением обязанности централизованного клиринга, регулируются Указанием Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента».

<sup>418</sup> Указание Банка России от 11.07.2023 № 6483-У «О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У».

<sup>419</sup> Вопросы, связанные с возникновением обязанности маржирования, регулируются Указанием 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».

<sup>420</sup> Федеральный закон от 19.12.2023 № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>421</sup> Федеральный закон от 23.03.2024 № 58-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части установления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на долгосрочные сбережения граждан).





## Эмитенты возвращаются к раскрытию информации на рынке ценных бумаг

С июля 2023 года для эмитентов исключена возможность полностью отказаться от раскрытия информации на рынке ценных бумаг<sup>422</sup>. При участии Банка России определены случаи, в которых эмитент вправе ограничить раскрытие информации, а также перечень наиболее чувствительной информации, раскрытие которой может быть ограничено в таких случаях из-за риска иностранных санкций<sup>423</sup>. Такой подход позволяет сохранять баланс прав акционеров и инвесторов на доступ к информации, необходимой для принятия инвестиционных решений и реализации своих прав, и интересов эмитентов, нуждающихся в защите от санкционного давления, а также обеспечивать справедливое ценообразование финансовых инструментов.

Подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 625-ФЗ<sup>424</sup> продлил на 2024 год действие отдельных срочных мер, направленных на упрощение условий проведения корпоративных мероприятий, стабильность работы совета директоров акционерного общества, исполнение обязательств по ценным бумагам. Сохранена возможность проведения годовых общих собраний акционеров по итогам 2023 года в заочной форме. Чтобы обеспечить комфортный выход участников корпоративных отношений из антикризисного режима, до конца корпоративного года<sup>425</sup> продлено действие правил о возможности сохранения в акционерном обществе полномочий избранного состава совета директоров в случае снижения его количественного состава, предусмотренного законом или уставом общества, и передачи полномочий совета директоров коллегиальному или единоличному исполнительному органу. Кроме того, продлено использование повышенного «порогового значения» объема голосующих акций для целей обжалования решений органов управления и получения доступа к информации об акционерном обществе.

Для эмитентов введена обязанность направлять в Банк России в форме электронного документа уведомление, содержащее информацию, которая ими не раскрывается и (или) не предоставляется<sup>426</sup>. Установлены<sup>427</sup> также форма (формат) и порядок направления таких уведомлений. Переход полностью на электронный формат взаимодействия позволяет более оперативно осуществлять

<sup>422</sup> В связи с прекращением действия постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>423</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

<sup>424</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 625-ФЗ «О внесении изменений в статью 98 Федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>425</sup> До 01.07.2024.

<sup>426</sup> Пункт 1 статьи 2 Федерального закона от 04.08.2023 № 456-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>427</sup> Указание Банка России от 28.09.2023 № 6547-У «О форме (формате) и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется» (взамен Указания Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется»).



обработку поступающих уведомлений, а новый порядок снижает нагрузку на эмитентов за счет возможности направления одного уведомления вместо нескольких идентичных.

В условиях действия санкций для защиты прав инвесторов Совет директоров Банка России принял решение<sup>428</sup> о сохранении действия в 2024 году специального порядка выплаты дивидендов по акциям российских акционерных обществ, обеспечивающего получение денежных средств без привлечения иностранных учетных институтов.

Для держателей депозитарных расписок на акции квазироссийских компаний в случае получения ими статуса международной компании в российской юрисдикции предусмотрены<sup>429</sup> процедуры автоматической<sup>430</sup> и принудительной<sup>431</sup> конвертации в акции международных компаний. Акции международной компании, в которые будут конвертированы депозитарные расписки, без ограничений (кроме случаев, установленных законодательством) будут обращаться на российском биржевом рынке.

При участии Банка России велась работа по совершенствованию правового регулирования порядка приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ<sup>432</sup>. Проектируемое регулирование должно повысить уровень защиты прав миноритарных акционеров и обеспечить баланс интересов всех участников процедуры поглощения.

С участием Банка России продолжалась работа над законодательным регулированием дистанционного участия в заседаниях общего собрания владельцев ценных бумаг, в том числе общего собрания акционеров<sup>433</sup>, а также над решением проблем с акционерами, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени<sup>434</sup>. Законопроекты направлены на повышение удобства осуществления акционерами и владельцами ценных бумаг своих прав, а также на снижение затрат акционерных обществ, связанных с проведением корпоративных процедур.

Банк России провел ежегодный мониторинг внедрения публичными акционерными обществами, акции которых допущены к организованным торговам, принципов и рекомендаций Кодекса

<sup>428</sup> Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О требованиях к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, при перечислении ими выплат в денежной форме по отдельным видам финансовых инструментов и о порядке передачи российскими юридическими лицами, имеющими обязательства, связанные с еврооблигациями, денежных средств держателям еврооблигаций».

<sup>429</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 452-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>430</sup> В этом случае права на депозитарные расписки учитываются в российском контуре; процедуры установлены решением Совета директоров Банка России от 15.09.2023 «Об установлении порядка и сроков осуществления автоматической конвертации ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций акционерных обществ со статусом международной компании, в акции таких акционерных обществ».

<sup>431</sup> В этом случае права на депозитарные расписки учитываются в иностранном контуре и держатели депозитарных расписок не могут получить акции вследствие введения ограничительных мер.

<sup>432</sup> Проект федерального закона № 519694-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» внесен в Государственную Думу 25.12.2023.

<sup>433</sup> Проект федерального закона № 1059849-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (продолжалась работа по подготовке к принятию Государственной Думой во втором чтении).

<sup>434</sup> Проект федерального закона № 103501-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (продолжалась работа по подготовке к принятию Государственной Думой во втором чтении).



корпоративного управления<sup>435</sup> в 2022 году. По итогам мониторинга на официальном сайте Банка России опубликован ежегодный [Обзор практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2022 года](#). Результаты мониторинга<sup>436</sup> демонстрируют сохранение приверженности компаний рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

В течение 2023 года Банк России рассмотрел около 2 тыс. обращений физических и юридических лиц, органов государственной власти и иных организаций в части разъяснения вопросов в сфере корпоративных отношений и раскрытия информации, обращения депозитарных расписок на акции российских акционерных обществ и еврооблигаций, а также исполнения обязательств перед их владельцами.

Банк России рассмотрел 579 комплектов документов в связи с приобретением крупных пакетов акций, а также 136 комплектов документов по освобождению эмитентов от обязанности раскрытия информации. В рамках текущего надзора в области корпоративных отношений и раскрытия информации было направлено более 4,5 тыс. предписаний и надзорных писем.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОРПОРАТИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

В 2023 году корпоративное финансирование продолжало играть важную роль в адаптации компаний к текущей ситуации и негативным последствиям санкционного давления.

Важным инструментом такой адаптации стали появившиеся во второй половине 2022 года замещающие облигации. Они позволили российским инвесторам получить взамен заблокированных еврооблигаций российские облигации, выпуск и обслуживание которых осуществляется по российскому законодательству. В 2023 году зарегистрирован 61 выпуск и размещен 51 выпуск замещающих облигаций. Всего на конец 2023 года зарегистрировано 84 выпуска замещающих облигаций, 70 из которых размещено. Зарегистрированы первые выпуски замещающих субординированных облигаций кредитных организаций, а также первый выпуск замещающих облигаций без срока погашения нефинансовой организации.



**Российских должников по еврооблигациям обязали выпускать замещающие облигации**

С учетом того что замещающие облигации стали востребованным и эффективным механизмом замещения заблокированных активов, в 2023 году в законодательство Российской Федерации внесены подготовленные при участии Банка России изменения. Российские должники по еврооблигациям до 01.07.2024 обязаны выполнить обязательства перед их владельцами путем выпуска замещающих облигаций<sup>437</sup>.

<sup>435</sup> Рекомендован Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торговым (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463).

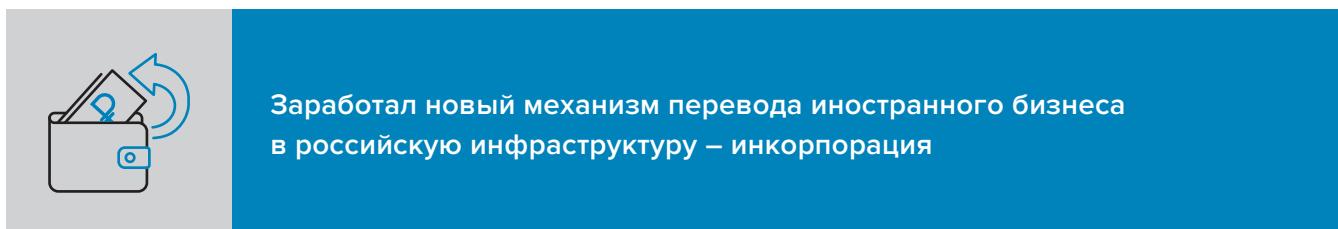
<sup>436</sup> Средний уровень внедрения принципов Кодекса корпоративного управления публичными акционерными обществами, акции которых допущены к организованным торговым с включением в котировальный список, составляет 76%; публичными акционерными обществами, акции которых допущены к организованным торговым без включения в котировальные списки, – 56%.

<sup>437</sup> Указ Президента Российской Федерации от 05.07.2022 № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации».



Чтобы сохранить для бизнеса условия, позволяющие ему адаптироваться к текущей ситуации, продлена временная отмена требования о ежегодной перерегистрации проспекта облигаций и отдельные послабления процедуры регистрации выпусков акций международных компаний<sup>438</sup>.

Компании, желающие перевести свой иностранный бизнес в Россию путем редомициляции, столкнулись с тем, что не все иностранные юрисдикции позволяют использовать этот механизм.



Для таких компаний на законодательном уровне<sup>439</sup> введена возможность инкорпорации – создания иностранным юридическим лицом международной компании в специальном административном районе с дальнейшей передачей ей активов.

С целью поддержания заемщиков сохранены ограничения возникновения оснований для дефолтов и кросс-дефолтов по российским и иностранным облигациям.

В 2023 году продолжался активный рост структурных облигаций. Было зарегистрировано 1244 выпуска (в 2022 году – 593 выпуска). Это более половины всех зарегистрированных в 2023 году выпусков облигаций<sup>440</sup>. Спрос на этот инструмент вызван в том числе тем, что структурные облигации используются для снижения последствий санкционного давления и перераспределения активов, как и в 2022 году.

В 2023 году появился еще один (третий) эмитент облигаций без срока погашения<sup>441</sup>. Это первый эмитент, чьи бессрочные облигации выпущены без условия компенсации за счет средств бюджета не полученных владельцами облигаций доходов, если он примет решение о невыплате купонного дохода по таким облигациям. Эмитенты ранее выпущенных бессрочных облигаций в 2023 году, как и раньше, не пользовались своим правом отказаться от выплаты дохода по бессрочным облигациям.

### 2.3.13. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банк России в соответствии с полномочиями, предоставленными Федеральным законом № 417-ФЗ<sup>442</sup>, установил особенности бухгалтерского учета для участников эксперимента, явля-

<sup>438</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 452-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>439</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 452-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>440</sup> Подробнее о количестве зарегистрированных выпусков ценных бумаг см. в подразделе 2.3.3.2 «Допуск на финансовый рынок финансовых инструментов».

<sup>441</sup> Имеются в виду облигации, особенности которых установлены статьей 27.5-7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

<sup>442</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



ющихся кредитными организациями<sup>443</sup>, некредитными финансовыми организациями<sup>444</sup>, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию, а также порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для участников эксперимента – некредитных финансовых организаций.

В связи с развитием рынка ЦФА и запросами его участников введено специальное регулирование бухгалтерского учета ЦФА – отдельные балансовые счета в разрезе способов последующей их оценки, структурированные по видам прав (требований), лежащих в их основе, а также символы отчета о финансовых результатах, – вступившее в силу 01.01.2024<sup>445</sup>. Внесены изменения в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств, в части раскрытия информации об операциях с ЦФА и утилитарными цифровыми правами<sup>446</sup>.

Кредитным организациям – участникам pilotирования платформы цифрового рубля направлены рекомендации Банка России по бухгалтерскому учету операций с цифровым рублем.

В 2023 году в нормативные акты Банка России, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств, внесены изменения, предусматривающие:

- установление с 01.01.2024 порядка бухгалтерского учета договоров долгосрочных сбережений<sup>447</sup> и отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ<sup>448</sup>;

<sup>443</sup> Указание Банка России от 14.08.2023 № 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию».

<sup>444</sup> Указание Банка России от 14.08.2023 № 6504-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся некредитными финансовыми организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию и порядка составления участниками эксперимента бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении деятельности по партнерскому финансированию для некредитных финансовых организаций».

<sup>445</sup> Указания Банка России от 23.03.2023 № 6380-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; от 20.06.2023 № 6453-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»; от 27.06.2023 № 6469-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 № 487-П»; от 19.06.2023 № 6450-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П».

<sup>446</sup> Указания Банка России от 18.09.2023 № 6529-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П»; от 18.09.2023 № 6532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П»; от 18.09.2023 № 6528-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П»; от 18.09.2023 № 6527-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П»; от 18.09.2023 № 6530-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 октября 2021 года № 777-П»; от 25.10.2023 № 6586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П».

<sup>447</sup> Положение Банка России от 17.10.2023 № 829-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений»; указания Банка России от 17.10.2023 № 6581-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П»; от 17.10.2023 № 6580-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П».

<sup>448</sup> Указание Банка России от 25.10.2023 № 6586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П».



- реализацию требований Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и изменений в Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»<sup>449</sup>;
- признание обязательств по оплате страховых взносов и уплату страховых взносов в составе единого налогового платежа в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации<sup>450</sup>.

С 01.01.2024 Банк России установил для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй и кредитных рейтинговых агентств особый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета заблокированных активов и обязательств в иностранной валюте<sup>451</sup>.

Во исполнение требований законодательства в План счетов бухгалтерского учета в 2023 году были внесены изменения, касающиеся порядка применения кредитными организациями специальных счетов:

- введен новый балансовый счет для учета денежных средств на банковских (корреспондентских) счетах типа «С», открываемых в ГК «АСВ»;
- исключены балансовые счета по учету денежных средств на корреспондентских счетах типа «С», открытых кредитным организациям в НКО АО НРД;
- введены новые балансовые счета для учета денежных средств банков-резидентов на банковских счетах типа «С» в валюте Российской Федерации и на специальном счете типа «О» в валюте Российской Федерации;
- введен новый балансовый счет типа «И» для отражения исполнения обязательств перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам.

<sup>449</sup> Указания Банка России от 18.09.2023 № 6529-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П»; от 18.09.2023 № 6532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П»; от 18.09.2023 № 6528-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П»; от 18.09.2023 № 6527-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П»; от 18.09.2023 № 6530-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 октября 2021 года № 777-П»; от 25.10.2023 № 6586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П»; от 27.06.2023 № 6468-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П»; от 19.06.2023 № 6449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П»; от 19.06.2023 № 6450-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П».

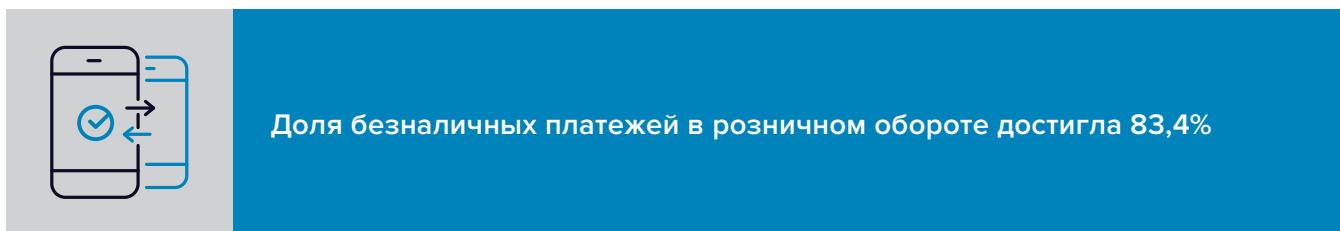
<sup>450</sup> Указание Банка России от 06.06.2023 № 6437-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П».

<sup>451</sup> Указания Банка России от 23.03.2023 № 6378-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера»; от 23.03.2023 № 6379-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера».



## 2.4. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПЛАТЕЖЕЙ И РАСЧЕТОВ

### 2.4.1. РАЗВИТИЕ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ



В 2023 году российский рынок платежных услуг не только продемонстрировал устойчивость, но и продолжал развиваться. Усиление международных санкций не оказало негативного влияния на работу платежной инфраструктуры внутри страны. Гражданам и бизнесу по-прежнему была доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий. Участники рынка активно внедряли удобные решения, такие как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки. В результате доля безналичных платежей в розничном обороте продолжила расти, достигнув 83,4% по итогам 2023 года.

В отчетном году было совершено 91,1 млрд безналичных операций<sup>452</sup> на сумму 1455,6 трлн рублей, из них дистанционно – 89,7 млрд операций на сумму 1330,0 трлн рублей. Почти 40% дистанционных операций физические лица совершали с использованием сети Интернет и (или) мобильных устройств связи. У юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, доля платежей через сеть Интернет составила 58%.

Платежные карты оставались востребованным платежным инструментом. За 2023 год количество выпущенных российскими кредитными организациями платежных карт выросло на 13,3% и на 01.01.2024 составило 449,3 млн (или 3,1 карты на одного жителя). В течение года на территории страны и за ее пределами держатели карт совершили 76,0 млрд операций на сумму 171,7 трлн рублей (рост на 9,3 и 10,6% соответственно). Сохранился тренд на использование карт прежде всего для безналичных операций<sup>453</sup> – их доля составила 97,4% по количеству и 79,5% по объему.

Рост операций по оплате картами товаров и услуг наблюдался почти во всех субъектах Российской Федерации, существенно опережая динамику операций по снятию наличных денег. В 46 регионах доля операций по оплате картами товаров и услуг в общем количестве операций платежными картами превышала 95% (в 2022 году – в 32 регионах). В 43 регионах доля платежей за товары и услуги в общем объеме операций платежными картами была выше 50% (в 2022 году – в 37 регионах).

На 01.01.2024 92,2% устройств по приему платежных карт поддерживали бесконтактные технологии. Бесконтактные технологии повсеместно использовались для оплаты товаров и услуг – в течение 2023 года было совершено 48,2 млрд таких операций на сумму 52,9 трлн рублей.

<sup>452</sup> 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.

<sup>453</sup> 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).



Доля бесконтактных операций в общем количестве и объеме операций по оплате товаров и услуг выросла до 76,2 и 55,6% соответственно. Этому в том числе способствовало использование платежного приложения Mir Pay, позволяющего оплачивать покупки смартфоном, к которому привязана карта «Мир» (на 01.01.2024 для клиентов 169 кредитных организаций).

Банковская платежная инфраструктура в отчетном году включала 143,9 тыс. банкоматов, 4,1 млн POS-терминалов<sup>454</sup>, 454,1 тыс. терминалов безналичной оплаты<sup>455</sup>. Кредитные организации продолжили расширять сеть устройств, предназначенных для безналичных операций: количество POS-терминалов увеличилось на 6,4%, терминалов безналичной оплаты – в 1,7 раза.

Одним из факторов, влияющих на доступность безналичных платежей в стране, является разнотипность региональной платежной инфраструктуры. В 2023 году практически во всех регионах сохранялась положительная динамика по количеству POS-терминалов. При этом в 51 регионе их количество в расчете на 1 тыс. жителей превышало 25 устройств (в 2022 году такой показатель был достигнут только в 34 регионах).

Сеть устройств по приему платежных карт дополняли 129,9 тыс. касс и платежных терминалов платежных агентов (субагентов), а также 323,4 тыс. касс и устройств для приема наличных денег банковских платежных агентов (субагентов). В 2023 году в инфраструктуре банковских платежных агентов (субагентов) было совершено 212,7 млн операций по приему наличных денег от физических лиц на сумму 403,7 млрд рублей. По количеству преобладали операции в целях перевода денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (83,6%), по объему – в целях перевода денежных средств в пользу физических лиц (59,8%).

С использованием электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств клиенты кредитных организаций совершили 4,2 млрд операций на сумму 4,3 трлн рублей (рост на 21,6% по количеству и на 42,5% по объему).

## ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «МИР»

Количество карт «Мир», замещающих на внутреннем рынке карты международных платежных систем, увеличилось за год в 1,6 раза и на 01.01.2024 достигло 287,3 млн карт. Их доля в общей эмиссии платежных карт возросла до 55,0%. Две трети всех внутрироссийских карточных операций (45,7 млрд) осуществлялось с использованием карт «Мир». В стоимостном объеме их доля увеличилась до 56,0%, а сумма операций составила 87,6 трлн рублей. В составе операций с картами «Мир» более 80% по количеству приходилось на оплату товаров и услуг.

Большое внимание уделялось развитию социальных и транспортных приложений на базе национального платежного инструмента. Почти во всех субъектах Российской Федерации (86) обеспечена возможность оплаты проезда картами «Мир» на наземном транспорте, в семи городах – в метрополитене.

<sup>454</sup> POS – Point of Sale.

<sup>455</sup> Автоматическое устройство, посредством которого держатель платежных карт самостоятельно (без участия уполномоченного сотрудника кредитной организации, организации торговли и услуг) может совершать безналичные операции с использованием платежных карт и конструкция которого не предусматривает выдачу (прием) наличных денег.



В 33 субъектах Российской Федерации реализованы проекты социальных карт и карт жителя на базе платежной системы «Мир» (ПС «Мир») (в 2022 году – в 28 регионах). Кроме того, был запущен проект «Виртуальная социальная карта» для пользователей ЕПГУ, который позволяет льготным категориям граждан оформить виртуальную социальную карту и использовать ее в общественном транспорте в качестве льготного проездного. При совершении операций с помощью карт «Мир» на ЕПГУ не предусмотрено взимание комиссии за осуществление платежей в бюджет.

Для льготных категорий граждан продолжала действовать схема оплаты социально значимых товаров и услуг с использованием электронного сертификата.

Итогом развития программы лояльности (кешбэк-сервиса) ПС «Мир» в 2023 году стало удвоение зарегистрированных в ней карт «Мир», количество которых достигло 138 млн карт.

Продолжился диалог с партнерами по расширению инфраструктуры приема карт «Мир» за рубежом и поиску альтернативных решений.

В рамках международного сотрудничества с иностранными центральными (национальными) банками в 2023 году Банк России продолжил обмен опытом и информацией со многими странами в целях сближения подходов в области надзора и наблюдения в НПС и повышения качества платежных услуг.

## 2.4.2. СЕРВИСЫ БАНКА РОССИИ

### ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

В 2023 году через системно значимую платежную систему Банка России (ПС БР) проведено 8,9 млрд переводов денежных средств на сумму 3532,5 трлн рублей (рост в 1,8 раза по количеству и на 5,7% по объему). В среднем ежедневно через ПС БР осуществлялось 26,8 млн переводов на сумму 14,3 трлн рублей. В общем объеме преобладали переводы с использованием сервиса срочного перевода (89,9%), в общем количестве – переводы с использованием СБП (80,0%).

На 01.01.2024 участниками ПС БР были 1477 организаций, из них 1069 – кредитные организации (филиалы), 179 – участники, не являющиеся кредитными организациями, 229 – подразделения Банка России. В среднем на одного участника ПС БР в год приходилось 6,0 млн операций на сумму 2,4 трлн рублей.

В 2023 году благодаря комплексному подходу к организации бесперебойности функционирования ПС БР и реализованным на практике мерам реагирования на значимые риски обеспечено бесперебойное функционирование ПС БР, в том числе при проведении операций Федерального казначейства по единому казначайскому счету.

В отчетном году в ПС БР для банков реализована возможность при закрытии филиалов продолжать использовать реквизиты их корреспондентских субсчетов для осуществления расчетов. Это позволило банкам улучшить обслуживание клиентов – не менять номера счетов клиентов при их переводе на обслуживание из закрываемого филиала в другое подразделение банка.

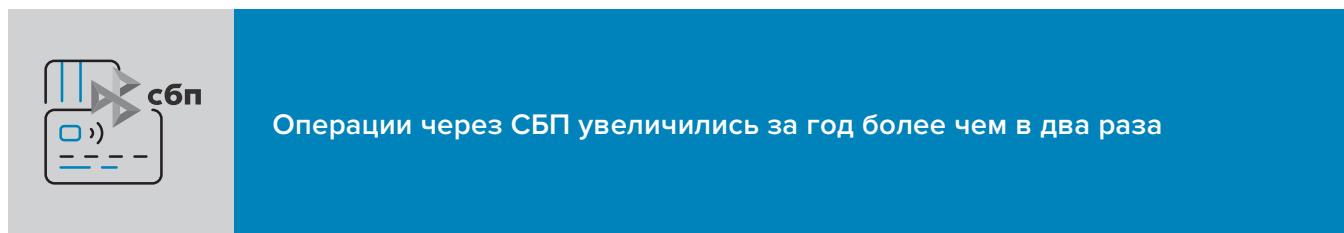


С 01.10.2023 вступили в силу изменения в правила ПС БР, предусматривающие обязанность банков при наличии системы дистанционного банковского обслуживания извещать клиентов в режиме реального времени о поступлении денежных средств через сервис срочного перевода.

В 2023 году проведена очередная оценка ПС БР на соответствие рекомендациям Банка России по управлению рисками в платежных системах. Высокий уровень соответствия ПС БР рекомендациям Банка России свидетельствует о качественной правовой основе работы ПС БР, надежной системе комплексного управления рисками, эффективном удовлетворении потребностей участников ПС БР.

## СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКА РОССИИ

Система быстрых платежей (СБП) закрепилась на рынке как удобный и привычный безналичный платежный инструмент. В 2023 году была продолжена работа по расширению ее функционала и внедрению новых сервисов.



По состоянию на 01.01.2024 к СБП подключена 221 кредитная организация. Показатели системы демонстрировали устойчивый рост: в 2023 году через СБП было проведено 7,2 млрд операций на сумму 31,0 трлн рублей, что более чем в два раза превысило аналогичные показатели предыдущего года.

На конец отчетного года в системе реализованы операции C2C<sup>456</sup> (в том числе C2C-pull<sup>457</sup>), C2B<sup>458</sup>, B2C<sup>459</sup>, B2B<sup>460</sup>, C2G<sup>461</sup>, а также возможность осуществления трансграничных переводов между физическими лицами через иностранные банки, являющиеся корреспондентами российских банков – участников СБП.

Население и бизнес оценили удобство и скорость СБП. По данным на 01.01.2024, каждый второй житель нашей страны переводил через СБП денежные средства, а каждый третий оплачивал товары и услуги.

Доступ к СБП можно получить через различные каналы дистанционного банковского обслуживания. Крупнейшие кредитные организации обязаны предоставлять его как в мобильных приложениях, так и через веб-интерфейсы. Для оплаты покупок клиент может настроить автоматический платеж с привязкой счета в банке, воспользоваться NFC-меткой или QR-кодом.

<sup>456</sup> C2C – customer-to-customer – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе плательщика.

<sup>457</sup> C2C-pull – customer-to-customer pull – платежи физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя.

<sup>458</sup> C2B – customer-to-business – платежи физических лиц в пользу юридических лиц.

<sup>459</sup> B2C – business-to-customer – платежи юридических лиц в пользу физических лиц.

<sup>460</sup> B2B – business-to-business – платежи юридических лиц в пользу юридических лиц.

<sup>461</sup> C2G – customer-to-government – платежи физических лиц в пользу государства.





## Операции по оплате товаров и услуг через СБП возросли более чем в четыре раза как по количеству, так и по объему

Оплата товаров и услуг через СБП – один из наиболее активно растущих сервисов системы, позволяющий бизнесу значительно сократить издержки на прием безналичной оплаты. Количество и сумма C2B-операций относительно 2022 года возросли более чем в четыре раза.

В отчетном году количество торгово-сервисных предприятий, принимающих оплату через СБП, увеличилось в 2,7 раза и достигло 1,5 млн (на конец 2022 года – 559 тыс.). Для них технологическое подключение к системе стало более простым за счет возможности использования агентской схемы.

С апреля 2023 года в СБП реализована возможность осуществления трансграничного перевода через иностранный банк – корреспондент кредитной организации, без его формальной регистрации в качестве косвенного участника платежной системы. На конец отчетного года возможность осуществления трансграничных переводов предоставляли семь российских банков. Доступ к трансграничным переводам с использованием СБП предоставлен клиентам 41 иностранного банка из четырех стран ближнего зарубежья.

В 2023 году Совет директоров Банка России принял ряд решений<sup>462</sup> по тарифам в СБП. С учетом социальной значимости платежей за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) с 01.05.2023 снижены ставки и максимальные значения размера платы за ЖКУ:

- максимальный размер платы за перевод, взимаемой банком с получателя, установлен в размере 0,2% от суммы перевода, но не более 10 рублей;
- межбанковское вознаграждение установлено в размере 0,1% от суммы перевода, но не более 5 рублей;
- с физических лиц плата за перевод по-прежнему не взимается.

Кроме того, с 01.05.2024 в СБП установлен нулевой размер платы банков, взимаемой с физических лиц за переводы самому себе (Me2Me<sup>463</sup>) в рамках предусмотренного законодательством лимита 30 млн рублей в месяц. Для переводов Me2Me сверх указанной суммы комиссия банка, удерживаемая с физического лица, не должна быть более 0,5% от суммы превышения и не более 1500 рублей за один перевод.

С 01.05.2024 при превышении суммы в 100 тыс. рублей для переводов денежных средств между разными физическими лицами в разных банках комиссия банка для плательщика должна составлять не более 0,5% от суммы превышения в календарный месяц и не более 1500 рублей за один перевод.

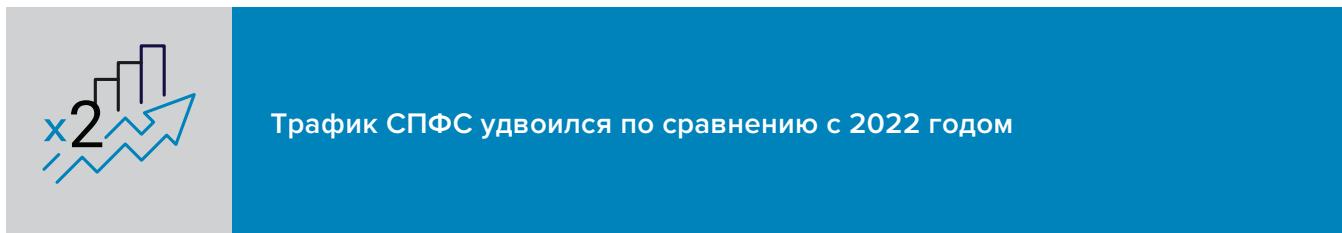
Бессрочно продлено действие нулевых тарифов Банка России для банков за все переводы между физическими лицами (C2C) через СБП.

<sup>462</sup> Решения Совета директоров Банка России от 17.03.2023 и от 22.12.2023.

<sup>463</sup> Me2Me – me-to-me.



## СИСТЕМА ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ БАНКА РОССИИ



Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) стала основным каналом обмена финансовой информацией при проведении внутрироссийских расчетов по корреспондентским счетам. Общее количество переданных через СПФС сообщений удвоилось по сравнению с трафиком 2022 года.

Сохранился большой интерес к СПФС со стороны иностранных участников. На конец отчетного года пользователями СПФС являлись 556 организаций, более четверти из которых составляли нерезиденты (159 иностранных организаций из 20 стран). Пользователями-нерезидентами в 2023 году направлено финансовых сообщений в 2,2 раза больше, чем в 2022 году.

По решению Банка России для снижения рисков с 01.10.2023 все российские банки обязаны при обмене финансовой информацией по внутрироссийским операциям пользоваться СПФС или аналогичными российскими системами.

В 2023 году для повышения уровня информационной безопасности в ПС БР и СПФС все участники указанных сервисов внедрили переданные Банком России средства защиты информации, реализующие двустороннюю аутентификацию и шифрование информации<sup>464</sup>. Шифрование каналов связи реализуется с использованием криптографических алгоритмов, определенных национальными стандартами Российской Федерации. С этой же целью утвержден стандарт Банка России<sup>465</sup>, устанавливающий для организаций российского финансового рынка единые правила формирования, хранения и применения уникальных цифровых отпечатков устройств и набора параметров, позволяющих однозначно идентифицировать устройство пользователя, с помощью которого совершаются банковские и другие финансовые операции. Это дает возможность финансовым организациям заблаговременно выявлять устройства злоумышленников, которые были замечены ранее при осуществлении подозрительных операций, и приостанавливать совершение операций без добровольного согласия клиента.

### 2.4.3. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

В 2023 году введена в эксплуатацию платформа цифрового рубля (далее – Платформа), а также сформирована нормативно-правовая база по цифровому рублю. Это позволило начать pilotирование операций с реальными цифровыми рублями на ограниченном круге участников и пользователей: 13 банков, около 600 их клиентов, почти 30 торговых и сервисных компаний.

<sup>464</sup> На уровне звена данных или сетевом уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренный пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99.

<sup>465</sup> Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.7-2023 введен в действие с 17.04.2023.



Архитектура Платформы построена с применением инновационных технологий, обеспечивающих устойчивое и безопасное функционирование системы, с учетом требований, предъявляемых к объектам критической информационной инфраструктуры Российской Федерации.

В части информационной безопасности особое внимание уделялось обеспечению операционной надежности и киберустойчивости. Для участников Платформы были разработаны требования<sup>466</sup> к обеспечению защиты информации при осуществлении операций с цифровыми рублями с целью противодействия переводам денежных средств без согласия клиента<sup>467</sup>.

На Платформе доступны следующие операции с цифровыми рублями: открытие и пополнение счетов цифрового рубля, вывод средств со счетов цифрового рубля на банковские счета, переводы между физическими лицами, оплата товаров и услуг и ее возврат, а также самоподтверждаемые сделки (автоплатежи). В отчетном году с начала запуска пилота на Платформе было проведено 17,5 тыс. операций, из них более 3 тыс. – автоплатежи.

Банк России совместно с Минфином России и Федеральным казначейством проводил мероприятия, направленные на проработку функционала платформы цифрового рубля по использованию цифровых рублей в бюджетном процессе.

В 2023 году Совет директоров Банка России утвердил тарифы по операциям на Платформе. Для граждан такие операции будут проводиться бесплатно вне зависимости от суммы. Для бизнеса тариф за прием оплаты цифровыми рублями составит 0,3%, что в несколько раз ниже комиссий по платежным картам и даже комиссий в СБП. В целях развития Платформы и с учетом поэтапности внедрения цифрового рубля установлен льготный период до 31.12.2024, в течение которого не будут взиматься комиссии с юридических лиц.

#### 2.4.4. НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Банк России обеспечивает устойчивое и бесперебойное функционирование системы наличного денежного обращения.

В 2023 году выпуск наличных денег в обращение составил 2037,8 млрд рублей, в том числе 2034,6 млрд рублей – банкноты, 3,2 млрд рублей – монета.

По состоянию на 01.01.2024 в обращении находилось денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, на сумму 18 430,1 млрд рублей, в том числе банкноты на сумму 18 303,7 млрд рублей (8,2 млрд листов), монеты на сумму 125,9 млрд рублей (72,2 млрд кружков), монеты из драгоценных металлов на сумму 0,5 млрд рублей. В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,3%, монета – 0,7%. В общем количестве денежных знаков банкноты составили 10,2%, монета – 89,8%.

За 2023 год количество банкнот в обращении увеличилось на 0,8 млрд листов, количество монеты (без учета монеты из драгоценных металлов) – на 0,9 млрд кружков.

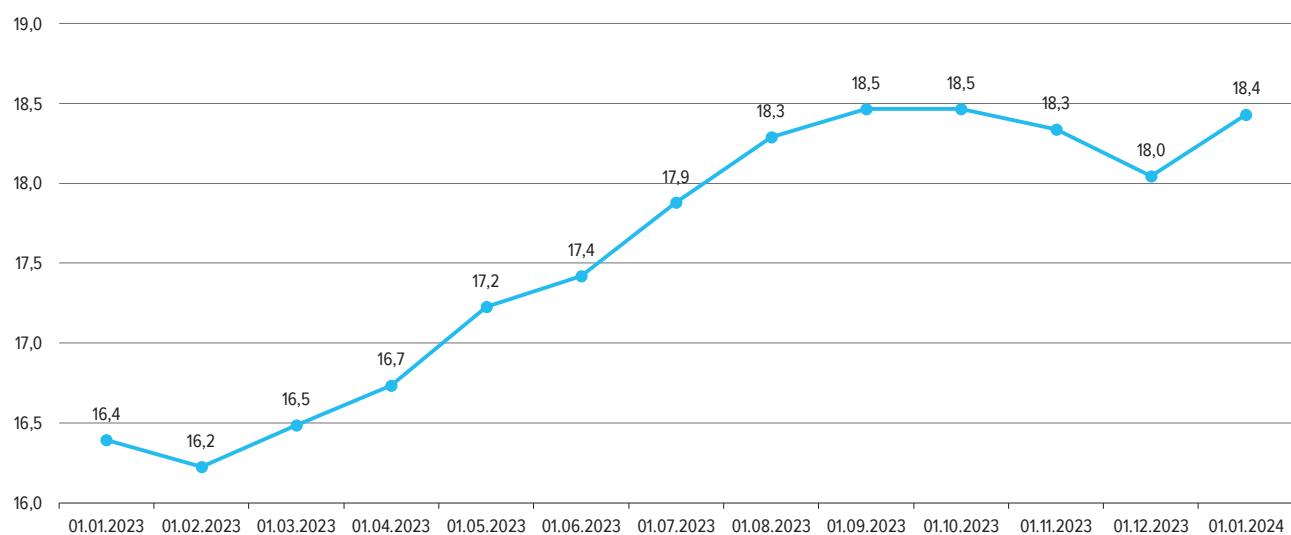
<sup>466</sup> Положение Банка России от 07.12.2023 № 833-П «О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля».

<sup>467</sup> Указание Банка России от 06.12.2023 № 6620-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П».



**Динамика объема наличных денег\* в обращении**  
(трлн рублей)

Рис. 28



\* Данные с учетом монеты из драгоценных металлов.

Банк России осуществлял мониторинг состояния наличного денежного оборота, анализировал купюрный состав наличной денежной массы и его соответствие потребностям экономики.

В купюрном составе наличной денежной массы удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей за отчетный период увеличился с 84,0 до 86,4%. Одновременно доля банкнот номиналом 1000 рублей сократилась с 9,1 до 7,6%. Изменения удельных весов банкнот остальных номиналов не превысили 1%.

Наличный денежный оборот, проходящий через подразделения Банка России и кредитные организации, в 2023 году увеличился по сравнению с предыдущим годом на 13,7% и составил 123,8 трлн рублей (в 2022 году – 108,9 трлн рублей).

В 2023 году подразделения Банка России осуществляли кассовое обслуживание 2609 кредитных организаций и их подразделений, 158 организаций, не являющихся кредитными.

Для поддержания доступности наличных денег для граждан и бизнеса Банк России развивает взаимодействие с кредитными организациями. Регулятор размещает в хранилищах банков собственные запасы наличных денег и предоставляет право использовать их для кассового обслуживания клиентов. На конец 2023 года в данную форму кассового обслуживания были вовлечены 94 подразделения четырех кредитных организаций.

Продолжает развиваться Монетная площадка Банка России – сервис прямого взаимодействия кредитных организаций по сдаче или получению монеты. За 2023 год количество регионов, в которых работала Монетная площадка, возросло с 21 до 26, количество участников – с 277 до 302. В отчетном году проведена всероссийская акция «Монетная неделя» для возврата в обращение монеты, находящейся на руках у населения. За время акции было собрано около 20 млн монет на сумму более 83 млн рублей.

Чтобы обеспечить устойчивость наличного денежного обращения в условиях санкционного давления, Банк России укрепляет технологический суверенитет в сфере обработки наличных денег.



В 2023 году продолжено оснащение подразделений Банка России отечественным оборудованием для обработки монет, пересчета и вакуумной упаковки денежных знаков. Для ремонта эксплуатируемого импортного оборудования организовано изготовление отдельных запасных частей на российских предприятиях. В рамках импортозамещения основного технологического оборудования принят в эксплуатацию первый промышленный образец российской высокопроизводительной счетно-сортировальной машины.

Уровень фальшивомонетничества остается стабильно низким. В 2023 году на 1 млн банкнот в обращении приходилось две подделки (в 2022 году – четыре).

В отчетном году в банковской системе Российской Федерации были обнаружены, изъяты из обращения и переданы в органы внутренних дел 12 425 поддельных денежных знаков, в том числе банкнот номиналом 5000 рублей – 8856 штук, номиналом 2000 рублей – 671 штука, номиналом 1000 рублей – 2438 штук. Доля поддельных банкнот номиналом 5000 рублей в общем числе подделок увеличилась до 71,3% (на 9,3 процентного пункта); номиналом 2000 рублей – снизилась до 5,4% (на 13,6 процентного пункта); номиналом 1000 рублей – увеличилась до 19,6% (на 3,7 процентного пункта).

Доля поддельных денежных знаков Банка России, выявленных кредитными организациями, составила 39,6% от общего объема подделок (в 2022 году – 38,6%).

Подразделения Банка России и кредитные организации в 2023 году выявили и передали в органы внутренних дел поддельные банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) в количестве 1438 штук (в 2022 году – 1811 штук).

В 2023 году завершена модернизация банкноты Банка России номиналом 5000 рублей: усовершенствован ее защитный комплекс и обновлен дизайн.

Банк России в 2023 году выпустил в обращение 44 вида памятных монет (четыре золотые, 28 серебряных и 12 из недрагоценных металлов) и шесть видов инвестиционных монет (пять золотых, одну серебряную).

## 2.5. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

### 2.5.1. СОДЕЙСТВИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

В 2023 году Банк России продолжил работу по созданию условий для развития существующих и внедрения новых цифровых технологий, а также по реализации цифровых инфраструктурных проектов, направленных на повышение качества и доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса, расширение конкуренции и инноваций на финансовом рынке, снижение издержек финансовых организаций.



## ЕДИНАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ СИСТЕМА

В 2023 году продолжилось развитие регулирования процессов удаленной идентификации и (или) аутентификации с использованием Единой биометрической системы (ЕБС). В связи с этим при участии Банка России было принято 18 нормативно-правовых актов.

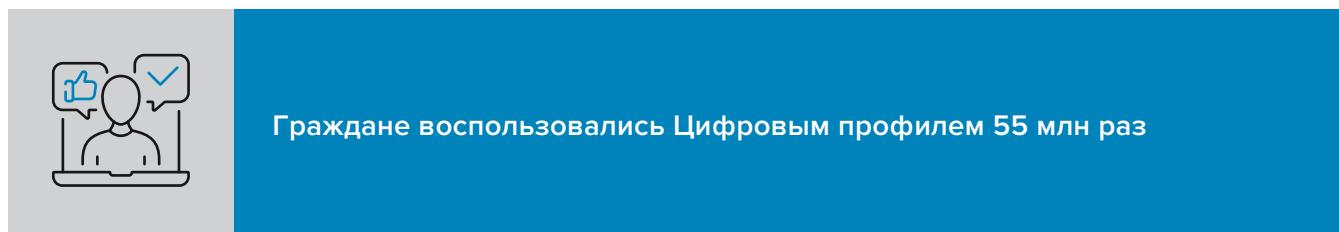
Для аутентификации физических лиц на основе их биометрических персональных данных и во исполнение Федерального закона № 572-ФЗ<sup>468</sup> шесть кредитных организаций прошли аккредитацию собственных информационных систем в Минцифры России.

В 2023 году продолжались оптимизация и настройка процессов сбора биометрических данных в отделениях банков. По состоянию на конец 2023 года обеспечена техническая возможность регистрации в ЕБС более чем в 180 банках – свыше 12 тыс. точек банковского обслуживания. В отделениях банков зарегистрировано в ЕБС более 775 тыс. биометрических образцов физических лиц (изображение лица и голос). Услуги с использованием механизма удаленной идентификации оказывают 87 банков.

Для удобной регистрации в ЕБС разработано и введено в эксплуатацию мобильное приложение «Госуслуги Биометрия», в том числе позволяющее гражданам регистрироваться самостоятельно. Количество биометрических образцов, размещенных в ЕБС с его использованием, – более 97 тысяч.

Банк России продолжил работу по развитию сервисов с использованием ЕБС. Так, была обеспечена возможность применения биометрии для получения усиленной квалифицированной электронной подписи и оплаты покупок, проведены первые пилотные транзакции по биоэквайрингу.

## ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ<sup>469</sup>



Продолжилось развитие инфраструктуры Цифрового профиля, обеспечивающей простой и быстрый обмен данными, необходимыми для получения дистанционных услуг, между гражданами, государством и бизнесом.

В марте 2023 года расширен перечень участников и реализована возможность использования Цифрового профиля для получения сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях.

<sup>468</sup> Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>469</sup> Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 02.02.2024 № 103 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710», эксперимент по использованию Цифрового профиля продлен до 31.12.2025.



нимателях<sup>470</sup>. По состоянию на конец 2023 года для предоставления финансовых услуг бизнесу его применяли одна кредитная организация и одна страховая компания, через него доступно семь видов сведений.

В 2023 году 66 банков, 29 микрофинансовых организаций, восемь страховых организаций, три ОФП, три УК, одна НКО, один НПФ и ГК «ACB» использовали Цифровой профиль для заполнения кредитных анкет и (или) получения кредитов, в том числе ипотечных, для получения страховых услуг (включая оформление полисов ОСАГО и каско), микрозаймов, услуг финансовых платформ и других финансовых услуг. Цифровой профиль позволяет организациям с согласия граждан получать 37 видов сведений. Физические лица дали свое согласие на предоставление данных в рамках эксперимента 55 млн раз.

## ФИНАНСОВЫЕ ПЛАТФОРМЫ (МАРКЕТПЛЕЙС)

На конец 2023 года в реестре Банка России зарегистрировано девять ОФП, предоставляющих потребителям финансовых услуг возможность дистанционно приобретать продукты разных финансовых организаций без географических ограничений в режиме 24/7. Финансовая организация либо эмитент ценных бумаг, присоединившиеся к финансовой платформе, могут предложить свои продукты населению практически на всей территории страны. Посещение офиса клиентом для приема на обслуживание не требуется. Для упрощения и ускорения заключения договора с клиентом финансовые платформы начали внедрять сервис «Банк ID» в партнерстве с крупными банками.

На финансовых платформах расширился спектр инструментов для консервативных инвесторов за счет новых выпусков облигаций для населения, которые имеют особую структуру и предназначены специально для физических лиц. Такие облигации, как правило, служат для финансирования приоритетных социальных проектов. Так, летом 2023 года с использованием финансовой платформы были размещены субфедеральные облигации города Москвы, средства от реализации которых будут направлены на замену дизельных автобусов электробусами в целях сокращения выбросов загрязняющих веществ. Состоялись также выпуски облигаций Калининградской области для финансирования ряда проектов экологической и социальной направленности, в том числе по улучшению городской среды. Первый корпоративный выпуск подобных облигаций для привлечения средств на развитие и модернизацию цифровой инфраструктуры разместила телекоммуникационная компания.

## РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

В ноябре 2023 года Банк России опубликовал [доклад для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»](#). В документе описаны вопросы применения, условия развития и возможные риски и сформулирован подход Банка России к регулированию искусственного интеллекта (ИИ) на российском финансовом рынке. Банк России придерживается технологически нейтрального подхода, отмечая при этом необходимость создания условий для развития ИИ с учетом риск-ориентированного принципа регулирования.

<sup>470</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 04.03.2023 № 346 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».



Сбор обратной связи по докладу, поступившей от участников финансового рынка, проводился до 15.12.2023. По итогам общественных консультаций Банк России определит дальнейшие планы по содействию развитию ИИ на финансовом рынке.

## ОТКРЫТИЕ API И ПЛАТФОРМА КОММЕРЧЕСКИХ СОГЛАСИЙ

По результатам анализа обратной связи и обсуждения с участниками рынка [Концепции внедрения Открытых API на финансовом рынке](#) планируется реализовать гибридный подход к внедрению Открытых API: Открытые финансы с элементами Открытых данных. Кроме того, Банк России совместно с Минцифры России сформировал подход к созданию Платформы коммерческих согласий (ПКС) на инфраструктуре ЕПГУ. Начата проработка концептуальной технической архитектуры ПКС.

В 2023 году на площадке Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) при участии Банка России создан Экспертный совет по внедрению Открытых API. В него вошли участники Ассоциации ФинТех, представители Банка России, а также приглашенные эксперты из других организаций финансового и нефинансового рынков. Основная цель Экспертного совета – формирование консолидированных предложений для Банка России по внедрению Открытых API, в том числе на основе опыта информационного взаимодействия посредством партнерских API. Совместно с участниками Экспертного совета определяются приоритеты по разработке стандартов Открытых API (в том числе для рекомендательного использования компаниями нефинансового сектора в рамках модели Открытых данных).

Для реализации Концепции внедрения Открытых API на финансовом рынке был разработан проект федерального закона, предусматривающий механизм внедрения Открытых API по модели Открытых финансов с обязательным использованием в отдельных секторах финансового рынка – банковском, инвестиционном<sup>471</sup>, страховом и микрофинансовом.

## РЕГУЛЯТИВНАЯ «ПЕСОЧНИЦА»

В августе 2023 года Банк России усовершенствовал работу регулятивной «песочницы». Были внедрены новые процессы, что позволило сократить в три раза сроки рассмотрения проектов и упростить процедуру подачи заявок на пилотирование. С этого момента на рассмотрение поступило 11 заявок, по пяти из них пилотирование уже завершено.

## ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫЕ ПРАВОВЫЕ РЕЖИМЫ

В апреле 2023 года в целях обеспечения эффективной работы механизма экспериментальных правовых режимов (ЭПР) на финансовом рынке в Государственную Думу внесен подготовленный при участии Банка России законопроект № 341257-8<sup>472</sup>, предусматривающий обеспечение возможности установления ЭПР на финансовом рынке, в том числе в сфере ПОД/ФТ и цифровых валют.

<sup>471</sup> К инвестиционному сектору отнесены операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, управляющие компании и брокеры.

<sup>472</sup> Проект федерального закона № 341257-8 «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, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке»).



## ТРАНСГРАНИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦИФРОВЫХ ПРАВ

Для предоставления российским экспортерам и импортерам альтернативного способа осуществления трансграничных расчетов, поддержки финансового и производственного секторов принят Федеральный закон № 45-ФЗ<sup>473</sup>, устанавливающий возможность использования цифровых прав в качестве встречного предоставления при осуществлении внешнеторговой деятельности.

## МЕРОПРИЯТИЯ В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В 2023 году на регулярной основе проводились мероприятия по развитию кадров в сфере финансовых технологий – для сотрудников Банка России, участников финансового рынка, представителей государственных и правоохранительных органов, кредитных организаций, национальных банков государств – членов ЕАЭС, студентов и молодых специалистов. Всего состоялось 66 мероприятий, охват слушателей составил 12,8 тыс. человек.

Форум инновационных финансовых технологий FINOPOLIS 2023, организованный Банком России, посетило свыше 8,2 тыс. человек. В рамках деловой программы форума состоялось более 80 мероприятий, на 75 стендах в экспозоне и интерактивном цифровом пространстве FINOLAND презентованы разработки ведущих компаний российского рынка в области цифровых финансовых технологий. В рамках форума проведены мероприятия Молодежной программы FINOPOLIS.365 (охват превысил 10 тыс. человек).

В 2023 году Финтех Хаб Банка России провел 10 образовательных программ и мероприятий. Совместно с партнерами были разработаны программы по следующим направлениям: «Машинное обучение: No-code кластеризация текстов», «Открытые API», «Финансовые технологии и инновации в платежах», «Сервисы платежной системы». Финтех Хаб Банка России принял участие в ежегодном конкурсе «Большие вызовы», организованном Образовательным центром «Сириус». Программы Финтех Хаба Банка России прослушали свыше 4 тыс. человек, аттестовано 1689 участников, разработано более 75 концепций инновационных проектов.

В 2023 году общий охват слушателей по данным мероприятиям в сфере финансовых технологий превысил 35 тыс. человек.

## 2.5.2. ЦИФРОВИЗАЦИЯ РЕГУЛЯТОРНОЙ И НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### РЕАЛИЗАЦИЯ МЕРОПРИЯТИЙ ПО РАЗВИТИЮ ТЕХНОЛОГИЙ SUPTECH И REGTECH

В соответствии с утвержденной дорожной картой<sup>474</sup> в 2023 году в сфере SupTech<sup>475</sup> и RegTech<sup>476</sup> были выполнены следующие мероприятия:

- реализован механизм анализа новостного фона для оценки рисков поднадзорных организаций и для допуска соискателей на финансовый рынок. Он позволил в оперативном режиме

<sup>473</sup> Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>474</sup> [Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов](#).

<sup>475</sup> SupTech (Supervisory Technology) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

<sup>476</sup> RegTech (Regulatory Technology) – технологии, используемые финансовыми организациями для повышения эффективности выполнения требований регулятора.



получать дополнительную информацию в отношении субъектов рынка микрофинансирования, выявлять потенциально значимые для надзора и защиты прав потребителей события и принимать необходимые меры надзорного реагирования;

- доработана карточка участника финансового рынка системы «Единое досье». Реализована возможность использовать расширенные настройки для поиска поднадзорных организаций по виду деятельности, просматривать информацию о членах совета директоров и коллегиального исполнительного органа кредитной организации и динамику изменений ее рейтингов, включая данные о прогнозе;
- утверждена Концепция системы внешнего аудита информационной безопасности поднадзорных организаций. Сформированы и согласованы с участниками аудиторского сообщества подходы к совершенствованию системы внешнего аудита информационной безопасности, что позволит обеспечить качество и достоверность оценки соответствия защиты информации в организациях кредитно-финансовой сферы.

## **ВНЕДРЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ ЛИЧНЫХ КАБИНЕТОВ УЧАСТНИКОВ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА С БАНКОМ РОССИИ<sup>477</sup>, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕДУР СБОРА ОТЧЕТНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Вступил в силу Федеральный закон № 457-ФЗ<sup>478</sup>, в том числе предусматривающий возможность использования для подтверждения полномочий представителей участников финансового рынка и должностных лиц Банка России машиночитаемых доверенностей (МЧД)<sup>479</sup>, выданных в порядке передоверия.

Межведомственная рабочая группа<sup>480</sup> разработала единый формат МЧД (версия 003). Описание и схема единого формата МЧД опубликованы Минцифры России на ЕПГУ.

В классификатор полномочий, ведение которого осуществляется Минцифры России в ФГИС ЕСНСИ<sup>481</sup>, добавлен перечень из 988 полномочий, подготовленный Банком России с учетом результатов опроса СРО<sup>482</sup> и ассоциаций на финансовом рынке. Эти полномочия могут использоваться участниками финансового рынка при оформлении МЧД для взаимодействия друг с другом и с иными участниками электронного документооборота.

В сентябре 2023 года реализованы доработки ИТ-систем Банка России, позволяющие участникам информационного обмена при взаимодействии с регулятором посредством личного кабинета использовать МЧД в едином формате. При этом, помимо базового сценария представления МЧД, в комплекте с каждым подписанным электронным документом предусмотрена также возможность однократной передачи МЧД в хранилище МЧД Банка России для последующего хранения и использования.

<sup>477</sup> Внешний портал Единой платформы внешнего взаимодействия Банка России.

<sup>478</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 457-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>479</sup> Доверенность в электронной форме в машиночитаемом виде.

<sup>480</sup> Межведомственная рабочая группа в составе представителей Минцифры России, ФНС России, Банка России, Федеральной налоговой палаты, Федерального казначейства и экспертов бизнес-сообщества.

<sup>481</sup> Федеральная государственная информационная система «Единая система нормативной справочной информации».

<sup>482</sup> Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка.



01.07.2023 завершен перевод кредитных организаций и головных организаций (управляющих компаний) банковских холдингов на представление отчетности в Банк России посредством личного кабинета<sup>483</sup>.

В 2023 году отмечался стабильно высокий (более 90% по результатам проведенных опросов) уровень удовлетворенности пользователей личного кабинета, который достигался за счет регулярной коммуникации о действующем функционале и подтвержден результатами проведенных опросов.

## **ПЕРЕХОД НФО НА ЭЛЕКТРОННЫЙ ФОРМАТ СБОРА И ОБРАБОТКИ ОТЧЕТНЫХ ДАННЫХ НА БАЗЕ СПЕЦИФИКАЦИЙ XBRL**

В 2023 году Банк России продолжил сбор отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, в формате XBRL<sup>484</sup>. Осуществлялась доработка таксономии XBRL Банка России в части реализации обновленных требований к отчетности сегментов рынка НФО<sup>485</sup>, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке<sup>486</sup>, уже представляющих в Банк России отчетность в формате XBRL, и в части реализации обновленных требований к отчетности сегмента СРО. Начало представления отчетности указанными организациями запланировано на 2024 и 2025 годы.

Опубликованы финальная таксономия XBRL Банка России (версия 5.3) и предварительная таксономия XBRL Банка России (версия 6.0), сопроводительные материалы и методические рекомендации к ним.

Банк России осуществил проверку процессов и ИТ-систем по формированию отчетности в формате XBRL на стороне отчитывающихся компаний и тестирование таксономии XBRL Банка России и технологической платформы Банка России. Для этого были проведены пилотные сборы тестовой отчетности для СРО в сфере финансового рынка, НПФ, страховых организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, ПУРЦБ, УК, БКИ и КРА.

В целях представления в Банк России ГК «ACB» бухгалтерской (финансовой) отчетности и статистической отчетности ликвидируемых страховых организаций опубликована таксономия XBRL Банка России (для обмена данными с ФОИВ<sup>487</sup> и иными лицами) (версия 5.2.1.0). В связи с обновлением с 2024 года требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций Банк России в 2023 году продолжил доработку таксономии XBRL Банка России (для обмена данными с ФОИВ и иными лицами).

В рамках выпуска таксономии XBRL Банка России по представлению информации по запросам, обусловленного возникновением внеплановых изменений к регуляторным требованиям, конт-

<sup>483</sup> До 01.07.2023 отчетность кредитных организаций и головных организаций (управляющих компаний) банковских холдингов представлялась в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации, через территориальные учреждения Банка России (децентрализованный сбор), а не через личный кабинет, являющийся основным каналом электронного взаимодействия участников финансового рынка с Банком России.

<sup>484</sup> eXtensible Business Reporting Language – расширяемый язык деловой отчетности.

<sup>485</sup> Страховые организации и общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании, страховые брокеры, специализированные депозитарии, операторы инвестиционных платформ, операторы финансовых платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также операторы обмена цифровых финансовых активов.

<sup>486</sup> Бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства.

<sup>487</sup> Федеральные органы исполнительной власти.



роль за исполнением которых требуется вводить незамедлительно, были опубликованы четыре версии таксономии XBRL Банка России (версия 5.2.0.2 в части обновления контрольных соотношений, версии 5.2.0.3, 5.2.0.4 и 5.2.0.5).

При содействии Банка России на базе АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл» продолжены работы по добровольной сертификации программного обеспечения разработчиков ИТ-решений по XBRL. Всего в 2023 году было выдано четыре сертификата в рамках сертификации и три протокола соответствия в рамках фрагментарного тестирования, данные о которых опубликованы на сайте АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл».

## СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ И ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Основными каналами документационного взаимодействия Банка России в 2023 году являлись: с федеральными органами государственной власти – Система межведомственного электронного документооборота; с субъектами финансового рынка – личные кабинеты на официальном сайте Банка России; с гражданами – Интернет-приемная Банка России.

Хранение документов в Банке России осуществляется преимущественно в электронном виде в эксплуатируемых базах данных электронной системы делопроизводства. Дальнейшее развитие юридически значимого электронного документооборота в Банке России связано с реализацией включенного в портфель проектов Банка России проекта «Создание системы хранения электронных документов» (АС ХЭД). Данный проект предусматривает создание в Банке России универсальной, устойчивой к изменениям базовых программных и аппаратных средств технологии хранения электронных документов, отвечающей современным требованиям законодательства в области архивного дела. В 2023 году в связи с проектом по созданию АС ХЭД в Банке России актуализирован внутренний нормативный акт<sup>488</sup>, регулирующий вопросы архивного хранения документов, образующихся в деятельности Банка России.

### 2.5.3. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

В 2023 году Совет директоров Банка России одобрил [Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов](#).

Документ в значительной степени посвящен защите прав потребителей финансовых услуг и повышению уровня доверия к цифровым технологиям. В нем отражено стратегическое видение развития информационной безопасности финансовой отрасли.

В соответствии с Федеральным законом № 243-ФЗ<sup>489</sup> Банк России наделен полномочиями по контролю за выполнением планов мероприятий по переходу на преобразование применение финансовыми организациями российского программного обеспечения на значимых объектах критической информационной инфраструктуры и по контролю за выполнением финансовыми организациями закупок иностранного программного обеспечения и услуг, с ним связанных, в целях обеспечения непрерывности оказания банковских и иных финансовых услуг.

<sup>488</sup> Инструкция Банка России от 27.12.2023 № 211-И «Об организации архивной деятельности и систематизации документов в Банке России».

<sup>489</sup> Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



В отчетный период вступил в силу разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 408-ФЗ<sup>490</sup>, предусматривающий включение МВД России в перечень участников информационного обмена с Банком России. Закон предусматривает получение МВД России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также передачу МВД России в Банк России сведений о совершенных противоправных действиях, связанных со случаями и попытками осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

В целях реализации закона заключено соглашение о порядке информационного обмена сведениями в электронном виде между МВД России и Банком России.

В 2023 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 369-ФЗ<sup>491</sup>, направленный на совершенствование механизма противодействия хищению денежных средств (антифлага). Закон устанавливает:

- двухдневный период охлаждения, в течение которого банк не будет переводить деньги на по-дозрительный счет;
- отключение доступа к дистанционному обслуживанию лицам, занимающимся обналичиванием похищенных денег, если информация о совершенных противоправных действиях поступила от МВД России;
- возмещение денежных средств клиентам в случае перевода средств банками на счета, находящиеся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, которую ведет Банк России.

В целях совершенствования методологии информационной безопасности кредитно-финансовой сферы изданы нормативные акты Банка России, в соответствии с которыми устанавливаются требования:

- к операционной надежности оператора автоматизированной информационной системы страхования<sup>492</sup>;
- к защите информации при осуществлении переводов денежных средств и к порядку осуществления Банком России контроля за соблюдением этих требований<sup>493</sup>;
- к обеспечению защиты информации для оператора автоматизированной информационной системы страхования<sup>494</sup>.

<sup>490</sup> Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» (вступил в силу 21.10.2023).

<sup>491</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (вступает в силу 25.07.2024).

<sup>492</sup> Положение Банка России от 30.06.2023 № 819-П «О требованиях к операционной надежности оператора автоматизированной информационной системы страхования».

<sup>493</sup> Положение Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защите информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защите информации при осуществлении переводов денежных средств».

<sup>494</sup> Положение Банка России от 30.08.2023 № 822-П «О требованиях к обеспечению защите информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования».



Кроме того, для некредитных финансовых организаций подготовлены методические рекомендации по расчету значений показателей оценки выполнения требований к технологическим мерам защиты информации и прикладному программному обеспечению автоматизированных систем и приложений<sup>495</sup>.

В отчетный период были утверждены стандарты Банка России, в соответствии с которыми предусматривается:

- упрощение порядка взаимодействия участников информационного обмена с ФинЦЕРТ за счет стандартизации механизма обмена данными<sup>496</sup>;
- установление для финансовых организаций единых правил формирования, хранения и применения уникальных цифровых отпечатков устройств и набора параметров, позволяющих однозначно идентифицировать устройство пользователя, с помощью которого совершаются банковские и другие финансовые операции<sup>497</sup>.

В рамках взаимодействия с экспертами по информационной безопасности центральных (национальных) банков стран БРИКС проводилась работа по информационному обмену об актуальных кибератаках, обучению сотрудников служб информационной безопасности центральных (национальных) банков, разработке аналитических документов по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости.

Банк России продолжил практику проведения киберучений. В 2023 году в них приняли участие 373 организации финансовой сферы. Целью учений являлась отработка необходимых действий организаций финансовой сферы по реагированию на компьютерные инциденты и взаимодействию с Банком России для оперативной передачи и получения сведений по компьютерным угрозам.

С целью противодействия телефонному мошенничеству Банк России направил операторам связи информацию более чем о 575 тыс. номеров телефонов, используемых в противоправных целях, для проведения проверки и принятия по ее результатам мер реагирования.

Банк России направил информацию о 34 677 доменах сети Интернет в Генеральную прокуратуру Российской Федерации с целью ограничить доступ к ним. В рамках противодействия мошенничеству в финансовой сфере в сети Интернет Банк России взаимодействовал с регистраторами доменов в целях блокирования мошеннических ресурсов. За отчетный период в адрес регистраторов доменов направлена информация о 3639 ресурсах сети Интернет, используемых для совершения противоправных действий в финансовой сфере.

<sup>495</sup> Методические рекомендации Банка России от 20.06.2023 № 8-МР по расчету значений показателей оценки выполнения требований к технологическим мерам защиты информации и прикладному программному обеспечению автоматизированных систем и приложений в целях составления отчетности об оценке выполнения требований к обеспечению защиты информации некредитными финансовыми организациями.

<sup>496</sup> Стандарт Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами, связанными с реализацией информационных угроз, и инцидентами операционной надежности, о формах и сроках взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и субъектами национальной платежной системы при выявлении инцидентов, связанных с реализацией информационных угроз, и инцидентов операционной надежности» СТО БР БФБО-1.5-2023».

<sup>497</sup> Стандарт Банка России «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов с использованием технологии цифровых отпечатков устройств» СТО БР БФБО-1.7-2023».





**Объем предотвращенных хищений составил 5798,35 млрд рублей**

В 2023 году доля объема операций без согласия клиентов в общем объеме операций по переводу денежных средств составила 0,00119% (в 2022 году – 0,00097%). Эти значения не превышают установленного Банком России целевого показателя доли таких операций в общем объеме операций (0,005%). Объем предотвращенных хищений составил 5798,35 млрд рублей, количество предотвращенных хищений – 34,77 млн попыток.



**Среднее значение показателя степени удовлетворенности уровнем безопасности финансовых услуг у граждан – 66,9%, у компаний – 68,8%**

В 2023 году был проведен опрос «Степень удовлетворенности населения уровнем безопасности финансовых услуг, оказываемых организациями кредитно-финансовой сферы». В опросе приняли участие свыше 395 тыс. физических лиц и свыше 8 тыс. юридических лиц. Среднее значение показателя степени удовлетворенности уровнем безопасности финансовых услуг, оказываемых организациями кредитно-финансовой сферы, по Российской Федерации у физических лиц составило 66,9%, у юридических лиц – 68,8%.

На регулярной основе на сайте Банка России актуализировался подраздел «Противодействие мошенническим практикам» раздела «Информационная безопасность», в котором размещается информация для граждан о том, как не стать жертвами мошенников. Материалы продублированы в официальных аккаунтах Банка России в социальных сетях.

Регулятор также готовил информационно-просветительские материалы (плакаты, видеоролики), направленные на повышение уровня осведомленности населения о способах и методах хищения денежных средств злоумышленниками. Материалы направлены в федеральные и региональные органы исполнительной власти для размещения на объектах транспортной и социальной инфраструктуры Российской Федерации.

Стратегией повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года<sup>498</sup> в части повышения осведомленности граждан по вопросам безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями определены два ключевых направления: финансовая киберграмотность и финансовая кибербезопасность.

В 2023 году вступил в силу профессиональный стандарт «Специалист по информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере»<sup>499</sup>.

<sup>498</sup> Одобрена на заседании Совета директоров Банка России 15.09.2023 и утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р.

<sup>499</sup> Приказ Минтруда России от 28.11.2022 № 739н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере».



Реализуется разработанная по запросу Банка России учебная программа магистратуры<sup>500</sup>, которая основана на положениях профессионального стандарта «Специалист по информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере».

Проведено практико-ориентированное обучение по информационной безопасности «КиберКурс» для работников финансовых организаций, высших учебных заведений и правоохранительных органов (свыше 5 тыс. участников).

## 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

Рынок финансирования устойчивого развития продолжает развиваться. Сектор устойчивого развития Московской Биржи за год вырос почти на 50% и на конец декабря 2023 года составил 435 млрд рублей<sup>501</sup>.

В 2023 году Банк России продолжил работу по продвижению повестки финансирования устойчивого развития на основе мягкого регулирования.

Банк России подготовил и опубликовал на своем сайте рекомендации для финансовых организаций по раскрытию информации об устойчивом развитии<sup>502</sup>. В них определены структура и состав рекомендуемой к раскрытию информации в области устойчивого развития, порядок и сроки ее раскрытия, значимые количественные и качественные показатели деятельности финансовых организаций в области устойчивого развития. При подготовке рекомендаций учтены подходы, используемые Фондом МСФО<sup>503</sup> при разработке стандартов МСФО C1<sup>504</sup> и C2<sup>505</sup>, а также стандарты раскрытия информации дружественных стран, таких как Китай и Бразилия.

Банк России провел [мониторинг](#) раскрытия информации в области устойчивого развития российскими публичными акционерными обществами (ПАО) в 2022 году<sup>506</sup>. Более трети ПАО, акции которых включены в котировальные списки бирж (ПАО из КС), указали в своих отчетах, что использовали [рекомендации Банка России](#)<sup>507</sup>. Это на 12 процентных пунктов больше, чем в предыдущем году. 90% ПАО из КС отразили информацию об устойчивом развитии в своих го-

<sup>500</sup> В Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации.

<sup>501</sup> По номинальной стоимости (без учета погашения номинала).

<sup>502</sup> Информационное письмо Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 [«О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития»](#).

<sup>503</sup> Международный совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития.

<sup>504</sup> Общий стандарт раскрытия финансовой информации, связанной с устойчивым развитием.

<sup>505</sup> Стандарт раскрытия информации, связанной с климатом.

<sup>506</sup> Мониторинг проведен в отношении всех 68 ПАО, акции которых были включены в котировальные списки первого и второго уровней ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» на 30.06.2023, а также в отношении ПАО, акции которых допущены к организованным торговам без включения в котировальные списки.

<sup>507</sup> 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».



довых отчетах и (или) отчетах об устойчивом развитии, опубликованных или направленных в Банк России.

В 2023 году Банк России проводил работу по повышению осведомленности инвесторов и предотвращению предложения обычных финансовых продуктов под видом «зеленых» и устойчивых. Для этого Банк России рекомендовал<sup>508</sup> финансовым организациям при продаже продуктов устойчивого развития доводить до клиентов информацию о том, на каком основании финансовые продукты названы соответствующим образом, об особенностях, возможностях и рисках, связанных с такими продуктами. Рекомендации нацелены на предотвращение гринвашинга<sup>509</sup>.

В 2023 году опубликованы рекомендации по учету финансовыми организациями ESG-факторов и вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления<sup>510</sup>.

Банк России провел анализ российской и зарубежной практики присвоения некредитных рейтингов устойчивого развития и в 2023 году опубликовал на своем сайте доклад для общественных консультаций [«Модельная методология ESG-рейтингов»](#)<sup>511</sup>. По итогам обсуждения с участниками рынка Банк России подготовил рекомендации провайдерам ESG-рейтингов по разработке методологии и присвоению ESG-рейтингов<sup>512</sup>, которые направлены на повышение их прозрачности и сопоставимости между собой. В рамках наблюдения за кредитными рейтинговыми агентствами как основными участниками ESG-рынка<sup>513</sup> Банк России отмечает постепенное внедрение в их практику данных рекомендаций. Так, на конец 2023 года в среднем учтено 58% показателей, содержащихся в указанных рекомендациях.

## 2.6.2. АНАЛИЗ И УЧЕТ ESG-РИСКОВ

В 2023 году в рамках мандата по поддержанию финансовой стабильности Банк России продолжил оценивать климатические риски и анализировать их влияние на финансовые организации. Скорость происходящих климатических изменений и высокая углеродоемкость экспортируемых Россией товаров являются негативными факторами для устойчивости российской экономики в условиях увеличения числа экстремальных погодных явлений, темпов развития климатической повестки и климатического перехода. Реализация физических и переходных климатических рисков в корпоративном секторе создает системные риски для финансового сектора.

В связи с этим Банк России разработал (с учетом мнений участников рынка) и разместил на своем сайте рекомендации по учету климатических рисков финансовыми организациями<sup>514</sup>. Рекомендации охватывают полный цикл управления климатическими рисками в финансовых организациях,

<sup>508</sup> Информационное письмо Банка России от 24.05.2023 № ИН-02-28/38 [«О рекомендациях по предоставлению \(раскрытию\) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития»](#).

<sup>509</sup> Гринвашинг (Greenwashing) – недобросовестная практика, заключающаяся в распространении ложных или недостоверных сведений об учете организацией ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в своей деятельности и (или) в характеристиках финансового продукта, а также в непредоставлении или предоставлении неполной информации по указанным вопросам в целях введения потребителя в заблуждение и получения необоснованной выгоды.

<sup>510</sup> Информационное письмо Банка России от 28.12.2022 № ИН-02-28/145 [«О рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления»](#).

<sup>511</sup> Доклад опубликован 17.01.2023.

<sup>512</sup> Информационное письмо Банка России от 30.06.2023 № ИН-02-05/46 [«О рекомендациях по разработке методологии и присвоению ESG-рейтингов \(рейтингов устойчивого развития\)»](#).

<sup>513</sup> Организации, поднадзорные Банку России, для которых присвоение ESG-рейтингов является предоставлением дополнительной услуги, не регулируемой Банком России.

<sup>514</sup> Информационное письмо Банка России от 04.12.2023 № ИН-018-35/60 [«О рекомендациях по учету климатических рисков финансовыми организациями»](#).



включая выявление, анализ, оценку и мониторинг таких рисков. Финансовым организациям рекомендуется использовать сценарный анализ в качестве одного из инструментов оценки и управления климатическими рисками.

В 2023 году Банк России провел второй климатический стресс-тест и оценил устойчивость российской экономики и финансового сектора к структурным изменениям мировой экономики. В качестве таких изменений рассматривались энергетический переход и закономерное сокращение глобального потребления углеводородов, введение механизмов ценообразования на выбросы парниковых газов в результате развития национального и международного климатического регулирования. Результаты стресс-теста свидетельствуют, что в стрессовом сценарии большая часть крупнейших нефинансовых компаний и отраслей сохраняют свою устойчивость. Необходимость докапитализации банков в условиях структурных изменений в экономике отсутствует, хотя и отмечается снижение уровня достаточности капитала.

Кроме того, Банк России продолжил [мониторинг экологических стратегий крупнейших российских нефинансовых компаний](#). Была проанализирована нефинансовая отчетность 67 компаний из девяти отраслей экономики, включая нефтегазовую, металлургическую, химическую, транспортную. С учетом оценки степени раскрытия компаниями информации, их целей и влияния на окружающую среду был разработан Е-ренкинг для проведения анализа экологических и социальных рисков в корпоративном секторе.

### 2.6.3. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ТОРГОВЛИ УГЛЕРОДНЫМИ ЕДИНИЦАМИ

Банк России в 2023 году продолжил содействовать развитию инфраструктуры обращения углеродных единиц в рамках организованных торгов.

В октябре были зарегистрированы изменения в Правила организованных торгов на товарных аукционах АО «Национальная товарная биржа»<sup>515</sup>, предоставляющие возможность участникам торгов заключать сделки с углеродными единицами на бирже с участием оператора реестра углеродных единиц. Это упростило порядок совершения операций с углеродными единицами на организованных торгах и повысило активность торгов углеродными единицами.

В ноябре 2023 года на торгах АО «Национальная товарная биржа» был проведен односторонний аукцион по продаже 2735 углеродных единиц. Это значительно превышает объем пилотных торгов в 2022 году, когда в режиме товарных аукционов было продано 20 углеродных единиц.

### 2.6.4. ВНЕДРЕНИЕ ПОДХОДОВ, СПОСОБСТВУЮЩИХ ДОСТИЖЕНИЮ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, В ОПЕРАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Банк России провел анализ приоритетов внедрения повестки устойчивого развития в операционную деятельность до 2025 года. Основными векторами устойчивого развития остаются цели, фокусирующиеся на ответственном потреблении и социальных факторах.

В 2023 году были реализованы мероприятия по снижению энергетических расходов и повышению энергоэффективности объектов Банка России. На нескольких объектах начали внедрять

<sup>515</sup> Входит в Группу Московская Биржа.



солнечные источники энергии, которые позволяют сэкономить дневное потребление электрической энергии.

С целью оптимизации управления отходами на объектах Банка России активно применялось раздельное накопление отходов, вторсырья (макулатуры, полиэтилена, металла и так далее). Сокращались отходы в сфере наличного денежного обращения, обеспечивалась возможность их повторного использования. За 2023 год объем отходов от уничтожения ветхих банкнот, направляемых на обезвреживание, составил 43,7% от их общей массы. Металлические отходы от уничтожения дефектной монеты были в полном объеме направлены на переработку.

Для сокращения выбросов парниковых газов и поддержания благоприятной экологической обстановки Банк России приобретает электромобили. В 2023 году в Московском регионе куплены легковые электромобили и установлены зарядные станции.

В 2023 году Банк России заключал договоры, к которым прилагались соглашения о соблюдении принципов экологической и социальной ответственности. Доля таких договоров составила 98%.

Доля закупок Банка России, которые были проведены с применением экологических и социальных требований («зеленых» стандартов) к закупаемым товарам и работам, незначительно возросла по сравнению с 2022 годом и составила 54%.

Банк России осуществляет привлечение, продвижение и вознаграждение сотрудников с учетом соблюдения равных возможностей для мужчин и женщин.

В 2023 году в Банке России работало 48% мужчин и 52% женщин. Доля женщин в руководстве составила 40%, в топ-руководстве – 34%. Из числа работников, получивших повышение, 54% – женщины, 46% – мужчины.

В рамках просветительской работы в поддержку Целей устойчивого развития в Банке России создана видеобиблиотека лекций об экологии и экологичном образе жизни, запущен просветительский проект «Открой заповедную Россию», проведены образовательные мероприятия по формированию инклюзивной и разнообразной среды, создан дистанционный обучающий курс «Неосознанные предубеждения» для всех работников Банка России.

В 2023 году Банк России провел очередное исследование вовлеченности. Итоги опроса показывают, что 78% респондентов считают повестку инклюзивности и разнообразия важной и актуальной для Банка России; 70% полагают, что Банк России предоставляет равные возможности для профессионального и карьерного роста всем сотрудникам; 83% считают Банк России социально и экологически ответственной организацией.

## 2.7. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 2.7.1. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Фокус информационной политики Банка России в 2023 году сместился с антикризисной повестки на повестку развития. Регулятор активно разъяснял свою позицию по основным направлениям деятельности и объяснял логику принятых решений, развенчивал мифы, предупреждал о воз-



можных рисках на финансовом рынке. Для формирования доверительной среды, увеличения охвата аудитории Банк России использовал различные каналы и форматы коммуникации и расширял прямой диалог с общественностью.

В отчетном году продолжились существенные структурные изменения в экономике. В этих условиях оперативное информирование граждан о решениях по денежно-кредитной политике, доступные разъяснения происходящих экономических событий, их причин и возможных последствий снижали неопределенность и способствовали стабилизации ситуации. На 2023 год пришелся завершающий этап комплексного анализа денежно-кредитной политики за период таргетирования инфляции ([Обзор денежно-кредитной политики Банка России](#)). Банк России провел широкое общественное обсуждение полученных результатов исследований во всех регионах Российской Федерации. Это был открытый диалог с представителями общественных организаций, бизнеса, академического сообщества, органов власти, во время которого звучали актуальные острые вопросы и прямые ответы.

В 2023 году стартовала широкомасштабная информационная кампания по созданию и внедрению цифрового рубля. В медиапространстве активно проводилась работа по разъяснению особенностей цифрового рубля, его возможностей, основных преимуществ для граждан, государства и бизнеса. Отдельной коммуникации потребовал запуск пилота с реальными цифровыми рублями и его дальнейшее прохождение. Это позволило общественности оперативно получать достоверную информацию о ходе проекта из первоисточника. На сайте Банка России были опубликованы ответы на часто задаваемые вопросы о цифровом рубле и развенчаны самые популярные мифы, окружившие новую форму национальной валюты. Для узнаваемости цифрового рубля был разработан логотип. После внедрения цифрового рубля в массовый оборот он станет важным навигационным элементом, который поможет потребителям лучше ориентироваться в мобильных приложениях своих банков.

Вопросы финансовой безопасности и предупреждения граждан о рисках кибермошенничества остаются одними из ключевых в информационной политике Банка России. В 2023 году существенно возросло количество мошеннических схем с упоминанием Банка России. Чтобы уберечь граждан от действий злоумышленников, регулятор через СМИ и социальные сети оперативно разоблачал схемы преступников. Распространенные уловки мошенников и способы защиты от них Банк России регулярно раскрывал на своем официальном сайте в специальном разделе «Противодействие мошенническим практикам». В результате этой работы мошеннические схемы получали широкую огласку, и злоумышленники прекращали использовать их. Кроме того, в течение 2023 года Банк России информировал широкую общественность о том, как новые законодательные меры помогут уберечь деньги людей от кибермошенников.

Для развития прямого диалога с обществом в марте 2023 года была предоставлена возможность писать комментарии в телеграм-канале Банка России (по итогам 2023 года – более 148 тыс. подписчиков). Люди активно высказывали свою точку зрения по различным аспектам деятельности Банка России, работе финансового рынка и задавали вопросы регулятору. Всего за 2023 год получено более 55,7 тыс. комментариев. В целом число подписчиков на ресурсы Банка России и сайт [«Финансовая культура»](#) ([fincult.info](#)) в социальных сетях в 2023 году выросло на 42%, почти до 436 тыс. человек. Были реализованы партнерские проекты с ЕПГУ, РуСтором, Государственной Думой, Росстатом, Минфином России, Роскачество, Росмолодежью, АО «ДОМ.РФ», Ассоциацией финансовых аналитиков.



Особое внимание Банк России уделял продвижению финансовых тем в регионах. Для повышения уровня знаний в области финансов в течение 2023 года во всех федеральных округах были проведены семинары «Просто о финансах» для региональных журналистов и блогеров. Семинары прошли в Москве, Санкт-Петербурге, Владивостоке, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске и Сочи, в них приняли участие 250 человек. Ключевыми темами стали денежно-кредитная политика Банка России, защита прав потребителей финансовых услуг, противодействие мошенничеству в финансовой сфере, кибергигиена и кибербезопасность.

## 2.7.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

В отчетном году Банк России проводил исследования в соответствии с [«Направлениями экономических исследований в Банке России в 2023–2025 годах»](#) по следующим темам: денежно-кредитная политика; развитие финансового сектора и пруденциальная политика; новые вызовы для российской экономики и политики Банка России; статистические и методологические исследования. Результаты работ по этим направлениям опубликованы [в разделе «Исследования»](#) сайта Банка России.

Одной из ключевых задач такой работы Банка России оставалось изучение российской экономики, в частности оценка влияния различных показателей на инфляцию. В рамках серии докладов об экономических исследованиях был опубликован ряд работ, посвященных анализу инфляционных процессов ([«Оценка бюджетного импульса и его неоднородное влияние на инфляционные процессы в регионах России»](#), [«Улучшает ли учет компонентов ИПЦ качество прогнозов инфляции?»](#), [«Влияние негативных новостей на восприятие инфляции населением»](#)). Продолжились публикации в рамках цикла про изучение неравенства в России ([«Неравенство и ДКП в модели с тремя группами домохозяйств»](#), [«Инфляция и неравенство: исследование взаимосвязи в региональном аспекте»](#), [«Неравенство и экономический рост в России: эконоометрические оценки зависимостей»](#)).

Важным исследовательским проектом, завершенным в 2023 году, стал [Обзор денежно-кредитной политики Банка России](#) (далее – Обзор). В рамках Обзора был проведен комплексный анализ денежно-кредитной политики Банка России за период таргетирования инфляции. Результаты исследований подтвердили, что стратегия таргетирования инфляции не только создает условия для сбалансированного роста российской экономики, но и позволяет успешно проходить кризисные периоды.

Одним из элементов инфляционного таргетирования является управление инфляционными ожиданиями. По данной теме была подготовлена работа [«Идентификация товаров-маркеров и влияние их цен на инфляционные ожидания российских домохозяйств»](#) и [«аналитическая записка»](#), посвященная оценке влияния уровня инфляционных ожиданий на решения респондентов относительно потребления и приобретения финансовых активов.

Другим важным направлением исследований Банка России в 2023 году стал анализ эффективности мер антикризисной политики. [В проекте доклада](#) были систематизированы данные о кризисах 2014–2015, 2020 и 2022 годов, представлен анализ востребованности регуляторных послаблений Банка России и осуществлена предварительная оценка их влияния на кредитование. Были сформулированы выводы для антикризисной политики. Подробное описание методов и результатов оценки эффективности мер представлено [в докладе](#).



Другие актуальные темы опубликованных исследований Банка России включают [прогнозирование спроса домохозяйств на цифровой рубль](#), анализ кредитования ([корпоративного и потребительского](#)) и [кредитного риска](#), а также [оценку издержек и рисков структурной трансформации при переходе к низкоуглеродной экономике](#).

Работники Банка России публиковали исследовательские статьи в российских и зарубежных рецензируемых научных журналах, среди которых «Деньги и кредит» (Russian Journal of Money and Finance), «Вопросы экономики», Quarterly Journal of Finance, Russian Journal of Economics, The Journal of Economic Asymmetries, Journal of Globalization Studies.

В 2023 году работники Банка России выступали с докладами на российских и зарубежных научных конференциях, участие в которых подразумевает конкурсный отбор. В ноябре 2023 года работники Банка России приняли участие в III Конгрессе молодых ученых, проходившем на федеральной территории «Сириус».

Банк России продолжил сотрудничать с российскими вузами. В частности, Банк России и Российская экономическая школа (РЭШ) провели несколько совместных семинаров: [«Аспекты макроэкономической стабильности: как бюджетная политика влияет на денежно-кредитную политику»](#), [«Экономика и финансовый сектор России в условиях структурной трансформации»](#), [«Рынок недвижимости: двигатель роста экономики или источник потенциальных рисков»](#). Помимо этого, исследователи из различных университетов (НИУ ВШЭ, МГИМО, МГУ и других) выступали в рамках обсуждения исследовательских проектов в Банке России и проводили исследования совместно с работниками Банка России.

### 2.7.3. СТАТИСТИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Согласно [Программе развития статистической деятельности Банка России в области макроэкономической статистики на 2021–2025 годы](#), работа в 2023 году была нацелена на формирование новых наборов статистических данных и метаданных, развитие культуры использования данных, применение современных способов их распространения и предоставления доступа пользователям, создание основ интеллектуальной обработки данных, расширение сотрудничества с субъектами официального статистического учета и другими организациями.

Публикация статистических данных на сайте Банка России осуществлялась с учетом ограничений на форматы распространения наиболее чувствительной информации. Вместе с тем для ряда публикаций форматы были частично или полностью восстановлены, в том числе формат публикаций по внешней торговле Российской Федерации товарами и услугами и формат публикации «Обзор кредитных организаций». В обновленном формате стали выходить материалы, характеризующие состояние валютного рынка и рынка ПФИ: «Структура оборота внутреннего валютного рынка и рынка производных финансовых инструментов» и «Брутто-объем открытых позиций по операциям с производными финансовыми инструментами внебиржевого рынка».

В 2023 году Банк России продолжил работу по развитию информационной базы. Издано Указание Банка России № 6363-У<sup>516</sup>, которым в том числе утверждаются новая форма федерального

<sup>516</sup> Указание Банка России от 16.02.2023 № 6363-У «О формировании и утверждении статистической методологии, перечня респондентов, 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». Применяется начиная с предоставления первичных статистических данных за III квартал 2023 года.



статистического наблюдения (ФСН) и порядок ее предоставления и уточняется порядок составления и предоставления данных по действующим формам ФСН.

Банк России продолжал предоставлять заинтересованным министерствам и ведомствам статистические данные в рамках соглашений об информационном взаимодействии и по отдельным запросам. В свою очередь, информационная база статистического учета Банка России была расширена за счет привлечения данных министерств и ведомств Российской Федерации, полученных в рамках соглашений об информационном взаимодействии.

В рамках национального проекта «Жилье и городская среда», в том числе федерального проекта «Ипотека» в его составе, Банк России ежемесячно представлял Правительству Российской Федерации показатели ипотечного жилищного кредитования. Совместно с Росстата и Минстроем России регулятор принял участие в pilotном расчете показателя «Уровень доступности жилья» национального проекта «Жилье и городская среда».

Банк России продолжил взаимодействовать с Минфином России, Федеральным казначейством и Росстата в рамках межведомственных рабочих групп по гармонизации статистики системы национальных счетов Российской Федерации (СНС), денежно-кредитной статистики, статистики внешнего сектора и статистики государственных финансов.

Совместно с Росстата велась работа по повышению отчетной дисциплины респондентов, представляющих первичные статистические данные по формам ФСН, утвержденным Банком России.

Расширен состав публикаций официальной статистической информации. В 2023 году Банк России дополнил ежемесячную публикацию данных по кредитованию информацией о структуре кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в разрезе вида процентной ставки и базового компонента в ее основе. Ежемесячно стала публиковаться также информация о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, одновременно в разрезе по федеральным округам и по видам деятельности (разделам ОКВЭД 2).

В 2023 году Банк России начал ежемесячно публиковать материал [«Оценка денежной массы»](#) на базе оперативной банковской отчетности. Материал выходит почти на месяц раньше публикации отчетных данных по денежным агрегатам.

В 2023 году Банк России по результатам проведения обследований кредитных организаций расширил публикацию данных о компонентах денежной массы в части переводных депозитов, добавив данные по текущим счетам с начислением процентов (накопительным счетам).

Обогащен состав публикаций по статистике. Отвечая на запросы общества, связанные с ESG-проблематикой, в соответствии с передовыми стандартами международных инициатив по восполнению пробелов в статистических данных Банк России расширил публикацию статистики, приступив с июня 2023 года к регулярному ежемесячному размещению информации об облигациях сектора устойчивого развития на официальном сайте Банка России.

Выход регулярных статистических данных на сайте Банка России сопровождался публикацией материалов в формате кратких и расширенных комментариев, а также информационных панелей в интерактивном формате. Краткий комментарий [«Обзор рынка ипотечного жилищного](#)



[кредитования](#) был дополнен информацией по рынку ипотечного жилищного кредитования в региональном разрезе.

Углубляя взаимодействие с пользователями статистической информации, Банк России проводил в 2023 году разъяснительные и обучающие мероприятия для представителей федеральных органов исполнительной власти, в том числе в субъектах Российской Федерации, среди академического сообщества, студентов и профессорско-преподавательского состава вузов, представителей финансового бизнес-сообщества.

В рамках программ профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков регулятор в 2023 году провел цикл международных вебинаров по вопросам организации статистической деятельности в Банке России. Рассматривались вопросы формирования денежно-кредитной статистики и практика составления статистики внешнего сектора, включая вопросы проведения предварительной оценки отдельных статей платежного баланса и внешнего долга. Обучение было направлено на создание единых методологических подходов к формированию статистической информации по денежно-кредитным показателям и статистике внешнего сектора в целях повышения международной сопоставимости статистических данных, в том числе в центральных (национальных) банках стран ЕАЭС.

#### 2.7.4. УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ В БАНКЕ РОССИИ

В 2023 году Банк России уделял большое внимание оптимизации процессов составления и представления отчетности. Основной целью являлось снижение регуляторной нагрузки и издержек кредитных организаций на подготовку отчетности и ее адаптацию к новым требованиям Банка России. Был проведен ряд встреч с представителями банковского сообщества, на которых обсуждались вопросы повышения прозрачности процедуры выпуска нормативных актов по отчетности и сроков вступления изменений отчетности в силу.

Во взаимодействии с банковским сообществом в рамках оптимизации регуляторной нагрузки издано Указание Банка России № 6406-У<sup>517</sup>, которым с 01.01.2024 отменено представление в Банк России десяти форм отчетности, трех форм отчетности – при отсутствии соответствующих операций, а также увеличены сроки представления для шести форм отчетности. С 01.07.2023 отчетность кредитных организаций представляется через личный кабинет, для 43 форм отчетности сняты требования по их подписанию непосредственно руководителем кредитной организации.

Банк России продолжил внедрение датацентричного подхода при разработке требований к отчетности кредитных организаций. Данный подход направлен на рационализацию собираемой отчетности и предусматривает многоцелевое использование одних и тех же данных за счет их согласованности и связанных, применение единой реестровой и справочной информации для обеспечения сопоставимости данных, повышение качества данных за счет прозрачности алгоритмов их формирования и исключение дублирующей и избыточной информации.

<sup>517</sup> Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».



Издан нормативный акт по отчетности субъектов национальной платежной системы<sup>518</sup>, который систематизировал требования к их отчетности, объединив все формы в едином документе.

В соответствии с изданными документами<sup>519</sup> актуализированы требования в отношении отчетности некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств. Ключевыми изменениями являются отмена обязанности депозитариев начиная с отчетности за январь 2024 года представлять в Банк России детализированную информацию по закладным<sup>520</sup>, обязанными по которым являются физические лица, и отмена для брокеров формы отчетности 0420458 «Сведения о непокрытых позициях брокера». Для СРО в сфере финансового рынка<sup>521</sup> принято решение начать сбор отчетности по обновленным требованиям с 01.04.2024.

В целях развития систем управления данными участников финансового рынка Банк России в 2023 году опубликовал доклад [«Состояние и перспективы развития систем управления данными участников финансового рынка»](#). С учетом специфики финансового рынка Банк России на начальном этапе предлагает оказывать методологическую помощь участникам рынка и разработать методику оценки зрелости их систем управления данными. Банк России инициировал создание рабочей группы по развитию систем управления данными участников финансового рынка.

Для оптимизации информационных потоков Банк России в 2023 году заключил соглашение с АО «ДОМ.РФ», которое позволяет получать дополнительные сведения об ипотечных жилищных кредитах (займах), предоставленных физическим лицам, без направления запросов в кредитные организации.

---

<sup>518</sup> Указание Банка России от 27.06.2023 № 6470-У «О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>519</sup> Указания Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ»; от 21.09.2022 № 6244-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России»; от 21.09.2022 № 6246-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5522-У»; от 21.09.2022 № 6247-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций»; от 27.09.2022 № 6267-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй»; от 27.09.2022 № 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требований к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»; от 27.09.2022 № 6270-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария»; от 30.09.2022 № 6282-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»; от 05.10.2022 № 6292-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»; от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй»; от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков»; от 15.08.2023 № 6506-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 26 марта 2015 года № 3608-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива»; от 15.08.2023 № 6507-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У»; от 15.11.2023 № 6606-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2022 года № 6282-У».

<sup>520</sup> Отчетность по форме 0420415 «Отчет профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой организации и организатора торговли по ценным бумагам и цифровым правам» и отчетность по форме 0420459 «Реестр ценных бумаг».

<sup>521</sup> Указание Банка России от 21.09.2022 № 6245-У «О содержании, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка».



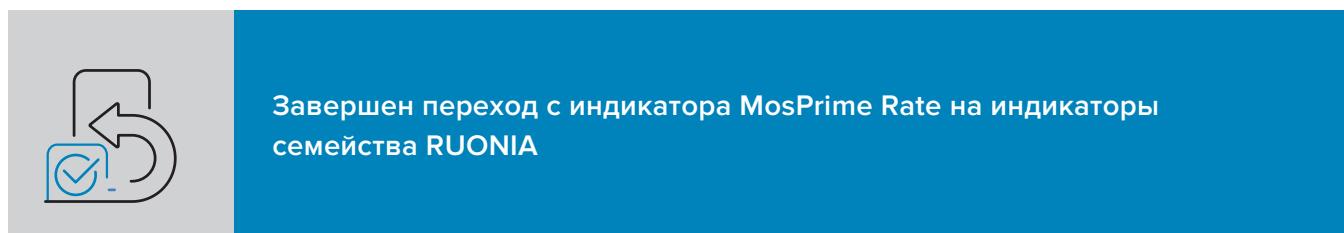
С учетом потребностей пользователей в распространяемых данных Банк России расширил состав публикуемой статистики по некредитным финансовым организациям. Количество данных по инвестиционным фондам расширилось на 83 показателя, управляющим компаниям – на 170 показателей и страховщикам – на 126 показателей.

В 2023 году для создания условий по применению ИИ в Банке России был создан Центр компетенций по искусственному интеллекту и продвинутой аналитике. К задачам, для решения которых в бизнес-процессы Банка России внедрялся ИИ, относились, в частности, прогнозирование региональной инфляции, функционирование Платформы ЗСК, выявление существенных новостей в потоке информации, классификация платежей.

Эксперты Банка России в сфере ИИ делились практическим опытом на внешних площадках. На Базовой кафедре Банка России в НИУ ВШЭ был прочитан курс «Прикладное применение методов искусственного интеллекта».

## 2.7.5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНДИКАТОРОВ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

Банк России является администратором RUONIA и отвечает за все этапы администрирования, включая методологию, формирование списка RUONIA, сбор данных, расчет и публикацию процентной ставки, а также обеспечение соответствия RUONIA «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам. В Банке России контроль за выполнением международных требований осуществляют Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA с участием представителей Национальной финансовой ассоциации (НФА). Методология RUONIA соответствует Принципам IOSCO для финансовых индикаторов, согласно заключению независимого практикующего специалиста<sup>522</sup>. Помимо RUONIA овернайт, на сайте Банка России публикуются срочная версия RUONIA и индекс RUONIA. Банк России относит ставки семейства RUONIA к надежным процентным ставкам и, следуя лучшим международным практикам, рекомендует применять процентную ставку RUONIA и ее срочную версию при разработке финансовых продуктов.



В 2023 году завершен переход с индикатора MosPrime Rate<sup>523</sup> на индикаторы семейства RUONIA<sup>524</sup>. Переход от MosPrime Rate на RUONIA в существующих сделках с использованием указанной выше поправки на спред прошел в два этапа: с 01.01.2023 до 30.03.2023 – конверсия по соглашению сторон; 07.04.2023 – обязательная конверсия по решению НКЦ всех оставшихся сделок на MosPrime Rate. Расчет индикатора MosPrime Rate и его публикация осуществлялись

<sup>522</sup> [Заявление Банка России о соблюдении «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам при администрировании процентной ставки RUONIA](#).

<sup>523</sup> Индикатор MosPrime Rate рассчитывался НФА.

<sup>524</sup> Для информирования участников финансового рынка о предстоящем переходе от индикатора MosPrime Rate к индикаторам семейства RUONIA Банк России направил в адрес участников финансового рынка и разместил на своем официальном сайте информационное письмо от 30.09.2022 № ИН-05-35/118 «О замене индикаторов MosPrime Rate на RUONIA различной срочности в финансовых продуктах».



НФА до 30.06.2023. Начиная с 10.04.2023 заключение новых сделок на базе MosPrime Rate на рынке срочных ПФИ стало недоступно. При переходе в активных контрактах на базе MosPrime Rate использовались срочные версии RUONIA с поправкой на пятилетний медианный спред<sup>525</sup> данных индикаторов, зафиксированный на 30.12.2022.

После отказа от индикатора MosPrime Rate в рублевых процентных свопах в основном используются две плавающие ставки – RUONIA и ключевая ставка Банка России. С завершением перехода, в начале апреля 2023 года, произошел рост открытых позиций в рублевых процентных свопах на ставки семейства RUONIA в 2,8 раза<sup>526</sup>, до 343 млрд рублей. На денежном рынке с июля 2023 года активно перезаключались сделки депо под ставки семейства RUONIA.

Банк России проводил активную коммуникационную политику по использованию процентной ставки RUONIA и ее срочной версии в финансовых продуктах. Так, в марте 2023 года на встрече с представителями наиболее активных участников кредитного рынка обсуждались проблемы перехода с ключевой ставки Банка России на срочную версию RUONIA в кредитных договорах и пути решения этих проблем. В сентябре 2023 года на VI Международном банковском форуме «Казначейство» представители Банка России рассказали о результатах перехода с индикатора MosPrime Rate на ставки семейства RUONIA на внебиржевом рынке.

Информация об использовании ставок семейства RUONIA в различных банковских продуктах (ПФИ, облигациях, кредитах) была представлена на заседании Комитета эмитентов облигаций ПАО Московская Биржа в октябре 2023 года. В системах НКО АО НРД реализован автоматический расчет накопленного купонного дохода для инструментов, имеющих в своей основе срочную версию ставки RUONIA.

В составе организаций – эмитентов облигаций по ставкам семейства RUONIA уже есть две российские кредитные организации, в 2023 году к числу эмитентов присоединился иностранный банк.

## 2.7.6. РАЗВИТИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ РОССИИ

Важным этапом развития ИТ Банка России в 2023 году стал ввод в эксплуатацию платформы цифрового рубля. Платформа позволила подключенными к ней банкам, а также клиентам банков открывать счета цифрового рубля и проводить операции по ним.

В соответствии с Основными направлениями развития ИТ Банка России в 2023 году продолжались работы, направленные на обеспечение устойчивого функционирования ИТ-систем при эффективном использовании вычислительных ресурсов. С этой целью на платформу поддержки основной деятельности переведены инструменты регистрации условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций, а также учета, хранения и обработки информации о деятельности временных администраций финансовых организаций. На прикладную платформу «Единое хранилище данных» переведены инструменты формирования отчетов статистики кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Чтобы повысить надежность передачи данных, на платформе интеграционных сервисов консолидировано около 60 потоков внешнего и внутреннего информационного взаимодействия

<sup>525</sup> Сведения опубликованы на официальном сайте Банка России.

<sup>526</sup> Относительно марта 2023 года.



Банка России, в том числе с поднадзорными организациями и федеральными органами исполнительной власти.

В отчетном году продолжалось расширение электронного взаимодействия организаций с Банком России. ЦК получили возможность направлять через личный кабинет<sup>527</sup> отчетность о совершенных сделках, предусмотренную нормативными требованиями Банка России. Реализована возможность работы с новым форматом МЧД, разработанным Минцифры России, и создано хранилище МЧД в инфраструктуре Банка России<sup>528</sup>.

Расширены возможности электронного взаимодействия Банка России с кредитными организациями при обработке заявлений на получение кредита. В личном кабинете предоставлена возможность вносить информацию о виде обеспечения, автоматизирована ее обработка в процессе приема и оценки обеспечения. Реализована гибкая настройка проведения операций по предоставлению ликвидности под обеспечение нерыночных активов и ценных бумаг с идентификацией их выпусков.

Создан Центр загрузки программного обеспечения, позволяющий поднадзорным организациям и клиентам Банка России самостоятельно загружать актуальные версии публичного программного обеспечения Банка России.

Обеспечен информационный обмен Банка России с МВД России для выполнения требований о передаче в правоохранительные органы информации о переводах без согласия клиента<sup>529</sup>.

Возможности исследовательской и прогностической деятельности Банка России расширились за счет подключения к Единому хранилищу данных семи<sup>530</sup> новых источников сведений. Они используются для расчета и анализа макроэкономических показателей. В процессе формирования статистики банковского сектора автоматизирован расчет новых показателей платежного баланса и международной инвестиционной позиции: FISIM<sup>531</sup>, курсовой и ценовой переоценки по операциям с ценными бумагами. Реализован функционал обработки и обогащения данных по иностранным портфельным инвестициям из отчетности участников финансового рынка, что позволяет сократить сроки и повысить качество подготовки публикуемой на сайте Банка России статистики платежного баланса и международной инвестиционной позиции Российской Федерации в части портфельных инвестиций из Российской Федерации за рубеж.

В системе автоматизации обработки отчетности некредитных финансовых организаций стали применяться инструменты, позволяющие работникам Банка России самостоятельно настраивать параметры контроля для отчетов разных форм. Это позволяет ускорять проверку отчетов и реагирование в случае обнаружения нарушений. С использованием единого цифрового досье поднадзорных организаций автоматизировано взаимодействие структурных подразделений Банка России в процессе оценки кредитного риска крупнейших заемщиков и групп компаний. До-

<sup>527</sup> Личный кабинет участника информационного обмена с Банком России.

<sup>528</sup> Выполнение требований Федерального закона от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», вступающих в силу 01.09.2024.

<sup>529</sup> В целях реализации Федерального закона от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе».

<sup>530</sup> СПАРК, Росстат, ФНС России, ФСБ России, Росреестр, Минфин России, RuData.

<sup>531</sup> FISIM – стоимость услуг финансового посредничества, измеряемая косвенным образом.



бавлена возможность обновлять сведения о них с использованием данных, полученных Службой анализа рисков в ходе проверок.

В приложении «Фонд электронных документов» централизована обработка документов, которые микрофинансовые организации и ломбарды направляют в Банк России через личные кабинеты в рамках процедуры допуска деятельности финансовых организаций. Автоматизированы анализ и актуализация данных о структуре собственности финансовых организаций.

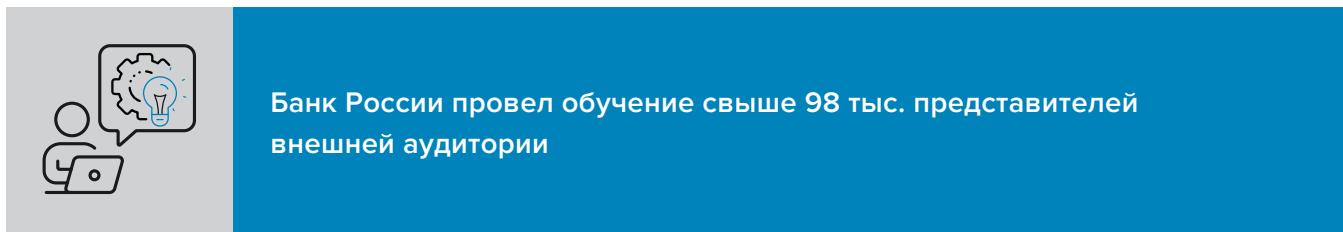
В рамках совершенствования контроля за соблюдением нормативных требований Банка России автоматизирована обработка новых форм отчетности по проверкам и ревизиям эмиссионных и кассовых операций в подразделениях Банка России и результатов мониторинга сортировки банкнот на годные/ветхие.

Переведен в автоматический режим механизм формирования бухгалтерских документов с последующим электронным подписанием. Реализованный календарь внутрихозяйственных операций позволяет настраивать и выполнять по расписанию расчеты заработной платы, амортизации основных средств и нематериальных активов и другие процедуры.

Для повышения эффективности операционной деятельности в Банке России развивается направление роботизации процессов на базе платформы российского производства. В 2023 году роботизированы рутинные процедуры таких процессов, как кадровое производство, электронный документооборот с органами исполнительной власти, обмен статистическими данными с поднадзорными организациями. Программные роботы используются для проверки наличия средств защиты информации от несанкционированного доступа и помогают сотрудникам в маршрутизации обращений граждан и контроле своевременной отправки ответов на них.

## 2.7.7. ОБУЧАЮЩИЕ МЕРОПРИЯТИЯ БАНКА РОССИИ ДЛЯ ВНЕШНЕЙ АУДИТОРИИ

### ПРОГРАММЫ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА



В 2023 году Банк России провел обучение свыше 98 тыс. человек: в их число вошли участники российского и зарубежного финансовых рынков, представители органов власти, правоохранительных органов, кассовые работники торгово-розничных сетей и кредитных организаций, представители субъектов малого и среднего предпринимательства, студенты вузов.

В 2023 году продолжилось обучение участников российского финансового рынка по программе «Деловая репутация». Цель обучения – повысить осведомленность о действующих требованиях, предъявляемых к деловой репутации руководителей, должностных лиц и собственников финансовых организаций, об ответственности за принимаемые решения. Общее количество участников обучения составило более 3,5 тыс. человек.



Для представителей субъектов малого и среднего предпринимательства было проведено обучение по вопросам работы инструментов фондового рынка, краудинвестинговых платформ, факторинга и СБП. В нем приняли участие около 40 тыс. человек.

Практико-ориентированный курс по информационной безопасности прошли более 2,5 тыс. представителей кредитно-финансовой сферы.

Участниками обучения по вопросам работы с денежными знаками Банка России, имеющими признаки подделки и сомнительными и неплатежеспособными, стали более 5,5 тыс. кассовых работников кредитных организаций. Был проведен пилотный курс по работе с денежными знаками иностранных государств для более 1,4 тыс. кассовых работников.

Для кассовых работников торгово-сервисных предприятий, расположенных в новых субъектах Российской Федерации, проведено обучение по вопросам определения подлинности и платежеспособности денежных знаков Банка России. Общее количество участников составило более 900 человек.

## ПРОГРАММЫ ДЛЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

В 2023 году для представителей Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Банк России провел семинары по теме «Актуальные вопросы развития финансового рынка».

Продолжилось пилотное обучение для представителей региональных органов исполнительной власти по вопросам реализации функций Банка России. Участие в обучении приняли представители органов исполнительной власти республик Дагестан и Башкортостан, Приморского края, Карачаево-Черкесской Республики, города Санкт-Петербурга, Ленинградской, Костромской, Мурманской, Нижегородской и Новосибирской областей. Общее количество слушателей составило 564 человека.

В 2023 году Банк России провел ряд учебных мероприятий для сотрудников Академии управления МВД России и Московской академии Следственного комитета Российской Федерации (более 600 человек).

В комплексных учебных курсах для представителей правоохранительных органов на региональном уровне участвовали более 1,4 тыс. человек. Практико-ориентированное обучение по информационной безопасности прошли свыше 1,5 тыс. представителей правоохранительных органов.

## ПРОГРАММЫ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

В 2023 году Банк России запустил цикл вебинаров по финансовой грамотности «Финтрак», участие в котором приняли более 36,2 тыс. студентов из 88 регионов России.

При участии вузов были проведены семинары по экономическим исследованиям «Экономика и финансовый сектор России в условиях структурной трансформации» и «Рынок недвижимости: двигатель роста экономики или источник потенциальных рисков?», Летняя макроэкономическая школа «Обзор денежно-кредитной политики». Участниками обучения стали свыше 800 представителей академического сообщества.

Проведен ряд молодежных программ, мероприятий и мастер-классов для студентов (более 600 человек) по тематикам деятельности Банка России.



В отчетном году продолжилась реализация образовательных программ Финтех Хаба Банка России для студентов по направлениям: теории распределенных реестров, Открытые API, машинное обучение, финансовые технологии и инновации в платежах. Количество слушателей составило более 1,5 тыс. человек.

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОБУЧАЮЩИЕ ПРОГРАММЫ

В рамках международной учебной программы Shaping the Dialogue были проведены вебинары, посвященные опыту Банка России в сфере защиты прав потребителей, наблюдения и надзора за платежной системой, управления данными и машинного обучения. Участниками мероприятий стали более 400 зарубежных коллег из 18 стран Европы, Азии, Африки и Латинской Америки.

Банк России продолжил реализацию совместной программы обучения представителей центральных (национальных) банков государств – членов ЕАЭС. Состоялось более 60 учебных мероприятий различного формата (семинары, вебинары, стажировки, видеоконференции), участие в которых приняли около 3 тыс. человек.

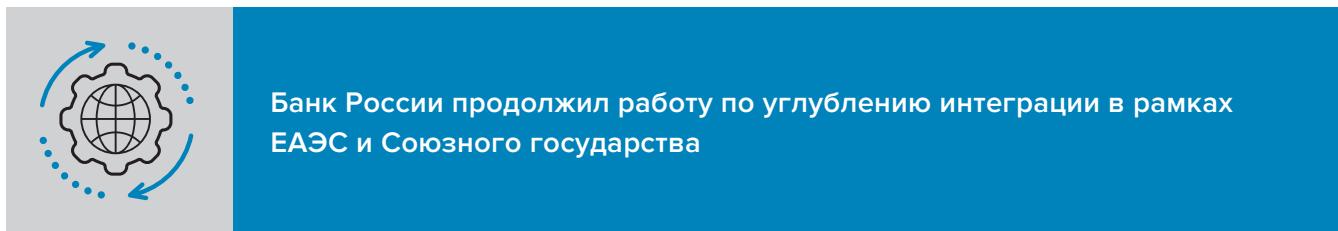
В 2023 году была успешно реализована программа «Достижение целей организации через повышение ресурсности» для руководителей Национального Банка Республики Казахстан и Центрального банка Республики Узбекистан.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ РАЗВИТИЯ КАДРОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ФИНАНСОВОЙ ОТРАСЛИ

Государственная Дума приняла в первом чтении разработанный при участии Банка России проект федерального закона № 470800-8<sup>532</sup>, направленный на обеспечение согласованности положений федеральных законов, регулирующих квалификационные требования к определенной категории специалистов финансового рынка, с положениями Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификаций».

### 2.7.8. МЕЖДУНАРОДНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СОТРУДНИЧЕСТВО

В 2023 году Банк России обменивался с партнерами опытом и участвовал в обсуждении актуальных тем на значимых международных площадках.



По линии **Евразийского экономического союза (ЕАЭС)** продолжилась реализация Договора о Евразийском экономическом союзе<sup>533</sup>, Концепции формирования общего финансового рын-

<sup>532</sup> Проект федерального закона № 470800-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (принят Государственной Думой в первом чтении 21.02.2024).

<sup>533</sup> Подписан 29.05.2014 в Астане (Республика Казахстан).



ка ЕАЭС<sup>534</sup> и Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка<sup>535</sup>.

Для обеспечения безбарьерной работы общего финансового рынка государств – членов ЕАЭС<sup>536</sup> Банк России инициировал диалог о взаимном признании кредитных рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств. В ноябре 2023 года российское Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО) получило аккредитацию Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Таким образом, активы и финансовые инструменты российских и зарубежных эмитентов, имеющих кредитный рейтинг АКРА (АО), становятся более привлекательными для казахстанских инвесторов.

При участии Банка России завершена работа над Соглашением о взаимном признании банковских гарантий при осуществлении государственных (муниципальных) закупок<sup>537</sup>. Соглашение направлено на устранение ограничений по доступу поставщиков к государственным закупкам на внутреннем рынке ЕАЭС.

Банк России продолжил участвовать в Консультативном комитете по макроэкономической политике ЕАЭС, внес существенный вклад в разработку Основных ориентиров макроэкономической политики государств – членов ЕАЭС на 2024–2025 годы.

На площадке Комитета по статистике ЕАЭС Банк России продолжил работу по унификации подходов к учету взаимной торговли услугами между государствами – членами ЕАЭС. По инициативе Банка России согласованы методические подходы к оценке торговли услугами в целях повышения сопоставимости данных.

На двустороннем треке ЕАЭС Банк России совместно с Минфином России подписал меморандумы о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности населения с регуляторами финансовых рынков и финансовыми ведомствами Республики Армения и Республики Беларусь.

Продолжилось взаимодействие по вопросам интеграционной повестки **Содружества Независимых Государств (СНГ)**. При участии Банка России разработано и подписано Соглашение о свободной торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций государств – участников СНГ. Соглашение направлено на снятие торговых барьеров между государствами – участниками СНГ и эффективное функционирование зоны свободной торговли. Банк России принял участие в подготовке информационно-аналитического обзора «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2022 году» на площадке Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, продолжил сотрудничество с государствами – участниками СНГ по формированию нормативно-правовой базы страхового рынка стран СНГ.

По линии **Союзного государства** при участии Банка России разработан законодательный акт «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»<sup>538</sup>. Документ создает основы для взаимного признания полисов страхования автогражданской ответ-

<sup>534</sup> Утверждена решением Высшего Евразийского экономического совета от 01.10.2019 № 20.

<sup>535</sup> Утвержден распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23.11.2020 № 27.

<sup>536</sup> В рамках реализации Стратегических направлений развития евразийской экономической интеграции до 2025 года.

<sup>537</sup> Подписано 29.08.2023 в Москве.

<sup>538</sup> Принят постановлением Парламентского Собрания Союза Беларуси и России от 19.06.2023 № LXIV-7.



ственности, выданных в Российской Федерации и Республике Беларусь. Для реализации положений акта готовятся соответствующие изменения в российское и белорусское законодательство.

В рамках выполнения Основных направлений по реализации положений Договора о создании Союзного государства на 2021–2023 годы продолжилось взаимодействие с белорусской стороной по мероприятиям союзных программ, относящихся к регуляторам финансового рынка двух стран.

**В рамках Евразийского совета центральных (национальных) банков** происходил обмен опытом по вопросам денежно-кредитной политики, финансовой стабильности, статистики, банковского регулирования и надзора. Банк России представил результаты деятельности Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, поделился опытом в области проектов цифровых валют центральных банков, обучения персонала. В рамках Консультативного совета по защите прав потребителей и финансовой доступности Банк России представил доработанный проект рекомендаций, касающихся требований к минимальному объему раскрытия информации по депозитам и кредитам (займам).

По линии центральных банков стран **БРИКС** продолжилась реализация приоритетных тем сотрудничества, предложенных Банком России в рамках российского председательства в 2020 году. Банк России принял участие в подготовке нового выпуска Экономического бюллетеня БРИКС, докладов по информационной безопасности, цифровым валютам центральных банков, климатическим данным. Банк России инициировал взаимодействие в области финансовых технологий, в том числе исследование о регулятивных «финтех-песочницах» в странах БРИКС. При участии Банка России состоялось очередное тестирование механизма предоставления ликвидности в рамках Пула условных валютных резервов стран БРИКС. В конце 2023 года Банк России представил партнерам по БРИКС приоритеты сотрудничества по линии центральных банков стран БРИКС в рамках российского председательства в объединении в 2024 году.

На площадке **Шанхайской организации сотрудничества (ШОС)** проводилась работа по постепенному увеличению доли национальных валют государств – членов ШОС во взаимных расчетах. При участии Банка России проведены опросы компаний финансового рынка и иных участников внешнеэкономической деятельности, а также регуляторов финансовых рынков государств – членов ШОС для выявления барьеров в трансграничных расчетах в национальных валютах<sup>539</sup>. Банк России участвовал в подготовке доклада о повышении доступа к цифровым финансовым услугам, где представил опыт в области повышения ценовой доступности и безопасности финансовых услуг для населения и бизнеса.

Банк России участвовал в деятельности форума **«Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество» (АТЭС)**. К ежегодной встрече министров финансов АТЭС Банк России представил информацию о своем опыте по запуску цифрового рубля и регулированию цифровых финансовых активов. В рамках Азиатско-Тихоокеанского финансового форума эксперты Банка России обсудили с представителями других экономик АТЭС финансирование энергоперехода, развитие рынка ценных бумаг и финансовые инновации.

Банк России принял участие в ежегодных сессиях **Международного валютного фонда (МВФ)** и **Группы Всемирного банка**. Предметом обсуждения стали перспективы развития мировой экономики и глобальные вызовы, в том числе рост инфляции, фрагментация мировой экономики,

<sup>539</sup> Решением Совета глав государств – членов ШОС от 16.09.2022 № 5 утверждена Дорожная карта государств – членов ШОС по постепенному увеличению доли национальных валют во взаимных расчетах.



долговая проблематика, изменение климата, цифровизация. Ключевая дискуссия развернулась вокруг пересмотра квот стран – членов МВФ и обновления кредитных инструментов МВФ, необходимых для поддержания экономической стабильности и оказания помощи уязвимым странам. Действие Двустороннего соглашения о заимствованиях между МВФ и Банком России продлено на один год, до 31.12.2024.

Эксперты Банка России участвовали в мероприятиях рабочих органов **Экономической и социальной комиссии ООН для Азии и Тихого океана (ЭСКАТО)** – Комитета по макроэкономической политике, борьбе с нищетой и финансированию развития и Консультативной группы по финансированию Целей устойчивого развития, – где представили опыт мегарегулятора по вопросам устойчивого развития.

Банк России продолжил участвовать в подготовке обновленных руководств по системе национальных счетов, платежному балансу и международной инвестиционной позиции, разрабатываемых под эгидой МВФ и **Статистического отдела ООН**.

В рамках инициатив **Всемирной торговой организации (ВТО) и Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД)** представители Банка России участвовали в обсуждении вопросов совершенствования информационной базы статистики внешней торговли услугами, разработки методологических подходов и инструментария обследований предприятий и домашних хозяйств в области цифровизации экономики, а также измерения показателей трансграничной электронной торговли товарами и услугами.

По линии финансового трека **«Группы двадцати»** Банк России участвовал во встречах министров финансов и управляющих центральными банками и их заместителей, обеспечивал учет российской позиции в итоговых документах, представлял позицию по вопросам финансового регулирования. В фокусе обсуждения были следующие темы: вызовы, связанные с технологическими инновациями, в том числе вопросы регулирования криптоактивов; финансирование устойчивого развития; борьба с финансовыми рисками, которые связаны с изменением климата; глобальные трансграничные платежи; укрепление сектора небанковских финансовых посредников; повышение финансовой доступности.

Кроме того, Банк России участвовал в деятельности рабочих групп «Группы двадцати». В частности, Рабочая группа по устойчивому финансированию (Sustainable Finance Working Group, SFWG) продолжила внедрение Дорожной карты по устойчивому финансированию. Банк России представил SFWG информацию о ходе внедрения дорожной карты в России.

В рамках Рабочей группы по рамочному соглашению об обеспечении уверенного, устойчивого, сбалансированного и инклюзивного роста (Framework Working Group, FWG) подготовлен Доклад о макроэкономических последствиях изменения климата и мер по его смягчению. Доклад содержит обзор мнений стран-участников, в том числе России, об основных вызовах и направлениях дальнейшей работы по климатической повестке.

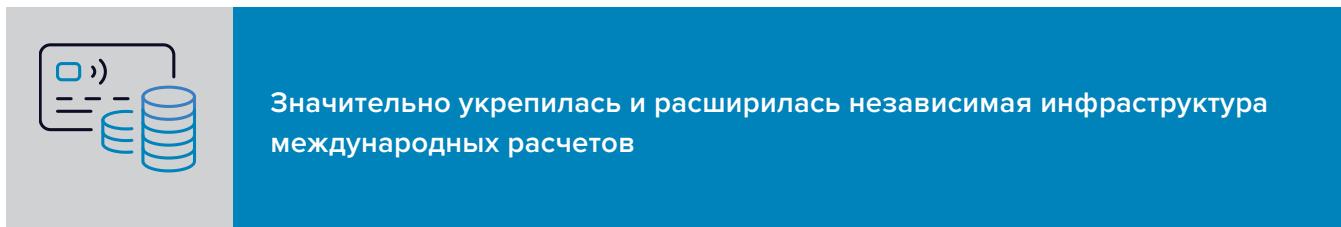
Получило дальнейшее развитие сотрудничество Банка России в рамках Инициативы «Группы двадцати» по восполнению пробелов в статистических данных (G20 Data Gaps Initiative). Банк России вошел в состав ряда рабочих подгрупп по актуальным вопросам, которые касаются проблемы выбросов парниковых газов и углеродного следа, цифровых денег, физических и переходных рисков, доступности финансовых услуг, а также обмена сведениями и обеспеченности составителей статистики источниками данных.



В 2023 году продолжилось взаимодействие с **Советом по финансовой стабильности (СФС)**, **Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS)**, **Комитетом по регуляторному наблюдению (ROC)** в формате участия в тематических опросах и подготовки информационных материалов по финансовой стабильности и климатическим рискам.

В 2023 году Банк России присоединился к **Совету по исламским финансовым услугам**<sup>540</sup> (Islamic Financial Services Board, IFSB) в качестве ассоциированного члена. Членство Банка России в IFSB позволит создать благоприятные условия для развития рынка партнерских финансовых услуг в Российской Федерации и взаимодействия с зарубежными регулирующими органами в данной области и предоставит доступ к экспертизе IFSB по вопросам применения стандартов.

Банк России развивал сотрудничество с **Глобальным партнерством за финансовую доступность (GPFI)** в рамках проводимых GPFI исследований и подготовки докладов по вопросам финансовой доступности. Банк России информировал о ходе реализации национального плана по повышению эффективности и снижению стоимости трансграничных денежных переводов<sup>541</sup>. При участии Банка России разработан и принят План работы GPFI на 2024–2026 годы, его приоритетами определены цифровая финансовая доступность и финансирование малых и средних предприятий.



В 2023 году Банк России продолжил развитие **системы международных расчетов** с применением обновленного подхода. В 2023 году трансформация платежной инфраструктуры приобрела более последовательный и глубокий характер по сравнению с первой половиной 2022 года, когда выстраивание расчетных каналов происходило в условиях высокого внешнего давления, слабой предсказуемости ограничительных мер и реакции на них зарубежных контрагентов.

Одним из основных направлений указанной трансформации является **развитие сети корреспондентских отношений**. Несмотря на спорадическое расширение охвата финансовых санкций, корреспондентские отношения с резидентами дружественных юрисдикций успешно развивались в количественном и качественном измерении. Среднемесячное количество активных счетов с банками дружественных стран в валютах данной категории стран в 2023 году возросло практически в 1,5 раза по сравнению с 2022 годом, а оборот по таким счетам – более чем в два раза. Эффект был достигнут за счет индивидуального подхода к использованию различных видов финансовых институтов, различных типов счетов, валют, систем обмена финансовой информацией и иных элементов расчетной инфраструктуры.

Для закрепления и дальнейшего увеличения возможностей расчетной инфраструктуры проведена необходимая законотворческая работа. В частности, разработан и в декабре 2023 года подписан закон<sup>542</sup>, на постоянной основе разрешающий банкам с базовой лицензией открывать

<sup>540</sup> Международный стандартоустанавливающий орган для банковской и страховой отраслей, а также рынков капитала в сфере исламских финанс.

<sup>541</sup> Планы принимаются членами GPFI раз в два года.

<sup>542</sup> Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».



корреспондентские счета в иностранных банках. Открывать зарубежные корсчета в банках дружественных стран разрешено и расчетным небанковским кредитным организациям независимо от наличия у них международных рейтингов. Развитию межбанковских отношений также способствуют положения Федерального закона № 308-ФЗ<sup>543</sup>, который позволяет российским банкам поручать идентификацию клиента иностранным финансовым организациям и открывать счета без личного присутствия. Это поможет решить вопрос дистанционного открытия банковских счетов иностранным юридическим и физическим лицам (например, инвесторам, туристам, пользователям медицинских услуг)<sup>544</sup>.

Следующим направлением трансформации является **расширение рыночного присутствия зарубежных банков**. Все кредитные организации, которые принадлежали инвесторам из ключевых дружественных стран, сохранили присутствие на российском рынке. С учетом возрастающего интереса иностранных финансовых организаций к выходу на российский рынок разработан законопроект, предусматривающий возможность для банков дружественных стран открывать филиалы на российском рынке<sup>545</sup>. Аналогичным образом можно охарактеризовать и ситуацию с деятельностью российских банков в дружественных странах: с участием регуляторов ряда стран-партнеров проведена работа по обеспечению присутствия российских коммерческих банков на местных рынках. Это позволит повысить устойчивость действующей системы расчетов.

**Обеспечение доступа к ликвидности в валютах дружественных стран** – еще одно направление работы. По состоянию на конец 2023 года на рынке спот ПАО Московская Биржа доступны для торгов десять валют<sup>546</sup> дружественных стран в паре с российским рублем по инструментам, которые предполагают фактические поставки иностранной валюты с возможностью ее дальнейшего использования во внешнеэкономической деятельности. Дополнительно участникам рынка доступен ряд ПФИ, которые облегчают хеджирование возможных валютных рисков<sup>547</sup>. При участии Банка России был разрешен допуск иностранных банков и брокеров из 32 дружественных стран к организованным торгам валютой, валютными и процентными ПФИ<sup>548</sup>.

Все обозначенные направления трансформации платежной инфраструктуры и постоянные рабочие контакты и консультации с зарубежными регуляторами, банками и иными участниками рынка способствовали существенному изменению валютной структуры внешнеторговых расчетов Российской Федерации. В 2023 году доля российского рубля в расчетах за экспорт и импорт товаров и услуг со всеми странами-партнерами значительно выросла. Существенно увеличилась и доля валют дружественных стран. В результате удельный вес валют недружественных стран в структуре расчетов резко сократился, они утратили свою преобладающую долю.

<sup>543</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (вступил в силу 21.07.2023).

<sup>544</sup> По состоянию на 31.12.2023 возможность дистанционного открытия счетов в российских банках была доступна резидентам 25 юрисдикций.

<sup>545</sup> Находится на межведомственном согласовании.

<sup>546</sup> Китайский юань, гонконгский доллар, белорусский рубль, турецкая лира, казахстанский тенге, армянский драм, узбекский сум, киргизский сом, таджикский сомони, южноафриканский рэнд.

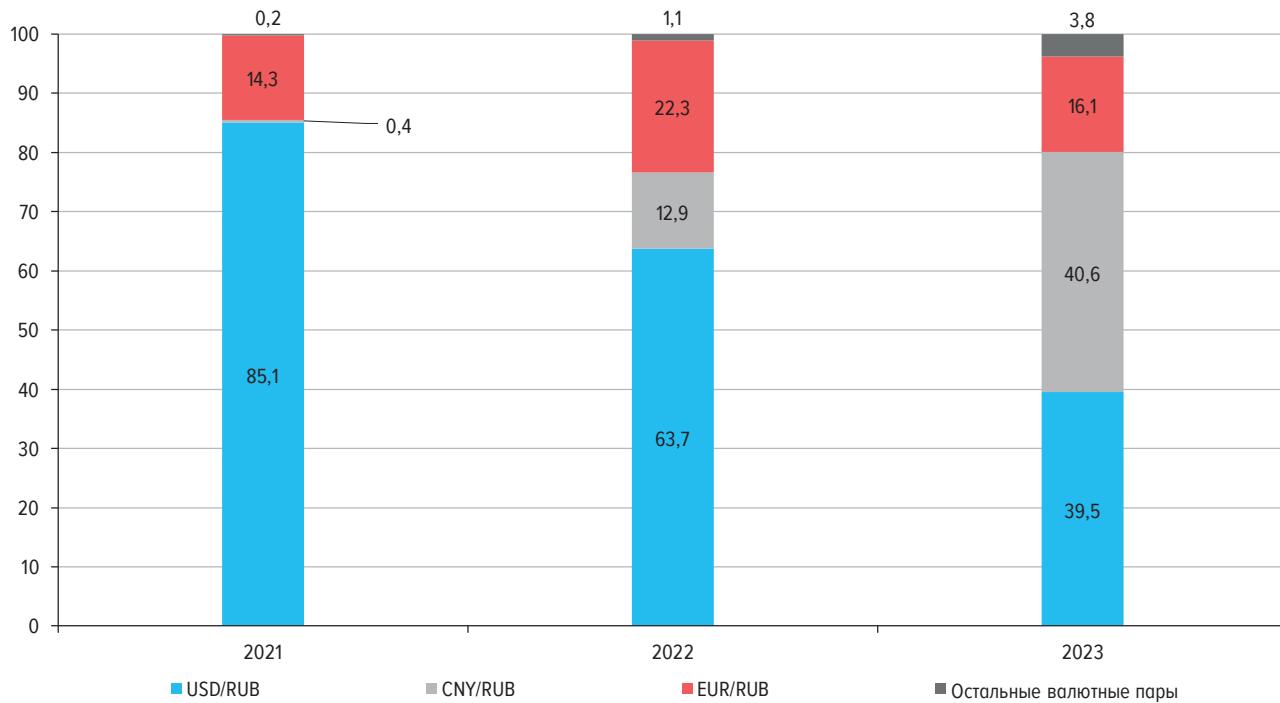
<sup>547</sup> В том числе в индийских рупиях, дирхамах ОАЭ.

<sup>548</sup> В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2023 № 315-ФЗ «О внесении изменений в статью 16 Федерального закона «Об организованных торгах» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.09.2023 № 2530-р «Об утверждении перечня иностранных государств, в которых зарегистрированы иностранные банки (иностранные кредитные организации), действующие от своего имени и за свой счет, и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность, аналогичную деятельности брокера, которые могут быть допущены к участию в организованных торгах иностранной валютой».



**Доли валютных пар в обороте торгов спот на Московской Бирже  
(%)**

Рис. 29

**Валютная структура расчетов Российской Федерации за экспорт товаров и услуг  
(со всеми странами, %)**

	2021 год	2022 год	2023 год
В российских рублях	14,4	27,7	39,1
В валютах дружественных стран	1,0	8,5	29,2
В валютах недружественных стран	84,6	63,8	31,8

**Валютная структура расчетов Российской Федерации за импорт товаров и услуг  
(со всеми странами, %)**

	2021 год	2022 год	2023 год
В российских рублях	28,2	28,0	29,9
В валютах дружественных стран	4,2	15,4	35,6
В валютах недружественных стран	67,6	56,6	34,5



## 2.7.9. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

В 2023 году было принято более 70 федеральных законов, направленных на совершенствование законодательства, регулирующего финансовый рынок, в работе над которыми Банк России принимал активное участие.

Создана законодательная база платформы цифрового рубля. Федеральные законы № 339-ФЗ<sup>549</sup> и № 340-ФЗ<sup>550</sup> обеспечили участникам гражданского оборота возможность осуществлять безналичные расчеты цифровыми рублями в рамках гражданско-правовых отношений и установили порядок перевода цифровых рублей. Вступающий в силу 01.01.2025 Федеральный закон № 610-ФЗ<sup>551</sup> вносит в Налоговый кодекс Российской Федерации изменения, позволяющие интегрировать цифровой рубль в систему налогового регулирования и налогового контроля. В связи с внедрением цифрового рубля претерпел изменения и правовой статус Банка России. Теперь он выступает в качестве оператора платформы цифрового рубля, которая является частью национальной платежной системы.

Целый блок федеральных законов был направлен на повышение уровня защиты прав потребителей финансовых услуг. Так, Федеральный закон № 359-ФЗ<sup>552</sup> усовершенствовал порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), который позволяет заемщику точно оценить расходы, связанные с получением кредита (займа). В частности, был расширен перечень платежей, которые кредиторы должны включать в расчет ПСК. В этот перечень входят все выплаты, от которых фактически зависят условия кредита (ставка, срок и другие). Для снижения риска навязывания кредиторами дополнительных услуг существенно увеличен (с 14 до 30 дней) период охлаждения, в течение которого заемщик может отказаться от приобретенных дополнительных услуг.

Для поддержки граждан, заключивших договор потребительского кредита (займа) и оказавшихся в трудной жизненной ситуации, принят Федеральный закон № 348-ФЗ<sup>553</sup> о механизме кредитных каникул для заемщиков по потребительским кредитам (займам). Законом предусмотрено право заемщика, заключившего договор потребительского кредита (займа), обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода на срок до 6 месяцев<sup>554</sup>.

Кроме того, 01.05.2024 вступят в силу положения Федерального закона № 482-ФЗ<sup>555</sup>, устанавливающие обязанность банков осуществлять без комиссии переводы денежных средств в размере до 30 млн рублей в месяц между счетами одного физического лица, открытymi в разных банках. Это позволит предотвратить создание кредитными организациями условий, затрудняющих свободное перемещение физическими лицами денежных средств между банками (установление

<sup>549</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

<sup>550</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>551</sup> Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».

<sup>552</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>553</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>554</sup> Максимальный размер кредита, на который распространяется данное право, определяется Правительством Российской Федерации. До соответствующего решения Правительства Российской Федерации действуют максимальные размеры по различным категориям кредита (займа), установленные Федеральным законом № 348-ФЗ.

<sup>555</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».



повышенных тарифов за снятие наличных денежных средств, закрытие счетов, перевод денежных средств со счета физического лица, открытого в одном банке, на его же счет в другом банке и так далее).

Для борьбы с мошенническими операциями, совершамыми с целью хищения денежных средств граждан с использованием методов социальной инженерии, принят Федеральный закон № 369-ФЗ<sup>556</sup>, вступающий в силу 25.07.2024. Закон вводит механизм приостановки операции с целью предоставления гражданину срока, в течение которого можно при необходимости отказаться от перевода. Если банк допустил перевод денежных средств на мошеннический счет, включенный в специальную базу Банка России, то банк обязан вернуть гражданину денежные средства.

С 01.07.2024 вступит в силу Федеральный закон № 442-ФЗ<sup>557</sup>, устанавливающий единый порядок рассмотрения обращений физических и юридических лиц кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, а также бюро кредитных историй. Закон наделяет Банк России правом пересыпать обращения физических лиц (за исключением отдельных категорий обращений) в указанные организации для рассмотрения по существу и направления мотивированного ответа заявителю.

Важной законодательной новеллой стал Федеральный закон № 417-ФЗ<sup>558</sup>, установивший возможность оказания финансовых услуг по модели партнерского финансирования, распространенной в ряде республик Российской Федерации со значительной долей мусульманского населения (Республике Башкортостан, Республике Дагестан, Республике Татарстан, Чеченской Республике) и имеющей особые этические аспекты инвестирования. На территории этих регионов с 01.09.2023 начал проводиться двухгодичный эксперимент по специальному регулированию партнерского финансирования. Банк России осуществляет регулирование деятельности участников эксперимента, контроль и надзор за соблюдением ими требований законодательства Российской Федерации. Эксперимент направлен на формирование правовых основ развития исламских финансовых инструментов в России и привлечения зарубежных инвестиций, прежде всего из стран – членов Организации исламского сотрудничества.

Ряд принятых в 2023 году федеральных законов был направлен на совершенствование банковской деятельности. Так, Федеральным законом № 83-ФЗ<sup>559</sup> вкладчикам банков представлена возможность обращаться в ГК «АСВ» в электронной форме с требованием о выплате возмещения по вкладам и расширены способы получения страхового возмещения по вкладам, в том числе путем перечисления денежных средств по реквизитам национального платежного инструмента.

---

<sup>556</sup> Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

<sup>557</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>558</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>559</sup> Федеральный закон от 18.03.2023 № 83-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».



Федеральный закон № 566-ФЗ<sup>560</sup> предоставил банкам с базовой лицензией на постоянной основе право открывать корреспондентские счета в иностранных банках. В условиях введения санкционных ограничений в отношении крупных банков это даст возможность банкам с базовой лицензией обслуживать внешнеторговые операции и осуществлять трансграничные переводы.

Федеральным законом № 655-ФЗ<sup>561</sup> система страхования вкладов распространена на денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) средних предприятий (в том числе имеющих лицензию на осуществление образовательной или медицинской деятельности), социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, а также на денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

Приняты федеральные законы, направленные на стимулирование долгосрочных сбережений граждан. Так, в соответствии с Федеральным законом № 299-ФЗ<sup>562</sup> предусмотрено формирование гражданином долгосрочных сбережений на основании договора с негосударственным пенсионным фондом за счет собственных взносов и средств, ранее сформированных в пользу гражданина в системе обязательного пенсионного страхования пенсионных накоплений, при стимулирующей финансовой поддержке государства.

Федеральным законом № 600-ФЗ<sup>563</sup> был создан механизм новых долгосрочных индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС типа III). Особенностью таких счетов стали снятие ограничений на максимальную сумму ежегодно вносимых на них денежных средств и возможность открыть одновременно до трех ИИС типа III. Кроме того, УК ПИФ предоставлено право открытия и ведения ИИС типа III для учета паев открытых ПИФ, находящихся под управлением такой УК ПИФ, а инвесторы могут досрочно изъять денежные средства с ИИС типа III для оплаты дорогостоящего лечения без закрытия счета. Правительство Российской Федерации получило право определять категории финансовых инструментов, приобретение которых за счет денежных средств, учитываемых на ИИС типа III, не допускается.

Федеральный закон № 631-ФЗ<sup>564</sup> с 01.01.2025 вводит в оборот новый страховой продукт с инвестиционной составляющей – долевое страхование жизни (ДСЖ), предполагающее инвестирование приобретения инвестиционных паев ПИФ. По ДСЖ могут приобретаться паи открытых ПИФ, а в случае направления на инвестирование более 10 млн рублей также паи закрытых ПИФ, предназначенные для квалифицированных инвесторов. Страховщик при осуществлении ДСЖ может либо самостоятельно выдавать инвестиционные паи, получив лицензию УК, либо действовать в качестве посредника между страхователем и привлеченной УК.

<sup>560</sup> Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

<sup>561</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

<sup>562</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>563</sup> Федеральный закон от 19.12.2023 № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>564</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



Федеральный закон № 158-ФЗ<sup>565</sup> увеличил до 2,8 млн рублей максимальную сумму гарантирования прав граждан по негосударственному пенсионному обеспечению.

В сфере регулирования национальной платежной системы принят Федеральный закон № 298-ФЗ<sup>566</sup>, направленный на усиление контроля за деятельностью платежных агентов и расширение требований к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц. В соответствии с законом право на осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве оператора по приему платежей возникает со дня включения юридического лица в реестр операторов по приему платежей, который ведет Банк России. Закон предусматривает создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей и возложение на них определенных контрольных функций, а также функции по сбору отчетности. Контроль (надзор) за операторами по приему платежей, являющимися членами СРО, осуществляется Банком России во взаимодействии с СРО.

Для снижения негативных последствий от продолжающихся недружественных действий иностранных государств и международных организаций Федеральный закон № 625-ФЗ<sup>567</sup> продлил срок действия некоторых специальных полномочий Банка России и ряда мер в сфере корпоративных отношений.

В целях реализации утвержденной Президентом Российской Федерации Доктрины информационной безопасности Российской Федерации принят Федеральный закон № 243-ФЗ<sup>568</sup>. Им предусмотрен постепенный переход финансовых организаций на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественной радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры. Переход осуществляется на основе планов, которые должны согласовываться и контролироваться Банком России.

Федеральным законом № 623-ФЗ<sup>569</sup> установлен порядок государственной регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг (акций, облигаций) юридических лиц, приводящих учредительные документы в соответствие с законодательством Российской Федерации в связи с образованием в составе Российской Федерации в 2022 году новых субъектов. Продлены сроки приведения учредительных документов юридических лиц в соответствие с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ<sup>570</sup> создан правовой механизм реализации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, СЭМ, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых

<sup>565</sup> Федеральный закон от 28.04.2023 № 158-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

<sup>566</sup> Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>567</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 625-ФЗ «О внесении изменений в статью 98 Федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>568</sup> Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>569</sup> Федеральный закон от 25.12.2023 № 623-ФЗ «О внесении изменений в статью 19.1 Федерального закона «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

<sup>570</sup> Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



лиц. Определен перечень организаций, обязанных применять СЭМ, для которых установлен ряд обязанностей (в частности, они должны представлять надзорным органам информацию о примененных СЭМ) и предусмотрена ответственность за нарушение требований о применении СЭМ.

Наряду с работой, связанной с участием в подготовке и рассмотрении названных федеральных законов, Банком России в 2023 году изданы и Минюстом России зарегистрированы 195 нормативных актов. Прошли государственную регистрацию в Минюсте России 47 нормативных актов Банка России, изданных в 2022 году. Кроме того, в соответствии с федеральными законами в 2023 году было принято и опубликовано на официальном сайте Банка России 69 решений Совета директоров Банка России нормативного характера.

В информационно-разъяснительных целях подготовлено и направлено в поднадзорные Банку России организации и (или) территориальные учреждения Банка России 77 информационных писем Банка России. В информационно-методических целях подготовлено 19 методических рекомендаций Банка России.

## 2.7.10. АДМИНИСТРАТИВНО-ПРАВОВАЯ РАБОТА

В 2023 году должностные лица Банка России возбудили 11 906 дел об административных правонарушениях.

При этом:

- должностные лица Банка России по результатам рассмотрения дел об административных правонарушениях вынесли 8628 постановлений (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды);
- арбитражные суды рассмотрели 1346 заявлений о привлечении к административной ответственности некредитных финансовых организаций по части 3 статьи 14.1 и статье 14.36 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП) (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

В 2023 году должностные лица Банка России рассмотрели 200 жалоб на постановления по делам об административных правонарушениях и определения об отказе в возбуждении дел об административных правонарушениях. По результатам рассмотрения вынесено 26 решений об удовлетворении жалоб и 174 решения об оставлении жалоб без удовлетворения.

По результатам рассмотрения административных дел должностные лица Банка России и суды в 2023 году наложили 4227 административных штрафов на общую сумму 544 767,7 тыс. рублей. За тот же период в федеральный бюджет Российской Федерации в счет оплаты административных штрафов поступило 250 156,5 тыс. рублей<sup>571</sup>, из которых:

- уплачено субъектами административной ответственности в добровольном порядке 236 014,8 тыс. рублей;

<sup>571</sup> 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.



- взыскано с субъектов административной ответственности в принудительном порядке 14 141,7 тыс. рублей.

## 2.7.11. СУДЕБНАЯ РАБОТА

В 2023 году Банк России в рамках осуществления функций по контролю и надзору за деятельностью кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в судебном порядке подал 297 заявлений, из них:

- два – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении кредитных организаций;
- 230 – о признании несостоятельными (банкротами) и о принудительной ликвидации в отношении некредитных финансовых организаций;
- 65 – по спорам, связанным с применением мер надзорного реагирования к некредитным финансовым организациям.

По судебным делам указанных категорий в 2023 году удовлетворено 313 заявлений Банка России (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из них одно – к кредитной организации, 312 – к некредитным финансовым организациям.

За отчетный период было подано 16 заявлений об оспаривании действий и решений Банка России в рамках осуществления надзора за кредитными организациями. По данной категории споров в 2023 году удовлетворенных заявлений не имеется (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).

За тот же период было подано 670 заявлений по делам, связанным с осуществлением Банком России регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке. По данной категории споров в 2023 году было удовлетворено 47 заявлений (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), из которых 46 – обжалование решений (постановлений) по делам об административной ответственности, включая должностных лиц, в том числе определений об отказе в возбуждении административного дела, одно – обжалование решения Банка России о регистрации дополнительного выпуска акций в связи с нарушением эмитентом прав акционера.

В связи с изменениями в федеральном законодательстве появилась новая категория судебных дел, связанных с оценкой Банком России уровня риска совершения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями подозрительных операций, размещением указанной оценки на Платформе ЗСК и применением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в рамках данных полномочий. В 2023 году по данной категории к Банку России предъявлено 72 заявления, из которых удовлетворенных в отчетный период не имеется.

К Банку России было предъявлено 111 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера на общую сумму 2 475 122,18 тыс. рублей. Всего в судебном порядке удовлетворено 22 иска (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера на общую сумму 1000,44 тыс. рублей.



Банк России предъявил 87 исков, вытекающих из хозяйственной и иной деятельности, в том числе иски имущественного характера, на общую сумму 284 918,00 тыс. рублей. Всего в 2023 году по данной категории в судебном порядке удовлетворено 76 исков (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды), в том числе иски имущественного характера, на общую сумму 53 383,50 тыс. рублей.

В 2023 году к Банку России был предъявлен 21 иск, вытекающий из трудовых отношений, всего удовлетворено четыре иска (с учетом переходящих дел за предыдущие периоды).



3.

## 3. ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ БАНКА РОССИИ

### 3.1. ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА БАНКА РОССИИ

#### РАЗВИТИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

В портфеле Банка России – порядка 400 учебных программ профессиональной подготовки по 34 направлениям обучения<sup>1</sup>. Из них в 2023 году лидирующие позиции в структуре обучения работников Банка России сохранили следующие: управление данными и аналитика, информационные и финансовые технологии, информационная безопасность. Среди новых направлений – реализация повестки устойчивого развития, где раскрываются вопросы экологии, энергоэффективности, эргономики, климатических рисков, декарбонизации и другие.

Банк России разработал и начал реализацию комплексной страноведческой программы «Новые горизонты: Большая Евразия» для работников, вовлеченных в международное взаимодействие. Программа проводится в партнерстве с профильными институтами Российской академии наук, крупнейшими вузами страны, а также специализированными экспертными структурами. В рамках программы освещаются социально-политическое устройство и основные проблемы экономического развития Китая, Центральной Азии (СНГ), Ближнего Востока, Южной Азии и Юго-Восточной Азии (страны АСЕАН).

По приглашению Банка России к участию в программе присоединились представители федеральных органов исполнительной власти.

#### ОЦЕНКА ПЕРСОНАЛА

Оценка профессиональных иправленческих компетенций проводится в Банке России на регулярной основе и является неотъемлемой частью процессов планирования преемственности, назначения направленческие должности, диагностики профессиональных знаний и планирования развития персонала. В отчетный период в рамках совершенствования подходов к формированию кадровых резервов внедрена первичная оценка для отбора кандидатов.

В 2023 году реализован очередной цикл оценки «360 градусов»<sup>2</sup>. Обратную связь от рабочего окружения получили более 6700 руководителей. В поддержку руководителям была разработана собственная онлайн-платформа, на которой пользователи могут получить персональные рекомендации по развитию актуальных лидерских навыков и доступ к библиотеке обучающих материалов. Кроме того, был автоматизирован процесс формирования индивидуального плана развития.

<sup>1</sup> Приоритетными направлениями развития профессиональных компетенций работников Банка России в 2023 году были управление данными и аналитика, информационные и финансовые технологии, информационная безопасность; ключевыми темами развития руководителей – принятие эффективных решений и коммуникация.

<sup>2</sup> Оценка «360 градусов» – это получение обратной связи от рабочего окружения (непосредственный руководитель, коллеги, подчиненные) об уровне развитияправленческих компетенций.



Руководители, которые заинтересованы в применении оценочных инструментов, направленных на поддержку управленческих решений, обучались по специальной программе «Практика оценки для руководителей».

Масштабная оценка профессиональных компетенций проводилась как для работников Банка России, так и для сотрудников финансовых и нефинансовых организаций, участников программы «Стажировка в Банке России».

## РАЗВИТИЕ ЛИДЕРСКИХ И УПРАВЛЕНЧЕСКИХ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сложность выполняемых в 2023 году задач определила вектор развития руководителей Банка России. Лидерские практики, критически важные для эффективной работы в условиях растущей неопределенности, включены в содержание всех программ управленческого обучения. В 2023 году на основе этих практик всего было разработано 10 новых программ и реализовано более 65 обучающих программ. Ключевыми темами года стали принятие эффективных решений и правильные коммуникации.

Для руководителей высшего звена подготовлен ряд обучающих программ, направленных на развитие системного мышления, стратегического видения и способности к творческому осмыслению задач через изучение истории и культуры нашей страны.

## 3.2. РАЗВИТИЕ ПРОЕКТНОГО И ПРОЦЕССНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2023 году Банк России продолжил реализацию значимых проектов, в том числе направленных на обеспечение бесперебойности работы Банка России и импортозамещение с учетом особенностей текущей ситуации.

На конец года портфель проектов Банка России включал 169 проектов, из них 83% – с ИТ-составляющей.

В ходе реализации проектов достигнуты следующие значимые результаты:

- завершен перевод приема всех форм отчетности от кредитных организаций, банковских холдингов и субъектов национальной платежной системы через личные кабинеты участников информационного обмена с Банком России. Это позволило сократить издержки участников финансового рынка, связанные с необходимостью представления отчетности в территориальные учреждения Банка России на отчуждаемых носителях. Завершен переход на взаимодействие небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов с Банком России через личные кабинеты участников информационного обмена посредством бесперебойного защищенного канала представления информации<sup>3</sup>;
- на отечественном программном продукте роботизировано 43 бизнес-процесса Банка России;
- на сервисе «Яндекс Карты» стали доступны пользователям данные Банка России о точках доступа к финансовым услугам (см. [подраздел 2.2.2 «Повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса»](#));

---

<sup>3</sup> Во исполнение требований Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» в части реализации функций Банка России и Указания Банка России от 16.07.2021 № 5864-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации».



- реализовано электронное взаимодействие между Банком России и МВД России в части предоставления сведений, содержащихся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента<sup>4</sup>. Это позволило упростить расследование преступлений, связанных с хищением денежных средств у граждан.

В области процессного управления работа Банка России была направлена на повышение эффективности деятельности и оптимизацию расходов на выполнение бизнес-процессов Банка России и повышение уровня цифровизации бизнес-процессов.

Так, в 2023 году:

- продолжилась оптимизация надзорной и инспекционной деятельности Банка России, связанная с сокращением количества поднадзорных организаций и развитием дистанционного надзора;
- продолжилась централизация бухгалтерских функций на уровне межрегиональных центров бухгалтерского учета;
- продолжилось сокращение сети расчетно-кассовых центров;
- завершилась централизация функции ликвидации финансовых организаций, обусловленная оптимизацией контрольных процедур.

В ключевые бизнес-процессы внедрялись наиболее востребованные на рынке цифровые технологии: роботизация рутинных ручных операций, поддержка принятия решений на основе анализа данных, технологии искусственного интеллекта и машинного обучения. Проводились работы по оценке потенциала цифровизации и приоритизации внедрения цифровых технологий в бизнес-процессы Банка России.

### 3.3. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЕ

В 2023 году Банк России продолжил работу по совершенствованию организационной структуры и оптимизации численности работников, повышению эффективности и централизации бизнес-процессов.

Продолжена реорганизация центрального аппарата:

- с целью активного развития корреспондентских отношений российских банков с контрагентами из дружественных стран в условиях ограничительных мер экономического характера со стороны отдельных иностранных государств и компаний, а также изменением структуры международных расчетов упразднен Департамент международного сотрудничества и на его базе созданы Департамент организации международных расчетов и Департамент сотрудничества с международными организациями;
- для повышения эффективности выполнения регулирующей и надзорной деятельности Банка России в профильных департаментах консолидирован функционал по противодействию нелегальной деятельности и ограничению применения недобросовестных практик. Департамент противодействия недобросовестным практикам упразднен, его функции переданы в Департамент инфраструктуры финансового рынка и Департамент микрофинансового рынка с одновременным переименованием его в Департамент небанковского кредитования.

<sup>4</sup> Во исполнение требований Федерального закона от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе».



## Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 01.01.2024

(% от численности персонала Банка России)

Рис. 30



В рамках формирования единой системы управления средствами защиты информации от воздействия вредоносного кода и несанкционированного доступа созданы центры компетенции информационной безопасности и центры управления мониторинга информационной безопасности, реализующие бизнес-процессы по межрегиональному принципу.

В 2023 году были продолжены мероприятия, начатые в предыдущие годы. Созданием Межрегионального центра бухгалтерского учета в Сибирском федеральном округе продолжается централизация функций бухгалтерского учета и отчетности. Возобновлена программа оптимизации расчетной сети территориальных учреждений, в результате чего ликвидировано семь расчетно-кассовых центров. Сформированы новые подразделения, реализующие бизнес-процессы по межрегиональному принципу.

В целом по состоянию на 01.01.2024 структура Банка России включает центральный аппарат; семь главных управлений с входящими в их состав 77 отделениями (отделениями – национальными банками), одним межрегиональным хранилищем, 50 кассовыми и расчетно-кассовыми центрами; 58 подразделений, осуществляющих межрегиональные функции (по направлениям деятельности); 95 полевых учреждений; Представительство Банка России в Китайской Народной Республике; вспомогательные подразделения.

## 3.4. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ БАНКА РОССИИ

Основными задачами внутреннего аудита являются совершенствование деятельности Банка России и предоставление его руководству, Национальному финансовому совету независимой и объективной информации: о соблюдении подразделениями Банка России требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, о выполнении возложенных на них задач и функций, о состоянии систем управления рисками и внутреннего контроля.



Внутренний аудит в Банке России осуществляется на основе риск-ориентированного подхода и оперативного реагирования на изменение условий деятельности Банка России. За 2023 год проведено 72 процедуры внутреннего аудита.

Осуществлена оценка достижения Банком России целей и задач Стратегии развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы, в том числе развития платежных услуг и инфраструктуры. Рассмотрены вопросы функционирования платежной системы Банка России.

Проведен анализ контрсанкционных мер Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля.

Продолжен аудит прогнозирования макроэкономических условий денежно-кредитной политики и процесса администрирования Банком России ставки RUONIA, а также мониторинг операций с активами в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Аудиту подвергнуты различные направления надзорной деятельности: выдача согласий на приобретение акций (долей) кредитных организаций; контроль за соответствием финансового положения акционеров (участников) кредитных организаций установленным требованиям; выпуск, контроль и надзор за деятельностью операторов финансового рынка; организация финансового мониторинга.

Помимо этого, проведен аудит участия Банка России в развитии конкуренции на российском страховом рынке. Рассмотрен порядок реализации Банком России полномочий<sup>5</sup> по контролю за деятельностью Единого общероссийского объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой.

Дана оценка эффективности использования средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора<sup>6</sup>.

Осуществлен аудит прогнозирования наличного денежного оборота. Рассмотрены вопросы кассового обслуживания подразделений кредитных организаций с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России.

Проведена оценка надежности внутреннего финансового контроля и достоверности бюджетной отчетности Банка России.

Аудиту подвергнуты и бизнес-процессы, связанные с функционированием Банка России. Проведен аудит организации внутренней безопасности объектов Банка России. Проанализированы меры по обеспечению непрерывности функционирования критической информационной инфраструктуры в условиях действия санкций. Рассмотрены процессы обеспечения информационной безопасности, дана оценка реализации планов мероприятий по устранению киберугроз.

Осуществлен аудит ряда вопросов финансово-хозяйственной деятельности Банка России.

Результаты внутреннего аудита свидетельствуют о том, что в целом подразделения Банка России выполняют возложенные на них функции и соблюдают требования законодательства Российской

<sup>5</sup> В соответствии с частью 6 статьи 9 Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

<sup>6</sup> Фонд консолидации страхового сектора и Фонд консолидации пенсионного сектора не формировались.



Федерации, нормативных и иных актов Банка России. Для устранения выявленных недостатков и решения проблемных вопросов в Банке России реализуются мероприятия.

В рамках реализации Концепции развития внутреннего аудита Банка России на 2021–2025 годы активно развивалось предоставление консультационных услуг – как по оперативным, так и по стратегическим вопросам. Консультационные услуги предоставлялись подразделениям Банка России при решении методических и практических задач, связанных с функционированием критичных бизнес-процессов и поддержанием непрерывности деятельности. Оказание внутренним аудитом консультационных услуг способствует сокращению издержек Банка России.

Банк России уделяет внимание управлению операционными рисками, следует современным стандартам и лучшим практикам в данной области. В 2023 году продолжалась работа по актуализации профиля операционных рисков Банка России с учетом изменений во внутренней и внешней среде, а также по совершенствованию методологии в области управления непрерывностью деятельности и организации внутреннего контроля в Банке России.

### 3.5. ЗАКУПКИ БАНКА РОССИИ

В 2023 году Банк России продолжил работу по обеспечению технологического суверенитета в части потребляемой продукции при сохранении конкуренции в закупочных процедурах. С целью донастройки методологии закупочной деятельности внесены изменения<sup>7</sup> в Положение Банка России от 01.03.2018 № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации».

Банк России сохранил тенденцию к оптимальной централизации закупочных процедур и заключению долгосрочных договоров, затраты по которым распределены на последующий период от трех до пяти лет. По результатам закупочных процедур заключено 1300 договоров (в 2022 году – 1252, в 2021 году – 1647) на общую сумму 36,6 млрд рублей (в 2022 году – 18,8 млрд рублей, в 2021 году – 25,3 млрд рублей). Основная часть заключенных договоров позволила обеспечить реализацию крупных строительных и инфраструктурных проектов, а также отказаться от технической поддержки иностранных производителей и заключить договоры на оказание услуг отечественными специалистами.

В 2023 году доля высококонкурентных закупок, при проведении которых было подано четыре и более заявок, возросла до 25,0% (в 2022 году – 23,5%, в 2021 году – 25,3%). Среднее количество участников на одну процедуру закупки близко к показателю 2022 года и составило 2,9 (в 2022 году – 3,0, в 2021 году – 3,2).

В закупках Банка России приняли участие 1523 поставщика, из которых 525 поставщиков – впервые. Доля договоров в стоимостном выражении, заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства по результатам конкурентных процедур и закупок у единственного поставщика, в 2023 году составила 33,9% (в 2022 году – порядка 51%, в 2021 году – порядка 50%).

---

<sup>7</sup> Указания Банка России от 31.07.2023 № 6493-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»; от 01.12.2023 № 6616-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».



В 2023 году в независимый коллегиальный орган Банка России по рассмотрению жалоб участники закупок направили 16 обращений (в 2022 году – 9, в 2021 году – 25). При этом одна жалоба была отозвана по инициативе поставщика. По результатам рассмотрения четыре жалобы признаны обоснованными.

Банк России провел пятую ежегодную Конференцию поставщиков Банка России в формате очных дискуссий с представителями бизнеса в регионах. Мероприятие было нацелено на разъяснение закупочного процесса региональным поставщикам, не принимавшим ранее участия в закупках Банка России.



4.

## 4. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ. АУДИТОРСКИЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТОМ НАЦИОНАЛЬНЫМ ФИНАНСОВЫМ СОВЕТОМ РЕШЕНИИ

Введение.....	230
Годовой баланс.....	231
Отчет о финансовых результатах.....	232
Отчет об изменении капитала и прибыли.....	233

### Примечания к Годовой финансовой отчетности за 2023 год

1. Основы бухгалтерского учета и составления годовой финансовой отчетности Банка России. ....	234
2. Принципы Учетной политики Банка России для целей бухгалтерского учета, объекты бухгалтерского учета и способы их оценки.....	234
3. Воздействие экономических условий на годовую финансовую отчетность Банка России .....	243
4. Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы .....	244
5. Кредиты и депозиты .....	244
6. Ценные бумаги .....	246
7. Требования к МВФ .....	246
8. Прочие активы.....	247
9. Наличные деньги в обращении .....	248
10. Средства на счетах в Банке России .....	248
11. Обязательства перед МВФ .....	249
12. Прочие обязательства .....	249
13. Капитал и прибыль .....	250
14. Процентные доходы .....	250
15. Прочие доходы .....	250
16. Процентные расходы.....	251
17. Расходы по организации наличного денежного обращения.....	251
18. Чистые расходы по формированию провизий .....	251
19. Прочие операционные расходы .....	252
20. Расходы на содержание служащих Банка России.....	252
21. События, произошедшие после отчетной даты .....	252
Отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках .....	253
Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России .....	254
Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России .....	256
Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.....	257
Отчет о расходах на содержание служащих Банка России .....	258
Отчет об исполнении сметы капитальных вложений.....	259



## 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 2023 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.



**Годовой баланс за 31 декабря 2023 года**  
(в миллионах рублей)

	Примечание	2023	2022
<b>АКТИВЫ</b>			
Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы	4	50 878 106	39 033 812
Кредиты и депозиты	5	6 290 151	4 730 797
Ценные бумаги	6	437 072	469 645
Требования к МВФ	7	3 667 640	2 842 329
Прочие активы	8	245 589	146 671
<b>Итого активы</b>		<b>61 518 558</b>	<b>47 223 254</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Наличные деньги в обращении	9	18 321 231	16 348 149
Средства на счетах в Банке России	10	15 819 435	15 405 486
Обязательства перед МВФ	11	3 328 299	2 542 657
Прочие обязательства	12	220 512	184 245
<b>Итого обязательства</b>		<b>37 689 477</b>	<b>34 480 537</b>
<b>КАПИТАЛ И ПРИБЫЛЬ</b>			
Капитал, всего, в том числе:	13	23 688 638	12 742 717
уставный капитал		3 000	3 000
резервы и фонды		25 548 442	14 602 429
убытки предшествующих лет		(1 862 804)	(1 140 995)
убыток отчетного года		0	(721 717)
Прибыль отчетного года	13	140 443	0
<b>Итого обязательства, капитал и прибыль</b>		<b>61 518 558</b>	<b>47 223 254</b>

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Главный бухгалтер Банка России

И.Ю. Грановская

27 марта 2024 года



**Отчет о финансовых результатах за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

	Примечание	2023	2022
<b>ДОХОДЫ</b>			
Процентные доходы	14	668 938	525 321
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами		161 199	0
Доходы от участия в капиталах кредитных и иных организаций		16 410	4 979
Прочие доходы	15	12 748	10 914
<b>Итого доходов</b>		<b>859 295</b>	<b>541 214</b>
<b>РАСХОДЫ</b>			
Процентные расходы	16	436 893	382 603
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами		0	670 838
Расходы по организации наличного денежного обращения	17	12 562	14 578
Чистые расходы по формированию провизий	18	53 274	3 590
Прочие операционные расходы	19	64 935	57 381
Расходы на содержание служащих Банка России	20	151 188	133 941
<b>Итого расходов</b>		<b>718 852</b>	<b>1 262 931</b>
<b>ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ</b>			
<b>Прибыль / (убыток) отчетного года</b>		<b>140 443</b>	<b>(721 717)</b>



**Отчет об изменении капитала и прибыли за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

	<b>Капитал</b>				<b>Прибыль</b>
	<b>уставный капитал</b>	<b>резервы и фонды</b>	<b>убытки</b>	<b>итого капитал</b>	
<b>Остаток на конец 31 декабря 2021 года после налогообложения за 2021 год</b>	<b>3 000</b>	<b>17 345 039</b>	<b>(1 140 995)</b>	<b>16 207 044</b>	<b>0</b>
Убыток за 2022 год	0	0	(721 717)	(721 717)	0
Направлено в резервы и фонды в 2022 году за счет других источников, кроме прибыли	0	9 683	0	9 683	0
Использовано резервов и фондов в 2022 году	0	(2 752 293)	0	(2 752 293)	0
<b>Остаток на конец 31 декабря 2022 года до налогообложения за 2022 год</b>	<b>3 000</b>	<b>14 602 429</b>	<b>(1 862 712)</b>	<b>12 742 717</b>	<b>0</b>
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2022 году	0	0	(92)	(92)	0
<b>Остаток на конец 31 декабря 2022 года после налогообложения за 2022 год</b>	<b>3 000</b>	<b>14 602 429</b>	<b>(1 862 804)</b>	<b>12 742 625</b>	<b>0</b>
Прибыль за 2023 год	0	0	0	0	140 443
Направлено в резервы и фонды в 2023 году за счет других источников, кроме прибыли	0	10 962 564	0	10 962 564	0
Использовано резервов и фондов в 2023 году	0	(16 551)	0	(16 551)	0
<b>Остаток на конец 31 декабря 2023 года до налогообложения за 2023 год и распределения прибыли за 2023 год</b>	<b>3 000</b>	<b>25 548 442</b>	<b>(1 862 804)</b>	<b>23 688 638</b>	<b>140 443</b>
Налоги и сборы, в том числе уплаченные авансовыми платежами в 2023 году	0	0	0	0	(96)
Прибыль за 2023 год после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	0	0	0	0	140 347
Прибыль за 2023 год, подлежащая перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	0	0	0	0	(105 261)
Направлено из прибыли за 2023 год, остающейся в распоряжении Банка России	0	17 543	17 543	35 086	(35 086)
<b>Остаток на конец 31 декабря 2023 года после налогообложения и распределения прибыли за 2023 год в 2024 году</b>	<b>3 000</b>	<b>25 565 985</b>	<b>(1 845 261)</b>	<b>23 723 724</b>	<b>0</b>

Раскрытие информации о резервах и фондах Банка России представлено в Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)**1. Основы бухгалтерского учета и составления годовой финансовой отчетности Банка России**

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, 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, 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 2023 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» вместе именуются как операции с кредитными организациями-резидентами.

**2. Принципы Учетной политики Банка России для целей бухгалтерского учета, 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, 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.

Активы (требования) и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, на конец отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, рассчитанной Банком России.

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.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

**(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.

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.

**(в) Ценные бумаги**

Вложения в долговые ценные бумаги в зависимости от цели приобретения подразделяются на категории:

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», к ним относятся ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- «Удерживаемые до погашения», к ним относятся ценные бумаги, которые Банк России намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- «Имеющиеся в наличии для продажи», к ним относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая включает цену приобретения (покупную стоимость), а также для ценных бумаг категорий «Имеющиеся в наличии для продажи» и «Удерживаемые до погашения» существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Существенными признаются издержки (затраты) в сумме, превышающей 5,0% от суммы сделки.

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету в валюте номинала (обязательства).

Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, рассчитанному с использованием официальных курсов.

После первоначального признания балансовая стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов (процентных расходов), сумм частичного погашения номинала ценных бумаг и выплат купона, а также для ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи», если справедливая стоимость ценных бумаг этой категории может быть надежно определена, – с учетом переоценки по справедливой стоимости.

Сумма дисконта, а также процентные (купонные) доходы, уменьшенные на сумму премии, признаются в качестве процентных доходов. Под дисконтом по ценной бумаге понимается положительная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.

Сумма премии, превышающая величину процентных (купонных) доходов, признается в качестве процентного расхода. Под премией по ценной бумаге понимается отрицательная разница между номинальной стоимостью (текущим номиналом) ценной бумаги и ее первоначальной стоимостью без учета процентного (купонного) дохода, входящего в цену приобретения.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

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 используются репрезентативные котировки (цены), представленные в доступных Банку России информационных системах, или цены на ценные бумаги, раскрываемые (предоставляемые) организаторами торговли или организациями, оказывающими Банку России услуги по предоставлению информации о ценах на ценные бумаги, или представленные в открытых источниках данных. 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.

Ценные бумаги, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения», не переоцениваются и отражаются в финансовой отчетности за вычетом провизий под обесценение.

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 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, совершающим на возвратной основе, в том числе по сделкам репо, 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, совершающим на возвратной основе, в том числе по сделкам репо, 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.

**(г) 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.



## Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год (в миллионах рублей)

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 с участием Банка России, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости на дату перехода права собственности Банка России на паи, указанную в документах, подтверждающих переход права собственности на паи. Первоначальная стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету паев равна сумме денежных средств, перечисленных в оплату паев паевого инвестиционного фонда.

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.

### (д) Кредиты и депозиты

Кредиты, включая субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям, государственным корпорациям, 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.

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.

Стоимость обеспечения в виде поручительства одного поручителя, полученного Банком России по нескольким кредитам, в целях бухгалтерского учета определяется как максимальная сумма ответственности поручителя за исполнение заемщиком – кредитной организацией обязательств по кредитам Банка 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 (далее – ФКБС).



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)**(e) 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), 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 с участием Банка России; 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 суммам возмещения Банком России Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации; по суммам перечисления Банком России в Фонд пенсионного и социального страхования 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 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 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.

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, отнесенными 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 критерии 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,



## Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год (в миллионах рублей)

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(д)).

Банк России формирует провизии по инвестициям в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций с участием Банка России, величина которых определяется с учетом того, что инвестиции в указанные паи за вычетом провизий не должны 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 суммам возмещения Банком России Фонду пенсионного и социального страхования 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 системы гарантирования прав застрахованных лиц, 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 Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации денежных средств формируются в случае принятия арбитражным судом по заявлению Банка России решения о принудительной ликвидации негосударственного пенсионного фонда, который не поставлен на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в связи с аннулированием его лицензии.

Провизии на покрытие возможных финансовых потерь по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности, определенной в значениях, установленных нормативным актом Банка России, регулирующим порядок списания Банком России имущества, дебиторской задолженности и других затрат, формируются по дебиторской задолженности, отраженной в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету расчетов с работниками по подотчетным суммам (в части сумм недостач), расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с 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.

### (ж) 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



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

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, 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:

	%	2023	2022
Здания и сооружения		1 - 5	1 - 5
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)		1 - 4	1 - 5

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2002 года, применяются следующие нормы амортизации:

	%	2023	2022
Здания и сооружения		1 - 25	1 - 25
Оборудование (включая компьютеры, мебель, транспорт и прочее)		2 - 50	2 - 50

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».

### (3) 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.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

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:

	2023	2022
Нематериальные активы	8 – 92	8 – 92

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».

**(и) 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.

**(к) Средства на счетах в Банке России**

Средства на счетах в Банке России включают в себя средства Правительства Российской Федерации и единого казначейского счета, средства кредитных организаций-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. Средства на счетах в Банке России отражены в финансовой отчетности по номинальной стоимости с учетом начисленных процентов.

**(л) 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.

**(м) 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.

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.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

Доходы в виде причитающихся дивидендов от участия Банка России в уставных капиталах юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете на основании информации о принятом уполномоченным органом юридического лица решении о выплате дивидендов.

Доходы (расходы), полученные (совершенные) и начисленные за предыдущие отчетные периоды, отражаются в финансовой отчетности на соответствующих им по экономическому содержанию статьях отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Начисление процентных доходов и процентных расходов осуществляется в течение срока размещения (привлечения) денежных средств равномерно, если актами Банка России не определено иное.

Получение процентного дохода по всем кредитным требованиям в отношении заемщиков, требования к которым согласно порядку формирования провизий по кредитным требованиям классифицированы в группы ниже групп, по которым кредитный риск отсутствует, является незначительным либо умеренным, для отражения на счетах бухгалтерского учета признается неопределенным с даты классификации.

**(н) 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.

**(о) 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.

**(п) 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.

**(р) 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.

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.



## Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год (в миллионах рублей)

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 общей суммы обязательств Банка России перед МВФ в рублях в эквиваленте СДР по установленному МВФ курсу СДР по отношению к рублю 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) и (или) по требованию МВФ или 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 по отношению к рублю, установленному Банком России.

### 3. Воздействие экономических условий на годовую финансовую отчетность Банка России

Показатели годового баланса и финансовые результаты деятельности Банка России в 2023 году формировались в условиях восстановления деловой и потребительской активности, усиления внешнего санкционного давления на экономику и финансовую систему страны, ослабления рубля и ужесточения денежно-кредитной политики.

Объем остатков по статье «Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы» вырос за 2023 год на 30,3% с 39 033 812 млн руб. до 50 878 106 млн руб. за счет значительной положительной курсовой переоценки в условиях ослабления рубля и роста цен на золото. Так, установленный Банком России курс доллара США вырос за 2023 год на 27,5%, курс евро – на 31,1%, курс юаня – на 27,1%, а справедливая стоимость золота выросла за 2023 год на 45,0%. При этом Банк России осуществил чистые продажи иностранной валюты на 832,8 млрд руб. в ходе зеркалирования операций в рамках бюджетного правила и чистого инвестирования средств Фонда национального благосостояния.

Объем требований Банка России к кредитным организациям в 2023 году увеличился. Остатки по статье «Кредиты и депозиты» возросли на 33,0% с 4 730 797 до 6 290 151 млн руб. На фоне снижения структурного профицита ликвидности, роста волатильности клиентских платежей и неравномерного распределения средств между банками в конце года увеличился спрос на кредиты Банка России постоянного действия. При этом Банк России снизил объем предоставления средств через аукционы репо на сроки 1 месяц и 1 год.

Значимых изменений активов Банка России по статьям «Ценные бумаги» и «Прочие активы» не произошло.

В целом на фоне восстановительного роста ВВП России в 2023 году на 3,6% в реальном выражении и на 10,1% вnominalном выражении активы Банка России увеличились за 2023 год на 30,3% с 47 223 254 до 61 518 558 млн руб.

Остатки по статье «Наличные деньги в обращении» увеличились за 2023 год на 12,1% с 16 348 149 до 18 321 231 млн руб. Наиболее значимый рост спроса на наличные деньги наблюдался в первом полугодии 2023 года, в том числе в связи с обслуживанием экономической деятельности в новых регионах России, а также увеличением объемов социальных выплат за счет бюджетных средств. Во втором полугодии 2023 года на фоне роста депозитных ставок наличные деньги постепенно возвращались в банковский сектор.

Остатки по статье «Средства на счетах в Банке России» выросли незначительно – на 2,7% с 15 405 486 до 15 819 435 млн руб. При этом остатки средств ФНБ в иностранных валютах и золоте на счетах в Банке России сократились в связи с использованием средств ФНБ на чистое инвестирование в экономику России и финансирование дефицита бюджета. В то же время остатки средств на рублевых счетах Правительства Российской Федерации в Банке России увеличились. Это было связано с разрывом во времени между изъятием средств из ФНБ и фактическим доведением этих средств до счетов бюджетополучателей в банках в рамках исполнения расходов.

Средства кредитных организаций в Банке России незначительно увеличились. При этом изменилась структура обязательств Банка России. С одной стороны, возросли остатки средств на корреспондентских счетах банков и счетах по учету обязательных резервов. Это было связано с несколькими повышениями нормативов обязательных



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

резервов в течение года<sup>1</sup>, а также ростом базы резервирования и ее положительной курсовой переоценкой (в части резервных требований по валютным пассивам банков). В то же время сокращение структурного профицита ликвидности в 2023 году сопровождалось снижением объемов остатков средств кредитных организаций на депозитах в Банке России.

Существенных изменений по статье «Прочие обязательства» за 2023 год не произошло. Таким образом, совокупные обязательства Банка России за 2023 год выросли на 9,3% с 34 480 537 до 37 689 477 млн руб.

По итогам 2023 года сложился положительный финансовый результат деятельности Банка России (прибыль) (по итогам 2022 года финансовый результат отрицательный (убыток). Факторы, оказавшие влияние на формирование прибыли по итогам отчетного года, представлены в Отчете о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках.

**4. Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы**

Статья «Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы» в основном включает требования в иностранной валюте к иностранным финансовым организациям и иностранным эмитентам ценных бумаг, а также драгоценные металлы в физической форме, монетах и памятных медалях.

Изменение по статье «Активы в иностранной валюте и драгоценные металлы» в основном обусловлено ростом официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и цен драгоценных металлов по итогам отчетного года (примечание 3).

**5. Кредиты и депозиты**

	2023	2022
Кредиты и депозиты в кредитных организациях-резидентах, всего, из них:	5 671 457	3 714 810
предоставленные за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора	1 351 983	1 539 108
по отдельным федеральным законам	349 065	349 083
Средства, размещенные в кредитных организациях-residentах по операциямrepo	862 019	1 471 490
Прочие, всего, из них:	1 344 999	1 079 189
по отдельным федеральным законам	1 336 333	1 061 493
Провизии	(1 588 324)	(1 534 692)
<b>Итого</b>	<b>6 290 151</b>	<b>4 730 797</b>

По статье «Кредиты и депозиты в кредитных организациях-residentах» в основном отражена задолженность в рублях с учетом начисленных процентов<sup>2</sup> по кредитам Банка России, обеспеченным ценностями, залогом прав требования по кредитным договорам или поручительствами, а также по депозитам, размещенным Банком России в рамках реализации мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих ФКБС. Увеличение по статье в основном связано с повышением спроса кредитных организаций на кредиты Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам в рамках стандартных инструментов рефинансирования.

По статье «Кредиты и депозиты в кредитных организациях-residentах, всего, из них: предоставленные за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора» отражена задолженность по депозитам,

<sup>1</sup> Банк России в 2023 году корректировал нормативы обязательных резервов три раза: с 1 марта (пресс-релиз от 13.02.2023), с 1 апреля (пресс-релиз от 21.03.2023), с 1 июня (пресс-релиз от 23.05.2023).

<sup>2</sup> Активы, по которым предусмотрено получение процентного дохода, отражаются в финансовой отчетности в сумме основного долга с учетом начисленных процентов, получение которых признается определенным.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

размещенным в целях оказания финансовой помощи кредитной организации, в отношении которой утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих ФКБС. Уменьшение по статье связано с частичным погашением задолженности по ранее предоставленным депозитам.

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.

Стоимость полученного обеспечения по предоставленным кредитам кредитным организациям-резидентам, включая поручительства, составляет 3 212 303 млн руб. (2022 год: 1 085 101 млн руб.).

По статье «Средства, размещенные в кредитных организациях-residentах по операциям репо» отражены средства, размещенные Банком России в кредитных организациях-residentах по сделкам репо с учетом начисленных процентов. Уменьшение по статье обусловлено снижением общего объема операций.

Ценные бумаги, приобретаемые Банком России по сделкам репо, заключенным с кредитными организациями-резидентами, отражаются на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая по состоянию за 31 декабря 2023 года составила 861 288 млн руб. (2022 год: 1 470 847 млн руб.).

По статье «Прочие, всего, из них: по отдельным федеральным законам» отражена задолженность по кредитам Банка России, предоставленным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций (в соответствии со статьей 189<sup>56</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») в сумме 1 334 154 млн руб. (2022 год: 1 059 314 млн руб.), компенсационный депозит в сумме 2 179 млн руб. (2022 год: 2 179 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. Изменение по указанной статье обусловлено увеличением суммы задолженности по кредитам, предоставленным Банком России ГК «АСВ».

Под задолженность по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам созданы провизии в общей сумме 1 588 324 млн руб. (2022 год: 1 534 692 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 1 355 808 млн руб. (2022 год: 1 428 991 млн руб.);
- под задолженность ГК «АСВ» по средствам, предоставленным Банком России для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций в сумме 227 748 млн руб. (2022 год: 100 933 млн руб.);
- под задолженность по прочим кредитам, депозитам и средствам, размещенным в кредитных организациях-residentах, в общей сумме 4 768 млн руб. (2022 год: 4 768 млн руб.).



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)**6. Ценные бумаги**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Долговые обязательства «Удерживаемые до погашения»	212 836	212 834
Долговые обязательства «Имеющиеся в наличии для продажи»	181 830	222 847
Прочие ценные бумаги, всего, в том числе:	42 406	33 964
ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, всего, в том числе:	2 574	2 969
паи паевых инвестиционных фондов	1 583	1 978
акции кредитных организаций-резидентов	991	991
прочие вложения в ценные бумаги организаций (прочее участие Банка России)	40 273	32 160
провизии по прочим ценным бумагам	(441)	(1 165)
<b>Итого</b>	<b>437 072</b>	<b>469 645</b>

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ОФЗ со сроком погашения в 2044 году.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения Банка России в государственные ценные бумаги, выпущенные Минфином России. Справедливая стоимость ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2023 года составила 181 830 млн руб. (2022 год: 222 847 млн руб.). Уменьшение остатка по статье в основном связано с частичным погашением суммы основного долга по ценным бумагам, а также снижением их рыночных цен на конец отчетного года.

По состоянию за 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг определялась на основании последних рыночных цен, представленных организатором торговли.

Провизии по прочим ценным бумагам сформированы под инвестиции в паи паевого инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, в сумме 441 млн руб. (2022 год: 1 165 млн руб.).

Раскрытие информации о ценных бумагах представлено в Отчете об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России.

**7. Требования к МВФ**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ	2 110 952	1 628 970
Квота Российской Федерации в МВФ, всего, в том числе:	1 552 729	1 207 890
квота в МВФ, оплаченная в рублях	1 140 929	845 109
позиция по резервному траншу МВФ	440 067	342 335
переоценка квоты Российской Федерации в МВФ, оплаченной в рублях, – (отрицательные)/положительные разницы	(28 267)	20 446
Прочие требования к МВФ	3 959	5 469
<b>Итого</b>	<b>3 667 640</b>	<b>2 842 329</b>

Размер квоты Российской Федерации в МВФ, выраженный в СДР (12 903,7 млн СДР или 2,71% всех квот МВФ), в 2023 году не изменился. Увеличение рублевого эквивалента квоты и статьи «Средства на счете Российской Федерации в Департаменте СДР в МВФ» в основном связано с ростом официального курса СДР по отношению к рублю.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

**8. Прочие активы**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Основные средства (по остаточной стоимости), всего, в том числе:</b>	<b>81 954</b>	<b>80 915</b>
здания и сооружения	54 992	54 713
оборудование (включая компьютеры, информационные системы и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)	26 962	26 202
<b>Другие прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>163 635</b>	<b>65 756</b>
возмещение Банком России Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений	39 843	39 850
требования Банка России к кредитным организациям-резидентам с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций	38 873	38 873
незавершенное строительство	6 283	6 429
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 081	1 340
нематериальные активы (по остаточной стоимости)	3 246	3 628
средства Банка России, внесенные в уставные капиталы организаций	1 510	1 510
авансовые платежи по налогу на прибыль	91	92
прочие	150 955	54 925
провизии	(81 247)	(80 891)
<b>Итого</b>	<b>245 589</b>	<b>146 671</b>

Движение основных средств и изменение амортизационных отчислений представлено в данной таблице:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Стоимость основных средств без учета накопленной амортизации</b>		
остаток на начало 1 января	216 452	207 507
поступление	10 789	11 311
выбытие	(4 254)	(2 366)
<b>Остаток на конец 31 декабря</b>	<b>222 987</b>	<b>216 452</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
остаток на начало 1 января	135 537	127 879
амортизационные отчисления	9 241	9 848
накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(3 745)	(2 190)
<b>Остаток на конец 31 декабря</b>	<b>141 033</b>	<b>135 537</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств на конец 31 декабря</b>	<b>81 954</b>	<b>80 915</b>
Состав и стоимость основных средств без учета накопленной амортизации:		
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Здания и сооружения	76 857	75 570
Оборудование	64 994	62 809
Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель	42 138	40 199
Информационные системы и системы обработки данных	31 534	31 389
Транспортные средства	5 752	4 813
Другие	1 712	1 672
<b>Итого</b>	<b>222 987</b>	<b>216 452</b>



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

Изменение по статье «Основные средства» в основном произошло за счет категорий «Оборудование», «Компьютерная техника, офисное оборудование и мебель», «Здания и сооружения» и связано в основном с заменой, модернизацией систем инженерного обеспечения, проведением работ по модернизации инфраструктуры платежной системы комплекса технических средств коллективного центра обработки информации и по масштабированию подсистемы хранения данных Частного облака Банка России, безвозмездным получением и передачей объектов недвижимости.

По статье «Возмещение Банком России Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений» отражены требования, приобретенные Банком России в результате перечисления Фонду пенсионного и социального страхования 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 Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.

По статье «Требования Банка России к кредитным организациям-резидентам с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций» отражены требования Банка России к кредитным организациям с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций, включенные в реестр требований кредиторов и подлежащие удовлетворению за счет имущества кредитной организации, входящего в конкурсную массу.

По статье «Провизии» отражена сумма провизий 81 247 млн руб. (2022 год: 80 891 млн руб.), созданных под:

- требования Банка России к кредитным организациям, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций, в сумме 38 873 млн руб. (2022 год: 38 873 млн руб.);
- требования Банка России в рамках возмещения Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации недостаточности средств пенсионных накоплений в сумме 39 843 млн руб. (2022 год: 39 850 млн руб.);
- другие активы в сумме 2 531 млн руб. (2022 год: 2 168 млн руб.).

**9. Наличные деньги в обращении**

Увеличение по статье «Наличные деньги в обращении» вызвано ростом потребности в наличных деньгах со стороны населения и хозяйствующих субъектов.

**10. Средства на счетах в Банке России**

	2023	2022
Средства кредитных организаций-резидентов, всего, из них:	8 729 762	8 125 887
средства на корреспондентских счетах	4 787 113	3 028 550
депозиты	3 383 927	4 951 404
обязательные резервы, депонированные в Банке России	271 712	145 932
Средства Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета	6 724 812	7 044 956
Прочие	364 861	234 643
 <b>Итого</b>	<b>15 819 435</b>	<b>15 405 486</b>

В статью «Средства кредитных организаций-резидентов, всего, из них: депозиты» включены средства, привлеченные от кредитных организаций-резидентов в валюте Российской Федерации, с учетом начисленных процентов. Изменение по статье обусловлено снижением объема средств, привлеченных от кредитных организаций-резидентов, на конец отчетного года.

Увеличение по статье «Средства кредитных организаций-резидентов, всего, из них: обязательные резервы, депонированные в Банке России» в основном связано с перерасчетом по обязательным резервам, депонированным на счете по их учету, и обусловлено разницей между объемом резервируемых обязательств в апреле 2022 года и в январе 2023 года, а также с разницей в применяемых к ним нормативах обязательных резервов.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

В статью «Средства Правительства Российской Федерации и средства единого казначейского счета» в основном включены средства федерального бюджета, находящиеся на счетах, открытых в Банке России на основании договоров банковского счета, заключенных с Федеральным казначейством, в том числе на счетах по учету средств Фонда национального благосостояния в иностранной валюте и золоте. Уменьшение по статье в основном обусловлено уменьшением остатков средств на счетах Фонда национального благосостояния. Указанный фактор был частично нивелирован ростом официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и цен на золото на конец отчетного года.

В статью «Прочие» включены средства, привлеченные в депозит от ГК «ACB», в сумме 114 479 млн руб. (2022 год: 11 252 млн руб.).

**11. Обязательства перед МВФ**

	2023	2022
Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ	2 185 803	1 696 386
Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России	1 142 496	846 271
<b>Итого</b>	<b>3 328 299</b>	<b>2 542 657</b>

Обязательства по средствам, предоставленным Российской Федерации при распределении выпусков СДР в МВФ, в 2023 году не изменились в эквиваленте СДР и составили без учета начисленных процентов 18 039,4 млн СДР, или 2 170 721,1 млн руб. (2022 год: 18 039,4 млн СДР, или 1 688 633,9 млн руб.). Увеличение рублевого эквивалента обязательств произошло за счет роста официального курса СДР по отношению к рублю.

Увеличение по статье «Остатки средств на счетах МВФ № 1 и № 2 в Банке России» в основном обусловлено переоценкой, вызванной повышением установленного МВФ курса СДР по отношению к рублю.

**12. Прочие обязательства**

	2023	2022
Средства пенсионного фонда Банка России	142 978	148 408
Прочие	77 524	35 827
Провизии	10	10
<b>Итого</b>	<b>220 512</b>	<b>184 245</b>

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, осуществляющему ответственным актуарием.

По статье «Провизии» отражены провизии под потенциальные убытки Банка России в части средств пенсионных накоплений, подлежащих перечислению Банком России в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, в сумме 10 млн руб. (2022 год: 10 млн руб.).



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)**13. Капитал и прибыль**

Финансовый результат деятельности Банка России за 2023 год является положительным (прибыль) (за 2022 год отрицательный (убыток)).

Факторы, оказавшие влияние на формирование прибыли по итогам отчетного года, представлены в Отчете о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках.

**14. Процентные доходы**

	2023	2022
По ценным бумагам, кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, всего, из них:	565 329	483 658
по денежным средствам Банка России, размещенным по отдельным федеральным законам	22 467	22 467
по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства	7 240	7 742
Прочие, всего, из них:	103 609	41 663
по отдельным федеральным законам	10 535	19 711
<b>Итого</b>	<b>668 938</b>	<b>525 321</b>

По статье «По ценным бумагам, кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» в основном отражены процентные доходы по долговым ценным бумагам, по кредитам Банка России, предоставленным под залог прав требования по кредитным договорам, ценных бумаг, обеспеченным поручительствами, по кредитам Банка России без обеспечения, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, средствам, размещенным в депозиты, а также процентные доходы по средствам, предоставленным кредитным организациям по сделкам репо.

По статье «По ценным бумагам, кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, всего, из них:»:

- «по денежным средствам Банка России, размещенным по отдельным федеральным законам» отражены процентные доходы по субординированным кредитам, предоставленным ПАО Сбербанк (примечание 5);
- «по денежным средствам Банка России, размещенным в целях осуществления мер по предупреждению банкротства» отражены процентные доходы по депозитам, размещенным в целях оказания финансовой помощи кредитной организации, в отношении которой утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства за счет денежных средств, составляющих ФКБС (примечание 5).

По статье «Прочие, всего, из них: по отдельным федеральным законам» включены процентные доходы по кредитам, предоставленным ГК «ACB» (примечание 5).

**15. Прочие доходы**

	2023	2022
Плата за услуги, оказываемые Банком России, всего, из них:	8 147	6 883
плата за расчетные услуги	7 930	6 749
Штрафы, пени, неустойки, полученные	196	1 125
Другие доходы	4 405	2 906
<b>Итого</b>	<b>12 748</b>	<b>10 914</b>



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

**16. Процентные расходы**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
По привлеченным депозитам	317 846	309 140
Прочие, всего, из них:	119 047	73 463
на остатки средств Фонда национального благосостояния	3 101	0
<b>Итого</b>	<b>436 893</b>	<b>382 603</b>

По статье «По привлеченным депозитам» отражены процентные расходы по привлеченным денежным средствам кредитных организаций-резидентов в депозиты Банка России, а также процентные расходы по депозитам, привлеченным от ГК «ACB».

По статье «Прочие, всего, из них: на остатки средств Фонда национального благосостояния» по состоянию за 31 декабря 2023 года отражены процентные расходы по денежным средствам на счетах Фонда национального благосостояния, определенные исходя из доходности индексов государственных ценных бумаг и ставок денежного рынка в соответствующей валюте, включая проценты, уплаченные в декабре 2023 года в доход федерального бюджета, в размере 2 684 млн руб. В 2022 году в связи с отрицательными значениями доходности некоторых индексов и процентных ставок общая сумма начисленных процентов имела нулевое значение.

**17. 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.

**18. Чистые расходы по формированию провизий**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Увеличение провизий по средствам, предоставленным ГК «ACB»	126 815	10 170
Увеличение провизий по другим активам	373	1 151
Уменьшение провизий по обеспечению обязательств перед участниками Пенсионной программы Банка России	0	(1 366)
Уменьшение провизий по требованиям по возмещению Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации недостатка средств пенсионных накоплений и под потенциальные убытки в части средств НПФ, не являющихся участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц	(7)	(223)
(Уменьшение) / увеличение провизий по ценным бумагам	(724)	73
Уменьшение провизий по средствам, предоставленным кредитным организациям-резидентам	(73 183)	(6 215)
<b>Итого</b>	<b>53 274</b>	<b>3 590</b>

Увеличение провизий по средствам, предоставленным ГК «ACB», в основном связано с увеличением задолженности ГК «ACB».

Увеличение провизий по другим активам в основном связано с формированием провизий по просроченной дебиторской задолженности.

Уменьшение провизий по ценным бумагам обусловлено частичным погашением инвестиционных паев и увеличением стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, созданного в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовых организаций.



**Примечания к годовой финансовой отчетности за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

Уменьшение провизий по требованиям по возмещению Фонду пенсионного и социального страхования 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 ГК «ACB» денежных средств в результате удовлетворения ликвидируемыми негосударственными пенсионными фондами требований, приобретенных Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате перечисления денежных средств Банком России Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации (примечание 8).

Уменьшение провизий по средствам, предоставленным кредитным организациям-резидентам связано с полным или частичным погашением задолженности по кредитным требованиям и со снижением коэффициента риска по отдельным заемщикам.

**19. Прочие операционные расходы**

	2023	2022
Расходы по содержанию вычислительной техники, по оплате сопровождения программных средств и информационно-вычислительных услуг	11 541	11 874
Амортизационные отчисления	11 381	11 870
Расходы по содержанию зданий	5 331	5 064
Расходы по охране	5 055	4 619
Расходы на ремонт	2 997	2 468
Расходы по доставке банковских документов, ценностей	2 341	2 188
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 938	1 903
Налоги и сборы, уплаченные	1 419	1 638
Расходы, связанные с использованием прав пользования объектами интеллектуальной собственности	859	1 081
Имущественный взнос	0	872
Другие расходы	22 073	13 804
<b>Итого</b>	<b>64 935</b>	<b>57 381</b>

По статье «Имущественный взнос» в 2022 году отражены расходы по оплате имущественного взноса в имущество ГК «ACB» на основании решения Совета директоров Банка России.

По статье «Другие расходы» в основном отражены расходы по приобретению инвентаря и принадлежностей, переданных в эксплуатацию (пользование), командировочные и представительские расходы, расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества Банка России, расходы по подготовке кадров, по подписке на приобретение изданий, в том числе периодических, прочие расходы.

**20. Расходы на содержание служащих Банка России**

Пояснение по статье приведено в Отчете о расходах на содержание служащих Банка России.

**21. События, произошедшие после отчетной даты**

Из прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, по решению Совета директоров Банка России направлено: на покрытие убытков – 17 543 млн руб., в Резервный фонд Банка России – 16 140 млн руб., в Социальный фонд Банка России – 1 403 млн руб. (Отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках, Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России).



**Отчет о полученной прибыли и ее распределении или о фактически допущенных убытках за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Прибыль отчетного года (убыток отчетного года)	140 443	(721 717)
Налоги и сборы, уплаченные из прибыли в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, всего, в том числе:	(96)	(92)
- за отчетный год	(95)	(91)
- доплата налога на прибыль за предшествующие годы	(1)	(1)
Прибыль (убыток) после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	140 347	(721 809)
Прибыль, подлежащая перечислению в федеральный бюджет в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	(105 261)	0
Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка России, всего		
из нее направлено:		
на покрытие убытков	35 086	0
в Социальный фонд Банка России	17 543	0
в Резервный фонд Банка России	1 403	0
	16 140	0

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.

По итогам 2023 года сложился положительный финансовый результат (прибыль). Основным фактором формирования прибыли является положительная переоценка ценных бумаг, по которым в 2022 году была отражена отрицательная переоценка, относящаяся на финансовый результат.

Полученная Банком России по итогам года прибыль распределяется в порядке, установленном статьей 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с указанной статьей после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России 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.

Оставшаяся в распоряжении Банка России прибыль по решению Совета директоров Банка России направляется на покрытие убытков, образовавшихся по итогам деятельности Банка России в прошлых периодах; в Социальный и Резервный фонды Банка России<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> В соответствии с Положением Банка России о порядке распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России.



	Резервный фонд	Социальный фонд	Резервы переоценки	Прирост стоимости имущества при переоценке	Итого
<b>Остаток на конец 31 декабря 2021 года</b>	<b>82 694</b>	<b>2 216</b>	<b>17 252 163</b>	<b>7 966</b>	<b>17 345 039</b>
Направлено в резервы и фонды в 2022 году за счет других источников, кроме прибыли	0	0	9 683	0	9 683
Использовано резервов и фондов в 2022 году	0	0	(2 752 293)	0	(2 752 293)
<b>Остаток на конец 31 декабря 2022 года</b>	<b>82 694</b>	<b>2 216</b>	<b>14 509 553</b>	<b>7 966</b>	<b>14 602 429</b>
Направлено в резервы и фонды в 2023 году за счет других источников, кроме прибыли	0	0	10 962 564	0	10 962 564
Использовано резервов и фондов в 2023 году	0	0	(16 551)	0	(16 551)
<b>Остаток на конец 31 декабря 2023 года до распределения прибыли за 2023 год</b>	<b>82 694</b>	<b>2 216</b>	<b>25 455 566</b>	<b>7 966</b>	<b>25 548 442</b>
Направлено из прибыли за 2023 год, остающейся в распоряжении Банка России <sup>4</sup>	16 140	1 403	0	0	17 543
<b>Остаток на конец 31 декабря 2023 года после распределения прибыли за 2023 год в 2024 году</b>	<b>98 834</b>	<b>3 619</b>	<b>25 455 566</b>	<b>7 966</b>	<b>25 565 985</b>

<sup>4</sup> Распределение фактически полученной прибыли за отчетный год отражено по балансу Банка России в текущем году.



**Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России за 2023 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, перечисления части прибыли в федеральный бюджет и покрытия убытков, образовавшихся по итогам деятельности Банка России в прошлых периодах, 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 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 осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2023 году использование средств Резервного фонда Банка России не осуществлялось.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2023 год в Резервный фонд Банка России перечислено 16 140 млн руб.

Социальный фонд Банка России в соответствии с Указанием о Социальном фонде Банка России предназначен для осуществления расходов социального характера, финансирование которых не предусмотрено сметой расходов Банка России. Социальный фонд формируется за счет отчислений из прибыли Банка России. По решению Совета директоров Банка России на пополнение Социального фонда могут направляться средства из Резервного фонда. Использование средств Социального фонда осуществляется по решению Совета директоров Банка России. В 2023 году использование средств Социального фонда Банка России не осуществлялось.

В соответствии с порядком распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка России, и решением Совета директоров Банка России по итогам распределения прибыли за 2023 год в Социальный фонд Банка России перечислено 1 403 млн руб., или 4,0% прибыли, оставшейся в распоряжении Банка России.

В связи с образованием убытка в 2022 году отчисления в Социальный фонд Банка России и Резервный 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, установленным Банком России, действующим на дату совершения операции (сделки), и переоцениваются по мере изменения учетных цен. В соответствии с Учетной политикой Банка России долговые обязательства категории «Имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг. 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 по отношению к рублю. В 2023 году положительная переоценка, направленная на счета резервов переоценки в составе капитала, составила 10 962 564 млн руб. (в 2022 году – 9 683 млн руб.); отрицательная переоценка, списанная за счет ранее накопленной переоценки, составила 16 551 млн руб. (в 2022 году – 2 752 293 млн руб.).

Прирост стоимости имущества при переоценке представляет собой переоценку основных средств, проведенную по постановлениям Правительства Российской Федерации в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1998 годах.



*Отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций,  
входящими в состав имущества Банка России за 2023 год  
(в миллионах рублей)*

	2023	2022
<b>Ценные бумаги, всего, из них:</b>	<b>437 072</b>	<b>469 645</b>
долговые обязательства Правительства Российской Федерации	394 666	435 681
акции, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	991	991

Вложения Банка России в долговые обязательства Правительства Российской Федерации отнесены к категориям ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения (примечание 6).

В состав портфеля Банка России включены ОФЗ, приобретенные Банком России в 2022 году у кредитных организаций, в том числе в результате урегулирования неисполненных кредитными организациями обязательств по сделкам репо с Банком России.

Акции, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, представлены вложениями в уставный капитал Банка «ТРАСТ» (ПАО).



**Отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах за 2023 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	
		2023	2022
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ПАО Московская Биржа, Москва	9 117 683	62 247 646	2 523 726
Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», АО СПВБ, Санкт-Петербург	100	15	101 016
<b>Итого объем сделок (операций), совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах</b>	<b>9 117 783</b>	<b>62 247 661</b>	<b>2 624 742</b>
			<b>3 130 556</b>

В графе «Объем собственных операций Банка России с ценными бумагами (включая сделки репо)» приведены суммарные данные об объемах операций Банка России по приобретению ценных бумаг по первой части сделок репо в валюте Российской Федерации, совершенных в 2023 году.

В графе «Объем операций Банка России с ценными бумагами, совершающихся 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.



*Отчет о расходах на содержание служащих Банка России за 2023 год*  
(в миллионах рублей)

	2023	2022
Оплата труда и другие выплаты	121 176	108 195
Начисления на оплату труда и на другие выплаты	30 012	25 746
<b>Итого расходов на содержание служащих Банка России</b>	<b>151 188</b>	<b>133 941</b>

Расходы на содержание служащих Банка России по сравнению с 2022 годом увеличились на 17 247 млн руб., или на 12,9%, из них расходы на оплату труда и другие выплаты служащим Банка России увеличились на 12 981 млн руб., или на 12,0%, начисления на оплату труда и на другие выплаты – на 4 266 млн руб., или на 16,6%.

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 2023 год увеличилась на 662 человека (1,5%) и составила 45 230 единиц.

Среднемесячный доход на одного служащего в 2023 году составил 223 259 руб. (2022 год: 202 303 руб.).

Страховые взносы составили 24,6% от общей суммы расходов на оплату труда и другие выплаты служащим (2022 год: 23,6%). Отчисления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществлялись по установленной ставке 0,2%.



**Отчет об исполнении сметы капитальных вложений за 2023 год**  
(в миллионах рублей)

	Утверждено на 2023 год	Факт за 2023 год	Факт за 2022 год
Обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем	6 861	6 500	4 039
Строительство (реконструкция) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости	7 114	5 580	1 722
Обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов	2 837	2 800	1 936
Организация наличного денежного обращения	1 244	1 173	2 264
Приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря	1 064	947	559
Прочие капитальные вложения	2	2	2
<b>Итого капитальных вложений</b>	<b>19 122</b>	<b>17 002</b>	<b>10 522</b>

В 2023 году капитальные вложения Банка России увеличились на 6 480 млн руб.

В структуре капитальных вложений наибольший удельный вес составили вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем (38,2%). Доля капитальных вложений на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости составила 32,8%, на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов – 16,5%, на организацию наличного денежного обращения – 6,9%, на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря – 5,6%.

Капитальные вложения на обеспечение функционирования платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем увеличились на 2 461 млн руб. Рост затрат связан с модернизацией инфраструктуры платежной системы и созданием платформы цифрового рубля. Средства также направлены на масштабирование ресурсов Частного облака Банка России, развитие личных кабинетов участников информационного обмена, сервисов дистанционной работы, поддержание функционирования и развитие действующих информационно-вычислительных и аналитических систем и технической инфраструктуры Банка России, включая импортозамещение, оснащение (замену) оборудованием вычислительной инфраструктуры подразделений Банка России.

Капитальные вложения на строительство (реконструкцию) и материально-техническое обеспечение объектов недвижимости увеличились на 3 858 млн руб. Средства использованы на приобретение административного здания, строительство (реконструкцию) и оснащение служебных зданий и сооружений; создание инженерных, технологических систем и установок, обеспечивающих функционирование зданий и сооружений; приобретение инвентаря, оборудования и мебели для замены аналогичного имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Капитальные вложения на обеспечение безопасности платежной, операционной, информационно-аналитической, информационно-телекоммуникационных систем и охраны объектов увеличились на 864 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 приобретение технических средств защиты информации и средств вычислительной техники в защищенном исполнении.

Капитальные вложения на организацию наличного денежного обращения направлены на изготовление транспортных средств для перевозки ценностей Банка России, замену счетно-сортировального оборудования и кассовой техники, модернизацию телевизионных систем наблюдения и регистрации при совершении операций с ценностями и транспортно-складского оборудования.



*Отчет об исполнении сметы капитальных вложений за 2023 год*  
(в миллионах рублей)

Капитальные вложения на приобретение транспортных средств, медицинского и другого оборудования и инвентаря увеличились на 388 млн руб. и направлены в основном на замену имущества с истекшим сроком эксплуатации.

Затраты на приобретение лицензий, сертификатов составили 2 млн руб. (на уровне предыдущего года).





НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР»  
Россия, 115054, Москва  
Павелецкая площадь, 2, стр. 2, офис 401  
Тел.: +7 495 705 9700  
+7 495 755 9700  
Факс: +7 495 755 9701  
ОГРН: 1167746123478  
ИНН: 9705059497  
ОКПО: 00139790  
КПП: 770501001  
[www.b1.ru](http://www.b1.ru)



ООО «ФинЭкспертиза»  
127473, Россия, Москва,  
ул. Краснопролетарская, д.16,  
стр. 1, этаж 6, пом. I, ком. 29  
Тел.: +7 (495) 775 2200  
ОКПО: 46410559  
ОГРН: 1027739127734  
ИНН: 7708096662  
[www.finexpertiza.ru](http://www.finexpertiza.ru)

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

Руководству Центрального банка Российской Федерации

### **Мнение с оговоркой в связи с ограничением объема проверки**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») за период с 1 января по 31 декабря 2023 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, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой в связи с ограничением объема проверки» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка России по состоянию за 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты за 2023 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 с оговоркой в связи с ограничением объема проверки**

Объем нашей работы был ограничен в отношении некоторых счетов и операций, включенных в состав статей годового баланса и отчета о финансовых результатах. Доступ к таким счетам и операциям ограничен в связи с положениями Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне» (далее – «Закон Российской Федерации «О государственной тайне»), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 46-ФЗ»). В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьей 20.1 Федерального закона № 46-ФЗ достоверность счетов и операций Банка России, на которые распространяется ограничение доступа в соответствии с Законом Российской Федерации «О государственной тайне», а также счетов и операций Банка России, не подлежащих обязательному аудиту при проведении аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год по решению Национального финансового совета, включенных в состав статей годового баланса и отчета о финансовых результатах, подтверждена Счетной палатой Российской Федерации в Заключении от 25 марта 2024 года по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне», за 2023 год в структурных подразделениях, территориальных и полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и операций, определенных решением Национального финансового совета.

Указанные счета и операции в составе годовой финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2023 года и за период с 1 января по 31 декабря 2023 года включают:

- ▶ Активы на общую сумму 52 279 420 млн руб.;
- ▶ Обязательства, капитал и прибыль на общую сумму 26 288 939 млн руб.;
- ▶ Доходы на общую сумму 415 226 млн руб.;
- ▶ Расходы на общую сумму 50 623 млн руб.;
- ▶ Остаток резервов переоценки на общую сумму 25 455 566 млн руб.;
- ▶ Полученное обеспечение по предоставленным кредитам кредитным организациям-резидентам на общую сумму 474 530 млн руб.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку России в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). 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 с оговоркой в связи с ограничением объема проверки.





### **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. В дополнение к обстоятельству, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой в связи с ограничением объема проверки», мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, о котором необходимо сообщить в нашем заключении. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу. 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 аудиторов за аudit 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**

#### **Провизии по кредитным требованиям**

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.

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. Оценка риска возможных финансовых потерь по кредитным требованиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения и отвечающим критериям формирования портфелей однородных кредитных требований, осуществляется на портфельной основе.

Ввиду существенности сумм кредитных требований и субъективности суждений при оценке провизий данный вопрос представлял собой ключевой вопрос аудита.

#### **Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита**

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ применяемой Банком России методики 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.

Мы рассмотрели информацию о провизиях по кредитным требованиям, раскрытоую в Примечании 5 «Кредиты и депозиты» к годовой финансовой отчетности Банка России.





### **Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка России за 2023 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка России за 2023 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 Банка России 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 аудиторов за аudit 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.



INEXPERTIZA

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 недостаточным, 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 такие 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

FInEXPERTIZA

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Банка России, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководители, ответственные за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, – Пименова Светлана Сергеевна и Тарабарина Наталия Равильевна.

Пименова Светлана Сергеевна,  
действующая от имени  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений»  
на основании доверенности  
от 20 октября 2023 года,  
руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение (ОРНЗ 21906108415)

Тарабарина Наталия Равильевна,  
генеральный директор  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ФинЭкспертиза»  
руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение (ОРНЗ 22006086941)

27 марта 2024 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: Общество с ограниченной ответственностью «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, б этаж.  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»  
включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным  
номером записи 12006017998.

#### **Сведения об аудириуемом 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, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, ул. Неглинная, д. 12, к. В.  
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

26 марта 2024 № 05/61/05-03

Председателю  
Центрального банка  
Российской Федерации

НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.

### Заключение

по результатам проверки счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне», за 2023 год в структурных подразделениях, территориальных и полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и операций, определенных решением Национального финансового совета (утверждено решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 25 марта 2024 года, протокол № 16К (1700)).

Проверка счетов и операций Центрального банка Российской Федерации, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21 июля 1993 года № 5485-1 «О государственной тайне», за 2023 год в структурных подразделениях, территориальных и полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и операций, определенных решением Национального финансового совета, 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 2024 год.

В соответствии со статьей 20.1 Федерального закона от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты



Российской Федерации» (с изменениями) Счетная палата Российской Федерации дополнительно осуществила проверку счетов и операций Банка России за 2023 год, определенных решением Национального финансового совета (протокол заседания Национального финансового совета от 12.02.2024 № ПНФС-1).

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 2023 год) с учетом определенного Национальным финансовым советом перечня счетов и операций, подлежащих проверке Счетной палатой Российской Федерации, дополнительно к счетам и операциям Банка России за 2023 год, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», 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 2023 год, включая проверку счетов и операций, определенных в решении Национального финансового совета, выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 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 2023 год, включая проверку счетов и операций, определенных в решении Национального финансового совета, 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 2023 года (на 1 января 2024 года), отчет о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2023 года (за 2023 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 2023 года, доходы и расходы Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за период с 1 января по 31 декабря 2023 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 2023 год, включая проверку счетов и операций, определенных в решении Национального финансового совета, в части, относящейся к компетенции Счетной палаты Российской Федерации, подтверждаются данные:

годового баланса Банка России по состоянию за 31 декабря 2023 года (итог по активам – 52 279 420 млн рублей, итог по обязательствам, капиталу и прибыли – 26 288 939 млн рублей);

годового баланса по состоянию за 31 декабря 2023 года (на 1 января 2024 года) по счетам второго порядка и внебалансовым счетам;

отчета о финансовых результатах Банка России за период с 1 января по 31 декабря 2023 года (всего доходы – 415 226 млн рублей, всего расходы – 50 623 млн рублей);

об остатке резервов переоценки за 31 декабря 2023 года 25 455 566 млн рублей;

о сумме банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), которые по состоянию за 31 декабря 2023 года (на 1 января 2024 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 2023 года в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 16 391 798,3 млн рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

За период с 1 января по 31 декабря 2023 года включительно выпущены в обращение банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 12 885 255,3 млн рублей, изъяты из обращения банкноты и монета Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов) на сумму 10 847 453,9 млн рублей.

Таким образом, за отчетный период сумма банкнот и монеты Банка России (без учета монеты из драгоценных металлов), находящихся в обращении, увеличилась на 2 037 801,4 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 2023 года (на 1 января 2024 года) в обращении должны находиться банкноты и монета Банка России в сумме 18 429 599,7 млн рублей (без учета монеты из драгоценных металлов).

Провизии под активы, в том числе 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 2023 год и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Аудитор

А.Л. Саватюгин



## ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНЯТОМ НАЦИОНАЛЬНЫМ ФИНАНСОВЫМ СОВЕТОМ РЕШЕНИИ

«В соответствии с пунктом 9<sup>1</sup> статьи 13 Федерального закона № 86-ФЗ Национальный финансовый совет осуществил оценку независимости аудиторских организаций, проводивших обязательный аудит годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год и бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год организаций, доля участия Банка России в капитале которых по состоянию на 01.01.2024 превышала 50 процентов, а также качества проведения такого аудита.

Национальный финансовый совет признал:

- консорциум аудиторских организаций ООО «ЦАТР» и ООО «ФинЭкспертиза» удовлетворяющим требованиям к независимости аудиторских организаций, аудиторов<sup>1</sup> в отношении Банка России при проведении им обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год, качество проведения аудита удовлетворительным;
- консорциум аудиторских организаций ООО «ЦАТР» и ООО «ФинЭкспертиза» (аудитор ООО «УК ФКБС», АО РНПК и АО «НСИС»), аудиторские организации ООО «ЦАТР - аудиторские услуги» (аудитор Банка «ТРАСТ» (ПАО)) и ООО «ФБК» (аудитор АО «НСПК») удовлетворяющими требованиям к независимости аудиторских организаций, аудиторов в отношении соответствующих дочерних организаций Банка России при проведении ими обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных организаций за 2023 год, качество проведения аудита удовлетворительным.

Также Национальный финансовый совет рассмотрел следующие вопросы, связанные с проведением обязательного аудита:

- о проведении обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год;
- об определении аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год и об оценке ее независимости, о дополнительных вопросах, подлежащих рассмотрению аудиторской организацией одновременно с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2023 год;
- о перечне счетов и операций Банка России за 2023 год, подлежащих проверке Счетной палатой Российской Федерации дополнительно к счетам и операциям Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне»..».

<sup>1</sup> Изложены в статье 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».



5.

# 5. ПРИЛОЖЕНИЯ

## 5.1. МЕРЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Ключевая ставка Банка России и ставки по инструментам денежно-кредитной политики

Уровни ключевой ставки и ставок по инструментам	Банк России в первом полугодии сохранял ключевую ставку на уровне 7,50%, а во втором полугодии повысил ее пять раз – в целом на 850 базисных пунктов, до 16,00% годовых. Процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики изменились вместе с ключевой ставкой
Плавающая ставка по репо	Банк России с января 2023 года по итогам аукционов проводит операции репо на срок 1 месяц по плавающей процентной ставке

### Обязательные резервы

Нормативы обязательных резервов	Банк России за 2023 год трижды изменял нормативы обязательных резервов и ввел с регулирования за апрель дифференциацию по обязательствам в иностранной валюте. Были предусмотрены более низкие нормативы по обязательствам в иностранных валютах, кроме валют недружественных стран, и более высокие нормативы по обязательствам в валютах недружественных стран. Нормативы по обязательствам в рублях банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций были повышенены с 3 до 4% с регулирования за март и до 4,5% с регулирования за июнь. Нормативы по обязательствам во всех иностранных валютах повышенены с 5 до 7% с регулирования за март. Нормативы по обязательствам в иностранных валютах, кроме валют недружественных стран, установлены на уровне 5,5% с регулирования за апрель и повышенны до 6% с регулирования за июнь. Нормативы по обязательствам в валютах недружественных стран установлены на уровне 7,5% с регулирования за апрель и повышены до 8,5% с регулирования за июнь
Прочие решения	Банк России с 01.04.2023 установил корректирующие коэффициенты по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента на уровне 0,2 по обязательствам в иностранных валютах, кроме валют недружественных стран, и 0,05 по обязательствам в валютах недружественных стран  Банк России с 01.04.2023 уточнил порядок расчета штрафа за нарушение кредитными организациями резервных требований в части применения двойной ключевой ставки, действовавшей в период допущенного нарушения, с учетом ее изменения в этом периоде  Банк России уточнил порядок расчета обязательных резервов в части зачета цифровых рублей при расчете размера обязательных резервов наряду с наличными денежными средствами в кассе (в пределах 25% от размера обязательных резервов в рублях). Норма вступит в силу с регулирования за январь 2025 года

### Операции по управлению рублевой ликвидностью

Основной и дополнительный механизмы предоставления ликвидности	Банк России с 16.10.2023 в рамках основного механизма предоставляет ликвидность в целях денежно-кредитной политики, а именно: предоставляет внутриидневные кредиты и кредиты овернайт, проводит репо постоянного действия на срок 1 день и предоставляет обеспеченные кредиты постоянного действия на сроки от 1 до 30 дней, а также при необходимости проводят аукционы репо и кредитные аукционы. Наряду с этим, Банк России с 16.10.2023 в рамках дополнительного механизма проводят операции репо постоянного действия и предоставляет кредиты, обеспеченные нерыночными активами, постоянного действия на сроки от 1 до 180 дней
Индивидуальные лимиты по кредитам	Банк России с 29.11.2023 увеличил индивидуальные лимиты по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, которые предоставляются в соответствии с Условиями проведения операции по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия). Регулятор установил коэффициент к величине капитала кредитной организации, используемый для расчета максимально возможной задолженности, в размере, равном двум

### Обеспечение по операциям

Активы в юанях	Банк России с февраля 2023 года включает в состав обеспечения ценные бумаги и права требования по кредитным договорам, номинированные в юанях
Нерыночные активы	Банк России с 18.04.2023 сократил список видов экономической деятельности, к которым может относиться основной вид деятельности заемщиков и лиц, обязанных по кредитным договорам, права требования по которым принимаются в обеспечение кредитов, предоставляемых в соответствии с Условиями (такие требования действовали до февраля 2022 года)
	Банк России с 16.10.2023 изменил порядок определения стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемых в соответствии с Условиями, в сторону смягчения требования к сроку до погашения активов
Основной и дополнительный механизмы предоставления ликвидности	Банк России с 16.10.2023 разделил обеспечение между основным и дополнительным механизмами предоставления ликвидности
Дисконты и поправочные коэффициенты	Банк России с 16.10.2023 изменил значения дисконтов и поправочных коэффициентов для ценных бумаг и прав требования по кредитным договорам, используемых в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности. Дисконты и поправочные коэффициенты устанавливаются Банком России в зависимости от уровня кредитного риска соответствующих активов, в том числе с учетом значений кредитных рейтингов

### Контрагенты по операциям

Допуск по кредитным рейтингам	Банк России с 01.01.2023 проводит с кредитными организациями операции репо и операции обеспеченного кредитования, при условии что минимальный из присвоенных им российскими агентствами кредитных рейтингов находится на уровне не ниже: – «B- (RU)»/«ruB-»/«B-ru»/«B-Iru» по классификации рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА»/ООО «НКР»/ООО «НРА» для операций репо и кредитов под обеспечение ценностями бумагами; – «BB- (RU)»/«ruBB-»/«BB-ru»/«BB-Iru» по классификации рейтинговых агентств АКРА (АО)/АО «Эксперт РА»/ООО «НКР»/ООО «НРА» для кредитов под обеспечение правами требования по кредитным договорам
-------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## 5.2. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ ЛИКВИДНОСТИ

### Специализированные механизмы

Процентные ставки	Процентные ставки по новым кредитам в рамках специализированных механизмов изменялись в пределах установленных правил в соответствии с изменением ключевой ставки
Иные условия	Банк России с июля 2023 года в рамках специализированного механизма, направленного на поддержку кредитования субъектов МСП, начал предоставлять ликвидность кредитным организациям под залог ОФЗ

Банк России в 2023 году в рамках специализированного механизма рефинансирования кредитных договоров, обеспеченных договорами страхования АО «ЭКСАР», также рефинансирует кредитные договоры в связи с финансированием импорта

### Дополнительный механизм и механизм экстренного предоставления ликвидности (МЭПЛ)

Дополнительный механизм	С 16.10.2023 Банк России предлагает дополнительный механизм предоставления ликвидности, который заменил МЭПЛ
МЭПЛ	Банк России в 2023 году не предоставлял кредиты в рамках МЭПЛ и с 01.12.2023 расторг ранее заключенные с кредитными организациями договоры о предоставлении денежных средств в рамках МЭПЛ

### Безотзывные кредитные линии

Решения на 2023 год	Банк России в 2023 году не открывал БКЛ на фоне действовавших с 18.02.2022 послаблений в отношении НКЛ. Банк России с 29.12.2023 расторг ранее заключенные с кредитными организациями договоры об открытии БКЛ
Порядок возобновления БКЛ	Банк России в конце 2023 года принял решения, по которым с 01.03.2024 указанные послабления завершат свое действие и открытие БКЛ возобновится в модифицированном виде. За право пользования БКЛ будет взиматься дифференцированная плата: 0,1% годовых для части максимально возможного лимита БКЛ, необходимой для повышения НКЛ с 80 до 100%; 1,5% годовых для оставшейся части максимально возможного лимита. При этом максимальный совокупный лимит БКЛ отменен, доступная для СЗКО величина БКЛ будет планомерно снижаться для повышения ликвидности балансов

## 5.3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2023 ГОД И ПЕРИОД 2024 И 2025 ГОДОВ

В 2023 году Банк России работал над реализацией мероприятий, запланированных в [Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов](#) (далее – ОНРФР 23–25). Так, были предприняты шаги для формирования сбалансированного набора источников долгосрочного финансирования и условий для осуществления долгосрочных сбережений и инвестиций, реализованы мероприятия, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, проведена работа по адаптации российского финансового рынка и платежной инфраструктуры к функционированию в условиях санкций.

Информация о реализации ОНРФР 23–25 опубликована на официальном сайте Банка России в рамках [Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов](#). Наиболее значимые меры, реализованные в 2023 году Банком России совместно с Правительством Российской Федерации и во взаимодействии с участниками рынка, приведены ниже.



### **Создание условий для усиления роли финансового рынка в финансировании трансформации экономики**

Внедрено риск-чувствительное стимулирующее регулирование для поддержки кредитования проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики

Начат эксперимент по партнерскому финансированию

Предусмотрена возможность оформлять договор на ведение ИИС с более гибкими условиями (ИИС типа III)

Создаются условия для запуска нового на российском страховом рынке вида страхования с инвестиционной составляющей – долевого страхования жизни

Созданы правовые условия для запуска нового сберегательного инструмента – программы долгосрочных сбережений

Увеличен предельный размер гарантированного возмещения по добровольным пенсионным накоплениям – с 1,4 до 2,8 млн рублей

Негосударственным пенсионным фондам разрешено совмещать основную деятельность с оказанием информационно-консультационных услуг в сфере финансового рынка, а также выступать агентами разных компаний

Установлена возможность применения упрощенной системы налогообложения инвестиционными советниками

Определены правовые основы для понятий «технологическая компания» и «малая технологическая компания», что позволит сфокусировать действующие меры поддержки на таких компаниях

Устранен запрет на одновременное включение ценных бумаг в Сектор рынка инноваций и инвестиций / Сегмент РИИ-Прайм и Сектор Роста Московской Биржи

Усовершенствован порядок налогообложения доходов в виде процентов (купонов) по облигациям. Частным инвесторам будет предоставлена возможность уменьшить доход в виде процента (купона) по облигациям на сумму накопленного купонного дохода, уплаченную при приобретении соответствующих облигаций

Созданы регуляторные условия для продажи с использованием финансовых платформ облигаций с их обратным выкупом эмитентом для последующей продажи физическим лицам субфедеральных облигаций без прохождения тестирования

Сняты ограничения на совмещение статусов оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов

Установлены требования к раскрытию эмитентами информации при выпуске облигаций устойчивого развития, облигаций, связанных с целями устойчивого развития, облигаций климатического перехода, адаптационных облигаций

Для эмитентов определены перечень чувствительной информации и перечень случаев, при которых будет возможно не раскрывать информацию или раскрывать ее в ограниченном объеме

### **Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности для граждан и бизнеса**

Изменен перечень инструментов, доступных неквалифицированным инвесторам. В частности, иностранные ценные бумаги, выпущенные эмитентами из недружественных государств, а также ценные бумаги эмитентов из дружественных стран, учитываемые в недружественной инфраструктуре, по общему правилу, доступны только квалифицированным инвесторам

Установлены требования к раскрытию информации о договорах добровольного страхования в форме ключевого информационного документа, а также к условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования

Расширен перечень платежей, которые банки и микрофинансовые организации должны включать в расчет ПСК. В частности, в расчете должны быть учтены не только платежи, предусмотренные кредитным договором (договором займа), но и другие выплаты, от которых фактически зависят условия кредита (займа)

Созданы правовые условия для введения механизма кредитных каникул по потребительским кредитам (займам) на постоянной основе

Актуализированы информационно-просветительские материалы по противодействию социальной инженерии на финансовом рынке, а также проведено практико-ориентированное обучение по информационной безопасности «КиберКурс»

Организован обмен сведениями о мошеннических операциях с МВД России в целях повышения скорости и качества расследования дел о кибермошенничестве

Предусмотрен двухдневный период охлаждения, в течение которого банк не будет переводить деньги на подозрительный счет

Усовершенствованы механизм противодействия хищению денежных средств у клиентов банков и действующий порядок возврата похищенных денег

Физическим лицам предоставлена возможность без комиссии переводить денежные средства в пределах 30 млн рублей ежемесячно между своими счетами (вкладами) в разных банках и на свой кошелек на финансовой платформе



**Цифровизация финансового рынка и развитие платежной инфраструктуры**

---

Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» утверждена Стратегия развития Национальной системы платежных карт на 2023–2024 годы

---

Вступили в силу изменения в законодательство (за исключением некоторых норм), определяющие основы правового регулирования операций с цифровыми рублями. Стартовало пилотирование операций с реальными цифровыми рублями на ограниченном круге участников и пользователей

---

Усилены требования к деятельности платежных агентов, введен институт саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц. Банк России наделен полномочиями по контролю (надзору) за деятельность операторов по приему платежей

---

Установлена обязанность банков использовать для передачи финансовой информации при переводах средств на территории России только российские сервисы и отечественную финансовую инфраструктуру

---

Определены полномочия Банка России по контролю за выполнением планов мероприятий по переходу на преимущественное применение финансовыми организациями российского программного обеспечения

---

Для финансовых организаций установлены единые правила формирования, хранения и применения уникальных цифровых отпечатков устройств и набора параметров, позволяющих однозначно идентифицировать устройство пользователя, с помощью которого совершаются банковские и другие финансовые операции

---

Физическим лицам предоставлена возможность самостоятельно регистрировать свои биометрические персональные данные в Единой биометрической системе с использованием специализированного мобильного приложения

---

В СБП обеспечена возможность совершать трансграничные переводы денежных средств между физическими лицами через иностранные банки – корреспонденты российских банков – участников СБП или участников иностранных платежных систем, с которыми реализовано межсистемное взаимодействие СБП

---

**Трансформация системы внешнеторговых платежей и расчетов**

---

Изменен запрет банкам с базовой лицензией открывать корреспондентские счета в иностранных банках

---

Кредитным организациям и ряду НФО предоставлено право поручать проведение идентификации иностранных лиц, находящихся за рубежом, иностранным финансовым организациям

---

Отменено требование о легализации документов, выданных компетентными органами иностранных государств, подтверждающих статус клиентов-нерезидентов

---

Установлены особые условия реализации требований противолегализационного законодательства в части идентификации и обеспечения требования о личном присутствии клиента при открытии в кредитных организациях специальных счетов типа «З»

---

**Обеспечение финансовой стабильности**

---

Для кредитных организаций установлены дифференцированные нормативы обязательных резервов по обязательствам в валютах недружественных стран и иных иностранных валютах

---

Обеспечен допуск кредитных организаций и брокеров из дружественных государств к участию в торгах валютой и ПФИ, базисным активом которых являются валюта и процентные ставки

---



## 5.4. СТАТИСТИЧЕСКИЕ ТАБЛИЦЫ

### Динамика основных макроэкономических индикаторов (прирост в % к предыдущему году)

Табл. 1

	2021 год	2022 год	2023 год
Валовой внутренний продукт <sup>1,2</sup>	5,9	-1,2	3,6
из него <sup>3</sup> :			
– сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0,5	7,0	0,1
– добыча полезных ископаемых	3,5	0,6	-2,0
– обрабатывающие производства	5,9	-2,0	7,0
– обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6,0	0,3	0,1
– водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	10,6	-4,8	-3,0
– строительство	5,7	7,1	7,0
– торговля оптовая и розничная и другие	5,5	-12,8	7,3
– транспортировка и хранение	7,9	0,1	3,2
– информация и связь	13,5	0,9	10,0
Дефлятор ВВП <sup>2</sup>	19,1	15,8	6,3
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года) <sup>2</sup>	8,4	11,9	7,4
Инвестиции в основной капитал <sup>1,2</sup>	8,6	6,7	9,8
Оборот розничной торговли <sup>1,2</sup>	7,8	-6,5	6,4
Уровень безработицы (в среднем за год), в % к рабочей силе <sup>2</sup>	4,8	3,9	3,2
Внешняя торговля (по методологии платежного баланса) <sup>4</sup>			
– экспорт товаров и услуг	44,1	16,6	-27,4
– импорт товаров и услуг	23,6	-7,8	9,0

<sup>1</sup> Индекс физического объема.

<sup>2</sup> Данные Росстата.

<sup>3</sup> Валовая добавленная стоимость в основных ценах.

<sup>4</sup> 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 2022 год.



**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг<sup>1</sup>**  
(прирост в % декабрь к декабрю предыдущего года)

Табл. 2

	2021 год	2022 год	2023 год
Потребительские цены – всего	8,4	11,9	7,4
в том числе:			
– на продовольственные товары	10,6	10,3	8,2
в том числе:			
– на продовольственные товары без плодоовощной продукции	10,2	12,0	6,1
– на плодоовощную продукцию	14,0	-2,0	24,2
– на непродовольственные товары	8,6	12,7	6,0
– на платные услуги населению	5,0	13,2	8,3
Цены на товары и услуги, входящие в расчет базового индекса потребительских цен (БИПЦ)	8,9	14,3	6,8

<sup>1</sup> Данные Росстата.

**Структура инфляции на потребительском рынке<sup>1</sup>**

Табл. 3

	2022 год		2023 год	
	вклад в прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %	вклад в прирост, процентных пунктов	вклад в прирост, %
Общий уровень инфляции (декабрь к декабрю предыдущего года)	11,9	100,0	7,4	100,0
Прирост инфляции за счет:				
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, входящие в расчет БИПЦ	9,9	83,1	4,7	63,8
– изменения цен и тарифов на товары и услуги, не входящие в расчет БИПЦ	2,0	16,9	2,7	36,2
в том числе:				
– изменения цен на плодоовощную продукцию	-0,1	-0,8	1,0	13,6
– изменения регулируемых цен и тарифов на платные услуги и топливо	2,0	17,1	1,6	22,1

<sup>1</sup> Данные Росстата, расчеты Банка России.

**Денежные доходы, расходы и сбережения населения Российской Федерации<sup>1</sup>**  
(млн рублей, если не указано иное)

Табл. 4

	2022 год	2023 год	2023 год в % к 2022 году
<b>Денежные доходы</b>	<b>79 766 675</b>	<b>88 334 140</b>	<b>110,7</b>
Оплата труда	45 890 594	52 125 742	113,6
Удельный вес, %	57,5	59,0	
Социальные выплаты	15 961 767	17 195 716	107,7
Удельный вес, %	20,0	19,5	
Доходы от предпринимательской деятельности	4 571 436	6 005 963	131,4
Удельный вес, %	5,7	6,8	
Доходы от собственности	6 197 004	3 892 780	62,8
Удельный вес, %	7,8	4,4	
Прочие денежные поступления	7 145 875	9 113 940	127,5
Удельный вес, %	9,0	10,3	
<b>Денежные расходы</b>	<b>75 139 647</b>	<b>82 254 912</b>	<b>109,5</b>
– потребительские расходы	62 472 520	69 507 243	111,3
– обязательные платежи и взносы	11 235 569	11 844 985	105,4
– прочие расходы	1 431 558	902 684	63,1
<b>Прирост сбережений<sup>2</sup></b>	<b>4 627 028</b>	<b>6 079 228</b>	<b>131,4</b>
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	5 040 741	9 612 478	190,7
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	1 882 887	452 572	24,0
<b>Справочно</b>			
<b>Доля в денежных доходах, %</b>			
– потребительских расходов	78,3	78,7	
– обязательных платежей и взносов	14,1	13,4	
– прочих расходов	1,8	1,0	
– сбережений	5,8	6,9	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	6,3	10,9	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	2,4	0,5	
<b>Располагаемые денежные доходы</b>	<b>68 531 106</b>	<b>76 489 155</b>	<b>111,6</b>
<b>Доля в них, %</b>			
– потребительских расходов	91,2	90,9	
– прочих расходов	2,0	1,2	
– сбережений	6,8	7,9	
из них:			
– во вкладах на рублевых и валютных счетах, в государственных и других ценных бумагах	7,4	12,6	
– наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте	2,7	0,6	

<sup>1</sup> 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); в отдельных случаях возможны расхождения между итогом и суммой слагаемых, что связано с округлением.

<sup>2</sup> Прирост сбережений включает прирост (уменьшение) вкладов, приобретение ценных бумаг, изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей, приобретение недвижимости, покупку населением скота и птицы, изменение наличных денег у населения в рублях и иностранной валюте, изменение задолженности по кредитам и прочих сбережений.



**Показатели бюджетной системы, государственных финансовых активов и государственного долга**

Табл. 5

	2022 год		2023 год	
	млрд рублей <sup>1</sup>	% ВВП	млрд рублей <sup>1</sup>	% ВВП
<b>Бюджетная система</b>				
<b>Доходы</b>	<b>53 074,2</b>	<b>34,2</b>	<b>59 073,5</b>	<b>34,5</b>
– нефтегазовые доходы	11 586,2	7,5	8 822,3	5,2
– ненефтегазовые доходы	41 488,0	26,7	50 251,3	29,4
<b>Расходы</b>	<b>55 181,8</b>	<b>35,5</b>	<b>62 983,8</b>	<b>36,8</b>
Сальдо	-2 107,6	-1,4	-3 910,3	-2,3
Ненефтегазовое сальдо <sup>2</sup>	-13 693,8	-8,8	-12 732,5	-7,4
<b>Федеральный бюджет</b>				
<b>Доходы</b>	<b>27 824,4</b>	<b>17,9</b>	<b>29 124,1</b>	<b>17,0</b>
– нефтегазовые доходы	11 586,2	7,5	8 822,3	5,2
– ненефтегазовые доходы	16 238,2	10,5	20 301,8	11,9
<b>Расходы</b>	<b>31 119,0</b>	<b>20,0</b>	<b>32 353,7</b>	<b>18,9</b>
Сальдо	-3 294,6	-2,1	-3 229,7	-1,9
Ненефтегазовое сальдо <sup>2</sup>	-14 880,8	-9,6	-12 051,9	-7,0
<b>Источники финансирования дефицита федерального бюджета</b>				
Чистое размещение государственных внутренних ценных бумаг	2 056,7	1,3	1 823,4	1,1
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 «»)	–	–	822,3	0,5
<b>Государственные финансовые активы и государственный долг</b>				
Фонд национального благосостояния (на конец года)	10 434,6	6,9	11 965,1	7,0
Остатки средств федеральных органов власти на счетах в банковской системе (в рублях) <sup>3</sup>	7 077,2	4,6	8 025,0	4,7
Остатки средств субъектов Российской Федерации и органов власти местного самоуправления в банковской системе (в рублях)	1 561,0	1,0	1 699,8	1,0
<b>Совокупный объем государственного долга (на конец года)<sup>4</sup></b>	<b>25 984,4</b>	<b>16,7</b>	<b>29 184,9</b>	<b>17,1</b>
– совокупный государственный и муниципальный внутренний долг	21 926,9	14,1	24 384,2	14,3
– совокупный государственный и муниципальный внешний долг	4 057,4	2,6	4 800,6	2,8
– федеральный внутренний долг, в том числе:	18 781,0	12,1	20 812,8	12,2
– выраженный в ценных бумагах	18 079,3	11,6	20 112,4	11,8
– ОФЗ	17 960,7	11,6	20 029,9	11,7
– другие ценные бумаги	118,5	0,1	82,4	–
– выраженный в государственных гарантиях	701,7	0,5	700,4	0,4

<sup>1</sup> По данным Федерального казначейства.<sup>2</sup> Без учета разовых доходов.<sup>3</sup> Включая средства ФНБ 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.<sup>4</sup> 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 01.01.2023		Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации на 01.01.2024	
	млрд рублей	Доля в совокупном государственном внутреннем долге Российской Федерации, %	млрд рублей	Доля в совокупном государственном внутреннем долге Российской Федерации, %
ОФЗ-ПД	9 794,8	52,2	10 944,7	52,6
ОФЗ-АД	166,0	0,9	122,7	0,6
ОФЗ-ПК	6 896,9	36,7	7 724,8	37,1
ОФЗ-ИН	1 025,1	5,5	1 171,2	5,6
ОФЗ-н	22,2	0,1	13,6	0,1
ГСО-ППС	94,4	0,5	94,4	0,5
ГСО-ФПС	80,0	0,4	41,0	0,2
<b>Государственный внутренний долг Российской Федерации, выраженный в ценных бумагах</b>	<b>18 079,3<sup>1</sup></b>	<b>96,3</b>	<b>20 112,4</b>	<b>96,6</b>
Государственные гарантии Российской Федерации в валюте Российской Федерации	701,7	3,7	700,4	3,4
<b>Итого</b>	<b>18 781,0</b>	<b>100,0</b>	<b>20 812,8</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> Расхождения за счет округления.

**Задолженность Минфина России перед Банком России**

Табл. 7

	На 01.01.2023 <sup>1</sup>	На 01.01.2024 <sup>2</sup>
Долговые обязательства Российской Федерации по номинальной стоимости, млн рублей	450 372	422 384

<sup>1</sup> Для ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент определялся по курсу за 31.12.2022.

<sup>2</sup> Для ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, рублевый эквивалент определялся по курсу за 31.12.2023.

**Объем облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации и облигаций федерального займа, принадлежащих нерезидентам**

Табл. 8

Дата	Объем еврооблигаций Российской Федерации, принадлежащих нерезидентам		Объем ОФЗ, принадлежащих нерезидентам	
	млрд долларов США <sup>1</sup>	в % от общей задолженности по еврооблигациям Российской Федерации	млрд долларов США <sup>1</sup>	в % от общей задолженности по ОФЗ
01.01.2022	20,0	51,1	41,5	19,9
01.04.2022	18,6	49,8	32,9	17,7
01.07.2022	18,0	49,6	54,1	17,6
01.10.2022	16,9	47,5	47,7	17,9
01.01.2023	16,3	45,0	28,1	11,1
01.04.2023	16,1	44,7	22,8	9,5
01.07.2023	16,1	44,5	19,4	8,8
01.10.2023	15,0	45,7	15,4	7,7
01.01.2024	14,8	44,8	16,5	7,4

<sup>1</sup> По номинальной стоимости.



**Сведения о мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности для различных целевых аудиторий, проведенных в 2023 году**

Табл. 9

Целевая аудитория	Количество мероприятий, единиц
<b>Дети, школьники, студенты, в том числе:</b>	<b>5 043</b>
– воспитанники интернатов и детских домов	207
<b>Взрослое население, в том числе:</b>	<b>14 440</b>
– педагогические работники всех уровней образования (по вопросам включения финансовой грамотности в образовательный процесс)	693
– представители малого и среднего бизнеса	699
– граждане с низким уровнем дохода (в том числе мигранты)	235
– население пенсионного возраста, а также социальные работники	1 020
– лица с инвалидностью (в том числе лица с ограниченными возможностями здоровья)	210
– военнослужащие	632
<b>Всего</b>	<b>19 483</b>

**Институты финансового рынка**  
(единиц)

Табл. 10

Наименования институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024
<b>Кредитные организации</b>	<b>361</b>	<b>361</b>
в том числе:		
– банки	326	324
– небанковские кредитные организации	35	37
<b>Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале</b>	<b>108</b>	<b>96</b>
<b>Филиалы действующих российских кредитных организаций – всего</b>	<b>453</b>	<b>421</b>
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	449	417
– за рубежом	4	4
<b>Представительства действующих российских кредитных организаций – всего</b>	<b>162</b>	<b>150</b>
в том числе:		
– на территории Российской Федерации	143	131
– за рубежом	19	19
<b>Представительства иностранных кредитных организаций</b>	<b>28</b>	<b>26</b>
<b>Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов) – всего</b>	<b>24 519</b>	<b>24 829</b>
в том числе:		
– дополнительные офисы	24 221	24 518
– мобильные офисы <sup>1</sup>	298	311



Продолжение табл. 10

Наименования институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024
<b>Субъекты страхового дела – всего</b>	<b>215</b>	<b>211</b>
в том числе:		
– страховые организации <sup>2</sup>	140	132
– общества взаимного страхования	18	21
– страховые брокеры	57	58
<b>Объединения субъектов страхового дела</b>	<b>20</b>	<b>18</b>
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг<sup>3</sup> – всего</b>	<b>515</b>	<b>513</b>
в том числе:		
– брокеры	253	254
– форекс-дилеры	4	4
– дилеры	277	282
– доверительные управляющие	179	183
– депозитарии	252	255
– регистраторы	31	31
– инвестиционные советники	179	175
<b>Инфраструктурные организации – всего</b>	<b>90</b>	<b>113</b>
в том числе:		
– клиринговые организации	6	7
– биржи	6	6
– торговые системы <sup>4</sup>	1	1
– операторы товарных поставок	4	4
– репозитарии	2	2
– центральный депозитарий	1	1
– центральные контрагенты <sup>5</sup>	3	4
– информационные агентства <sup>6</sup>	5	5
– операторы инвестиционных платформ	64	78
– операторы финансовых платформ	6	9
– операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов <sup>7</sup>	3	10
– операторы обмена цифровых финансовых активов	0	1
<b>Операторы платежных систем и операторы иностранных платежных систем</b>	<b>25</b>	<b>27</b>
в том числе:		
– операторы платежных систем	23	25
– операторы платежных систем общегосударственного значения <sup>8</sup>	2	2
– операторы иностранных платежных систем	0	0
<b>Субъекты рынка коллективных инвестиций – всего</b>	<b>338</b>	<b>347</b>
в том числе:		
– негосударственные пенсионные фонды	39	37
– акционерные инвестиционные фонды	2	2
– управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	268	282
– специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	29	26



Окончание табл. 10

Наименования институтов финансового рынка	Количество институтов	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024
<b>Паевые инвестиционные фонды – всего</b>	<b>2 163</b>	<b>2 645</b>
в том числе:		
– открытые	277	239
– интервальные	50	61
– закрытые	1 705	2 257
– биржевые	131	88
<b>Субъекты микрофинансирования и кооперативы – всего</b>	<b>5 341</b>	<b>4 941</b>
в том числе:		
– микрофинансовые организации	1 162	1 009
– жилищные накопительные кооперативы	44	39
– кредитные потребительские кооперативы	1 517	1 410
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	638	595
– ломбарды	1 980	1 888
<b>Саморегулируемые организации – всего</b>	<b>16</b>	<b>15</b>
в том числе:		
– саморегулируемые организации в сфере финансового рынка	14	13
– саморегулируемые организации актуариев	2	2
<b>Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке<sup>9</sup>, – всего</b>	<b>334</b>	<b>367</b>
в том числе:		
– аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке	2	22
– бюро кредитных историй	7	6
– актуарии	320	335
в том числе:		
– ответственные актуарии	98	103
– кредитные рейтинговые агентства	4	4
– филиалы и представительства иностранных кредитных рейтинговых агентств	1	0
<b>Управляющие компании специализированных обществ</b>	<b>71</b>	<b>97</b>
<b>Лица, осуществляющие деятельность представителей владельцев облигаций</b>	<b>81</b>	<b>87</b>
<b>Участники эксперимента по партнерскому финансированию<sup>10</sup></b>	<b>–</b>	<b>7</b>

<sup>1</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 21.09.2022 № 6242-У «О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять мобильный офис» с 01.10.2023 передвижные пункты кассовых операций признаны мобильными офисами.

<sup>2</sup> С учетом Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (АО РНПК).

<sup>3</sup> Информация представлена с учетом кредитных организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

<sup>4</sup> Допуск торговых систем осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

<sup>5</sup> 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 «СПБ Клиринг» (АО), НКО ЦК РДК (АО), НКО «Центр расчетов» (АО).

<sup>6</sup> Информационные агентства, аккредитованные на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

<sup>7</sup> Допуск осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>8</sup> Банк России и Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») являются операторами платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» на основании Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» соответственно. В отношении данных операторов процедура регистрации и внесения в реестр операторов платежных систем не предусмотрена.

<sup>9</sup> В соответствии со статьей 76.9-ФЗ Федерального закона № 86-ФЗ.

<sup>10</sup> В соответствии с Федеральным законом от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



**Допуск участников на финансовый рынок в 2023 году**  
(единиц)

Табл. 11

Наименование	Количество
<b>Кредитные организации</b>	<b>3</b>
<b>Субъекты страхового дела</b>	<b>8</b>
в том числе:	
– страховые организации	1
– страховые брокеры	2
– общества взаимного страхования	5
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг<sup>1</sup></b>	<b>46</b>
в том числе:	
– брокеры	7
– форекс-дилеры	0
– дилеры	10
– доверительные управляющие	9
– депозитарии	9
– инвестиционные советники	23
<b>Инфраструктурные организации<sup>1</sup></b>	<b>31</b>
в том числе:	
– клиринговые организации	1
– центральные контрагенты	1
– операторы инвестиционных платформ	18
– операторы финансовых платформ	4
– операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов	7
– операторы обмена цифровых финансовых активов	1
<b>Операторы платежных систем</b>	<b>3</b>
<b>Субъекты рынка коллективных инвестиций</b>	<b>21</b>
в том числе:	
– негосударственные пенсионные фонды	0
– управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	20
– специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	1
<b>Субъекты рынка микрофинансирования и кооперативы</b>	<b>292</b>
в том числе:	
– микрофинансовые организации	75
из них:	
– микрофинансовые компании	2
– микрокредитные компании	73
– жилищные накопительные кооперативы	3
– кредитные потребительские кооперативы	45
– сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	2
– ломбарды	167
<b>Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка</b>	<b>0</b>
<b>Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке</b>	<b>35</b>
в том числе:	
– аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке	20
– актуарии	15
<b>Управляющие компании специализированных обществ</b>	<b>28</b>
<b>Лица, осуществляющие деятельность представителей владельцев облигаций</b>	<b>11</b>
<b>Участники эксперимента по партнерскому финансированию</b>	<b>8</b>
<b>Итого</b>	<b>478</b>

<sup>1</sup> Итоговый показатель указывается с учетом совмещения одной организацией нескольких видов деятельности.



**Саморегулируемые организации**

Табл. 12

Участники финансового рынка	На 01.01.2023			На 01.01.2024		
	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %	количество саморегулируемых организаций, единиц	количество членов саморегулируемых организаций, единиц	доля членов саморегулируемых организаций в общем количестве финансовых организаций соответствующего вида деятельности, %
Профессиональные участники рынка ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры, инвестиционные советники)	4	498	96,7	3	459	89,5
Акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	1	261	96,7	1	274	96,5
Специализированные депозитарии	2	29	100,0	1	26	100,0
Негосударственные пенсионные фонды	1	39	100,0	1	37	100,0
Страховые организации	1	139	99,3	1	131	99,2
Страховые брокеры	1	55	96,5	1	57	98,3
Микрофинансовые организации	2	1 138	97,9	2	991	98,2
Кредитные потребительские кооперативы	2	816	53,8	2	733	52,0
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	3	528	82,8	3	475	79,8
Актуарии	2	320	100,0	2	335	100,0
– в том числе ответственные актуарии	2	98	100,0	2	103	100,0

**Инфраструктура предоставления финансовых услуг<sup>1</sup>**

Табл. 13

	01.01.2023	01.01.2024
<b>Кредитные организации</b>		
Количество обособленных подразделений кредитных организаций		592
в том числе:		548
– филиалов		449
– представительств		143
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	24 519	24 829
в том числе:		
– дополнительных офисов	24 221	24 518
– передвижных пунктов кассовых операций (01.01.2023) / мобильных офисов (01.01.2024)	298	311
Количество мест стоянок передвижных пунктов кассовых операций (01.01.2023) / количество мест стоянок мобильных офисов (01.01.2024)	2 139	2 484
<b>Облегченные форматы обслуживания кредитных организаций</b>		
Количество удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций	13 136	11 240
Количество отделений АО «Почта России» (с учетом временно закрытых), в которых технически обеспечено оказание отдельных банковских операций и связанных с ними отдельных технологических действий (в том числе снятие и внесение наличных денежных средств) <sup>2</sup>	34 910	32 845
в том числе:		
– количество работающих 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)	27 773	29 644
– количество отделений АО «Почта России», в которых возможен прием документов на открытие банковского счета	26 151	22 103
– с работниками кредитных организаций	3 248	2 281



Окончание табл. 13

	01.01.2023	01.01.2024
Количество торгово-сервисных точек, где предоставляется сервис «наличные на кассе» – предоставление держателям платежных карт услуг по выдаче наличных денег в организациях торговли (услуг) – банковских платежных агентах с использованием POS-терминалов	24 952	36 349
Количество иных стационарных точек обслуживания с агентами и партнерами кредитных организаций <sup>3</sup>	713 031	1 040 194
Количество агентов и партнеров кредитных организаций, осуществляющих выездное обслуживание	5 890	12 412
<b>Иные форматы обслуживания кредитных организаций</b>		
Количество действующих кредитных организаций, которые оказывают услугу по открытию банковских счетов без явки клиента в банк	132	141
Количество действующих кредитных организаций, осуществляющих эмиссию платежных карт	235	229
Количество действующих кредитных организаций, в инфраструктуре которых принимаются платежные карты	215	214
<b>Субъекты страхового дела</b>		
Количество филиалов и представительств субъектов страхового дела	1 650	1 680
Количество иных обособленных подразделений субъектов страхового дела	5 366	5 957
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг</b>		
Количество обособленных подразделений профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями	598	575
<b>Субъекты микрофинансирования и кооперативы</b>		
Количество обособленных подразделений микрофинансовых компаний	707	407
Количество обособленных подразделений микрокредитных компаний	10 949	9 325
Количество обособленных подразделений кредитных потребительских кооперативов	1 281	1 182
Количество обособленных подразделений сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	188	170
Количество обособленных подразделений ломбардов	9 771	9 964
<b>Платежная инфраструктура</b>		
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией выдачи и (или) приема наличных денег с использованием платежных карт (их реквизитов)	173 366	143 820
Количество банкоматов кредитных организаций с функцией приема наличных денег без использования платежных карт (их реквизитов)	6 271	6 895
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминалов)	3 809 513	4 051 733
Количество банкоматов банковских платежных агентов (субагентов) <sup>4</sup>	134 761	94 848
Количество касс банковских платежных агентов (субагентов) <sup>4</sup>	217 159	228 535
Количество платежных терминалов платежных агентов (субагентов) <sup>5</sup>	126 376	102 671
Количество касс платежных агентов (субагентов) <sup>5</sup>	48 679	27 197
Количество отделений организаций федеральной почтовой связи, оказывающих платежные услуги (включая почтовые переводы)	38 876	40 138
в том числе:		
– отделений АО «Почта России» <sup>6</sup>	38 322	39 595
– отделений ФГУП «Почта Крыма» <sup>7</sup>	554	543

<sup>1</sup> Данные по состоянию на 01.01.2023 уточнены с учетом поступившей информации от финансовых организаций в рамках корректировок отчетности. Указывается количество действующих на территории Российской Федерации точек доступа к финансовым услугам с учетом участников финансового рынка и их подразделений (но без учета точек платежной инфраструктуры), расположенных на территории города Байконура, наделенного статусом, соответствующим городу федерального значения Российской Федерации («Соглашение между Российской Федерацией и Республикой Казахстан о статусе города Байконура, порядке формирования и статусе его органов исполнительной власти»).

<sup>2</sup> По данным АО «Почта Банк». Информация о работающих отделениях почтовой связи, в которых осуществляются отдельные банковские операции, направляется АО «Почта Банк» в Банк России в соответствии с пунктом 1 протокола от 19.05.2023 № ПРГ-59-9-3/1144 (информация по таким точкам представлена по состоянию на 01.05.2023 и 01.01.2024 соответственно).

<sup>3</sup> Без учета мест нахождения касс и банкоматов банковских платежных агентов (субагентов), а также отделений почтовой связи 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).

<sup>4</sup> Данные по банковским платежным агентам получены на основе данных отчетности кредитных организаций.

<sup>5</sup> Данные по платежным агентам получены в ходе проведенного Банком России анкетирования кредитных организаций.

<sup>6</sup> По данным АО «Почта России».

<sup>7</sup> По данным ФГУП «Почта Крыма».



**Объем допущенных<sup>1</sup> и размещенных эмиссионных ценных бумаг на финансовом рынке<sup>2</sup>**

Табл. 14

**АКЦИИ**

	Год	Количество выпусков, единиц	Объемы							
			млрд рублей	млрд долларов США	млрд евро	млрд юаней	млрд фунтов стерлингов	млрд швейцарских франков	млрд дирхамов ОАЭ	граммов золота
Допущено	2021	2 654	2 545,87	—	—	—	—	—	—	—
	2022	3 049	3 754,21	—	—	—	—	—	—	—
	2023	3 409	3 070,91	—	—	—	—	—	—	—
Размещено	2021	2 438	2 299,21	—	—	—	—	—	—	—
	2022	2 933	1 976,88	—	—	—	—	—	—	—
	2023	3 296	2 414,19	—	—	—	—	—	—	—

**ОБЛИГАЦИИ**

	Год	Количество выпусков, единиц	Объемы							
			млрд рублей	млрд долларов США	млрд евро	млрд юаней	млрд фунтов стерлингов	млрд швейцарских франков	млрд дирхамов ОАЭ	граммов золота
Допущено	2021	1 332	18 709,59	5,98	2,78	—	—	—	—	—
	2022	1 235	15 114,17	29,92	5,20	73,41	0,85	—	—	—
	2023	2 280	20 194,93	22,24	11,18	53,89	0,58	0,83	0,35	6 600 000
Размещено	2021	1 067	17 455,11	3,98	1,41	—	—	—	—	—
	2022	904	9 663,47	12,30	1,40	58,68	0,29	—	—	—
	2023	1 944	25 721,44	10,57	3,62	26,55	0,14	0,17	0,37	3 380 665

**ВСЕГО АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ**

	Год	Количество выпусков, единиц	Объемы							
			млрд рублей	млрд долларов США	млрд евро	млрд юаней	млрд фунтов стерлингов	млрд швейцарских франков	млрд дирхамов ОАЭ	граммов золота
Допущено	2021	3 986	21 255,46	5,98	2,78	—	—	—	—	—
	2022	4 284	18 868,38	29,92	5,20	73,41	0,85	—	—	—
	2023	5 689	23 265,84	22,24	11,18	53,89	0,58	0,83	0,35	6 600 000
Размещено	2021	3 505	19 754,32	3,98	1,41	—	—	—	—	—
	2022	3 837	11 640,35	12,30	1,40	58,68	0,29	—	—	—
	2023	5 240	28 135,63	10,57	3,62	26,55	0,14	0,17	0,37	3 380 665

<sup>1</sup> Выпуски ценных бумаг, зарегистрированные Банком России, выпуски биржевых и коммерческих облигаций, зарегистрированные ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа» и НКО АО НРД, а также выпуски акций, зарегистрированные регистраторами, по данным реестра ценных бумаг, который ведет Банк России.

<sup>2</sup> Незначительные расхождения между показателями и их итоговой суммой связаны с округлением данных.

**Количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (единиц)**

Табл. 15

Наименование показателя	2022 год	2023 год	2023 год к 2022 году
Общее количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами	2 163	2 645	рост более 22%
Количество представленных в Банк России согласованных специализированными депозитариями правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (изменений в них)	2 827	4 057	рост более 43%
Количество зарегистрированных Банком России правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (изменений в них)	787	792	рост более 0,5%



**Количество кредитных организаций, находящихся в процессе ликвидации,  
в том числе с участием ГК «ACB»  
(единиц)**

Табл. 16

	На 01.01.2023	На 01.01.2024
<b>Количество подлежащих ликвидации кредитных организаций, в которых на указанную дату приняты решения о ликвидации (банкротстве) и в которых осуществляются ликвидационные процедуры, – всего</b>	<b>339</b>	<b>318</b>
в том числе:		
– кредитные организации, которые признаны арбитражными судами банкротами и в которых открыто конкурсное производство	310	301
за отчетный период	3 <sup>1</sup>	2
– кредитные организации, в отношении которых проводится процедура принудительной ликвидации	20	14
за отчетный период	5 <sup>2</sup>	0
– кредитные организации, учредители которых приняли решение об их добровольной ликвидации	9	3
за отчетный период	3	0
при этом:		
– кредитные организации, в которых функции ликвидатора / конкурсного управляющего возложены на ГК «ACB»	324	311
в качестве конкурсного управляющего	307	297
в качестве ликвидатора	17	14
– кредитные организации, в которых функции ликвидатора / конкурсного управляющего возложены на арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций	6	4
– кредитные организации, в которых ликвидационные процедуры осуществляют ликвидационные комиссии	9	3
<b>Проведено проверок конкурсных управляющих в отчетный период</b>	<b>47</b>	<b>33</b>

<sup>1</sup> В отношении двух кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации.

<sup>2</sup> В отношении одной кредитной организации была отменена процедура конкурсного производства и введена процедура принудительной ликвидации.

**Количество финансовых организаций, находящихся в процессе ликвидации,  
в том числе с участием ГК «ACB»  
(единиц)**

Табл. 17

	На 01.01.2023	На 01.01.2024
<b>Количество НПФ, находящихся в стадии ликвидации, – всего</b>	<b>34</b>	<b>33</b>
при этом:		
– НПФ, в которых функции ликвидатора / конкурсного управляющего возложены на ГК «ACB»	28	27
в качестве конкурсного управляющего	25	27
в качестве ликвидатора	3	0
<b>Количество страховых организаций, находящихся в стадии ликвидации, – всего</b>	<b>50</b>	<b>46</b>
при этом:		
– страховые организации, в которых функции ликвидатора / конкурсного управляющего возложены на ГК «ACB»	32	31
в качестве конкурсного управляющего	32	31
в качестве ликвидатора	0	0
<b>Проведено проверок конкурсных управляющих (ГК «ACB») в отчетный период</b>	<b>8</b>	<b>3</b>
– НПФ	– <sup>1</sup>	0
– страховые организации	8	3

<sup>1</sup> Право проведения проверок деятельности конкурсных управляющих НПФ предоставлено Банку России Федеральным законом от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» с 01.01.2023.



**Платежный баланс<sup>1</sup> Российской Федерации**  
(млн долларов США)

Табл. 18

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2023 год	Справочно: 2022 год
<b>Счет текущих операций</b>	<b>15 427</b>	<b>7 374</b>	<b>15 923</b>	<b>11 500</b>	<b>50 224</b>	<b>237 678</b>
Товары	30 432	26 204	33 306	30 984	120 926	315 567
Экспорт	105 092	103 405	109 093	106 633	424 223	592 077
Импорт	74 660	77 201	75 787	75 649	303 297	276 510
Услуги	-7 628	-8 987	-9 704	-7 790	-34 108	-22 242
Экспорт	9 835	10 360	9 691	11 323	41 209	48 632
транспортные услуги	3 691	3 807	3 671	3 813	14 982	14 926
поездки	1 561	1 892	1 635	1 623	6 711	5 604
прочие услуги	4 583	4 662	4 385	5 886	19 516	28 102
Импорт	17 464	19 347	19 394	19 112	75 317	70 874
транспортные услуги	3 862	4 032	3 949	3 890	15 733	14 082
поездки	7 523	8 601	9 884	6 970	32 978	20 793
прочие услуги	6 079	6 714	5 562	8 253	26 607	35 999
Баланс оплаты труда	-1 244	-1 270	-1 153	-1 244	-4 911	-2 542
Баланс инвестиционных доходов	-3 997	-7 285	-4 568	-6 285	-22 136	-44 508
Доходы к получению	8 589	9 032	7 040	6 962	31 623	35 988
Доходы к выплате	12 586	16 318	11 608	13 247	53 759	80 496
Прямые инвестиции	-5 936	-3 338	-5 811	-4 663	-19 748	-31 459
Доходы к получению	4 948	5 950	3 786	3 331	18 016	23 829
Доходы к выплате	10 884	9 288	9 598	7 994	37 765	55 288
Портфельные инвестиции	-567	-5 579	-904	-3 205	-10 256	-18 700
Доходы к получению	351	345	311	439	1 445	2 222
Доходы к выплате	918	5 924	1 215	3 644	11 701	20 922
Прочие инвестиции	2 506	1 631	2 147	1 583	7 867	5 651
Доходы к получению	3 289	2 737	2 943	3 192	12 161	9 937
Доходы к выплате	783	1 106	796	1 608	4 294	4 286
Баланс ренты	1	23	11	10	45	28
Баланс вторичных доходов	-2 137	-1 311	-1 968	-4 175	-9 591	-8 625
<b>Счет операций с капиталом</b>	<b>-65</b>	<b>-46</b>	<b>-48</b>	<b>-1 260</b>	<b>-1 420</b>	<b>-4 580</b>
Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом)	15 362	7 328	15 875	10 239	48 805	233 098
Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-) (сальдо финансового счета)	12 920	4 624	12 793	12 962	43 299	227 079



Окончание табл. 18

	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2023 год	Справочно: 2022 год
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>8 841</b>	<b>3 821</b>	<b>3 756</b>	<b>4 328</b>	<b>20 746</b>	<b>26 715</b>
Чистое приобретение финансовых активов	554	3 234	4 525	1 253	9 567	-13 086
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	8 282	5 696	5 636	5 229	24 843	1 878
Долговые инструменты	-7 728	-2 462	-1 111	-3 976	-15 277	-14 964
Чистое принятие обязательств	-8 287	-587	769	-3 075	-11 180	-39 801
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	2 513	1 535	4 404	-1 827	6 626	-12 070
Долговые инструменты	-10 800	-2 123	-3 635	-1 248	-17 806	-27 731
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>2 677</b>	<b>-109</b>	<b>3 614</b>	<b>-1 248</b>	<b>4 934</b>	<b>21 211</b>
Чистое приобретение финансовых активов	-1 391	-1 582	928	-2 227	-4 271	-10 809
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	343	525	816	781	2 465	-3 429
Долговые инструменты	-1 734	-2 107	112	-3 007	-6 736	-7 380
Чистое принятие обязательств	-4 068	-1 473	-2 686	-978	-9 205	-32 021
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	-128	-446	-1 377	-476	-2 427	-16 519
Долговые инструменты	-3 941	-1 027	-1 309	-502	-6 778	-15 501
<b>Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников</b>	<b>-772</b>	<b>-87</b>	<b>-176</b>	<b>52</b>	<b>-983</b>	<b>-3 469</b>
Чистое приобретение финансовых активов	-942	-461	-466	-336	-2 204	-17 920
Чистое принятие обязательств	-169	-374	-290	-387	-1 221	-14 451
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>7 297</b>	<b>2 428</b>	<b>7 871</b>	<b>11 025</b>	<b>28 622</b>	<b>189 875</b>
Чистое приобретение финансовых активов	8 093	9 614	18 279	6 131	42 117	152 228
Прочее участие в капитале	2	1	2	2	7	56
Ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	679	-2 123	11 588	1 710	11 854	72 430
Прочая дебиторская задолженность	7 412	11 735	6 690	4 419	30 257	79 742
Чистое принятие обязательств	796	7 186	10 408	-4 895	13 495	-37 647
Прочее участие в капитале	-4	0	0	-4	-9	8
Ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	-126	1 346	3 704	-7 952	-3 028	-19 784
Прочая кредиторская задолженность	906	5 819	6 695	3 056	16 476	-17 978
Специальные права заимствования	21	20	9	6	56	108
<b>Резервные активы</b>	<b>-5 123</b>	<b>-1 431</b>	<b>-2 271</b>	<b>-1 195</b>	<b>-10 020</b>	<b>-7 253</b>
<b>Чистые ошибки и пропуски</b>	<b>-2 442</b>	<b>-2 704</b>	<b>-3 082</b>	<b>2 722</b>	<b>-5 506</b>	<b>-6 019</b>

<sup>1</sup> Платежный баланс разработан по методологии шестого издания «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ (РПБ6). Использование знаков соответствует РПБ6.



**Международная инвестиционная позиция Российской Федерации**  
 (млн долларов США)

Табл. 19

	Остаток на 01.01.2022	Остаток на 01.04.2022	Остаток на 01.07.2022	Остаток на 01.10.2022	Остаток на 01.01.2023	Остаток на 01.04.2023	Остаток на 01.07.2023	Остаток на 01.10.2023	Остаток на 01.01.2024
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Чистая международная инвестиционная позиция</b>	<b>486 585</b>	<b>608 537</b>	<b>491 413</b>	<b>595 296</b>	<b>768 059</b>	<b>810 669</b>	<b>813 167</b>	<b>835 713</b>	<b>857 511</b>
<b>Активы</b>	<b>1 659 508</b>	<b>1 602 144</b>	<b>1 708 829</b>	<b>1 597 834</b>	<b>1 601 843</b>	<b>1 598 327</b>	<b>1 548 839</b>	<b>1 512 841</b>	<b>1 554 258</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>487 004</b>	<b>389 758</b>	<b>479 644</b>	<b>414 655</b>	<b>381 194</b>	<b>369 483</b>	<b>335 202</b>	<b>309 136</b>	<b>313 127</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	392 802	306 316	373 718	321 764	298 317	290 293	264 784	243 484	245 845
Долговые инструменты	94 202	83 442	105 925	92 891	82 877	79 189	70 418	65 652	67 282
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>117 413</b>	<b>93 742</b>	<b>90 114</b>	<b>86 018</b>	<b>80 641</b>	<b>73 944</b>	<b>73 812</b>	<b>70 078</b>	<b>68 712</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	34 473	27 045	24 224	21 580	21 847	24 091	26 575	26 905	29 779
Долговые ценные бумаги	82 940	66 696	65 890	64 438	58 794	49 854	47 238	43 173	38 932
<b>Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников</b>	<b>6 444</b>	<b>7 618</b>	<b>3 014</b>	<b>1 829</b>	<b>1 282</b>	<b>1 002</b>	<b>1 033</b>	<b>733</b>	<b>393</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>418 020</b>	<b>504 617</b>	<b>551 936</b>	<b>554 644</b>	<b>556 736</b>	<b>560 019</b>	<b>556 374</b>	<b>563 872</b>	<b>573 435</b>
Прочее участие в капитале	8 559	8 553	8 517	8 485	8 575	8 587	8 579	8 570	8 590
Ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	347 710	394 830	424 784	420 645	406 757	406 303	398 017	403 476	410 034
Прочая задолженность	61 751	101 234	118 635	125 514	141 404	145 130	149 778	151 826	154 811
<b>Резервные активы</b>	<b>630 627</b>	<b>606 409</b>	<b>584 121</b>	<b>540 688</b>	<b>581 989</b>	<b>593 879</b>	<b>582 418</b>	<b>569 021</b>	<b>598 592</b>
<b>Обязательства</b>	<b>1 172 922</b>	<b>993 607</b>	<b>1 217 416</b>	<b>1 002 538</b>	<b>833 783</b>	<b>787 659</b>	<b>735 672</b>	<b>677 128</b>	<b>696 747</b>
<b>Прямые инвестиции</b>	<b>610 083</b>	<b>513 576</b>	<b>677 306</b>	<b>540 823</b>	<b>442 045</b>	<b>406 566</b>	<b>365 712</b>	<b>317 343</b>	<b>333 698</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	474 695	391 468	551 667	427 818	341 179	319 903	287 479	246 176	262 861
Долговые инструменты	135 387	122 107	125 638	113 005	100 866	86 662	78 232	71 167	70 837
<b>Портфельные инвестиции</b>	<b>273 636</b>	<b>191 978</b>	<b>257 129</b>	<b>202 848</b>	<b>155 097</b>	<b>151 012</b>	<b>145 463</b>	<b>139 807</b>	<b>148 190</b>
Участие в капитале и паи/акции инвестиционных фондов	197 807	134 291	171 832	131 044	104 129	106 828	106 331	106 562	115 612
Долговые ценные бумаги	75 828	57 686	85 297	71 804	50 968	44 184	39 131	33 244	32 578
<b>Производные финансовые инструменты (кроме резервов) и опционы на акции для работников</b>	<b>5 757</b>	<b>5 864</b>	<b>2 575</b>	<b>1 921</b>	<b>1 282</b>	<b>1 018</b>	<b>1 014</b>	<b>945</b>	<b>800</b>
<b>Прочие инвестиции</b>	<b>283 446</b>	<b>282 189</b>	<b>280 406</b>	<b>256 945</b>	<b>235 360</b>	<b>229 063</b>	<b>223 483</b>	<b>219 034</b>	<b>214 059</b>
Прочее участие в капитале	4 128	3 658	6 017	5 368	4 410	4 030	3 601	3 220	3 537
Ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	221 073	209 041	217 159	200 553	182 564	176 653	168 631	162 152	155 155
Прочая задолженность	32 995	44 543	33 252	27 873	24 269	23 979	27 104	29 778	30 996
Специальные права заимствования	25 250	24 946	23 979	23 152	24 118	24 401	24 147	23 883	24 371

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.



**Международные резервы Российской Федерации**  
(млрд долларов США)

Табл. 20

	2023 год												2024 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	582,0	597,0	574,2	593,9	595,8	584,2	582,4	590,0	581,7	569,0	576,1	592,4	598,6	
в том числе:														
валютные активы	445,9	453,1	438,7	446,9	447,2	438,3	439,5	444,2	436,9	428,5	427,4	440,5	442,7	
монетарное золото	136,1	143,9	135,6	147,0	148,6	145,8	142,9	145,8	144,7	140,5	148,7	151,9	155,9	

**Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2023 году**

Табл. 21

	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Номинальный курс доллара США к рублю на конец периода, рубль/доллар США	69,59	75,43	77,09	80,51	80,69	87,03	90,98	95,93	97,41	93,24	88,88	89,69
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период, рубль/доллар США	69,23	73,00	76,08	80,88	78,94	83,15	90,42	95,26	96,65	97,01	90,57	90,76
Средний номинальный курс доллара США к рублю за период с начала года, рубль/доллар США	69,23	71,09	72,72	74,68	75,51	76,73	78,55	80,47	82,12	83,50	84,12	84,66
Номинальный курс евро к рублю на конец периода, рубль/евро	75,78	79,62	83,76	88,37	86,51	95,11	99,96	104,45	103,16	98,62	97,65	99,19
Средний номинальный курс евро к рублю за период, рубль/евро	74,79	78,33	81,30	88,70	85,95	90,09	99,85	103,99	103,45	102,44	97,67	99,15
Средний номинальный курс евро к рублю за период с начала года, рубль/евро	74,79	76,54	78,10	80,62	81,66	83,01	85,23	87,37	89,03	90,29	90,93	91,59
Номинальный курс юаня к рублю на конец периода, рубль/юань	10,31	10,79	11,18	11,57	11,36	11,99	12,69	13,13	13,36	12,71	12,45	12,58
Средний номинальный курс юаня к рублю за период, рубль/юань	10,08	10,68	11,01	11,73	11,28	11,61	12,55	13,11	13,23	13,25	12,49	12,69
Средний номинальный курс юаня к рублю за период с начала года, рубль/юань	10,08	10,38	10,58	10,86	10,94	11,05	11,25	11,47	11,65	11,80	11,86	11,93
<b>Прирост в % к декабрю 2022 года<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-5,6	-10,5	-14,1	-19,2	-17,2	-21,4	-27,7	-31,4	-32,4	-32,6	-27,9	-28,0
Индекс номинального курса рубля к евро	-7,6	-11,8	-15,0	-22,1	-19,6	-23,3	-30,8	-33,5	-33,2	-32,5	-29,2	-30,3
Индекс номинального курса рубля к юаню	-7,6	-12,8	-15,4	-20,6	-17,4	-19,7	-25,8	-29,0	-29,6	-29,7	-25,4	-26,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,8	-11,2	-14,1	-19,9	-17,4	-19,9	-25,8	-28,6	-28,6	-28,1	-24,0	-24,9
Индекс реального курса рубля к доллару США	-5,6	-10,5	-14,1	-19,3	-17,3	-21,4	-27,4	-31,2	-31,8	-31,5	-25,6	-25,2
Индекс реального курса рубля к евро	-6,9	-11,2	-14,5	-21,8	-19,2	-22,7	-30,0	-32,9	-32,0	-30,8	-26,3	-26,9
Индекс реального курса рубля к юаню	-7,5	-11,9	-14,0	-18,8	-15,2	-17,1	-23,0	-26,3	-26,5	-25,9	-20,2	-20,9
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,1	-11,6	-14,6	-20,5	-17,8	-20,3	-26,6	-29,8	-29,6	-28,8	-24,1	-24,7
<b>Прирост в % к предыдущему периоду<sup>1</sup></b>												
Индекс номинального курса рубля к доллару США	-5,6	-5,2	-4,0	-5,9	2,5	-5,1	-8,0	-5,1	-1,4	-0,4	7,1	-0,2
Индекс номинального курса рубля к евро	-7,6	-4,5	-3,7	-8,3	3,2	-4,6	-9,8	-4,0	0,5	1,0	4,9	-1,5
Индекс номинального курса рубля к юаню	-7,6	-5,7	-3,0	-6,1	3,9	-2,8	-7,5	-4,3	-0,9	-0,2	6,1	-1,6
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-6,8	-4,8	-3,3	-6,7	3,1	-3,0	-7,5	-3,7	0,0	0,8	5,6	-1,1
Индекс реального курса рубля к доллару США	-5,6	-5,3	-4,0	-6,0	2,5	-5,0	-7,6	-5,2	-0,8	0,5	8,5	0,6
Индекс реального курса рубля к евро	-6,9	-4,7	-3,7	-8,5	3,3	-4,3	-9,5	-4,1	1,4	1,7	6,5	-0,8
Индекс реального курса рубля к юаню	-7,5	-4,8	-2,3	-5,6	4,4	-2,2	-7,1	-4,3	-0,2	0,8	7,8	-1,0
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	-7,1	-4,9	-3,3	-6,9	3,4	-3,0	-7,9	-4,4	0,3	1,1	6,7	-0,8
<b>Прирост в % к соответствующему периоду 2022 года<sup>1</sup></b>												
	Январь	Январь – Февраль	Январь – Март	Январь – Апрель	Январь – Май	Январь – Июнь	Январь – Июль	Январь – Август	Январь – Сентябрь	Январь – Октябрь	Январь – Ноябрь	Январь – Декабрь
Индекс номинального курса рубля к доллару США	9,6	7,8	16,5	11,1	4,5	-2,5	-8,2	-12,3	-15,7	-18,1	-19,6	-20,3
Индекс номинального курса рубля к евро	14,9	13,4	21,8	14,5	6,2	-1,7	-8,6	-13,5	-17,4	-20,2	-21,9	-22,6
Индекс номинального курса рубля к юаню	18,4	16,2	26,1	20,0	12,3	4,9	-1,0	-5,5	-9,5	-12,6	-14,6	-15,7
Индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам	19,4	17,6	26,0	19,3	11,4	3,6	-2,7	-7,4	-11,2	-14,0	-15,7	-16,5
Индекс реального курса рубля к доллару США	15,1	13,0	19,6	12,5	5,2	-1,9	-7,5	-11,6	-14,9	-17,1	-18,4	-19,0
Индекс реального курса рубля к евро	17,2	15,5	21,7	13,1	4,3	-3,6	-10,2	-14,8	-18,2	-20,6	-21,9	-22,3
Индекс реального курса рубля к юаню	30,4	28,1	35,7	27,3	18,2	10,0	3,8	-1,0	-5,0	-8,1	-10,0	-11,0
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам	19,8	17,8	23,7	15,9	7,8	0,2	-5,9	-10,3	-13,8	-16,3	-17,7	-18,3

<sup>1</sup> Положительное значение означает укрепление рубля к иностранным валютам; отрицательное значение (со знаком «-») – обесценение рубля к иностранным валютам.



**Внешний долг Российской Федерации**  
(млн долларов США)

Табл. 22

	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
<b>Всего</b>	<b>385 081</b>	<b>358 753</b>	<b>340 800</b>	<b>323 865</b>	<b>316 847</b>
<b>Органы государственного управления</b>	<b>46 104</b>	<b>40 435</b>	<b>36 851</b>	<b>31 798</b>	<b>32 710</b>
Федеральные органы управления	46 087	40 420	36 842	31 790	32 703
<b>Новый российский долг</b>	<b>45 855</b>	<b>40 188</b>	<b>36 610</b>	<b>31 559</b>	<b>32 469</b>
– кредиты	1 412	1 238	1 099	1 124	1 115
– ценные бумаги в иностранной валюте	16 307	16 144	16 083	14 980	14 808
– еврооблигации	16 222	16 084	16 029	14 939	14 767
– еврооблигации (выпущенные при второй реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом кредиторов)	85	60	54	41	41
– ценные бумаги в российских рублях	28 119	22 797	19 418	15 445	16 537
– ОФЗ	28 119	22 797	19 418	15 445	16 537
– еврооблигации	0	0	0	0	0
– прочая задолженность	17	10	10	10	10
<b>Долг бывшего СССР</b>	<b>231</b>	<b>231</b>	<b>232</b>	<b>232</b>	<b>233</b>
Субъекты Российской Федерации	17	16	9	8	7
– кредиты	0	0	0	0	0
– ценные бумаги в иностранной валюте	0	0	0	0	0
– ценные бумаги в российских рублях	17	16	9	8	7
<b>Центральный банк и банки</b>	<b>94 181</b>	<b>92 216</b>	<b>93 003</b>	<b>93 711</b>	<b>94 746</b>
– долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	3 908	4 008	3 936	3 838	3 451
– долговые ценные бумаги	1 788	1 289	1 233	1 196	1 345
– ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	60 923	59 607	59 551	61 105	62 475
– прочая задолженность	27 562	27 312	28 283	27 572	27 475
<b>Прочие секторы</b>	<b>244 796</b>	<b>226 102</b>	<b>210 946</b>	<b>198 356</b>	<b>189 392</b>
– долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования	96 958	82 654	74 296	67 329	67 386
– долговые ценные бумаги	7 033	6 813	5 943	5 256	2 792
– ссуды и займы, наличная валюта и депозиты	119 997	115 577	108 090	100 022	91 677
– прочая задолженность	20 808	21 058	22 618	25 749	27 537

Примечания:

- Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6)» МВФ и в совместном документе международных организаций «Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей» (2013 год).
- Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.
- Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номинальной стоимости.
- Долговые ценные бумаги прочих секторов отражаются начиная с данных на 01.01.2018 по номинальной стоимости.
- Данные по банкам включают данные государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».
- В данные по прочей задолженности центрального банка и банков включены в том числе данные по распределению СДР.



**Внешний долг Российской Федерации**  
(в национальной и иностранной валютах по срокам погашения, млн долларов США)

Табл. 23

	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
<b>Всего</b>	<b>385 081</b>	<b>358 753</b>	<b>340 800</b>	<b>323 865</b>	<b>316 847</b>
<b>Иностранная валюта</b>	<b>261 287</b>	<b>248 906</b>	<b>233 881</b>	<b>224 814</b>	<b>207 937</b>
<b>Национальная валюта</b>	<b>123 794</b>	<b>109 847</b>	<b>106 919</b>	<b>99 051</b>	<b>108 910</b>
<b>Органы государственного управления</b>	<b>46 104</b>	<b>40 435</b>	<b>36 851</b>	<b>31 798</b>	<b>32 710</b>
Иностранная валюта	17 968	17 623	17 424	16 345	16 166
Краткосрочные обязательства	17	10	10	10	10
Долгосрочные обязательства	17 951	17 613	17 415	16 335	16 156
Национальная валюта	28 136	22 812	19 426	15 453	16 544
Краткосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	28 136	22 812	19 426	15 453	16 544
<b>Центральный банк и банки (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)</b>	<b>90 273</b>	<b>88 208</b>	<b>89 067</b>	<b>89 873</b>	<b>91 295</b>
Иностранная валюта	59 860	58 368	56 493	54 978	56 725
Краткосрочные обязательства	14 394	13 550	13 684	12 927	15 905
Долгосрочные обязательства	45 467	44 818	42 810	42 051	40 820
Национальная валюта	30 412	29 840	32 574	34 895	34 570
Краткосрочные обязательства	26 605	26 706	30 026	32 598	32 049
Долгосрочные обязательства	3 808	3 133	2 548	2 297	2 521
<b>Прочие секторы (без долговых обязательств перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования)</b>	<b>147 838</b>	<b>143 448</b>	<b>136 651</b>	<b>131 027</b>	<b>122 006</b>
Иностранная валюта	105 572	104 660	99 434	96 475	81 093
Краткосрочные обязательства	12 269	14 130	14 398	17 702	17 675
Долгосрочные обязательства	93 304	90 530	85 036	78 773	63 418
Национальная валюта	42 266	38 788	37 217	34 552	40 913
Краткосрочные обязательства	17 002	15 794	17 530	17 448	18 311
Долгосрочные обязательства	25 263	22 994	19 686	17 105	22 601
<b>Банки и прочие секторы – долговые обязательства перед прямыми инвесторами и предприятиями прямого инвестирования</b>	<b>100 866</b>	<b>86 662</b>	<b>78 232</b>	<b>71 167</b>	<b>70 837</b>
Иностранная валюта	77 886	68 256	60 530	57 017	53 953
Национальная валюта	22 979	18 407	17 702	14 150	16 884

Примечания.

- Сведения о состоянии внешнего долга разработаны в соответствии с методологией, изложенной в шестом издании «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6)» МВФ и в совместном документе международных организаций «Статистика внешнего долга. Руководство для составителей и пользователей» (2013 год).
- Включается внешняя задолженность в национальной и иностранной валютах.
- Государственные ценные бумаги отражаются в части задолженности перед нерезидентами и оцениваются по номинальной стоимости.
- Долговые ценные бумаги прочих секторов отражаются начиная с данных на 01.01.2018 по номинальной стоимости.
- Данные по банкам включают данные государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».



**Денежная масса (национальное определение) и ее структура**

Табл. 24

	На 01.01.2023		На 01.01.2024		01.01.2024 в % к 01.01.2023
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
<b>Денежная масса (M2) – всего</b>	<b>82 388,0</b>	<b>100,0</b>	<b>98 385,4</b>	<b>100,0</b>	<b>119,4</b>
<b>в том числе:</b>					
– наличные деньги в обращении (M0) <sup>1</sup>	15 435,7	18,7	17 134,0	17,4	111,0
– безналичные средства	66 952,3	81,3	81 251,4	82,6	121,4
<b>из них:</b>					
– депозиты нефинансовых организаций и финансовых организаций <sup>2</sup>	32 660,1	39,6	37 811,7	38,4	115,8
– депозиты домашних хозяйств	34 292,2	41,6	43 439,7	44,2	126,7

<sup>1</sup> Наличные деньги в обращении вне банковской системы.<sup>2</sup> Кроме кредитных организаций.**Денежная база (в широком определении) и ее структура**

Табл. 25

	На 01.01.2023		На 01.01.2024		01.01.2024 в % к 01.01.2023
	млрд рублей	%	млрд рублей	%	
<b>Денежная база (в широком определении)</b>	<b>24 428,6</b>	<b>100,0</b>	<b>26 506,8</b>	<b>100,0</b>	<b>108,5</b>
<b>в том числе:</b>					
– наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций <sup>1</sup>	16 347,7	66,9	18 320,7	69,1	112,1
– корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России <sup>2</sup>	2 983,6	12,2	4 530,5	17,1	151,8
– обязательные резервы <sup>3</sup>	145,9	0,6	271,7	1,0	186,2
– депозиты кредитных организаций в Банке России	4 951,4	20,3	3 383,9	12,8	68,3
– облигации Банка России у кредитных организаций <sup>4</sup>	0,0	–	0,0	–	–

<sup>1</sup> 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.<sup>2</sup> Остатки средств на счетах в валюте Российской Федерации, включая усредненную величину обязательных резервов.<sup>3</sup> Остатки средств на счетах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, по привлеченным средствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.<sup>4</sup> По рыночной стоимости.

**Ставки денежно-кредитной политики Банка России<sup>1</sup> и RUONIA в 2022–2023 годах**  
(% годовых)

Табл. 26

Период	Ключевая ставка	Изменение ключевой ставки, процентных пунктов	RUONIA (средняя)	Депозиты овернайт постоянного действия – нижняя граница процентного коридора	Операции предоставления постоянного ликвидности <sup>3</sup>		Операции на открытом рынке: основные аукционы и аукционы «тонкой настройки», <sup>2</sup> настроек		Операции на длительные сроки <sup>4</sup>	
					Операции основного механизма <sup>5</sup> – верхняя граница процентного коридора	Операции дополнительного механизма <sup>6</sup>	Аукционные репо	Кредитные аукционы		
				1 день	1 неделя и от 1 до 6 дней	От 1 до 30 дней <sup>7</sup>	От 1 до 180 дней <sup>8</sup>	1 месяц	1 год	3 месяца
<b>Правило: спред к ключевой ставке, процентных пунктов</b>										
18.12.2023 – 31.12.2023	16,00	1,00	15,38	15,00	16,00	17,00	17,75	16,10	16,25	16,25
30.10.2023 – 17.12.2023	15,00	2,00	14,83	14,00	15,00	16,00	16,75	15,10	15,25	15,25
18.09.2023 – 29.10.2023	13,00	1,00	12,74	12,00	13,00	14,00	14,75	13,10	13,25	13,25
15.08.2023 – 17.09.2023	12,00	3,50	11,93	11,00	12,00	13,00	13,75	12,10	12,25	12,25
24.07.2023 – 14.08.2023	8,50	1,00	8,34	7,50	8,50	9,50	10,25	8,60	8,75	8,75
19.09.2022 – 23.07.2023	7,50	-0,50	7,33	6,50	7,50	8,50	9,25	7,60	7,75	7,75
25.07.2022 – 18.09.2022	8,00	-1,50	7,92	7,00	8,00	9,00	9,75	8,10	8,25	8,25
14.06.2022 – 24.07.2022	9,50	-1,50	9,11	8,50	9,50	10,50	11,25	9,60	9,75	9,75
27.05.2022 – 13.06.2022	11,00	-3,00	10,60	10,00	11,00	12,00	12,75	11,10	11,25	11,25
04.05.2022 – 26.05.2022	14,00	-3,00	13,82	13,00	14,00	15,00	15,75	14,10	14,25	14,25
11.04.2022 – 03.05.2022	17,00	-3,00	16,30	16,00	17,00	18,00	18,75	17,10	17,25	17,25
28.02.2022 – 10.04.2022	20,00	10,50	19,86	19,00	20,00	21,00	21,75	20,10	20,25	20,25
14.02.2022 – 27.02.2022	9,50	1,00	9,57	8,50	9,50	10,50	11,25	9,60	9,75	9,75
01.01.2022 – 13.02.2022	8,50	–	8,28	7,50	8,50	9,50	10,25	8,60	8,75	8,75

<sup>1</sup> Такие процентные ставки по дополнительному механизму предоставления ликвидности, установленные Советом директоров Банка России.

<sup>2</sup> Указанная максимальная возможная ставка в заявке для депозитных аукционов и минимальная возможная ставка в заявке для аукционов репо. Решение о типе аукциона (депозитный или репо) принимается в зависимости от ситуации с ликвидностью.

<sup>3</sup> Кредиты и репо на сроки более 1 дня – по плавающей ставке, привязанной к уровню ключевой ставки. По итогам аукционов операции репо совершаются и кредиты предстаются по плавающей ставке, привязанной к уровню ключевой ставки. Кредитные аукционы не проводятся с апреля 2016 года.

<sup>4</sup> До введения основного и дополнительного механизмов – ставка по кредитам, операциям репо, сделкам «валютный своп» на срок 1 день, с 01.03.2022 – по кредитам, обеспеченным недрочными активами, на сроки от 2 до 90 дней.

<sup>5</sup> До введения основного и дополнительного механизмов – ставка по кредитам, обеспеченным недрочными активами, на сроки от 1 до 30 дней, а также ставка по сделкам «валютный своп» на срок 1 день, заключение которых приостановлено с апреля 2022 года.

<sup>6</sup> Операции репо на сроки от 1 до 180 дней, кредиты, обеспеченные недрочными активами, на сроки от 1 до 180 дней.

<sup>7</sup> Справочно: значение ставки рефинансирования с 01.01.2016 приравнено к значению ключевой ставки Банка России на соответствующую дату.



**Использование инструментов денежно-кредитной политики<sup>1</sup> в 2022–2023 годах**  
 (млрд рублей)

Табл. 27

На начало дня	Депозиты овернайт постоянного действия	Операции на открытом рынке			Операции предоставления ликвидности постоянного действия				
		Депозитные аукционы (основные и «тонкой настройки»)	Аукционы репо (основные и «тонкой настройки»)	Аукционы репо (на длительные сроки)	Кредиты овернайт	Репо <sup>2</sup>	Ломбардные кредиты <sup>2</sup>	Кредиты, обеспеченные нерыночными активами <sup>2</sup>	
		1 день	1 неделя и от 1 до 6 дней	1 месяц	1 год	1 день	От 1 до 180 дней	От 1 до 30 дней	От 1 до 180 дней
01.01.2024	1 038,4	2 341,3	0,0	101,5	783,0	0,1	11,2	34,3	2 229,4
01.10.2023	914,1	1 975,6	0,0	101,0	1 101,7	0,0	0,3	24,1	880,4
01.07.2023	1 007,8	1 746,6	0,0	301,7	1 076,5	0,0	1,5	25,4	521,3
01.04.2023	1 094,3	2 450,0	0,0	1 005,8	759,8	0,05	7,6	32,2	266,4
01.01.2023	1 328,2	3 621,2	0,0	1 007,3	484,3	0,0	7,9	95,9	213,1
01.10.2022	1 291,0	1 663,9	0,0	0,0	166,0	0,0	9,5	91,4	1 211,5
01.07.2022	1 341,1	1 838,4	0,0	100,7	70,0	0,0	9,9	47,3	52,1
01.04.2022	3 107,8	0,0	2 212,2	11,1	75,1	0,0	91,6	38,7	55,5
01.01.2022	1 177,9	1 625,9	0,0	100,8	15,6	0,0	2,6	0,0	790,1

<sup>1</sup> Требования Банка России по инструментам предоставления и обязательства по инструментам абсорбирования ликвидности.<sup>2</sup> Включая операции как основного, так и дополнительного механизма предоставления ликвидности. До 16.10.2023 – репо на срок 1 день, ломбардные кредиты на срок от 1 до 90 дней, кредиты, обеспеченные нерыночными активами, на срок от 1 до 549 дней.

**Ставки по специализированным механизмам Банка России<sup>1</sup> в 2022–2023 годах**  
(% годовых)

Табл. 28

Период	Поддержка развития крупных инвестипроектов	Поддержка внешнеэкономической деятельности (кредиты, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР») <sup>2</sup>		Поддержка МСП под поручительства АО «Корпорация «МСП» или под залог ОФЗ <sup>3</sup>		Поддержка МСП в отраслях, наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции <sup>4</sup>		Поддержка МСП в 2022 году <sup>5</sup>
		До 3 лет	До 3 лет	До 3 лет	До 3 лет	До 15 лет	До 15 лет	
Правило:	Меньшая из: 9,00% годовых или ключевая ставка, уменьшенная на 1,00 процентного пункта	Меньшая из: 6,50% годовых или ключевая ставка	Ключевая ставка, уменьшенная на 1,50 процентного пункта <sup>6</sup>	Нет	Нет	Нет	Нет	Нет
18.12.2023 – 31.12.2023	9,00	–	14,50	–	–	–	–	–
30.10.2023 – 17.12.2023	9,00	–	13,50	–	–	–	–	–
18.09.2023 – 29.10.2023	9,00	–	11,50	–	–	–	–	–
17.08.2023 – 17.09.2023	9,00	–	10,50	–	–	–	–	–
15.08.2023 – 16.08.2023	9,00	6,50	10,50	–	–	–	–	–
24.07.2023 – 14.08.2023	7,50	6,50	7,00	–	–	–	–	–
01.01.2023 – 23.07.2023	6,50	6,50	6,00	–	–	–	–	–
19.09.2022 – 31.12.2022	6,50	6,50	6,00	–	–	9,50	–	–
25.07.2022 – 18.09.2022	7,00	6,50	6,50	–	–	9,50	–	–
15.07.2022 – 24.07.2022	8,50	6,50	8,00	–	–	9,50	–	–
14.06.2022 – 14.07.2022	8,50	6,50	9,50	–	–	9,50	–	–
02.05.2022 – 13.06.2022	9,00	6,50	9,50	–	–	9,50	–	–
15.03.2022 – 01.05.2022	9,00	6,50	9,50	4,00	4,00	9,50	–	–
11.03.2022 – 14.03.2022	9,00	6,50	18,50	4,00	4,00	9,50	–	–
28.02.2022 – 10.03.2022	9,00	6,50	18,50	4,00	4,00	–	–	–
14.02.2022 – 27.02.2022	8,50	6,50	8,00	4,00	4,00	–	–	–
01.01.2022 – 13.02.2022	7,50	6,50	7,00	4,00	4,00	–	–	–

<sup>1</sup> Механизмы предоставления ликвидности, 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, при этом в указанный период предоставлены новые кредиты.

<sup>2</sup> Выдача новых кредитов приостановлена с 17.08.2023.

<sup>3</sup> Выдача кредитов под залог ОФЗ с 20.06.2023.

<sup>4</sup> Выдача кредитов с 01.11.2021 по 30.12.2021 и с 24.01.2022 по 01.05.2022.

<sup>5</sup> Выдача кредитов с 11.03.2022 по 30.12.2022 правило не действовало, устанавливалась фиксированная ставка.



**Использование специализированных механизмов Банка России<sup>1</sup> в 2022–2023 годах**  
(млрд рублей)



Табл. 29

**Требования Банка России к кредитным организациям**

**В том числе:**

<b>На начало дня</b>	<b>Всего</b>	<b>Поддержка внешнекономической деятельности, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»<sup>2</sup></b>		<b>Поддержка МСП в отраслях, наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции<sup>5</sup></b>		<b>Поддержка МСП в отраслях, наиболее пострадавших в 2022 году<sup>6</sup></b>		
		<b>Поддержка крупных инвестиционных проектов</b>	<b>Поддержка МСП через АО «МСП Банк»<sup>3</sup></b>	<b>Поддержка МСП под портфельства АО «Корпорация «МСП» или под залог ОФЗ<sup>4</sup></b>	<b>До 3 лет</b>	<b>До 3 лет</b>	<b>До 3 лет</b>	<b>До 15 лет</b>
<b>Лимит на 01.01.2024</b>		<b>150,0</b>	<b>75,0</b>		<b>288,3</b>			<b>—</b>
01.01.2024	323,4	23,9	47,5	0,02	252,0	0,0	0,0	0,0
01.10.2023	332,2	26,2	66,7	0,2	236,7	2,4	0,0	0,0
01.07.2023	329,7	29,6	52,4	0,4	230,0	14,9	2,4	2,4
01.04.2023	354,5	32,7	47,1	0,7	202,4	32,0	39,6	39,6
01.01.2023	329,5	37,3	45,4	0,9	139,0	39,8	67,1	67,1
01.10.2022	342,1	41,6	43,5	1,1	94,1	49,7	112,1	112,1
01.07.2022	514,0	45,4	54,7	1,4	98,7	56,5	257,3	257,3
01.04.2022	341,2	49,0	39,3	1,7	71,1	50,2	129,9	129,9
01.01.2022	2016	52,6	45,0	2,2	75,0	26,8	—	—

<sup>1</sup> Механизмы предоставления ликвидности, направленные на стимулирование кредитования банками отдельных сегментов экономики, развитии которых сдерживаются структурными факторами. В рамках данных механизмов Банк России предоставляет средства кредитным организациям по более низким ставкам и на более длительные сроки по сравнению с операциями основного и дополнительного механизма.

<sup>2</sup> Выдача новых кредитов приостановлена с 17.08.2023.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Выдача кредитов с 01.11.2021 по 30.12.2021 и с 24.01.2022 по 01.05.2022.

<sup>5</sup> Выдача кредитов с 11.03.2022 по 30.12.2022.

<sup>6</sup> Выдача кредитов с 11.03.2022 по 30.12.2022.

**Обзор банковской системы**  
(млрд рублей)

Табл. 30

	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023
Чистые иностранные активы	47 471,0	58 603,1	123,5
Чистые требования к органам государственного управления	-4 254,6	-4 577,8	-
Требования к другим секторам	99 192,1	123 942,3	125,0
– в рублях	91 565,1	113 097,6	123,5
– в иностранной валюте	7 627,0	10 844,7	142,2
Требования к другим финансовым организациям	13 811,2	19 214,2	139,1
– в рублях	12 127,6	16 495,1	136,0
– из них: кредиты и займы	8 283,9	10 580,1	127,7
– в иностранной валюте	1 683,6	2 719,1	161,5
– из них: кредиты и займы	1 133,8	1 665,9	146,9
Требования к нефинансовым организациям	56 570,0	69 270,6	122,5
– в рублях	50 680,6	61 191,1	120,7
– из них: кредиты и займы	44 818,0	54 481,3	121,6
– в иностранной валюте	5 889,4	8 079,5	137,2
– из них: кредиты и займы	5 313,6	7 402,4	139,3
Требования к домашним хозяйствам	28 810,9	35 457,5	123,1
– в рублях	28 756,9	35 411,4	123,1
– из них: кредиты и займы	28 756,9	35 411,4	123,1
– в иностранной валюте	54,0	46,1	85,4
– из них: кредиты и займы	54,0	46,1	85,4
Обязательства, включаемые в широкую денежную массу	94 715,4	112 483,1	118,8
Денежная масса (национальное определение)	82 388,0	98 385,4	119,4
В рублях			
Наличная валюта вне банковской системы	15 435,7	17 134,0	111,0
Переводные депозиты	28 582,8	32 551,8	113,9
– Другие финансовые организации	922,0	1 253,6	136,0
– Нефинансовые организации	13 645,3	15 244,3	111,7
– Домашние хозяйства	14 015,5	16 053,9	114,5
Другие депозиты	38 369,5	48 699,6	126,9
– Другие финансовые организации	2 859,6	3 783,2	132,3
– Нефинансовые организации	15 233,2	17 530,7	115,1
– Домашние хозяйства	20 276,7	27 385,8	135,1



Окончание табл. 30

	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023
В иностранной валюте	12 322,7	14 093,5	114,4
Переводные депозиты	0,0	0,0	–
– Другие финансовые организации	0,0	0,0	–
– Нефинансовые организации	0,0	0,0	–
– Домашние хозяйства	0,0	0,0	–
Другие депозиты	12 322,7	14 093,5	114,4
– Другие финансовые организации	318,4	450,9	141,6
– Нефинансовые организации	8 197,4	9 644,4	117,7
– Домашние хозяйства	3 806,9	3 998,2	105,0
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу <sup>1</sup>	4,7	4,2	89,4
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 403,5	1 543,6	110,0
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу	2 648,8	2 785,9	105,2
Прочие статьи (нетто)	43 640,8	61 155,0	140,1
– Средства на счетах эскроу физических лиц <sup>2</sup>	4 027,8	5 573,8	138,4
<b>Справочно</b>			
Кредиты и займы домашних хозяйств	28 810,9	35 457,5	123,1
– в рублях	28 756,9	35 411,4	123,1
– ипотечное жилищное кредитование	14 057,9	18 198,3	129,5
– автокредиты	1 211,3	1 714,9	141,6
– потребительские ссуды	12 277,8	13 908,5	113,3
– прочие кредиты	759,1	1 099,7	144,9
– требования по начисленным процентам <sup>3</sup>	450,8	490,0	108,7
– в иностранной валюте	54,0	46,1	85,4
– ипотечное жилищное кредитование	9,1	8,6	94,5
– прочие кредиты	37,4	30,1	80,5
– требования по начисленным процентам <sup>3</sup>	7,4	7,4	100,0

<sup>1</sup> Депозитные и сберегательные сертификаты.<sup>2</sup> Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.<sup>3</sup> Учитываются остатки начисленных, но не полученных процентов по кредитам и займам.

**Обзор кредитных организаций**  
(млрд рублей)

Табл. 31

	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023
Чистые иностранные активы	8 595,9	7 815,6	90,9
– Требования к нерезидентам	13 609,6	13 829,4	101,6
– Обязательства перед нерезидентами	5 013,7	6 013,8	119,9
Требования к центральному банку	8 993,0	9 373,1	104,2
Чистые требования к органам государственного управления	2 637,3	2 214,4	84
Требования к федеральным органам государственного управления	12 266,8	14 053,5	114,6
Долговые ценные бумаги	12 205,5	13 999,7	114,7
– в рублях	11 494,5	13 280,8	115,5
– в иностранной валюте	711,1	718,9	101,1
Кредиты и займы	61,2	53,8	87,9
– в рублях	61,2	53,7	87,7
– в иностранной валюте	0,0	0,1	–
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	578,3	518,5	89,7
Долговые ценные бумаги	338,6	255,8	75,5
– в рублях	338,6	255,8	75,5
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Кредиты и займы	239,8	262,7	109,5
– в рублях	239,6	262,6	109,6
– в иностранной валюте	0,1	0,2	200,0
Прочие требования	0,0	0,0	–
– в рублях	0,0	0,0	–
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед федеральными органами государственного управления	8 788,6	10 895,7	124,0
Депозиты	6 458,6	6 859,6	106,2
– в рублях	6 311,2	6 721,0	106,5
– в иностранной валюте	147,4	138,6	94,0
Прочие обязательства	2 330,0	4 036,1	173,2
– в рублях	2 330,0	4 036,1	173,2
– в иностранной валюте	0,0	0,0	–
Обязательства перед органами государственного управления субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления	1 419,2	1 461,9	103,0
Депозиты	1 419,2	1 461,9	103,0
– в рублях	1 419,2	1 461,9	103,0
– в иностранной валюте	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	98 019,2	122 382,9	124,9
– в рублях	90 392,2	111 621,4	123,5
– в иностранной валюте	7 627,0	10 761,5	141,1
Требования к другим финансовым организациям	12 641,0	17 660,5	139,7
в рублях	10 957,4	15 024,6	137,1
– долговые ценные бумаги	1 609,1	2 035,6	126,5
– кредиты и займы	7 184,8	9 206,1	128,1
– прочие требования	2 163,5	3 783,0	174,9
в иностранной валюте	1 683,6	2 635,9	156,6
– долговые ценные бумаги	359,1	758,2	211,1
– кредиты и займы	1 133,8	1 665,9	146,9
– прочие требования	190,7	211,8	111,1
Требования к нефинансовым организациям	56 567,3	69 264,9	122,4
в рублях	50 677,9	61 185,4	120,7
– долговые ценные бумаги	1 999,4	2 631,8	131,6
– кредиты и займы	44 818,0	54 481,3	121,6
– прочие требования	3 860,6	4 072,3	105,5
в иностранной валюте	5 889,4	8 079,5	137,2
– долговые ценные бумаги	410,8	544,2	132,5
– кредиты и займы	5 313,6	7 402,4	139,3
– прочие требования	165,0	132,9	80,5



Окончание табл. 31

	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023
Требования к домашним хозяйствам	28 810,9	35 457,5	123,1
в рублях	28 756,9	35 411,4	123,1
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	28 756,9	35 411,4	123,1
– прочие требования	0,0	0,0	–
в иностранной валюте	54,0	46,1	85,4
– долговые ценные бумаги	0,0	0,0	–
– кредиты и займы	54,0	46,1	85,4
– прочие требования	0,0	0,0	–
Обязательства перед центральным банком	4 658,2	5 850,8	125,6
Депозиты, включаемые в широкую денежную массу	79 232,8	95 197,1	120,1
в рублях	66 910,0	81 103,5	121,2
Переводные депозиты	28 551,8	32 518,3	113,9
– другие финансовые организации	902,0	1 231,0	136,5
– нефинансовые организации	13 634,2	15 233,3	111,7
– домашние хозяйства	14 015,5	16 053,9	114,5
Другие депозиты	38 358,3	48 585,3	126,7
– другие финансовые организации	2 848,3	3 668,8	128,8
– нефинансовые организации	15 233,2	17 530,7	115,1
– домашние хозяйства	20 276,7	27 385,8	135,1
в иностранной валюте	12 322,7	14 093,5	114,4
Переводные депозиты	0,0	0,0	–
– другие финансовые организации	0,0	0,0	–
– нефинансовые организации	0,0	0,0	–
– домашние хозяйства	0,0	0,0	–
Другие депозиты	12 322,7	14 093,5	114,4
– другие финансовые организации	318,4	450,9	141,6
– нефинансовые организации	8 197,4	9 644,4	117,7
– домашние хозяйства	3 806,9	3 998,2	105,0
Долговые ценные бумаги, включаемые в широкую денежную массу	4,7	4,2	89,4
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу	1 403,5	1 543,6	110,0
Долговые ценные бумаги, не включаемые в широкую денежную массу <sup>1</sup>	2 648,8	2 785,9	105,2
Акции и другие формы участия в капитале	12 978,8	16 269,9	125,4
Прочие статьи (нетто)	17 318,7	20 134,6	116,3
– средства на счетах эскроу физических лиц <sup>2</sup>	4 027,8	5 573,8	138,4
<b>Справочно</b>			
Кредиты и займы домашних хозяйств	28 810,9	35 457,5	123,1
в рублях	28 756,9	35 411,4	123,1
– ипотечное жилищное кредитование	14 057,9	18 198,3	129,5
– автокредиты	1 211,3	1 714,9	141,6
– потребительские ссуды	12 277,8	13 908,5	113,3
– прочие кредиты	759,1	1 099,7	144,9
– требования по начисленным процентам <sup>3</sup>	450,8	490,0	108,7
в иностранной валюте	54,0	46,1	85,4
– ипотечное жилищное кредитование	9,1	8,6	94,5
– прочие кредиты	37,4	30,1	80,5
– требования по начисленным процентам <sup>3</sup>	7,4	7,4	100,0

<sup>1</sup> Депозитные и сберегательные сертификаты.<sup>2</sup> Учитываются средства на счетах эскроу физических лиц по договорам участия в долевом строительстве и по сделкам купли-продажи недвижимого имущества.<sup>3</sup> Учитываются остатки начисленных, но не полученных процентов по кредитам и займам.

**Отдельные показатели по региональным банкам<sup>1</sup>**  
(млрд рублей)

Табл. 32

Показатель	На 01.01.2023	На 01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023 <sup>2</sup>
<b>Количество зарегистрированных банков, единиц</b>	<b>155</b>	<b>153</b>	<b>-1,3</b>
в том числе:			
банки с универсальной лицензией	82	80	-2,4
банки с базовой лицензией	73	73	0,0
<b>Активы<sup>3</sup></b>	<b>6 950</b>	<b>7 413</b>	<b>4,2</b>
Розничные банки	492	402	12,5
Корпоративные банки	1 808	1 810	0,6
Универсальные банки	3 716	4 073	6,0
Малокредитующие банки	934	1 128	1,7
<b>Корпоративные кредиты<sup>4</sup></b>	<b>2 364</b>	<b>2 804</b>	<b>-4,1</b>
Розничные банки	59	137	21,2
Корпоративные банки	840	1 012	8,9
Универсальные банки	1 326	1 313	-10,5
Малокредитующие банки	139	342	-18,3
<b>Кредитование МСП<sup>5</sup></b>	<b>683</b>	<b>731</b>	<b>6,7</b>
Розничные банки	30	25	24,1
Корпоративные банки	173	191	-4,6
Универсальные банки	430	463	12,7
Малокредитующие банки	50	52	-3,9
<b>Розничные кредиты<sup>6</sup></b>	<b>1 101</b>	<b>1 212</b>	<b>10,0</b>
Розничные банки	200	174	7,0
Корпоративные банки	75	92	8,1
Универсальные банки	789	888	11,8
Малокредитующие банки	37	57	-2,8
<b>Ипотечное жилищное кредитование<sup>7</sup></b>	<b>570</b>	<b>644</b>	<b>13,0</b>
Розничные банки	75	62	8,3
Корпоративные банки	42	50	8,7
Универсальные банки	440	519	14,5
Малокредитующие банки	13	13	-5,5



Окончание табл. 32

Показатель	На 01.01.2023	На 01.01.2024	01.01.2024 в % к 01.01.2023 <sup>2</sup>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты<sup>8</sup></b>	<b>533</b>	<b>568</b>	<b>6,6</b>
Розничные банки	126	112	5,0
Корпоративные банки	33	42	7,4
Универсальные банки	350	370	8,1
Малокредитующие банки	24	45	-2,0
<b>Средства юридических лиц<sup>9</sup></b>	<b>2 923</b>	<b>2 804</b>	<b>-4,1</b>
Розничные банки	169	137	21,2
Корпоративные банки	966	1 012	8,9
Универсальные банки	1 400	1 313	-10,5
Малокредитующие банки	389	342	-18,3
<b>Средств физических лиц (без счетов эскроу)<sup>9</sup></b>	<b>2 230</b>	<b>2 345</b>	<b>3,0</b>
Розничные банки	207	161	2,2
Корпоративные банки	414	432	-0,4
Универсальные банки	1 292	1 394	5,1
Малокредитующие банки	318	359	-0,7
<b>Чистая прибыль<sup>9</sup></b>	<b>48</b>	<b>113</b>	<b>–</b>
Розничные банки	7	11	–
Корпоративные банки	23	22	–
Универсальные банки	69	59	–
Малокредитующие банки	-51	20	–
<b>Рентабельность собственного капитала, %<sup>9</sup></b>	<b>6,4</b>	<b>13,2</b>	<b>–</b>
Розничные банки	9,7	19,1	–
Корпоративные банки	13,3	12,7	–
Универсальные банки	15,3	10,8	–
Малокредитующие банки	-95,8	27,7	–

<sup>1</sup> Под региональными банками понимаются банки, головные офисы которых зарегистрированы не в Москве или Московской области, за исключением СЗКО.<sup>2</sup> Прирост корректируется с учетом валютной переоценки (валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса, действовавшего на начало месяца), а также информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки). При расчете показателя годового прироста используется цепной метод.<sup>3</sup> Активы представлены за вычетом резервов на возможные потери. В расчете показателя была использована форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».<sup>4</sup> В расчете показателя была использована форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». В состав корпоративного кредитного портфеля включены кредиты государственным структурам. Начиная с 01.02.2021 в состав корпоративных кредитов включены приобретенные права требования.<sup>5</sup> В расчете показателя была использована форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». Показатели кредитов МСП отражены без учета данных государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».<sup>6</sup> Начиная с 01.02.2021 в состав розничных кредитов включены приобретенные права требования.<sup>7</sup> Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части задолженности по ипотечным жилищным кредитам с учетом приобретенных прав требования.<sup>8</sup> В расчете показателя была использована форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».<sup>9</sup> В расчете показателя была использована форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации». Рентабельность собственного капитала скорректирована на санируемые банки с отрицательным капиталом, поэтому данные на 01.01.2023 могут отличаться от приведенных [в Годовом отчете Банка России за 2022 год](#).

**Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году**

Табл. 33

Nº	Меры	Количество кредитных организаций, единиц
<b>Меры, примененные в рамках консультативного надзора</b>		
1	Письменная информация руководству и (или) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации о недостатках в ее деятельности и рекомендации по их исправлению	361
2	Совещание <sup>1</sup>	328
<b>Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ</b>		
3	Штрафы <sup>2</sup>	183
	в том числе:	
3.1	За несоблюдение резервных требований	12
3.2	За нарушение федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации	178
4	Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций <sup>2</sup>	33
	в том числе:	
4.1	На привлечение денежных средств физических лиц во вклады	5
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	5
4.4	На величину процентной ставки по договорам банковского вклада, заключаемым (пролонгируемым) в период действия ограничения	–
5	Запреты на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций <sup>2</sup>	–
	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	–
<b>Справочно</b>		
	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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ <sup>3</sup>	–
6	Требования <sup>2</sup>	210
	в том числе:	
6.1	О приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов	–
6.2	О замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона № 86-ФЗ в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации	8
6.3	О реклассификации ссудной задолженности	39
6.4	О доформировании резервов на возможные потери по ссудам	47
7	Запрет на открытие филиалов	–
8	Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией без одновременного отзыва лицензии (включая временные администрации, функции которых возложены на ГК «АСВ» и ООО «УК ФКБС»)	–
9	Отзыв лицензии на осуществление банковских операций	–

<sup>1</sup> Не включает совещания, проведенные по инициативе кредитных организаций.

<sup>2</sup> Количество кредитных организаций не соответствует сумме по подпунктам: меньше – из-за применения в некоторых случаях к банкам мер одновременно по нескольким подпунктам; больше – из-за указания в том числе не всех видов мер данного пункта.

<sup>3</sup> 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. 34

	01.01.2023	01.01.2024
<b>Кредиты Банка России – всего</b>	<b>1 059 314</b>	<b>1 334 154</b>
в том числе:		
– предоставленные в целях осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций	1 059 314	1 334 154
– предоставленные в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и финансирования выплат возмещения по вкладам	0	0

**Сведения о результатах деятельности Банка России по противодействию злоупотреблениям на российских организованных торгах**  
(в абсолютном выражении, единиц)

Табл. 35

Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год
<b>Количество проводимых проверок в отношении фактов возможного НИИИиМР<sup>1</sup> – всего</b>	<b>38</b>	<b>40</b>	<b>59</b>
из них:			
– начаты в отчетном году	17	23	37
<b>Количество случаев раскрытия информации по фактам нарушений законодательства Российской Федерации в области ПНИИИиМР<sup>2</sup> – всего</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>18</b>
из них:			
– в результате манипулирования рынком	13	10	18
– в результате неправомерного использования инсайдерской информации	0	1	0
<b>Информация о примененных мерах воздействия по итогам проверок в отношении фактов возможного НИИИиМР</b>			
в том числе:			
– количество аннулированных лицензий участников финансового рынка	0	0	0
– количество аннулированных квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	5	3	10
– количество направленных предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации и принятии мер по недопущению нарушений в дальнейшей деятельности	117	62	47
– количество случаев ограничения операций по брокерским счетам	98	45	70
<b>Количество случаев, по которым материалы направлены в правоохранительные органы</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Количество проанализированных на предмет возможных злоупотреблений организованных рынков финансовых инструментов</b>	<b>605</b>	<b>757</b>	<b>1 613</b>

<sup>1</sup> НИИИиМР – неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.<sup>2</sup> ПНИИИиМР – противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

**Сведения о противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке**  
(единиц)

Табл. 36

Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год
<b>Количество выявленных Банком России субъектов, предположительно осуществляющих:</b>			
– деятельность нелегальных кредиторов	948	1 722	1 884
– деятельность нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг	860	1 201	862
– деятельность финансовых пирамид	871	2 017	2 944
– деятельность нелегальных субъектов страхового рынка <sup>1</sup>	–	20	38
– деятельность нелегальных операторов инвестиционных платформ <sup>1</sup>	–	4	7
<b>Всего</b>	<b>2 679</b>	<b>4 964</b>	<b>5 735</b>

<sup>1</sup> Включено в отчетность по направлению противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке с 2022 года.

**Сведения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, с иностранными регуляторами финансового рынка в рамках международных запросов (единиц)** Табл. 37

Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год
<b>Количество направленных Банком России запросов о предоставлении информации и документов</b>	<b>86</b>	<b>7</b>	<b>5</b>
из них:			
– в рамках IOSCO MMoU <sup>1</sup>	79	4	–
– в рамках ЕАЭС	4	2	4
– в рамках двусторонних соглашений	3	1	1
<b>Количество запросов о предоставлении информации и документов, на которые получены ответы иностранных регуляторов</b>	<b>75</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Количество полученных Банком России запросов иностранных регуляторов финансовых рынков</b>	<b>21</b>	<b>9</b>	<b>22</b>
из них:			
– в рамках IOSCO MMoU <sup>2</sup>	20	5	5
– в рамках ЕАЭС	–	–	2
– в рамках двусторонних соглашений	1	4	15

<sup>1</sup> IOSCO MMou – Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам. Взаимодействие между Банком России и IOSCO приостановлено с 01.03.2022.

<sup>2</sup> В Банк России поступили запросы в рамках IOSCO MMou, несмотря на приостановку взаимодействия между Банком России и IOSCO.

**Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ**

Меры	Количество кредитных организаций, к которым применялись меры, единиц
Отзыв лицензии на осуществление банковских операций за нарушение законодательства, в том числе в области ПОД/ФТ	–
Меры, примененные на основании статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ <sup>1</sup>	103
в том числе:	
– штрафы	79
– ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных операций	2
– требования об устранении нарушений	70
Рекомендательные письма о наличии недостатков в деятельности кредитных организаций	132

<sup>1</sup> Общее количество организаций, к которым применены меры, не является суммой данных по отдельным мерам из-за неоднократного применения мер к некоторым организациям.

**Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году за нарушения требований валютного законодательства Российской Федерации, а также за несоблюдение требований мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования при проведении операций (сделок)**

Меры	Количество кредитных организаций, к которым применялись меры, единиц
Примененные меры <sup>1</sup>	67
в том числе:	
– штрафы	41
– требования об устранении нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и валютного контроля	2
– требование о предоставлении отчетности в объеме и по формам, соответствующим требованиям, установленным Банком России	1
– рекомендательные письма о наличии недостатков в деятельности кредитной организации	37

<sup>1</sup> Общее количество организаций, к которым применены меры, не является суммой данных по отдельным мерам из-за неоднократного применения мер к некоторым организациям.



**Меры, примененные к некредитным финансовым организациям в 2023 году за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и по вопросам соблюдения требований валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля, на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ**

Табл. 40

Меры	Количество НФО, к которым применялись меры, единиц
Отзыв (аннулирование) лицензии у НФО	1
Принудительные меры, примененные на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ <sup>1</sup>	1 459
– предписание об устранении нарушений, выявленных в деятельности НФО, и (или) о недопущении нарушений в дальнейшей деятельности	1 440
– обращение в суд с заявлением о ликвидации НФО	13
– исключение сведений о юридическом лице из государственных реестров НФО	9
– ограничение деятельности кредитного кооператива, в том числе ограничение полного или частичного осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций, а также требование замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа	18
Предупредительные меры, примененные на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ	1 630

<sup>1</sup> Общее количество организаций, к которым применены меры, не является суммой данных по отдельным мерам из-за неоднократного применения мер к некоторым организациям.

**Меры, примененные к должностным лицам кредитных организаций, а также к некредитным финансовым организациям за административные правонарушения<sup>1</sup>**

Табл. 41

Меры	Количество постановлений/дел, единиц
<b>В отношении кредитных организаций</b>	
Количество кредитных организаций, в отношении должностных лиц которых возбуждены дела	18
Возбуждено дел	34
Завершено рассмотрение дел	29
Штрафы в отношении должностных лиц	1
Предупреждения	27
Прекращено производство	1
<b>В отношении некредитных финансовых организаций</b>	
Возбуждено дел	1 607
– в том числе в отношении должностных лиц	841
<b>Завершено рассмотрение дел</b>	<b>1 608</b>
Штрафы	401
– в том числе в отношении должностных лиц	185
Предупреждения	1 142
– в том числе в отношении должностных лиц	627
Прекращено производство	65
– в том числе в отношении должностных лиц	37

<sup>1</sup> В отношении правонарушений, предусмотренных статьей 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.



**Купюрный состав банкнот Банка России в обращении**

Табл. 42

Банкноты номиналом, рублей	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2024 в % к 01.01.2023	Удельный вес, %	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024		на 01.01.2023	на 01.01.2024
5 000	13 670 318,2	15 819 998,7	115,7	84,0	86,4
2 000	675 567,1	658 870,0	97,5	4,2	3,6
1 000	1 480 138,3	1 380 667,9	93,3	9,1	7,6
500	261 607,4	251 537,7	96,2	1,6	1,4
200	25 792,8	25 880,4	100,3	0,2	0,1
100	120 664,8	126 518,0	104,9	0,7	0,7
50	31 440,4	33 477,9	106,5	0,2	0,2
10	3 563,0	5 640,2	158,3	0,0	0,0
5	36,3	1 075,1	2 961,7	0,0	0,0
<b>Итого банкнот по балансу</b>	<b>16 269 128,3</b>	<b>18 303 665,9</b>	<b>112,5</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Структура монеты Банка России в обращении<sup>1</sup>**

Табл. 43

Номинал монеты	Всего в обращении, млн рублей		01.01.2024 в % к 01.01.2023	Удельный вес, %	
	на 01.01.2023	на 01.01.2024		на 01.01.2023	на 01.01.2024
1 копейка	72,8	72,8	100,0	0,1	0,1
5 копеек	288,3	288,3	100,0	0,2	0,2
10 копеек	2 542,9	2 541,5	99,9	2,1	2,0
50 копеек	3 649,7	3 648,6	100,0	3,0	2,9
1 рубль	9 797,9	10 224,5	104,4	8,0	8,1
2 рубля	8 950,1	9 397,5	105,0	7,3	7,5
5 рублей	17 578,3	18 157,9	103,3	14,3	14,4
10 рублей	75 311,0	77 054,2	102,3	61,4	61,2
25 рублей	4 479,1	4 548,5	101,5	3,6	3,6
<b>Итого монеты по балансу</b>	<b>122 670,1</b>	<b>125 933,8</b>	<b>102,7</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> Без учета монеты из драгоценных металлов.



**Основные показатели развития национальной платежной системы**

Табл. 44

	2021 год	2022 год	2023 год
<b>Субъекты национальной платежной системы<sup>1</sup></b>			
Количество операторов по переводу денежных средств	371	362	362
из них:			
– Банк России	1	1	1
– Внешэкономбанк	1	1	1
– кредитные организации	369	360	360
Количество операторов платежных систем	28	25	27
из них:			
– Банк России	1	1	1
– кредитные организации	12	11	12
– организации, не являющиеся кредитными	15	13	14
Количество операторов услуг платежной инфраструктуры	35	36	43
из них:			
– операционных центров	23	24	26
– платежных клиринговых центров	24	25	27
– расчетных центров	23	23	29
Количество операторов электронных денежных средств (ЭДС)	69	67	60
Количество организаций федеральной почтовой связи <sup>2</sup>	2	2	7
<b>Справочно</b>			
Количество отделений почтовой связи организаций федеральной почтовой связи <sup>3</sup>	42 947	42 709	42 705
из них оказывающих платежные услуги	38 766	38 876	40 138
Количество поставщиков платежных приложений	61	51	42
Количество иностранных поставщиков платежных услуг	24	4	10
Количество операторов услуг информационного обмена	185	208	207
Количество банковских платежных агентов (субагентов)	4 246	3 925	3 231
Количество платежных агрегаторов	55	80	90
Количество платежных систем, функционирующих на территории Российской Федерации	28	25	27
из них:			
– платежная система Банка России	1	1	1
– платежная система «Мир»	1	1	1
– платежные системы, зарегистрированные Банком России	26	23	25
из них:			
– национально значимые	15	15	15
– системно значимые	2	2	2
– социально значимые	4	1	4
<b>Операторы по переводу денежных средств – кредитные организации</b>			
Количество платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, млн единиц	232,1	243,0	278,5
Количество платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями <sup>4</sup> , млн единиц	70 253,3	79 508,3	91 121,3
из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы <sup>5</sup>	3 631,9	5 753,5	9 395,1
– прямые дебеты <sup>6</sup>	224,0	223,7	205,5
– платежные карты <sup>7</sup>	61 024,0	67 428,8	74 041,5
– электронные средства платежа для перевода ЭДС <sup>8</sup>	3 271,4	3 414,8	4 151,7
– прочие платежные инструменты <sup>9</sup>	2 102,0	2 687,6	3 327,5



Окончание табл. 44

	2021 год	2022 год	2023 год
Объем платежей клиентов кредитных организаций, являющихся кредитными организациями, трлн рублей	955,5	689,4	687,5
Объем платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями <sup>4</sup> , трлн рублей	1 202,8	1 592,3	1 455,6
из них в разрезе платежных инструментов:			
– кредитовые переводы <sup>5</sup>	1 075,2	1 434,7	1 281,6
– прямые дебеты <sup>6</sup>	4,0	12,0	9,4
– платежные карты <sup>7</sup>	105,1	123,8	136,5
– электронные средства платежа для перевода ЭДС <sup>8</sup>	2,6	3,0	4,3
– прочие платежные инструменты <sup>9</sup>	15,8	18,7	23,8
Количество платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями <sup>1</sup> , млн единиц	334,7	396,6	449,3
Количество операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт <sup>10</sup> , млн единиц	63 367,7	69 589,0	76 049,2
из них:			
– операции по снятию наличных денег	2 343,6	2 160,2	2 007,8
– безналичные операции	61 024,0	67 428,8	74 041,5
в том числе операции по оплате товаров и услуг	49 384,4	54 630,4	61 561,3
Объем операций, совершенных на территории Российской Федерации и за ее пределами с использованием платежных карт <sup>10</sup> , трлн рублей	134,9	155,3	171,7
из них:			
– операции по получению наличных денег	29,8	31,5	35,2
– безналичные операции	105,1	123,8	136,5
в том числе операции по оплате товаров и услуг	42,4	48,0	55,9
Доля безналичных операций <sup>11</sup> в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг населению, %	74,3	78,1	83,4
<b>Операторы по переводу электронных денежных средств</b>			
Количество электронных средств платежа для перевода ЭДС, с использованием которых совершались операции с начала года, млн единиц	335,2	284,5	296,8
Количество операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млн единиц	3 276,5	3 417,9	4 154,4
Объем операций с использованием электронных средств платежа для перевода ЭДС, млрд рублей	2 671,9	3 041,5	4 333,4
<b>Организации федеральной почтовой связи</b>			
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	411,8	362,0	321,5
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	421,5	364,8	333,0
<b>Банковские платежные агенты (субагенты)</b>			
Количество операций по приему наличных денег от физических лиц, млн единиц	262,7	255,9	212,7
Объем операций по приему наличных денег от физических лиц, млрд рублей	403,8	721,9	403,7

<sup>1</sup> На конец года, в единицах.

<sup>2</sup> АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма». С 2023 года также ГУП Донецкой Народной Республики «ПОЧТА ДОНБАССА», ГУП Луганской Народной Республики «Почта Луганской Народной Республики», ГУП «Почта Херсон», ГУП «Почта Таврии», ГУП «БайконурСвязьИнформ».

<sup>3</sup> По данным АО «Почта России», ФГУП «Почта Крыма».

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Включены платежи с использованием платежных поручений, аккредитивов, а также переводы без открытия банковского счета.

<sup>6</sup> Включены платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений.

<sup>7</sup> Не включаются операции по снятию наличных.

<sup>8</sup> Не включаются операции по переводу остатка ЭДС, выданного наличными деньгами.

<sup>9</sup> Включены платежи с использованием чеков, банковских ордеров.

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> 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 2022 год](#).



## Платежная система Банка России

Табл. 45

	2021 год	2022 год	2023 год
<b>Количество переводов денежных средств, млн единиц</b>	<b>2 643,9</b>	<b>4 958,0</b>	<b>8 909,4</b>
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	2 246,9	4 521,1	8 448,5
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	396,7	436,7	460,7
– структурные подразделения Банка России	0,3	0,2	0,2
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	5,1	5,9	7,2
– с использованием сервиса несрочных переводов	1 770,4	1 915,2	1 776,0
– с использованием сервиса быстрых платежей <sup>1</sup>	868,4	3 036,9	7 126,2
<b>Объем переводов денежных средств, трлн рублей</b>	<b>2 018,2</b>	<b>3 342,4</b>	<b>3 532,5</b>
из них:			
– кредитные организации (филиалы)	1 647,5	2 110,2	2 412,0
– клиенты, не являющиеся кредитными организациями	183,2	288,0	443,6
– структурные подразделения Банка России	187,5	944,2	676,9
в том числе по сервисам переводов:			
– с использованием сервиса срочных переводов	1 749,1	3 041,3	3 176,8
– с использованием сервиса несрочных переводов	264,1	286,7	324,8
– с использованием сервиса быстрых платежей <sup>1</sup>	5,0	14,4	30,9

<sup>1</sup> Не включает внутрибанковские операции.

## Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов (единиц)

Табл. 46

	Количество клиентов			Количество счетов		
	на 01.01.2023	на 01.01.2024	изменение за 2023 год	на 01.01.2023	на 01.01.2024	изменение за 2023 год
<b>Всего</b>	<b>458</b>	<b>509</b>	<b>51</b>	<b>824</b>	<b>842</b>	<b>18</b>
Органы Федерального казначейства	146	157	11	416	359	-57
Органы, исполняющие бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты	1	1	0	3	3	0
Казенные и бюджетные учреждения, финансируемые из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	111	121	10	160	171	11
Органы государственных и других внебюджетных фондов	2	2	0	6	6	0
Избирательные комиссии (комиссии референдума)	90	124	34	113	180	67
Прочие организации	108	104	-4	126	123	-3



## 5.5. ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА РОССИИ



[Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов](#)



[Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов](#)



[Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы](#)



[Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы](#)



[Приоритетные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов](#)



[Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов](#)



[Программа развития статистической деятельности Банка России в области макроэкономической статистики на 2021–2025 годы](#)



[Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов](#)



## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

**АИС страхования** – автоматизированная информационная система страхования

**АКРА (АО)** – Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)

**АО «ДОМ.РФ»** – Акционерное общество «ДОМ.РФ»

**АО «Корпорация «МСП»** – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

**АО «НСПК»** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт»

**АО РНПК** – Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»

**АО СПбМТСБ** – Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа»

**АО «ЭКСАР»** – Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»

**АО «Эксперт РА»** – Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

**АСЕАН** – Ассоциация государств Юго-Восточной Азии

**АТЭС** – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество

**БКИ** – бюро кредитных историй

**БКЛ** – безотзывная кредитная линия

**БНА** – Банк непрофильных активов

**БРИКС** – Бразилия, Россия, Индия, Китай, Южно-Африканская Республика (с 01.01.2024 членами БРИКС являются также Египет, Иран, Объединенные Арабские Эмираты, Саудовская Аравия, Эфиопия)

**ВВП** – валовой внутренний продукт

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

**ГК «АСВ»** – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

**Государственная Дума** – Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

**ГСО-ППС** – государственные сберегательные облигации с постоянной процентной ставкой купонного дохода



**ГСО-ФПС** – государственные сберегательные облигации с фиксированной процентной ставкой купонного дохода

**ДСЖ** – долевое страхование жизни

**ЕАЭС** – Евразийский экономический союз

**ЕГРИП** – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей

**ЕГРЮЛ** – Единый государственный реестр юридических лиц

**ЕПГУ** – Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)

**ЕС** – Европейский союз

**ЕЦБ** – Европейский центральный банк

**ЖНК** – жилищный накопительный кооператив

**ЗПИФ** – закрытый паевой инвестиционный фонд

**ЗПИФ-А** – закрытый паевой инвестиционный фонд, специально формируемый для выделения в него заблокированных активов заблокированного фонда

**ИИР** – индивидуальная инвестиционная рекомендация

**ИИС** – индивидуальный инвестиционный счет

**ИСЖ** – инвестиционное страхование жизни

**ИТ** – информационные технологии

**ИФКИ** – источники формирования кредитных историй

**КО** – кредитная организация

**КОБР** – купонные облигации Банка России

**КПК** – кредитный потребительский кооператив

**КРА** – кредитное рейтинговое агентство

**КЦ** – кассовый центр Банка России

**МБК** – кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства

**МВФ** – Международный валютный фонд



**МПЛ** – макропруденциальные лимиты

**МРХ** – межрегиональное хранилище

**МСП** – малое и среднее предпринимательство

**МСФО** – Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards, IFRS)

**МФО** – микрофинансовая организация

**МФЦ** – многофункциональный центр

**МЧД** – машиночитаемая доверенность

**МЭПЛ** – механизм экстренного предоставления ликвидности

**НГД** – нефтегазовые доходы

**НДК** – норматив достаточности капитала

**НДС** – налог на добавленную стоимость

**НДФЛ** – налог на доходы физических лиц

**НИИИиМР** – неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком

**НИУ ВШЭ** – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»

**НКЛ** – норматив краткосрочной ликвидности

**НКО** – небанковская кредитная организация

**НКО АО НРД** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

**НКО НКЦ (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

**НКО «Центр расчетов» (АО)** – Небанковская кредитная организация «Центр расчетов» (Акционерное общество)

**НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «СПБ Клиринг» (Акционерное общество)

**НКО ЦК РДК (АО)** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество)

**НПФ** – негосударственный пенсионный фонд



**НСЖ** – накопительное страхование жизни

**НФА** – Национальная финансовая ассоциация (ранее – СРО НФА; статус саморегулируемой организации прекращен в соответствии с решением Банка России от 29.12.2022)

**НФО** – некредитная финансовая организация

**ОВП** – открытая валютная позиция

**ОИП** – оператор инвестиционной платформы

**ОИС** – оператор информационной системы

**ООН** – Организация Объединенных Наций

**ООО «НКР»** – Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги»

**ООО «НРА»** – Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»

**ООО «УК ФКБС»** – общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»

**ОПЕК** – Организация стран – экспортеров нефти

**ОПЕК+** – страны ОПЕК и другие государства – участники соглашений об ограничении добычи нефти

**ОПП** – оператор по приему платежей

**ОПС** – отделение почтовой связи

**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

**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»

**ПВР** – подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков

**ПВФУ** – план восстановления финансовой устойчивости

**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

**ПСК** – полная стоимость кредита

**ПС НРД** – платежная система Национального расчетного депозитария

**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

**РКЦ** – расчетно-кассовый центр Банка России

**РНКО** – расчетная небанковская кредитная организация

**РПБ6** – шестое издание «Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции» МВФ

**РТС** – Российская торговая система

**СБП** – Система быстрых платежей

**СДР** – специальные права заимствования (Special Drawing Rights, SDR)

**СЗКО** – системно значимая кредитная организация

**СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

**СНГ** – Содружество Независимых Государств



**СПФС** – Система передачи финансовых сообщений Банка России

**СРО** – саморегулируемая организация

**СРО АМИКС** – Саморегулируемая организация Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников

**СРО НАУФОР** – Саморегулируемая организация Национальная ассоциация участников фондового рынка

**СРОФР** – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

**СФР** – Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России)

**СЧА** – стоимость чистых активов

**СЭМ** – специальные экономические меры

**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)

**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 № 127-ФЗ** – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

**ФинЦЕРТ** – Центр взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности, специальное структурное подразделение Банка России

**ФКБС** – Фонд консолидации банковского сектора

**ФНБ** – Фонд национального благосостояния

**ФНС России** – Федеральная налоговая служба

**ФРС США** – Федеральная резервная система США

**ЦК** – центральный контрагент



**ЦККИ** – Центральный каталог кредитных историй

**ЦФА** – цифровые финансовые активы

**ШОС** – Шанхайская организация сотрудничества

**ЭДС** – электронное денежное средство

**ЭПР** – экспериментальный правовой режим

**API** – Application Programming Interface (интерфейс прикладного программирования)

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

**GPIF** – Global Partnership for Financial Inclusion (Глобальное партнерство за финансовую доступность)

**IFSB** – Islamic Financial Services Board (Совет по исламским финансовым услугам)

**IFX-Cbonds** – индекс эффективной доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами «Интерфакс» и «Сбондс.ру»)

**IL** – Installment Loans (среднесрочные потребительские микрозаймы физическим лицам на срок более 30 дней на сумму свыше 30 тыс. рублей)

**IOSCO** – International Organization of Securities Commissions (Международная организация комиссий по ценным бумагам)

**IOSCO MMoU** – IOSCO Multilateral Memorandum of Understanding Concerning Consultation and Cooperation and the Exchange of Information (Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам)

**NFC** – Near Field Communication (связь ближнего действия)

**NPL 90+** – Non-Performing Loans 90+ (необслуживаемые займы с просроченной задолженностью более 90 дней)

**P2P** – Peer-to-Peer (операции между физическими лицами)

**PDL** – Payday Loans (краткосрочные потребительские микрозаймы физическим лицам (до 30 дней) на небольшую сумму (до 30 тыс. рублей))

**POS-терминал (Point of Sale)** – автоматическое устройство, посредством которого держатели платежных карт с участием уполномоченного сотрудника организации торговли и услуг могут совершать операции по оплате товаров и услуг



**RGBY** – Russian Government Bonds Yield to Redemption (валовая 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)

**TLS-сертификат** – Transport Layer Security (криптографический протокол, обеспечивающий защищенный обмен данными между сервером и клиентом)

**XBRL** – eXtensible Business Reporting Language (расширяемый язык деловой отчетности)



## ПЕРЕЧЕНЬ РИСУНКОВ

Рисунок 1. Прирост производства товаров и услуг в мировой экономике и отдельных странах мира .....	16
Рисунок 2. Инфляция в отдельных странах мира.....	17
Рисунок 3. Ключевые ставки центральных банков .....	18
Рисунок 4. Прирост обменных курсов отдельных валют к доллару США в 2023 году .....	18
Рисунок 5. Декомпозиция годового прироста ВВП по видам экономической деятельности.....	21
Рисунок 6. Декомпозиция годового прироста ВВП по элементам использования .....	22
Рисунок 7. Инфляция, базовая инфляция, среднегодовая инфляция .....	23
Рисунок 8. Динамика цен на продовольственные товары, непродовольственные товары и тарифов на платные услуги населению.....	24
Рисунок 9. Динамика важнейших компонентов счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации.....	29
Рисунок 10. Структура международной инвестиционной позиции Российской Федерации на 01.01.2024.....	33
Рисунок 11. Внешний долг Российской Федерации (млрд долларов США).....	33
Рисунок 12. Внешний долг Российской Федерации (в % к ВВП).....	34
Рисунок 13. Динамика широкой денежной массы .....	35
Рисунок 14. Динамика источников формирования широкой денежной массы .....	36
Рисунок 15. Динамика курса рубля и его волатильность .....	38
Рисунок 16. Динамика доходности облигаций на вторичном рынке .....	39
Рисунок 17. Динамика ценовых индексов акций на вторичном рынке .....	40
Рисунок 18. Структура активов на 01.01.2024 .....	42
Рисунок 19. Структура обязательств и капитала на 01.01.2024 .....	42
Рисунок 20. Годовые темпы прироста корпоративных и розничных кредитов .....	42
Рисунок 21. Годовые темпы прироста средств организаций и вкладов населения .....	44
Рисунок 22. Изменение компонентов прибыли банковского сектора .....	45



Рисунок 23. Процентный коридор и RUONIA .....	61
Рисунок 24. Структура операций Банка России (по периодам усреднения обязательных резервов).....	62
Рисунок 25. Распределение жалоб, поступивших в Банк России в 2023 году, по основным секторам (категориям участников) финансового рынка.....	71
Рисунок 26. Количество выданных в 2023 году согласий Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение более 10% акций (долей) финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации.....	95
Рисунок 27. Рассмотрение жалоб Комиссией Банка России в 2023 году.....	102
Рисунок 28. Динамика объема наличных денег в обращении.....	179
Рисунок 29. Доли валютных пар в обороте торгов спот на Московской Бирже.....	212
Рисунок 30. Численность работников Банка России в разрезе структурных подразделений на 01.01.2024.....	224



## ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ

Таблица 1. Динамика основных макроэкономических индикаторов .....	277
Таблица 2. Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг .....	278
Таблица 3. Структура инфляции на потребительском рынке.....	278
Таблица 4. Денежные доходы, расходы и сбережения населения Российской Федерации.....	279
Таблица 5. Показатели бюджетной системы, государственных финансовых активов и государственного долга .....	280
Таблица 6. Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации.....	281
Таблица 7. Задолженность Минфина России перед Банком России .....	281
Таблица 8. Объем облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации и облигаций федерального займа, принадлежащих нерезидентам.....	281
Таблица 9. Сведения о мероприятиях по повышению уровня финансовой грамотности для различных целевых аудиторий, проведенных в 2023 году.....	282
Таблица 10. Институты финансового рынка .....	282
Таблица 11. Допуск участников на финансовый рынок в 2023 году .....	285
Таблица 12. Саморегулируемые организации .....	286
Таблица 13. Инфраструктура предоставления финансовых услуг .....	286
Таблица 14. Объем допущенных и размещенных эмиссионных ценных бумаг на финансовом рынке.....	288
Таблица 15. Количество действующих правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами.....	288
Таблица 16. Количество кредитных организаций, находящихся в процессе ликвидации, в том числе с участием ГК «ACB».....	289
Таблица 17. Количество финансовых организаций, находящихся в процессе ликвидации, в том числе с участием ГК «ACB».....	289
Таблица 18. Платежный баланс Российской Федерации.....	290
Таблица 19. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации .....	292



Таблица 20. Международные резервы Российской Федерации .....	293
Таблица 21. Основные показатели динамики обменного курса рубля в 2023 году.....	293
Таблица 22. Внешний долг Российской Федерации (млн долларов США).....	294
Таблица 23. Внешний долг Российской Федерации (в национальной и иностранной валютах по срокам погашения, млн долларов США).....	295
Таблица 24. Денежная масса (национальное определение) и ее структура .....	296
Таблица 25. Денежная база (в широком определении) и ее структура .....	296
Таблица 26. Ставки денежно-кредитной политики Банка России и RUONIA в 2022–2023 годах.....	297
Таблица 27. Использование инструментов денежно-кредитной политики в 2022–2023 годах .....	298
Таблица 28. Ставки по специализированным механизмам Банка России в 2022–2023 годах .....	299
Таблица 29. Использование специализированных механизмов Банка России в 2022–2023 годах .....	300
Таблица 30. Обзор банковской системы.....	301
Таблица 31. Обзор кредитных организаций .....	303
Таблица 32. Отдельные показатели по региональным банкам.....	305
Таблица 33. Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году .....	307
Таблица 34. Задолженность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» перед Банком России .....	308
Таблица 35. Сведения о результатах деятельности Банка России по противодействию злоупотреблениям на российских организованных торгах.....	308
Таблица 36. Сведения о противодействии нелегальной деятельности на финансовом рынке....	308
Таблица 37. Сведения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, с иностранными регуляторами финансового рынка в рамках международных запросов.....	309
Таблица 38. Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.....	309



Таблица 39. Меры, примененные к кредитным организациям в 2023 году за нарушения требований валютного законодательства Российской Федерации, а также за несоблюдение требований мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования при проведении операций (сделок) .....	309
Таблица 40. Меры, примененные к некредитным финансовым организациям в 2023 году за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и по вопросам соблюдения требований валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля, на основании статьи 76.5 Федерального закона № 86-ФЗ .....	310
Таблица 41. Меры, примененные к должностным лицам кредитных организаций, а также к некредитным финансовым организациям за административные правонарушения .....	310
Таблица 42. Купюрный состав банкнот Банка России в обращении .....	311
Таблица 43. Структура монеты Банка России в обращении.....	311
Таблица 44. Основные показатели развития национальной платежной системы.....	312
Таблица 45. Платежная система Банка России.....	314
Таблица 46. Структура клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, и количество открытых им счетов .....	314



