



Банк России



КОРОТКО
О ГЛАВНОМ

ИТОГИ РАБОТЫ БАНКА РОССИИ

2020

Электронные версии документа [“Итоги работы Банка России: коротко о главном”](#) и [Годового отчета Банка России за 2020 год](#) размещены на сайте Центрального банка Российской Федерации

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

Издатель: АО “АЭИ “ПРАЙМ”

Отпечатано в ООО “Типография Возрождение”

Тираж 1000 экз. Заказ № 1641

Оглавление

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ	2
ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ ПОЛИТИКИ В “КОВИДНОЙ” ЭКОНОМИКЕ.....	4
1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ.....	9
<i>Совершенствование подходов к оперативному мониторингу состояния деловой активности.....</i>	<i>11</i>
2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА.....	13
2.1. Обеспечение финансовой стабильности.....	13
2.2. Регулирование и надзор на финансовом рынке.....	15
2.2.1. Банковский сектор	15
<i>Работа Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки.....</i>	<i>18</i>
2.2.2. Страхование	19
2.2.3. Негосударственные пенсионные фонды и инвестиционные фонды.....	21
2.2.4. Рынок ценных бумаг	23
2.2.5. Микрофинансирование	24
2.2.6. Инфраструктура финансового рынка.....	25
2.3. Финансовое оздоровление финансовых организаций.....	27
2.4. Допуск организаций и инструментов на финансовый рынок	27
2.5. Прекращение деятельности финансовых организаций.....	29
2.6. Противодействие недобросовестным практикам на финансовом рынке	29
2.7. Противодействие отмыванию доходов и валютный контроль.....	31
2.8. Развитие конкуренции на финансовом рынке	33
2.9. Киберустойчивость финансового сектора.....	34
3. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ (УСЛУГ) ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА.....	36
3.1. Антикризисная поддержка граждан и бизнеса.....	36
3.2. Поведенческий надзор	37
3.3. Финансовая доступность.....	39
3.4. Финансовая грамотность	41
4. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	43
4.1. Система быстрых платежей	44
4.2. Карты “Мир”.....	45
4.3. Система передачи финансовых сообщений.....	45
4.4. Наличное денежное обращение.....	45
5. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	47
5.1. Единая биометрическая система.....	47
5.2. Цифровой профиль.....	47
5.3. Открытые API	48
5.4. Маркетплейс.....	49
5.5. Цифровой рубль.....	49
6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА	51

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ К ЧИТАТЕЛЯМ



Банк России впервые представляет документ “Итоги работы Банка России: кратко о главном” за 2020 год.

В нем мы в компактном виде описали результаты деятельности Банка России по всем основным направлениям. Такое изложение позволяет легко составить представление о том, как действовал Банк России, чтобы ответить на вызовы, с которыми российская экономика и банковская система столкнулись в 2020 году.

Прошлый год вошел в историю как год пандемии коронавируса. Практически во всех странах весной были введены ограничения на многие виды деятельности, установлен режим самоизоляции для населения, закрыты границы. Такие меры были необходимы, но вызвали тяжелые экономические последствия. Снижение мирового ВВП составило 3,3% — это самое глубокое падение со времен Великой депрессии.

Правительства и финансовые регуляторы вводили меры поддержки экономики и граждан, принимали меры для стабилизации ситуации на финансовых рынках.

Уже в апреле Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике. За год ставка была снижена на 200 базисных пунктов, до 4,25% годовых. Это обеспечило экономику более дешевым кредитным ресурсом и способствовало быстрому началу ее восстановления.

Банк России обеспечивал финансовую стабильность и бесперебойность работы финансовых организаций — через инструменты макропруденциальной политики, регуляторные послабления. Этот комплекс мер пронизывал все секторы финансового рынка — от банков и пенсионных фондов до платежной системы и микрофинансирования. Палаты Федерального Собрания оперативно принимали законы, необходимые для реализации антикризисных мер.

В результате финансовая система смогла оказать поддержку гражданам и компаниям, в первую очередь через реструктуризацию действующих кредитов и выдачу новых.

Ключевые итоги года — смягчение влияния пандемии на домохозяйства и предприятия, сохранение надежности финансового сектора, расширение кредитования и усиление роли фондового рынка.

Однако пандемия заставила корректировать и некоторые планы. Банк России переносил сроки по части проектов с целью сосредоточиться на борьбе с последствиями пандемии. А чтобы не увеличивать нагрузку на финансовые организации в трудный период, отложил ряд регуляторных новаций. Но по ключевым направлениям деятельности работа продолжалась. Есть задачи, решение которых отложить нельзя: цифровизация и финансовая доступность, усиление защиты прав потребителей финансовых услуг. Активно

развивались Система быстрых платежей и платежная система “Мир”, шло внедрение проектного финансирования в строительстве, состоялась реформа бюро кредитных историй, завершена реформа ОСАГО и многое другое.

В 2021 году Банк России продолжит проводить политику по поддержанию ценовой и финансовой стабильности и развитию финансового сектора, внося свой вклад в восстановление и возвращение к устойчивому росту экономики и благосостояния российских граждан.

**Председатель
Банка России**



Э.С. Набиуллина

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АНТИКРИЗИСНОЙ ПОЛИТИКИ В “КОВИДНОЙ” ЭКОНОМИКЕ

Главной задачей Банка России в условиях пандемии коронавируса, начавшейся в марте 2020 года, было проведение антикризисной политики, направленной на стабилизацию рынков и поддержку экономики и населения. На разных этапах развития ситуации использовались комбинации мер денежно-кредитной и макропруденциальной политики, предоставление ликвидности, операции на валютном рынке и регуляторные послабления. Часть мер реализовывалась в тесной координации с Правительством и Федеральным Собранием Российской Федерации, которые постоянно поддерживали эти шаги на законодательном уровне.

Распространение пандемии практически на все страны мира, повсеместное объявление ограничительных мер привели к панике на рынках в феврале—марте 2020 года и падению мирового ВВП на 6,2% в II квартале к предыдущему кварталу. В этих условиях правительства и центральные банки мира экстренно вводили массивные меры поддержки экономики и населения, новые нестандартные инструменты для стабилизации рынков и поддержания финансовой стабильности. Во втором полугодии началось восстановление мировой экономики, но оно было неравномерным по странам и секторам в связи со второй волной эпидемии, а также разными темпами вакцинации и уровнями государственной поддержки в различных странах.

Ситуация в российской экономике и на российском финансовом рынке в целом следовала мировым трендам. Спад в II квартале составил 9,2% к предыдущему кварталу, после чего началось достаточно активное восстановление в III квартале (рост на 6,1% относительно предыдущего квартала). В IV квартале восстановление экономики продолжилось (0,8%), несмотря на вторую волну пандемии. Несколько более мягкое влияние пандемии на российскую экономику, чем на экономики некоторых других стран, объяснялось как объективными причинами (меньшей долей услуг в ВВП и гибкостью ограничительных мер по регионам), так и активными точечными действиями Правительства Российской Федерации и Банка России по поддержке экономики.

На первом этапе кризиса, в феврале—марте 2020 года, основной задачей была стабилизация ситуации на финансовом и валютном рынках. В ожидании ограничительных мер волатильность рынков подскочила во всех странах мира. В России ситуация усугубилась резким обвалом цен на нефть после развала предыдущей сделки ОПЕК+ в начале марта 2020 года. Для стабилизации ситуации Банк России сначала остановил покупки валюты в рамках бюджетного правила, затем перешел к ее опережающим продажам, а потом за счет использования средств от сделки по продаже акций ПАО Сбербанк Правительству начал дополнительные продажи валюты, полностью компенсирующие для рынка выпадающую валютную выручку при цене на нефть ниже 25 долларов за баррель. То есть Банк

России захеджировал рынок от падения цены нефти ниже 25 долларов за баррель.

Снижение резервных активов в результате продажи Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке было компенсировано удорожанием золота и положительной курсовой переоценкой. Объем международных резервов Российской Федерации за 2020 год увеличился на 41,4 млрд долларов США, до 595,8 млрд долларов США (см. таблицу).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МЛРД ДОЛЛАРОВ США)

	2019 год	2020 год				2021 год
	01.01	01.01	01.04	01.07	01.10	01.01
Резервные активы	468,5	554,4	563,5	568,9	583,4	595,8
Валютные активы	381,6	444,0	443,6	438,1	444,3	457,0
Монетарное золото	86,9	110,4	119,8	130,8	139,1	138,8

Для снижения влияния на балансы банков резкого роста волатильности валютного курса и цен активов банкам и другим финансовым компаниям была дана возможность до конца сентября не переоценивать стоимость активов и учитывать их по цене на 1 марта 2020 года. Подобные меры и раньше использовались на российском рынке. Они позволяют стабилизировать спрос финансовых компаний на ценные бумаги, а также снизить влияние волатильности на кредитную активность. Все это было дополнено мерами по поддержке ликвидности банков.

С учетом возросших краткосрочных инфляционных рисков на фоне ослабления рубля Банк России в марте принял решение на этом этапе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. Однако сразу было понятно, что в случае подобных кризисов главный удар придется на малый бизнес. Поэтому Банк России создал временный льготный инструмент рефинансирования кредитов малому бизнесу по ставке 4% (позже — 2,25%) с лимитом 500 млрд рублей. В последующие месяцы в рамках этого лимита появилась возможность рефинансировать кредиты, выданные по государственным программам поддержки бизнеса. Эти программы работали как совместные проекты Правительства и Банка России.

В условиях жестких ограничительных мер, начавшихся в конце марта 2020 года, возникла необходимость дополнительно стимулировать банковский сектор для оказания поддержки населению и бизнесу. В этот период Банк России ввел в действие несколько пакетов антикризисных мер. Они способствовали реструктуризации кредитов и давали возможность банкам и другим финансовым институтам лучше приспособиться к дистанционной работе. Так, запуск программ кредитных каникул позволил избежать просрочек и испорченной кредитной истории значительному числу граждан и предпринимателей, столкнувшихся с временным снижением доходов из-за введения ограничительных мер.

Кроме того, введены послабления в регулировании корпоративных действий. Так, в 2020 году были продлены сроки проведения го-

довых общих собраний акционеров и участников, разрешено их проведение в заочной форме. Были также увеличены сроки раскрытия информации и отчетности эмитентами. Публичные компании могли выкупать собственные акции на бирже для стабилизации рынка в условиях возросшей волатильности. Кроме того, было снято требование о снижении размера уставного капитала или ликвидации акционерного общества при снижении стоимости чистых активов.

В конце апреля стало понятно, что на фоне ограничительных мер и, соответственно, низкого спроса краткосрочные инфляционные риски быстро стабилизировались и начали преобладать дезинфляционные риски. Это дало возможность для агрессивного смягчения денежно-кредитной политики для поддержки экономики на этапе восстановления. Летом ключевая ставка достигла беспрецедентно низкого уровня — 4,25%. Процентные ставки по кредитам (в рублях нефинансовым организациям на срок свыше года) в декабре 2020 года снизились на 1,5 процентного пункта, до 6,8% годовых, а по рублевым вкладам населения — на 1,4 процентного пункта, до 4,2% годовых.

Выход из жестких ограничительных мер и стабилизация рынков сделали неактуальными часть регуляторных послаблений, в частности связанных с возможностью не переоценивать стоимость активов на балансах банков. Эти послабления, как и было изначально объявлено, отменены 30 сентября. При этом в связи с необходимостью дальнейшей поддержки кредитования и реструктуризаций кредитов Банк России продлил действие некоторых регуляторных послаблений.

Особенностью российской ситуации стало то, что на фоне активного восстановления спроса достаточно быстро баланс рисков от дезинфляционных стал смещаться к проинфляционным. Этому способствовали усилившееся на втором этапе пандемии ограничение предложения (рост издержек, нарушения в производственно-логистических цепочках и т.д.), рост мировых цен на зерно и другие продовольственные товары, новый раунд ослабления рубля под воздействием геополитических факторов и т.д. Банк России рассматривал эти факторы как временные, тем не менее остановил смягчение денежно-кредитной политики, так как на краткосрочном горизонте проинфляционные риски вновь стали преобладать. При этом денежно-кредитная политика оставалась достаточно мягкой, чтобы поддержать экономику во время второй эпидемической волны.

Осенний всплеск проинфляционных рисков, в отличие от весеннего, на фоне более низких ставок, большей открытости экономики и продолжения роста спроса оказал более существенное влияние на инфляционные ожидания. Это подстегнуло в том числе выход населения на фондовый рынок (инфляция начала расти, ставки по депозитам оставались низкими, люди искали более доходные инструменты). Возросли риски мисселинга, в связи с чем Банк России в декабре 2020 года рекомендовал участникам рынка не продавать сложные продукты неквалифицированным инвесторам из-за высокого инвестиционного риска.

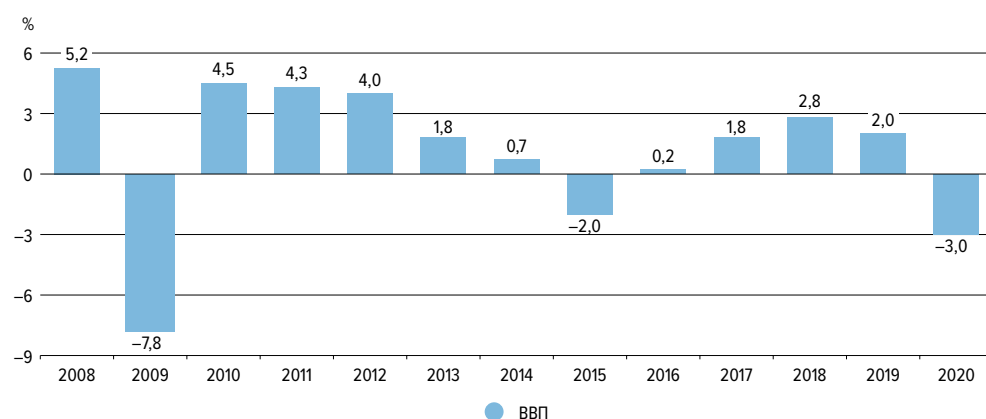
Скорость восстановления экономики в IV квартале оказалась выше ожиданий Банка России. По сути, вторая волна не остановила эко-

номический рост, который продолжился и в I квартале 2021 года. Поступательное развитие экономики на фоне растущих инфляционных рисков определило необходимость начала перехода к нейтральной денежно-кредитной политике в конце I квартала 2021 года. Благодаря массивным мерам государственной поддержки кредитование в 2020 году росло быстрее, чем в предыдущие кризисные эпизоды. Те виды кредитования (например, необеспеченное потребительское), которые сжимались в предыдущие кризисные периоды, продолжили в 2020 году свой рост. Как результат, рост кредитования и экономики в IV квартале 2020 года и I квартале 2021 года создал базу для выхода из регуляторных послаблений согласно графику — до 1 июля 2021 года.

Подводя итоги 2020 года, стоит отметить, что он стал первым кризисным периодом в истории современной России, когда и Банк России, и Правительство смогли в полной мере проводить контрциклическую антикризисную политику, поддерживая экономику. Причиной этого стал не специфический характер кризиса, а достигнутая в предыдущие годы макроэкономическая и финансовая стабильность, достаточное количество резервов в широком смысле. Со стороны Правительства — это низкий государственный долг и бюджетное правило. Со стороны Банка России — снижение инфляции до цели 4% и удержание ее на этом уровне в течение нескольких лет, проведение нейтральной денежно-кредитной политики и, как следствие, создание пространства для ее смягчения, достаточность золотовалютных резервов. Немаловажно, что результатом политики по освобождению банковского сектора от слабых игроков стало его укрепление и наличие у него запаса капитала для принятия рисков. Именно это явилось причиной столь эффективной реакции банковского сектора на стимулы. Все это важно учитывать в будущем, вовремя выходить из антикризисных мер и своевременно начинать накапливать новые буферы капитала, чтобы в будущем быть готовыми к любым возможным сценариям.

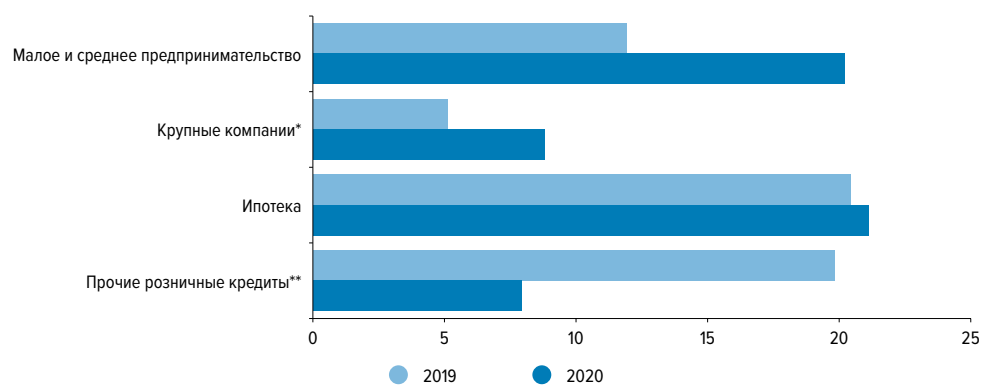
СПАД ЭКОНОМИКИ В 2020 ГОДУ БЫЛ МЕНЬШЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНЫХ ПРОГНОЗОВ И МАСШТАБОВ СПАДА ВО МНОГИХ СТРАНАХ С ФОРМИРУЮЩИМИСЯ РЫНКАМИ

Рисунок 1



**КРЕДИТНАЯ АКТИВНОСТЬ БАНКОВ ОСТАВАЛАСЬ ВЫСОКОЙ
(ПРИРОСТ ЗА ГОД С ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВАЛЮТНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ, %)**

Рисунок 2



* Юридические лица — резиденты, не являющиеся субъектами МСП.

** Кредиты физическим лицам за исключением ипотечных жилищных кредитов.

1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЦЕНОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИКА

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ ЦЕНЫ ▲	РОСТ ЭКОНОМИКИ ▼	КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ▼
4,9 % 3,0 (2019)	-3,0 % 2,0 (2019)	4,25 % годовых 6,25 (2019)

Цель Банка России — ценовая стабильность, поддержание годовой инфляции вблизи 4%. Низкая и предсказуемая инфляция позволяет гражданам и бизнесу строить долгосрочные планы, защищает их накопления, доходы и инвестиции, повышает доступность кредитов.

Последствия пандемии привели к временному, но глубокому и резкому сжатию спроса, которое сформировало существенное дезинфляционное влияние на динамику цен. Это потребовало от Банка России перехода к стимулирующей денежно-кредитной политике, а также принятия комплекса мер по поддержке заемщиков и сохранению потенциала финансового сектора по кредитованию экономики.

После снижения в феврале 2020 года ключевой ставки на 25 базисных пунктов. Банк России в ответ на резкое сокращение экономической активности снизил ключевую ставку с апреля по июль на 175 базисных пунктов — с 6,00 до 4,25% годовых. Смягчение денежно-кредитной политики, наряду с мерами, принимаемыми Правительством Российской Федерации, способствовало постепенному восстановлению экономики и возвращению инфляции к цели.

Дезинфляционные риски продолжали доминировать на среднесрочном горизонте. Однако на фоне постепенного и неравномерного восстановления различных сегментов экономики после отмены ограничений все большее влияние на динамику цен стали оказывать краткосрочные проинфляционные факторы. Они были связаны с волатильностью продовольственных цен, нарушенными производственными и логистическими цепочками и ростом издержек предприятий. Ускорился рост инфляционных ожиданий. В этих условиях Банк России летом приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, сохраняя ключевую ставку на исторически низком уровне, поддерживающем восстановление экономики.

Денежно-кредитные условия в результате снижения ключевой ставки и регуляторных послаблений смягчились. Ставки по кредитам предприятиям снизились до 6,8% годовых в декабре 2020 года (с 8,3% годовых годом ранее), доходности корпоративных облигаций также уменьшились (с 6,7 до 6,1% годовых)¹.

Изменение к концу года баланса проинфляционных и дезинфляционных рисков свидетельствовало о постепенном исчерпании возможности дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики.

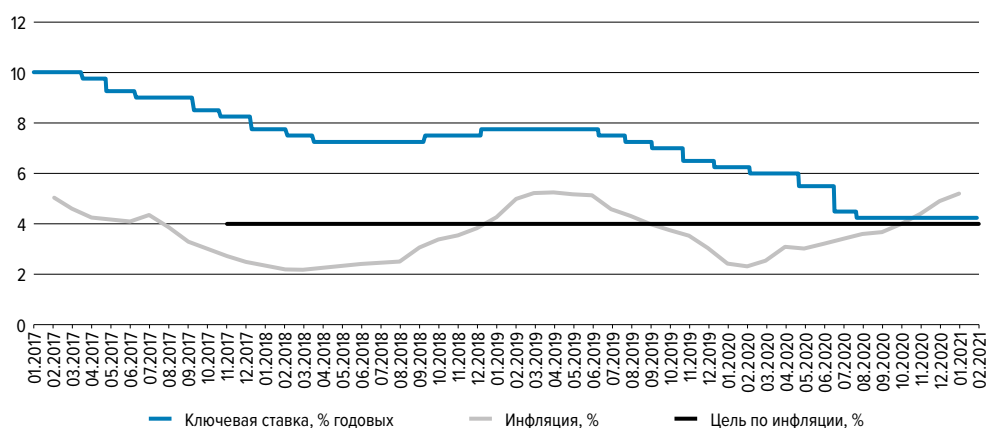
¹ IFX-Cbonds — индекс эффективной доходности корпоративных облигаций (рассчитывается информационными агентствами "Интерфакс" и "Сбондс.ру").

Банк России подробно разъяснял свои решения по ключевой ставке, в том числе в регионах. Пресс-конференции Председателя Банка России стали проводиться после каждого решения.

Результаты мониторинга финансовых потоков и региональных опросов предприятий широко освещались Председателем Банка России на еженедельных пресс-конференциях по анализу текущей ситуации и стабилизационным мерам.

БАНК РОССИИ ПЕРЕШЕЛ К МЯГКОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ СТАБИЛИЗАЦИИ ИНФЛЯЦИИ И ПОДДЕРЖКИ ЭКОНОМИКИ

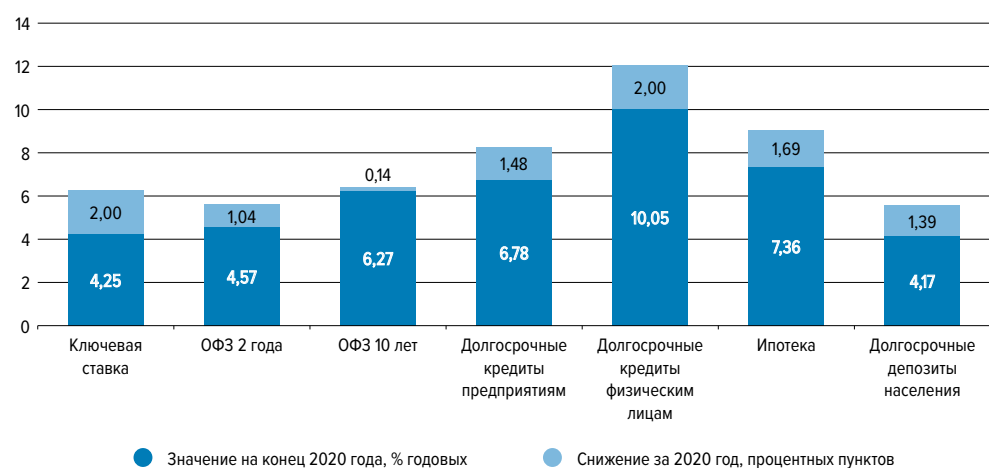
Рисунок 3



Источники: Росстат, Банк России.

ВСЛЕД ЗА СНИЖЕНИЕМ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ СНИЗИЛИСЬ СТАВКИ В ЭКОНОМИКЕ

Рисунок 4



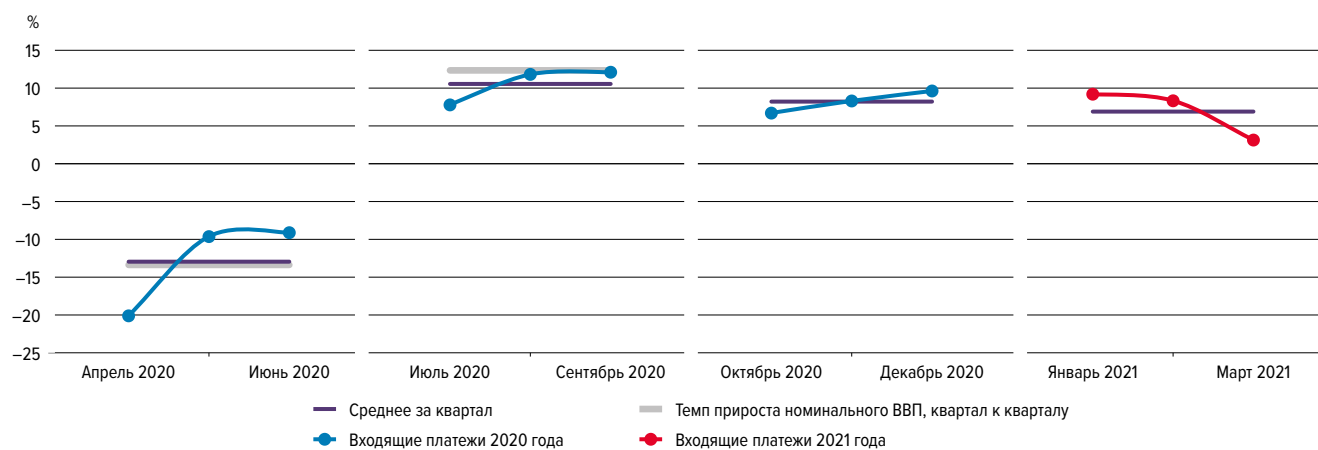
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ОПЕРАТИВНОМУ МОНИТОРИНГУ СОСТОЯНИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ

В условиях беспрецедентного шока для российской и мировой экономики, связанного с последствиями пандемии коронавирусной инфекции, исследовательская и аналитическая деятельность Банка России была ориентирована в первую очередь на совершенствование подходов к оперативному мониторингу состояния деловой активности, в том числе в отраслевом и региональном разрезе.

Решение этих задач потребовало от Банка России ускоренного внедрения в экономические исследования новых источников информации, в том числе данных платежной системы Банка России. Весной 2020 года Банк России приступил к еженедельной публикации [“Мониторинга отраслевых финансовых потоков”](#), в котором представлены оценки динамики платежей компаний из различных секторов экономики. Это позволило выработать индикатор для отслеживания финансовых потоков на отраслевом уровне практически в режиме реального времени.

ДИНАМИКА ПЛАТЕЖЕЙ ОТРАЖАЕТ ДИНАМИКУ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ АКТИВНОСТИ*

Рисунок 5



* На рисунке представлено сопоставление темпов роста объема входящих платежей к среднему в предыдущем квартале (взвешенному по доле отраслей в валовой добавленной стоимости, сезонность устранена, %).

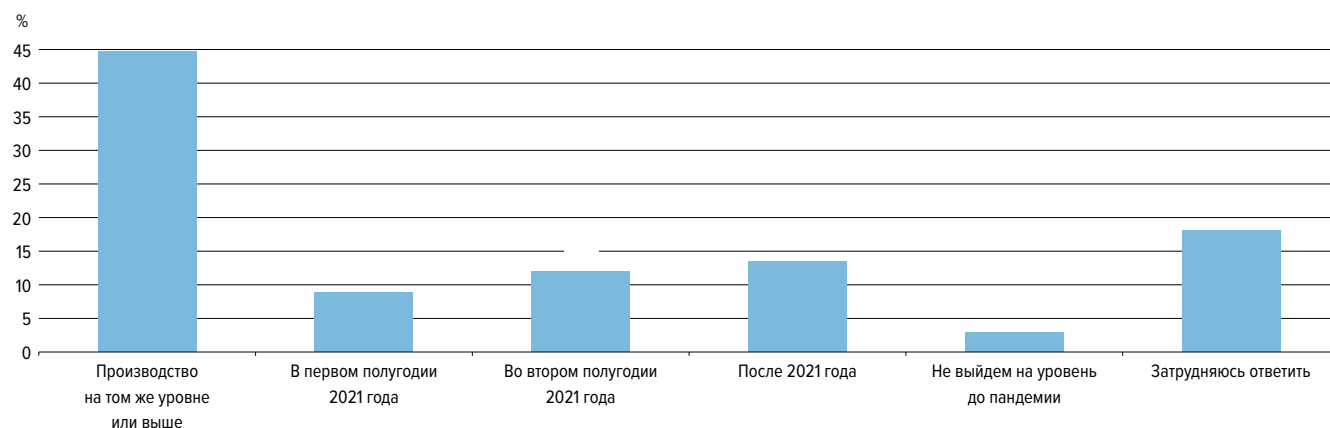
В апреле 2020 года в Банке России была оперативно разработана аналитическая модель, использующая данные межотраслевого баланса в сочетании с актуальными платежными данными. С помощью этой модели была оценена траектория ожидаемого восстановления российской экономики с учетом вызванных пандемией структурных сдвигов, а также влияния спада в наиболее пострадавших отраслях на деловую активность в целом.

Территориальные учреждения Банка России с 2000 года проводят регулярные опросы предприятий нефинансового сектора для получения оперативной информации, используемой для анализа и прогнозирования инфляции и развития экономики России в целом и по регионам, а также анализа немонетарных факторов инфляции на региональном и отраслевом уровнях. Данные опросов предприятий содержат опережающие оценки ситуации в экономике российских регионов, позволяют выявить формирующиеся тенденции и учесть их при принятии Банком России решений в области денежно-кредитной политики.

Проводимые с начала локдауна весной 2020 года оперативные опросы предприятий стали уникальным источником данных для анализа ситуации в экономике на федеральном и региональном уровнях в условиях распространения коронавируса. На основе данных мониторинга нефинансовых предприятий выпускается регулярный доклад [“Региональная экономика: комментарии ГУ Банка России”](#). Первая его публикация на сайте Банка России состоялась в декабре 2020 года.

КОГДА ПРОИЗВОДСТВО НА ВАШЕМ ПРЕДПРИЯТИИ ВОССТАНОВИТСЯ ДО УРОВНЯ, ПРЕДШЕСТВОВАВШЕГО ВВЕДЕНИЮ ОГРАНИЧЕНИЙ ИЗ-ЗА ПАНДЕМИИ?

Рисунок 6



Примечание. По результатам опроса, проведенного 2 февраля 2021 года.

2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

2.1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

УСКОРЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ

РОСТ ПОРТФЕЛЯ
КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ ▲

9,9 %

5,8 (2019)

РОСТ ПОРТФЕЛЯ
КРЕДИТОВ МАЛОМУ БИЗНЕСУ ▲

22,6 % *

12,4 (2019)

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

Пандемия и пришедшие с ней высокая неопределенность, разрыв экономических связей, огромные потери целых секторов глобальной экономики создавали серьезные угрозы для финансовой стабильности. В II квартале 2020 года прогнозы относительно развития ситуации с пандемией коронавирусной инфекции звучали по-разному. Одни эксперты ожидали возвращения к нормальной жизни через несколько месяцев после установления в Северном полушарии теплой погоды. Другие говорили о 1,5–2 годах пандемии и необходимости жестких ограничительных мер на весь период до изобретения вакцины и массовой вакцинации.

Такая неопределенность привела к высокой волатильности практически на всех рынках. В апреле 2020 года котировки цен на нефть марки Urals уходили даже в отрицательную область. Ситуация несколько нормализовалась только после заключения нового соглашения ОПЕК+.

Другая особенность ситуации прошлого года — практически мгновенное распространение кризисных явлений в реальном секторе. Ограничительные меры, введенные и в России, и в мире в II квартале 2020 года, практически полностью остановили целые отрасли экономики: услуги, пассажирские авиаперевозки и так далее. Многие предприятия утратили источники выручки. Правительство Российской Федерации оперативно приняло программы поддержки. Это позволило экономике менее болезненно пройти данный период, удержать от критического падения доходы граждан и потребительский спрос.

В таких условиях Банк России поставил перед собой три задачи.

Первая — стабильность самих финансовых институтов, облегчение прохождения финансовым сектором периода повышенной волатильности.

Вторая — реструктуризация кредитов физических и юридических лиц, пострадавших от пандемии. Временное снижение долгового бремени — по сути, эквивалент дополнительных выплат. В условиях отсутствия выручки, источников дохода эта мера позволяла оказать значимую поддержку экономике и гражданам.

Третья задача — продолжение кредитования. Часть секторов экономики могли продолжать работать в условиях ограничительных мер, но испытывали необходимость в заемных средствах, чтобы покрыть кассовые разрывы. Некоторые секторы приостановили деятельность из-за ограничительных мер. Такая консервация бизнеса на несколько месяцев требовала кредитов на заработные платы, оплату услуг, в том числе коммунальных, и так далее. Благодаря антикризисным мерам Банка России и Правительства Российской Федерации удалось не только не допустить сокращения кредитного портфеля малого и среднего бизнеса (МСП), но и обеспечить его рост, превосходящий по темпам рост 2019 года. Другим секторам в этот период нужны были ресурсы для наращивания производства из-за резко выросшего спроса: например, это касалось производителей антисептических средств, гигиенических масок.

Банк России принял следующие меры:

- Ввел регуляторные послабления для облегчения прохождения острой фазы кризиса банками и другими финансовыми институтами. Это позволило, например, в регуляторных целях использовать фиксированные значения обменного курса, стоимости ценных бумаг на балансе, что снижало чувствительность финансового сектора к рыночной волатильности. Для системно значимых кредитных организаций были смягчены требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности и упрощен доступ к безотзывной кредитной линии.
- Банки получили возможность до 1 апреля 2021 года временно не увеличивать резервы по реструктурированным кредитам¹, причем по реструктуризациям как в рамках закона², так и по собственным программам. Благодаря этому банки не испытывали дополнительного давления на капитал и могли реструктурировать кредиты широкому кругу заемщиков без рисков утраты финансовой устойчивости и не в ущерб выдаче новых кредитов.
- Банк России частично распустил накопленные макропруденциальные буферы (дополнительные запасы капитала в банковском секторе на случай кризисных явлений), что способствовало выдаче новых кредитов. С апреля был полностью распущен буфер по ипотечным кредитам в размере 126 млрд рублей, а в сентябре частично распущен буфер по необеспеченным потребительским кредитам на 168 млрд рублей.
- В кредитовании физических лиц Банк России адаптировал регулирование таким образом, чтобы банки могли расширить кредитование заемщиков с низким показателем долговой нагрузки. Это, с одной стороны, позволило гражданам использовать кредитный ресурс для сохранения уровня потребления, с другой — не создало дополнительных рисков для социальной и финансо-

¹ До 01.04.2021 в части заемщиков — нефинансовых организаций (за исключением МСП), до 01.07.2021 в части заемщиков — субъектов МСП и физических лиц.

² Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

вой стабильности. При этом адресные социальные меры со стороны Правительства Российской Федерации давали поддержку тем людям, которым брать кредит в условиях пандемии было бы крайне опасно, поскольку в будущем это могло значительно ухудшить их материальное положение.

2.2. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.2.1. БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

КАПИТАЛ ▲	КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ▲	ВКЛАДЫ НАСЕЛЕНИЯ ▲
ЗАПАС КАПИТАЛА БАНКОВ		БЕЗ СЧЕТОВ ЭСКРОУ
5,8 трлн ₽	64,8 трлн ₽	32,8 трлн ₽
5,3 (2019)	56,7 (2019)	30,4 (2019)

Российская банковская система успешно справилась с вызовами 2020 года благодаря накопленному в последние годы запасу прочности, выводу с рынка слабых и вовлеченных в сомнительные операции банков. В результате российские банки имели достаточный запас капитала, чтобы проводить реструктуризации кредитов заемщиков, пострадавших от пандемии, и наращивать кредитование. Дополнительную поддержку банкам оказали введенные временные регуляторные послабления, роспуск макропруденциальных буферов и ускоренный переход на стандартизированный подход к оценке кредитного риска. Совокупный эффект от этих мер – высвобождение капитала на сумму более 1 трлн рублей, что равносильно увеличению потенциала кредитования на сумму до 10 трлн рублей.

По итогам 2020 года корпоративные кредиты выросли на 9,9%¹, что значительно выше, чем за 2019 год (5,8%). Пиковые выдачи пришлось на весну, когда бизнес наиболее остро нуждался в финансовых ресурсах. Значимым фактором роста корпоративного портфеля оставалось проектное финансирование строительства жилья. Оно является одним из самых быстрорастущих корпоративных сегментов (рост в 3,5 раза в 2020 году) из-за перехода на новый механизм финансирования – банковские кредиты и счета эскроу.

Кредиты субъектам МСП в 2020 году выросли на 19,7%² (без учета ВЭБ.РФ и с исключением влияния валютной переоценки), их объем достиг 5,8 трлн рублей, а средняя процентная ставка по кредитам снизилась на 2,0–2,3 процентного пункта. При этом за год существенно (в 1,7 раза) увеличилось количество заемщиков – субъектов МСП – с 275 тыс. до 465 тысяч. Рост кредитного портфеля МСП продолжился и в начале 2021 года.

¹ Здесь и далее в разделе показатели прироста по банковскому сектору приведены с исключением влияния валютной переоценки по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² Прирост кредитов МСП с учетом данных ВЭБ.РФ без исключения валютной переоценки составил 22,6%.

Розничные кредиты в 2020 году выросли на 13,5%, в то время как за 2019 год — на 18,6%. Резкий спад произошел в апреле (–0,7%), в основном в сегменте необеспеченных потребительских кредитов, учитывая рост неопределенности в начале пандемии. Но уже с июля наблюдались повышенные темпы роста. Это связано с восстановлением деловой активности после отмены жестких ограничительных мер, смягчением денежно-кредитных условий, а также действием льготных программ в ипотеке.

Прирост ипотечного кредитного портфеля банков по итогам 2020 года составил около 21%¹, его общий объем достиг 9,5 трлн рублей (47% от розничных кредитов). Около 30% выдач ипотеки осуществлялось в рамках госпрограмм, в том числе “Льготной ипотеки 6,5%”.

Несмотря на объективные трудности, с которыми столкнулись из-за пандемии заемщики банков, доля проблемных и безнадежных ссуд за 2020 год в корпоративном портфеле снизилась до 9,9% (с 11,0%). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных более 90 дней) выросла до 8,8% (с 7,5%), что можно считать приемлемым ростом с учетом обстоятельств, а в ипотечном портфеле — осталась на уровне ниже 1,5%. Проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты — на 75%, розничные — на 88% (с учетом всех резервов по портфелю — на 98 и 111% соответственно).

Реструктуризация кредитов — один из ключевых каналов поддержки населения и бизнеса в пандемию со стороны банковской системы. Всего с конца марта 2020 года общий объем реструктурированных в связи с пандемией кредитов составил к концу года около 7,2 трлн рублей (11% совокупного кредитного портфеля банков). Реструктуризации не представляют системного риска для банков. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам дополнительный объем резервирования может достичь 1,4 трлн рублей (всего около 2% совокупного кредитного портфеля при текущей прибыльности и запасе капитала в 5,8 трлн рублей).

Даже на фоне снижения ставок в экономике в прошлом году банки не испытывали сложностей с фондированием. Общий приток средств на счетах был больше, чем в 2019 году. Однако рост вкладов населения (без учета счетов эскроу) замедлился (до 4,2% в 2020 году — с 9,7% в 2019 году). Это связано с оттоками в весенние месяцы после ввода ограничений, а также ростом спроса на альтернативные инвестиции. Но значительно выросли средства юридических лиц — на 16% (на 7% в 2019 году). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, выросли за 2020 год более чем на 1 трлн рублей на фоне активных продаж строящегося жилья, поддерживаемых в том числе ипотечным кредитованием.

За 2020 год прибыль банковского сектора составила 1,6 трлн рублей (доходность на капитал — 16% в годовом выражении), что на 6% ниже прибыли за 2019 год.

¹ Данные приведены с поправкой на секьюритизированные кредиты.

Оперативные меры по настройке регулирования Банка России были сосредоточены на минимизации последствий пандемии для банков и их заемщиков.

Так, Банк России предоставил кредитным организациям временную возможность не увеличивать резервы по реструктурированным ссудам¹, чтобы банки охотнее шли навстречу заемщикам, оказавшимся в трудной ситуации.

Была снижена ставка страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов², а также смягчен подход к критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов³. За счет полученной экономии банки могли увеличить объем кредитования реального сектора экономики.

Регулятор уже в марте 2020 года оперативно принял решение по смягчению порядка соблюдения норматива краткосрочной ликвидности, а также расширению возможностей получения безотзывных кредитных линий Банка России.

Кроме того, Банк России распустил часть макропруденциальных надбавок, что облегчило банкам бремя по досозданию резервов.

Эти и некоторые другие меры, своевременно принятые Банком России, позволили не только более или менее безболезненно преодолеть возникшие экономические проблемы, но и поддержать развитие банковской системы.

В целях более точной настройки оценки риска Банк России продолжил совершенствовать банковское регулирование. Был реализован новый стандартизированный подход к оценке кредитного риска по корпоративным заемщикам, ипотеке и таким приоритетным направлениям, как кредитование МСП и проектное финансирование. Кроме того, были снижены требования к формированию резервов по кредитам субъектам МСП при наличии гарантии АО «Корпорация «МСП». Эти решения дали возможность высвободить капитал и стимулировать развитие данных направлений кредитования за счет применения более низких риск-коэффициентов и снижения размеров формируемых резервов.

Регулятор также утвердил новые стандарты в области управления операционным риском. Их применение позволит более точно рассчитывать требования к капиталу с учетом понесенных потерь от реализации событий операционного риска.

¹ Кредитным организациям была предоставлена возможность в целях формирования резервов на возможные потери принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга и (или) категории качества по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, специфика реализации которых определяется направлением деятельности заемщиков и особенностями программ, в рамках которых банками осуществляется реструктуризация ссудной задолженности. Они действуют до 01.04.2021 в части заемщиков – нефинансовых организаций (за исключением МСП) и до 01.07.2021 в части заемщиков – субъектов МСП и физических лиц.

² Новый уровень ставок начал применяться с III квартала 2020 года, также было предусмотрено его распространение на I и II кварталы.

³ Банки будут уплачивать повышенную дополнительную ставку страховых взносов при сомнительной или неудовлетворительной оценке показателя системы управления рисками (ПУ4) и (или) показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) на дату оценки в течение двух последовательных отчетных кварталов (вместо одного квартала, как это было установлено ранее).

В области банковского надзора Банк России ввел временные меры, снижающие надзорную нагрузку на кредитные организации. В острой фазе кризиса приостанавливались инспекционные проверки, было максимально сокращено количество регулярных запросов либо значительно увеличены сроки предоставления ответов, продлены сроки составления и представления в Банк России регулярной пруденциальной отчетности.

Постоянный мониторинг ситуации в банках проводился на основании внутренних данных и управленческой отчетности банков, а также с помощью анализа новостей, информации с сайтов кредитных организаций, жалоб клиентов на работу банков.

Дальнейшее развитие получила практика консультативного надзора для предотвращения негативных тенденций и явлений в деятельности кредитных организаций. Большое внимание уделялось адаптации банков к влиянию пандемии на их деятельность.

При этом результаты надзорного стресс-тестирования крупнейших банков (с общей долей в активах более 80%), проведенного Банком России, показали достаточно высокую стрессоустойчивость сектора, хотя ситуация несколько различается от банка к банку.

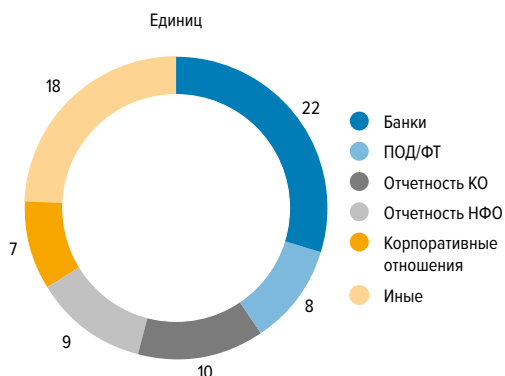
РАБОТА БАНКА РОССИИ ПО ОПТИМИЗАЦИИ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ

В 2020 году Банк России поддержал 142 инициативы участников рынка. Регулятор уже реализовал 74 инициативы. По планам эта работа продлится до конца 2021 года. В частности, устранены коллизии и избыточные требования по регулированию банковской деятельности, снижена административная нагрузка. Одобрены предложения, направленные на оптимизацию отчетности банков и некредитных финансовых организаций, а также на упрощение раскрытия информации эмитентами. Часть принятых инициатив касается процедуры допуска на финансовый рынок, работы профучастников рынка ценных бумаг, страховых и микрофинансовых организаций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

По экспертным оценкам Некоммерческого фонда «Аналитический центр «Форум», подготовленным совместно с участниками рынка, экономический эффект от 22 реализованных инициатив составил более 13 млрд рублей в год.

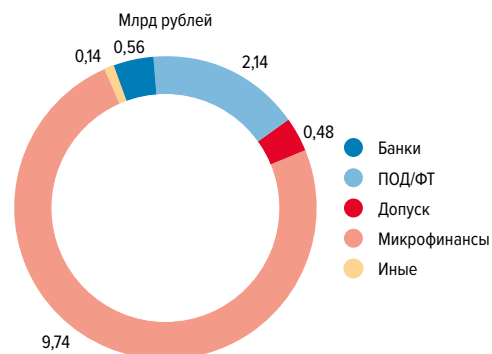
ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ 2020 ГОДА
БАНК РОССИИ РЕАЛИЗОВАЛ
74 ИНИЦИАТИВЫ

Рисунок 7



НАИБОЛЬШИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
ЭФФЕКТ РЕАЛИЗОВАННЫЕ
ИНИЦИАТИВЫ ОКАЗАЛИ НА УЧАСТНИКОВ
МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА

Рисунок 8



2.2.2. СТРАХОВАНИЕ

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ▲	ВЫПЛАТЫ ▲	КОЛИЧЕСТВО ДОГОВОРОВ ▼
1 538,7 млрд ₽	658,5 млрд ₽	175,1 млн
1 481,2 (2019)	610,9 (2019)	208,1 (2019)

Одним из ключевых событий на страховом рынке в 2020 году стала индивидуализация тарифов ОСАГО. Благодаря принятому по инициативе Банка России закону¹ страховые компании с сентября 2020 года стали определять стоимость страхового полиса в зависимости от факторов, характеризующих каждого водителя. Такой подход позволяет страховщикам назначать более низкий тариф аккуратным водителям и более высокий — тем, кто водит рискованно и нарушает правила дорожного движения. Это привело к снижению средней премии по ОСАГО для легковых автомобилей физических лиц за сентябрь—декабрь по сравнению с августом.

В 2020 году Банк России разработал предложения по совершенствованию законодательства, которые предусматривают создание системы гарантирования на рынке страхования жизни. Это позволит обеспечить сохранность вложений граждан, застраховавших свою жизнь, и повысить уровень доверия к институту формирования долгосрочных накоплений через страховые компании. Концепция системы предполагает гарантию денежных прав клиентов лишившегося лицензии страховщика на сумму до 1,4 млн рублей (в случае смерти застрахованного — до 10 млн рублей).

Кроме того, Банк России продолжил принимать меры по повышению надежности участников страхового рынка. Было издано положение, которое устанавливает новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, методику определения собственных средств и учитывает риск изменения стоимости активов при определении достаточности капитала.

Банк России опубликовал [концепцию новых требований к расчету страховых резервов](#), которые позволят точнее рассчитывать величину страховых обязательств и, соответственно, более правильно оценивать финансовую устойчивость страховщиков.

Важной вехой для сектора стал принятый в 2020 году федеральный закон², который усиливает полномочия Банка России по надзору за страховщиками, в том числе для предотвращения вывода средств из компаний, где работает временная администрация.

¹ Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

² Федеральный закон от 22.12.2020 № 442-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств».

В период пандемии Банк России принял меры по поддержке граждан — клиентов страховых компаний. Так, с 1 марта по 30 сентября полис ОСАГО можно было купить без диагностической карты или свидетельства о техосмотре (с последующим предоставлением этих документов страховщику). Также регулятор рекомендовал страховщикам по просьбе клиентов продлевать сроки урегулирования страховых случаев и давать им отсрочки платежа по договорам добровольного страхования, не начисляя пени и неустойки за ненадлежащее исполнение таких договоров на период временной нетрудоспособности страхователя до конца 2020 года. Кроме того, Банк России принял надзорные послабления для снижения негативных последствий пандемии для самих страховщиков.

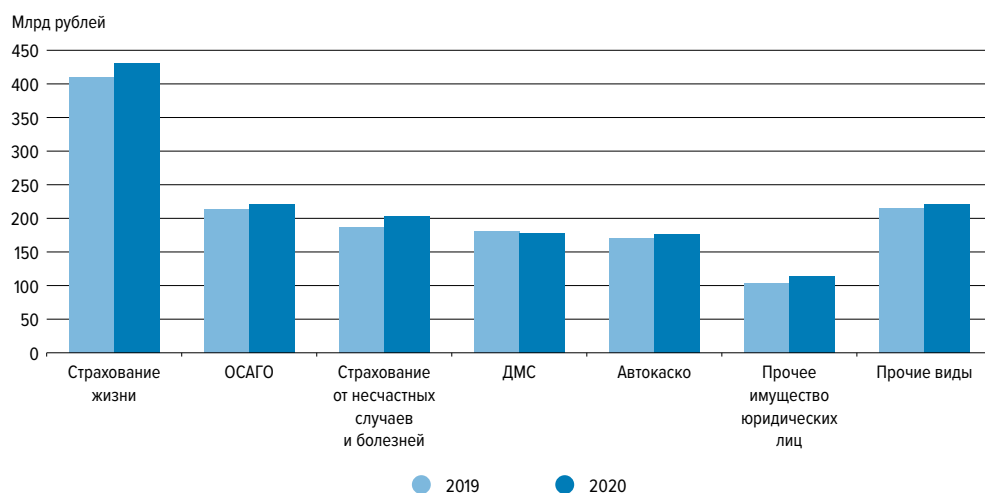
В 2020 году Банк России продолжил анализировать рынок инвестиционного (ИСЖ) и накопительного (НСЖ) страхования жизни. Эти страховые продукты являются востребованными, однако зачастую их продажи сопровождаются введением потребителей в заблуждение по поводу особенностей и основных характеристик предлагаемых полисов (мисселинг). С III квартала 2020 года мониторинг ИСЖ и НСЖ проводится ежемесячно. Анализ показал, что рынок ИСЖ сокращается в пользу рынка НСЖ: за 2020 год сборы составили 189 млрд рублей (–6% по сравнению с 2019 годом) и 137 млрд рублей (+25% по сравнению с 2019 годом) соответственно. Средняя доходность по полисам ИСЖ, завершившимся в течение 2020 года, достигла 4,6% годовых по трехлетним полисам и 3,2% годовых — по пятилетним.

Банк России планирует выстраивать регулирование инвестиционного компонента в ИСЖ по аналогии со структурными продуктами, в том числе чтобы избежать арбитража. Для этого необходимо принять законодательные решения, устанавливающие равные со структурными продуктами ограничения на продажи ИСЖ неопытным инвесторам. Кроме того, Банк России намерен определить дополнительные требования к раскрытию информации о доходности ИСЖ и НСЖ и к тому, какие риски обязательно должны входить в страховое покрытие.

Несмотря на пандемию, страховой рынок оставался прибыльным сегментом финансового рынка. За 2020 год чистая прибыль составила 201,3 млрд рублей, страховые премии выросли на 3,9% (1538,7 млрд рублей) по сравнению с 2019 годом.

**ОБЪЕМ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ЗА 2020 ГОД ВЫРОС НА 3,9%,
РОСТ ПОКАЗАЛИ ПРАКТИЧЕСКИ ВСЕ ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ**

Рисунок 9



2.2.3. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

ОБЪЕМ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ НПФ ▲	ОБЪЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ НПФ ▲	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ НПФ ▲	ЗАЯВЛЕНИЯ О ДОСРОЧНОЙ СМЕНЕ СТРАХОВЩИКА ОПС ▼
2 973 млрд ₽	1 493 млрд ₽	479 млрд ₽	113 тыс.
2 854 (2019)	1 414 (2019)	461 (2019)	260 (2019)

Во время пандемии негосударственные пенсионные фонды (НПФ) показали устойчивость портфелей даже в I квартале, когда наблюдался наибольший провал на фондовых рынках. По итогам 2020 года средневзвешенная доходность НПФ превысила инфляцию и по пенсионным накоплениям составила 7,2%, а по пенсионным резервам — 5,8%.

Банк России продолжает отслеживать, как НПФ вкладывают пенсионные средства. Они должны инвестироваться на наилучших доступных условиях. В III квартале была утверждена методика контроля сделок НПФ с акциями в дополнение к уже действовавшей методике оценки сделок с облигациями и депозитами. В течение года регулятор выявил единичные сделки, совершенные НПФ с нарушением фидуциарных обязанностей. По итогам надзорной работы все фонды согласились с аргументами Банка России и добровольно полностью возместили ущерб в состав пенсионных средств.

Проблема досрочных переходов граждан между страховщиками в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) в 2020 году стала терять остроту. Наметилась тенденция к устойчивому снижению количества таких переходов, а также нарушений прав клиентов НПФ. По данным ПФР, в 2020 году граждане подали 113 тыс. заявлений о досрочной смене страховщика ОПС, что в 2 раза меньше, чем в 2019 году, и в 44 раза меньше, чем в 2017 году.

В 2020 году были подготовлены предложения по совершенствованию законодательства, которые предусматривают создание системы гарантирования прав участников негосударственного пенсионного обеспечения. Это позволит усилить защиту прав клиентов пенсионных фондов, укрепить доверие к отрасли и стимулировать граждан повышать свой будущий уровень благосостояния с помощью негосударственной пенсии.

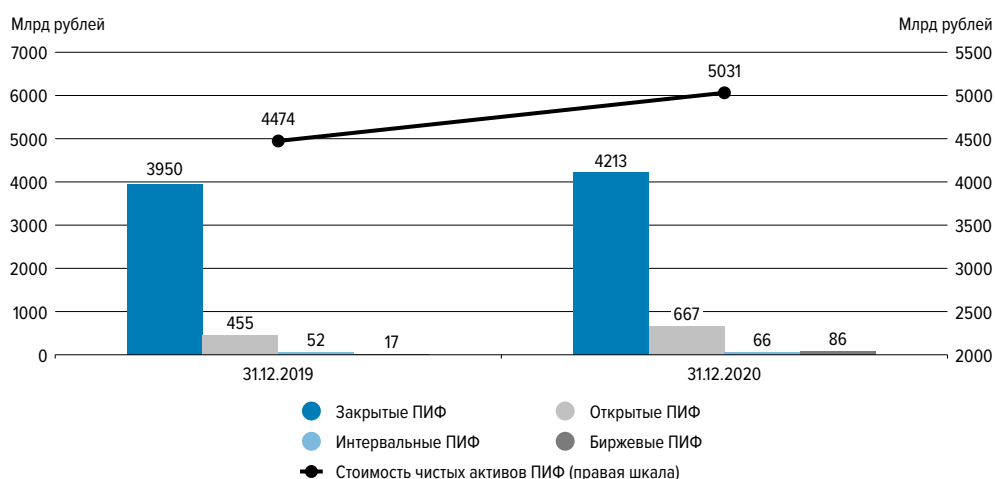
Также продолжалась работа над введением процедуры санации негосударственных пенсионных фондов, по итогам которой в 2021 году Государственная Дума приняла соответствующий закон. Теперь у Банка России появилась возможность применять механизм финансового оздоровления для предупреждения банкротства НПФ.

Снижению регуляторной нагрузки и дальнейшему развитию рынка коллективных инвестиций способствовали вступившие в 2020 году в силу изменения законодательства, предусматривающие замену регистрации Банком России правил доверительного управления паевых инвестиционных фондов (ПИФ) для квалифицированных инвесторов на их согласование специализированными депозитариями. Также были подготовлены требования к таким правилам, которые с 1 февраля 2021 года заменили их типовую форму. Кроме того, Банк России ввел требования к выявлению и управлению конфликтом интересов управляющих компаний и специализированных депозитариев.

Для смягчения последствий пандемии Банк России вводил временные регуляторные и надзорные послабления для управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов.

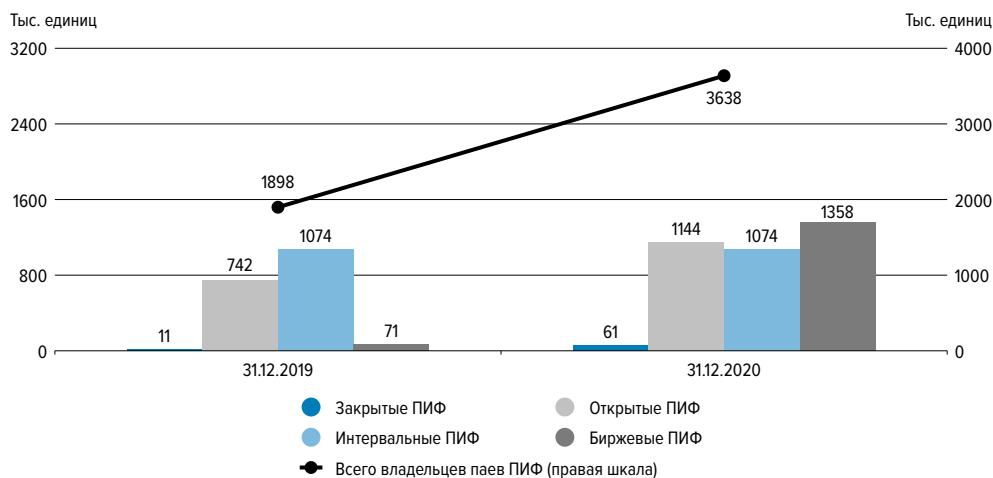
СТОИМОСТЬ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ПИФ ПРЕВЫСИЛА 5 ТРЛН РУБЛЕЙ

Рисунок 10



В 2020 ГОДУ РОЗНИЧНЫЕ ИНВЕСТОРЫ ПРОЯВЛЯЛИ ПОВЫШЕННЫЙ ИНТЕРЕС К РЫНКУ ПИФ

Рисунок 11



2.2.4. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ		ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
КЛИЕНТЫ ▲	КЛИЕНТСКИЕ АКТИВЫ ▲	КЛИЕНТЫ ▲	ОБЪЕМ ПОРТФЕЛЕЙ ▲
9,9 млн	14 301 млрд ₽	562 тыс.	1 532 млрд ₽
4,3 (2019)	11 337 (2019)	341 (2019)	1 149 (2019)

В 2020 году наблюдался рост интереса граждан к альтернативным вложениям на фоне снижения ставок по депозитам. Количество розничных инвесторов возросло в два с лишним раза и к концу года составило более 10 млн человек. Банк России в условиях массового притока граждан на фондовый рынок уделял большое внимание защите прав неквалифицированных инвесторов, в частности процедуре продажи им сложных инвестиционных продуктов. В течение года была проведена оценка структурных продуктов и присущих им рисков. В декабре 2020 года регулятор рекомендовал участникам рынка не продавать сложные продукты неопытным инвесторам из-за высокого инвестиционного риска.

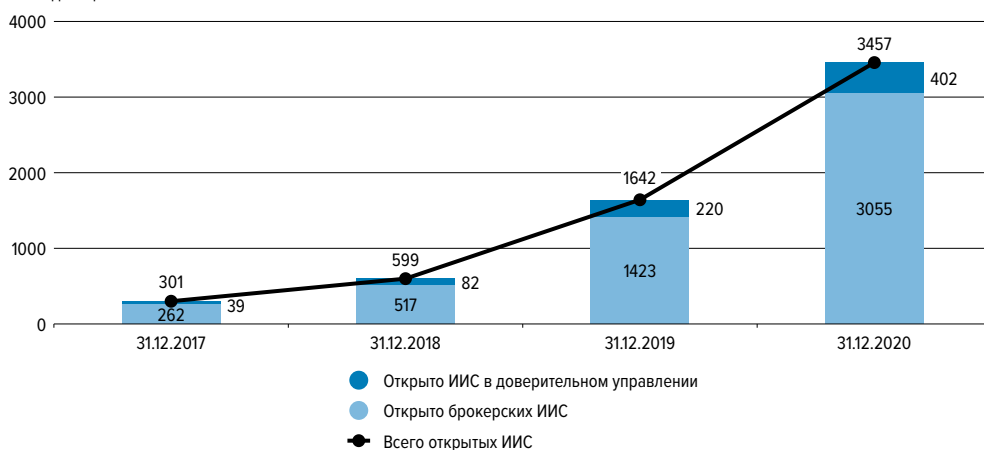
Для повышения финансовой устойчивости участников рынка Банк России принял ряд нормативных актов. Были изданы требования к системе внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, при этом больше всего требований определено для крупных компаний. Также Банк России установил обязательный норматив краткосрочной ликвидности для брокеров, которые используют средства клиентов в своих интересах. С 1 октября 2021 года они должны будут держать запас высоколиквидных активов, который позволит им продолжать работу в течение месяца в случае существенного оттока денежных средств.

В декабре 2020 года Банк России утвердил новую редакцию [Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке](#). Он определяет, как именно брокер должен перед каждой сделкой информировать клиента о дополнительных данных о ней.

КОЛИЧЕСТВО ОТКРЫТЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ (ИИС) УВЕЛИЧИЛОСЬ БОЛЕЕ ЧЕМ В 2 РАЗА ПО СРАВНЕНИЮ С 2019 ГОДОМ

Рисунок 12

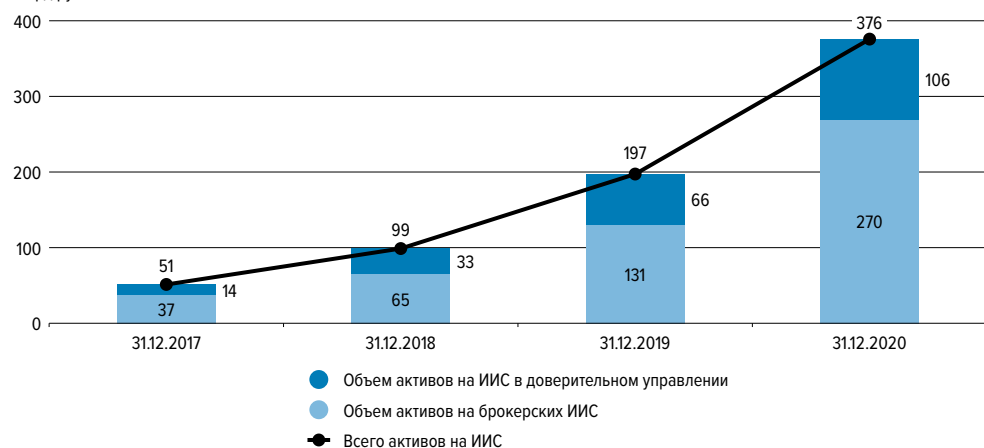
Тыс. единиц



В 2020 ГОДУ НАБЛЮДАЛСЯ РЕКОРДНЫЙ ПРИРОСТ АКТИВОВ НА ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТАХ (ИИС)

Рисунок 13

Млрд рублей



2.2.5. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

ПОРТФЕЛЬ ЗАЙМОВ МФИ* ▲	ЗАЙМЫ МСП В ПОРТФЕЛЕ МФИ ▲	ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ МФИ ЗА ГОД ▼
352 млрд ₽	77 млрд ₽	711 млрд ₽
318 (2019)	55 (2019)	722 (2019)

* Микрофинансовые институты: МФО — микрофинансовые организации (МФК — микрофинансовые компании, МКК — микрокредитные компании); КПК — кредитные потребительские кооперативы; СКПК — сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы; ломбарды.

В 2020 году были приняты федеральные законы, которые закрепили важные изменения на микрофинансовом рынке, такие как разделение полномочий надзора за деятельностью участников микро-

финансового рынка в зависимости от рисков, которые для них характерны. Согласно новому законодательству, саморегулируемым организациям (СРО) были переданы более широкие полномочия в части сбора отчетности и контроля за МКК, малыми КПК и СКПК с числом членов и ассоциированных членов менее 3000. Кроме того, закон усовершенствовал принципы объединения членов КПК (пайщиков)¹. Для СКПК с числом членов менее 200 и СКПК последующего уровня была исключена обязанность соблюдения отдельных финансовых нормативов. Законодательная работа в сегменте кредитной потребительской кооперации будет продолжена.

Самые существенные изменения произошли на рынке ломбардов. Была введена процедура их допуска на финансовый рынок, установлен порядок ведения государственного реестра ломбардов, определен размер пошлины за внесение сведений о юридическом лице в реестр, а также форма и порядок подачи ломбардом заявления об исключении сведений о нем из реестра.

В течение 2020 года по результатам надзорных мероприятий Банк России выдал МФО, КПК, СКПК, жилищным накопительным кооперативам (ЖНК) и ломбардам 2017 предписаний об устранении нарушений законодательства Российской Федерации, 121 предписание об ограничении (о запрете) привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов и проведения иных операций. Кроме того, было возбуждено 17 дел об административных правонарушениях в отношении МФК, крупных КПК и их должностных лиц.

В 2020 году Банк России продолжил работу по исключению из государственного реестра МФО организаций, которые не соблюдали требования законодательства Российской Федерации, нарушали права потребителей финансовых услуг, не выполняли требования к финансовой устойчивости и надежности, не вступили в саморегулируемые организации МФО, а также не предоставили в течение года ни одного микрозайма. 185 организаций прекратили деятельность в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации, 353 компании добровольно прекратили деятельность, утратив статус МФО на основании собственных заявлений.

2.2.6. ИНФРАСТРУКТУРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

АКТИВЫ НА ХРАНЕНИИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ ДЕПОЗИТАРИИ ▲	ОБЪЕМ ТОРГОВ АКЦИЯМИ ▲	КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ В ЦККИ ▲
67,6 трлн ₽ 55,5 (2019)	36,3 трлн ₽ 13,5 (2019)	361,6 млн ед. 341,8 (2019)

В 2020 году завершилась реформа регулирования института центрального контрагента (ЦК), которая была инициирована Банком России в 2015 году. Основная задача ЦК заключается в обеспечении стабильности и бесперебойной работы всего финансового рын-

¹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

ка. По состоянию на 1 января 2021 года статус ЦК присвоен трем организациям.

В связи со вступлением в силу законодательства¹ Банк России начал выстраивать систему контроля за новыми участниками финансового рынка — операторами финансовых и инвестиционных платформ. Сейчас в реестре 3 финансовые и 35 инвестиционных платформ, которые преимущественно предлагают краудлендинг. В 2020 году также введено регулирование² деятельности оператора информационной системы, где выпускаются цифровые финансовые активы, и оператора обмена цифровых финансовых активов.

Кредитные рейтинговые агентства расширяли спектр дополнительных услуг, в том числе за счет предоставления оценки соответствия финансовых инструментов критериям финансирования “зеленых” проектов и присвоения ESG-рейтингов. Росло количество кредитных рейтингов и методологий: присвоено 1527 кредитных рейтингов, используется 63 методологии.

Биржевая инфраструктура обеспечила бесперебойную работу фондового рынка в условиях бума частных инвесторов и наращивания объемов операций. Учетные инфраструктурные организации смогли внедрить новые электронные сервисы, позволяющие получать услуги дистанционно. Благодаря притоку инвесторов и внедрению онлайн-сервисов депозитарии нарастили клиентскую базу и количество проводимых операций, несмотря на ограничительные меры в период пандемии.

В отчетном году реализованы проекты, направленные на развитие поставочной инфраструктуры биржевого товарного рынка. Это старт торгов фьючерсом на пшеницу, который был необходим для формирования универсального ценового бенчмарка на зерно, а также запуск коммерческой балансировки газа, что позволило повысить качество его учета, а также обеспечить стопроцентное исполнение биржевых договоров.

При участии Банка России приняты изменения в Федеральный закон “О кредитных историях”³. На рынке появятся квалифицированные бюро кредитных историй (БКИ), которые станут практически в онлайн-режиме предоставлять кредиторам сведения для расчета показателя долговой нагрузки заемщика. Кроме того, все БКИ⁴ будут присваивать индивидуальные рейтинги гражданам для понимания ими своей кредитоспособности. Закон также расширяет надзорные полномочия Банка России в отношении БКИ.

¹ Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

³ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” в части модернизации системы формирования кредитных историй”.

⁴ Квалифицированные БКИ — с 01.01.2022; БКИ, не являющиеся квалифицированными, — с 01.01.2024.

На фоне активизации мошенников в 2020 году реализована маркировка сайтов БКИ специальным знаком в поисковой выдаче “Яндекса”, подтверждающим включение организации в реестр регулятора. Продолжился рост накопления титульных частей кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй Банка России. Их общее количество на 1 января 2021 года составило 361,6 млн единиц.

2.3. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Банк России продолжил работу по предупреждению банкротства финансовых организаций и подготовке к выходу из банков, принятых на санацию. Работа в этом направлении позволила получить следующие результаты:

- Определен и начал осуществляться план реализации Банком России акций ПАО “МИНБанк”.
- Завершена предпродажная подготовка “Азиатско-Тихоокеанского Банка” (АО) и начата публичная процедура сбора заявок инвесторов.
- Определены основы стратегии выхода из капитала банковской группы ПАО Банк “ФК Открытие”. Для оказания содействия в продаже банков были привлечены инвестиционные консультанты. Начата подготовка к продаже в 2022 году части пакета акций банковской группы.

Банк непрофильных активов (Банк “ТРАСТ” (ПАО) в 2020 году получил около 90 млрд рублей от реализации проблемных активов.

Банк России продолжил работу по взысканию убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролировавших санируемые кредитные организации. По результатам рассмотрения исков в 2020 году складывается положительная судебная практика.

Важным событием для граждан и организаций Республики Крым и города Севастополя стало предупреждение банкротства АО “Севастопольский Морской банк”. В целях повышения эффективности процесса финансового оздоровления проведена реорганизация 4 банков, санируемых при участии Агентства по страхованию вкладов.

2.4. ДОПУСК ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНСТРУМЕНТОВ НА ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Банк России упростил доступ потребителей финансовых услуг, инвесторов и общественности к информации о структуре собственности финансовых организаций. Был установлен новый порядок раскрытия таких сведений в сети Интернет для микрофинансовых и страховых организаций, а также для управляющих компаний.

В 2020 году Банк России одобрил допуск на финансовый рынок новых субъектов — операторов инвестиционных платформ и операторов иностранных платежных систем. На рынок вышли 3 оператора финансовых платформ, один оператор иностранной платежной системы и 20 операторов инвестиционных платформ.

Важными направлениями деятельности регулятора стали формирование новых подходов к унификации требований и порядка допу-

ска к различным видам финансовой деятельности, в том числе в уведомительном порядке при соответствии установленным требованиям, а также создание единого реестра участников финансового рынка. Новые инициативы позволят снизить нагрузку на участников при выходе на рынок, при представлении в Банк России необходимых для внесения в данный реестр сведений, а также упростить поиск информации об участниках финансового рынка и проверку легитимности их деятельности. Предложения регулятора изложены в опубликованном в 2020 году консультативном докладе [“Совершенствование допуска на финансовый рынок. Новые возможности для участников”](#). Для формирования конкурентной среды на рынке потребительского кредитования, повышения уровня прозрачности ломбардной отрасли и защищенности интересов потребителей была внедрена новая процедура выхода на финансовый рынок ломбардов, как вновь созданных, так и действующих.

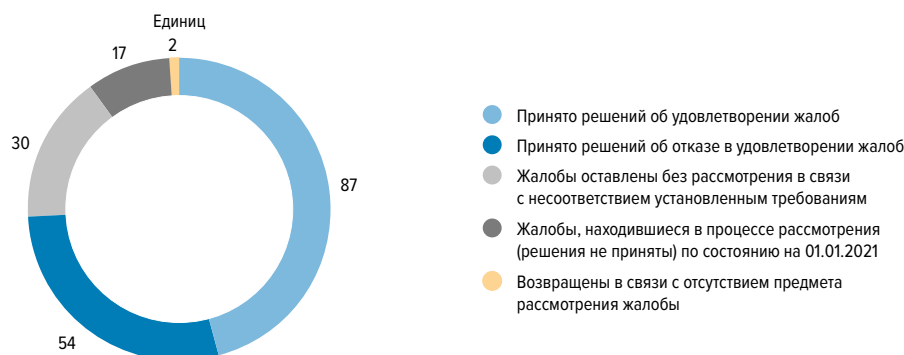
В 2020 году сделан важный шаг по направлению к цифровизации взаимодействия Банка России с рыночными субъектами — запущена электронная регистрация выпусков и проспектов ценных бумаг. Представление документов в электронном виде через личный кабинет компании значительно облегчает и сокращает расходы эмитентов, оптимизирует процесс рассмотрения и хранения документов в Банке России.

В 2020 году расширились возможности для быстрого и простого создания акционерного общества. Теперь учредителям достаточно обратиться к регистратору¹, который зарегистрирует выпуск акций при учреждении и предоставит документы в ФНС России для регистрации нового акционерного общества. Более 95% первичных выпусков акций созданных в 2020 году акционерных обществ зарегистрировано по этой схеме. Это подтверждает своевременность и востребованность новых правил.

Комиссия Банка России продолжила рассматривать жалобы на принятые регулятором решения о признании лиц не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. В 2020 году удовлетворено 87 жалоб, в удовлетворении 54 жалоб отказано.

КОМИССИЯ БАНКА РОССИИ В 2020 ГОДУ УДОВЛЕТВОРИЛА 87 ЖАЛОБ

Рисунок 14



¹ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий ведение реестров владельцев ценных бумаг.

2.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

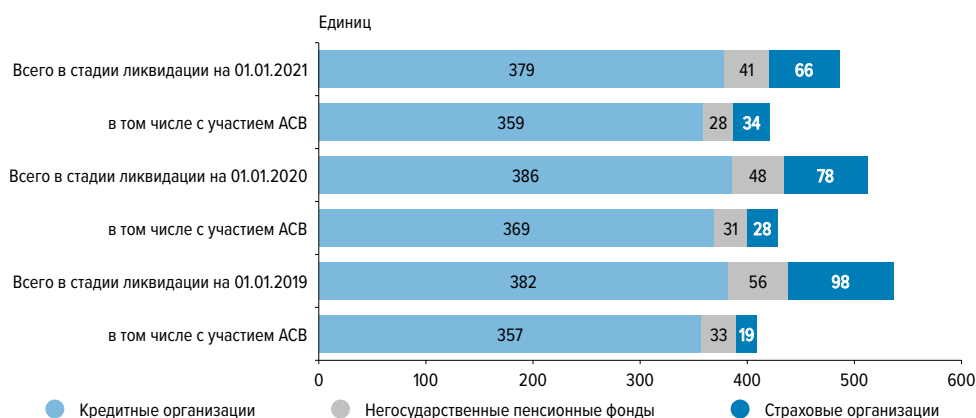
Главной задачей Банка России в процессе контроля прекращения деятельности финансовых организаций является защита интересов кредиторов. Для этого Банк России в том числе контролирует деятельность конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций, проверяя соблюдение ими требований нормативных правовых актов Российской Федерации.

На 1 января 2021 года Банк России контролировал прекращение деятельности 486 финансовых организаций (кредитных и страховых организаций, НПФ). Из них в 421 компании (86,6%) функции конкурсного управляющего (ликвидатора) возложены на Агентство по страхованию вкладов.

К началу 2021 года впервые с 2014 года сократилось количество кредитных организаций и НПФ, находящихся в стадии ликвидации. Ликвидационные процедуры завершены в отношении 455 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 их кредиторов составляет 42,9%, в том числе кредиторов первой очереди — 62,0%.

НА НАЧАЛО 2021 ГОДА 486 ОРГАНИЗАЦИЙ НАХОДИЛИСЬ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ

Рисунок 15



2.6. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Приоритетными задачами Банка России являются устойчивое развитие финансового рынка, защита конкурентной среды и интересов потребителей финансовых услуг. Поэтому регулятор уделяет большое внимание пресечению недобросовестных практик, а также выявляет компании, которые оказывают финансовые услуги незаконно. Такая работа ведется постоянно.

Банк России в 2020 году по итогам проведенных проверочных мероприятий установил 8 фактов манипулирования рынком на биржевых торгах. Для предотвращения в дальнейшем подобных действий

участникам торгов было направлено 49 предписаний, аннулировано 4 лицензии участников финансового рынка и 7 квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка.

За торговой активностью и событиями на национальном и иностранных рынках в режиме реального времени наблюдал Ситуационный центр мониторинга биржевых торгов Банка России. Такой мониторинг позволяет своевременно реагировать на вероятные шоки и принимать меры по снижению рисков для отечественного финансового рынка. В 2020 году Банк России разработал методологию и предложил механизм, который допускает ограничение предельно возможного изменения цены на биржевых торгах из-за агрессивного исполнения одной заявки. Это способствует минимизации аномальных всплесков волатильности на торгах, помогает защитить частных инвесторов от случайных потерь и работает на улучшение целостности рынка. По итогам обсуждения с участниками рынка такой механизм был внедрен на ПАО Московская Биржа.

Значительное внимание также уделялось вопросам развития профессиональной этики специалистов финансового рынка, внедрению этических норм и лучших практик.

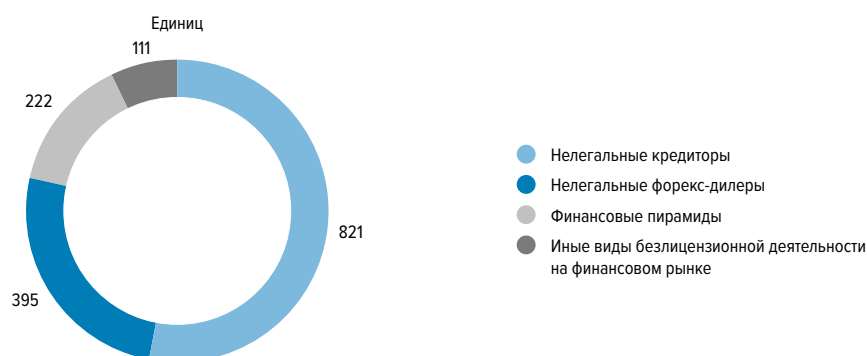
Для формирования на территории Российской Федерации устойчивого, ликвидного, открытого и транспарентного валютного рынка Банк России заявил о приверженности принципам Глобального кодекса валютного рынка (FX Global Code).

Велась работа по борьбе с нелегальным предоставлением услуг на финансовом рынке и финансовыми пирамидами. По итогам рассмотрения обращений граждан, а также с использованием собственной системы мониторинга Банк России в 2020 году выявил 1549 субъектов с признаками нелегальной деятельности и финансовых пирамид. Для пресечения работы таких субъектов и их сайтов Банк России направлял информацию в Генеральную прокуратуру, правоохранительные органы, ФНС России, ФАС России, Роскомнадзор, регистраторам доменных имен.

По результатам рассмотрения обращений Банка России уполномоченные органы в 2020 году приняли 2340 мер воздействия в отношении субъектов нелегальной деятельности на финансовом рынке. Более эффективной работе в этом направлении будет способствовать Межведомственная рабочая группа по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке, созданная Генеральной прокуратурой при участии Банка России.

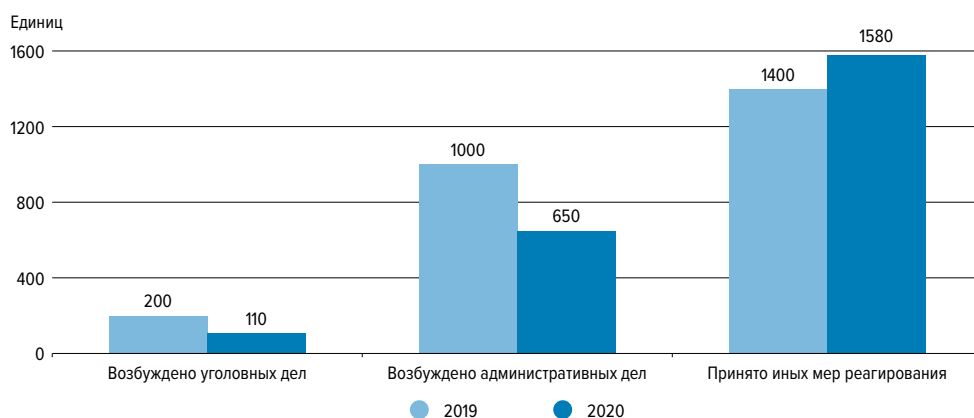
В 2020 ГОДУ БАНК РОССИИ ВЫЯВИЛ 1549 СУБЪЕКТОВ С ПРИЗНАКАМИ НЕЛЕГАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

Рисунок 16



ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ БАНКА РОССИИ ПРИНЯТО 2340 МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

Рисунок 17



2.7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

ДИНАМИКА СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Вывод денежных средств за рубеж ▼	Обналичивание ▼	Транзитные операции ▼
52 млрд ₽	78 млрд ₽	0,6 трлн ₽
66 (2019)	111 (2019)	0,7 (2019)

На фоне беспрецедентных мер бюджетной поддержки экономики во время пандемии особое внимание уделялось тому, чтобы не допустить вывода в теневой оборот средств бюджета и государственных корпораций. Была продолжена системная работа, направленная на дальнейшее снижение объемов сомнительных операций в банковском секторе, сокращение масштабов обналичивания в других областях экономики — торговле, секторе услуг, платежных системах.

В результате по сравнению с 2019 годом объем вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям сократился на 21% (с 66 до 52 млрд рублей), объем обналичивания в банковском секто-

ре — на 29% (с 111 до 78 млрд рублей), объем сомнительных транзитных операций — на 17% (с 0,7 до 0,6 трлн рублей).

В то же время Банк России принимал меры по снижению излишней нагрузки на финансовые организации при выполнении требований противомонополизационного законодательства, а для добросовестных клиентов банков — по минимизации рисков отказов в проведении операции или открытии счета. Соответствующие изменения были внесены в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”. Важным нововведением стала модернизация института информирования финансовыми организациями Росфинмониторинга об операциях, подлежащих обязательному контролю. Обязанность выявлять такие операции распределена между ними с учетом характера и специфики их деятельности. Уточнены также основания, по которым банки могут отказать клиенту в проведении операции. Это позволит избежать ситуаций, когда решение об отказе принимается банком для перестраховки.

Кроме того, Банк России актуализировал перечень признаков сомнительных операций — их количество сокращено на 20%. Это даст возможность оптимизировать нагрузку на кредитные организации и снизить количество необоснованных отказов.

В конце 2020 года в Государственную Думу был внесен проект закона, предусматривающий создание платформы “Знай своего клиента”. Этот централизованный информационный сервис позволит банкам быстрее и эффективнее определять уровень риска клиента и одновременно снизить нагрузку на добросовестных предпринимателей, прежде всего малый бизнес, за счет сокращения дублирующих запросов от кредитных организаций и превентивных ограничительных мер из-за технических причин. Предполагается, что в случае принятия закона в весеннюю сессию 2021 года прототип платформы будет создан уже в конце этого года.

Существенные изменения произошли и в области валютного законодательства, дальнейшая либерализация которого необходима для поддержки и развития российского экспорта. Участникам внешнеэкономической деятельности предоставлено право в определенных случаях не зачислять валютную выручку на свои счета в уполномоченных банках, а использовать механизм зачета встречных требований. Смягчен подход к применению мер ответственности за нарушение валютного законодательства. При участии Банка России приняты изменения в законодательстве, предусматривающие создание информационной системы “Одно окно” в сфере внешнеторговой деятельности. Такая система упростит взаимодействие участников с контролирующими органами, освободит их от обязанности предоставлять одни и те же подтверждающие документы и информацию агентам и органам валютного контроля.

2.8. РАЗВИТИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Пандемия привела к существенному увеличению спроса на дистанционные финансовые услуги, а также усилила тренд на объединение всех возможных сервисов на одной платформе. Это не только дало дополнительный толчок развитию финансовых технологий, но и способствовало усилению рыночной власти крупнейших участников рынка с продвинутой технологической инфраструктурой и их переходу к новым бизнес-моделям (экосистемам).

Особенность России — формирование экосистем на базе кредитных организаций, поэтому поиск оптимального регулирования — это задача Центрального банка. Риски экосистем выходят за пределы финансового сектора. Необходимо найти баланс между развитием экосистем, конкуренцией между ними и нишевыми финансовыми игроками, а также глобально — между российскими и иностранными экосистемами.

В отчетном году Банк России вел подготовку консультативного доклада по [подходам к регулированию экосистем](#), который был опубликован в начале апреля 2021 года и вынесен на общественное обсуждение. Отдельный доклад регулятора будет посвящен анализу рисков, которые принимают банки, развивающие экосистемы, и введению банковского регулирования.

По оценке Банка России¹, состояние конкурентной среды в 2020 году в целом ухудшилось, прежде всего в сегментах традиционных банковских услуг физическим лицам. Однако изменения не носили критического характера. Благодаря антикризисным мерам участники финансового рынка смогли сохранить устойчивость и непрерывность своей деятельности, продолжили предоставлять широкий спектр услуг гражданам и предприятиям.

При участии Банка России велась работа по корректировке подхода к отбору банков для работы с публичными финансовыми ресурсами. Использование кредитного рейтинга в качестве критерия призвано обеспечить конкурентный доступ финансово устойчивых банков, в том числе средних и малых, к привлечению бюджетных средств, средств государственных корпораций и других.

Знаковыми событиями для развития конкуренции стали отмена “банковского роуминга” на переводы, а также запуск проекта “Маркетплейс” по дистанционной продаже услуг на финансовых платформах в режиме онлайн.

В 2020 году Банк России продал контрольный пакет акций в капитале ПАО Сбербанк Правительству Российской Федерации. Сделка состоялась по рыночной стоимости из расчета 189 рублей 44 копейки за 1 акцию. Общая сумма сделки составила 2,139 трлн рублей. Из них 1,766 трлн рублей Банк России передал в федеральный бюджет и в казну Российской Федерации денежными средствами и иными активами в рамках установленного законом алгоритма распределения финансового результата Банка России от сделки.

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

Выход из капитала ПАО Сбербанк был осуществлен в целях исключения конфликта интересов у Банка России при выполнении им функций регулятора и владельца крупнейшего банка и соблюдения принципа конкурентного нейтралитета — равноудаленности Банка России от поднадзорных ему организаций.

Сделка была совершена после завершения комплекса мероприятий, направленных на формирование корпоративного управления ПАО Сбербанк в соответствии с лучшими практиками в качестве публичного акционерного общества. Они нашли отражение во внутренних документах ПАО, а также в акционерном соглашении, подписанном между Банком России и Правительством.

Это позволило обеспечить преемственность в управлении крупнейшим банком и публичным акционерным обществом страны и соблюдение интересов не только финансового сектора по равным условиям взаимодействия с регулятором, но и миноритарных акционеров ПАО Сбербанк, заинтересованных в продолжении его функционирования на рыночных принципах без вмешательства мажоритарного акционера в оперативную деятельность. Так как при передаче контрольного пакета акций не произошло смены бенефициарного владельца — им была и осталась Российская Федерация, — федеральным законом была снята обязанность для приобретателя контрольного пакета выставить публичную оферту миноритарным акционерам по выкупу акций, находящихся в свободном обращении.

2.9. КИБЕРУСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

ОБЪЕМ ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ ▲	ДОЛЯ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ В ОПЕРАЦИЯХ БЕЗ СОГЛАСИЯ ▼	ВЫЯВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ МОШЕННИЧЕСКИЕ ТЕЛЕФОННЫЕ НОМЕРА ▲	ИНИЦИИРОВАНА БАНКОМ РОССИИ БЛОКИРОВКА МОШЕННИЧЕСКИХ САЙТОВ ▼
9,8 млрд ₽	61,8 %	26 397 шт.	7 680 шт.
6,4 (2019)	68,6 (2019)	14 152 (2019)	8 469 (2019)

В период пандемии кибермошенники переключили свое внимание на клиентов кредитных организаций, прежде всего граждан. Атаки киберпреступников на банки в 2020 году практически не имели успеха. Этого удалось добиться за счет развития систем управления информационной безопасностью банков и повышения профессионального уровня их сотрудников. Пресечению атак на ранней стадии способствовал также информационный обмен ФинЦЕРТ, который позволяет оперативно доводить информацию о выявляемых угрозах до всех финансовых организаций.

Для поддержания высокого уровня информационной безопасности кредитных организаций в 2020 году Банк России впервые организовал киберучения. В них приняли участие 22 банка, которые смогли отработать возможные сценарии атак и методы реагирования. Киберучения показали болевые точки, которые влияют на информационную безопасность, киберустойчивость и операционную

надежность, а также помогли наметить пути совершенствования бизнес-процессов банков и нормативного регулирования. Этот формат взаимодействия планируется продолжить и в 2021 году, также будет расширен состав участников.

Развитие дистанционных финансовых услуг на фоне пандемии спровоцировало рост активности злоумышленников, направленной против граждан. Пик и по количеству несанкционированных операций, и по объему средств пришелся на конец марта — начало апреля, то есть на время максимально строгого локдауна. В 2020 году Банк России инициировал блокировку 7680 мошеннических интернет-ресурсов. Кроме того, в Генеральную прокуратуру была направлена информация о 377 доменах для проведения проверочных мероприятий и принятия соответствующих мер реагирования.

Подавляющая часть хищений в 2020 году, как и раньше, совершалась с применением методов социальной инженерии, поэтому особое внимание регулятор уделял вопросам повышения киберграмотности граждан. Это привело к снижению уровня социальной инженерии при совершении операций без согласия клиентов с 68,6 до 61,8%. Однако без изменения законодательства решение этой проблемы невозможно. На рассмотрении в Государственной Думе находятся подготовленные при содействии Банка России законопроекты, которые создают правовые основы для обмена информацией между банками и операторами мобильной связи, а также для оперативной блокировки сайтов финансовых пирамид и нелегальных участников финансового рынка. Их принятие будет способствовать сокращению финансовых потерь граждан от действий кибермошенников.

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

3.1. АНТИКРИЗИСНАЯ ПОДДЕРЖКА ГРАЖДАН И БИЗНЕСА

КОЛИЧЕСТВО И ОБЪЕМ РЕСТРУКТУРИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

ГРАЖДАНЕ		МСП	
1,8 млн	860 млрд ₽	94,8 тыс.	853,5 млрд ₽

В 2020 году главным вызовом для Банка России стала защита прав потребителей финансовых услуг, пострадавших от распространения коронавирусной инфекции. В первую очередь граждан, которые столкнулись с трудностями при выплате кредитов и займов из-за болезни или потери работы, а также субъектов МСП — из-за введенных ограничений.

Для того чтобы население и бизнес могли менее болезненно преодолеть возникшие трудности, связанные с невозможностью вовремя выплачивать кредиты, при активном участии Банка России был принят федеральный закон о кредитных каникулах¹. Он предоставил возможность гражданам, индивидуальным предпринимателям и субъектам МСП получить льготный период по договорам кредита (займа) без ухудшения кредитной истории и увеличения долгового бремени. Кроме того, Банк России рекомендовал кредиторам проводить реструктуризацию по собственным программам и в течение года вел постоянный системный мониторинг выполнения банками, МФО и другими кредиторами этих рекомендаций. По 10 тыс. случаев Банк России провел индивидуальные расследования. Если нарушения были выявлены, банки пересмотрели решения о предоставлении кредитных каникул в пользу клиентов.

Действие закона о кредитных каникулах закончилось 30 сентября 2020 года. Но в связи с тем, что далеко не все граждане или предприниматели смогли быстро восстановить свою платежеспособность, действие ряда мер было продлено до конца I квартала 2021 года, а рекомендации по реструктуризациям — до конца первого полугодия 2021 года.

На конец 2020 года банками было реструктурировано 1,8 млн кредитных договоров граждан на общую сумму примерно 860 млрд рублей. У малого и среднего бизнеса общее количество реструктурированных кредитов достигло 94,8 тысячи. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам составил 853,5 млрд рублей.

¹ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

Помимо этого, особое внимание Банк России уделял реализации мер поддержки бизнеса, предусмотренных постановлениями Правительства Российской Федерации (программа поддержки занятости, программа льготного кредитования на возобновление деятельности и др.). Работа отделений Банка России в регионах совместно с региональными органами власти и финансовыми организациями обеспечила бесперебойность выполнения этих мер. По предложению Банка России представителями бизнес-объединений и банковскими ассоциациями был создан механизм медиации между кредитором и предпринимателями по острым вопросам — так называемая “зеленая линия”. Участники высоко оценили эффективность этого механизма и приняли решение сделать его постоянным.

Поскольку кредитные организации не сразу перестроили бизнес-процессы под большое количество заявлений на реструктуризацию, а заемщики столкнулись со сложностями определения критериев для получения кредитных каникул, в II квартале 2020 года резко возросло количество направленных регулятору жалоб на банки. Из-за этого общее число жалоб и обращений в Банк России выросло на 12,7% по сравнению с 2019 годом.

В круглосуточном режиме на вопросы граждан отвечали специалисты Единого коммуникационного центра. Благодаря такой системной работе и оперативному реагированию на возникающие вызовы количество жалоб по кризисной тематике к концу года существенно сократилось.

3.2. ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ НАДЗОР

СНИЖЕНИЕ ЧИСЛА ЖАЛОБ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ ▼	МФО ▼	НЕЗАКОННЫЕ ПЕРЕВОДЫ В НПФ ▼
32,1 тыс. ед. 41,6 (2019)	24,1 тыс. ед. 28 (2019)	1,4 тыс. ед. 1,9 (2019)

Развитие превентивного поведенческого надзора — главный приоритет Банка России в работе по защите прав потребителей финансовых услуг. Регулятор считает важным, выявляя проблемы в тех или иных сегментах финансового рынка, подходить к их устранению системно — начиная с рекомендаций участникам рынка и заканчивая инициированием изменений в действующее законодательство, если это необходимо.

По результатам проведенного регулятором мониторинга соблюдения норм ипотечного законодательства банки списали задолженность граждан по ипотечным кредитам на сумму более 3 млрд рублей и запланировали к списанию задолженность на сумму свыше 600 млн рублей.

В 2020 году вступил в силу закон, который помогает решить вопрос отказа от страховок при досрочном погашении кредита или отказа от навязанной страховки в случае так называемого коллективно-

го страхования. Однако, несмотря на ряд рекомендаций, выпущенных Банком России, все еще актуальной остается проблема навязывания иных дополнительных платных услуг при выдаче кредитов или займов. В связи с этим регулятор рекомендовал кредиторам включать в расчет полной стоимости кредита платежи за дополнительные услуги вне зависимости от того, за счет заемных или собственных средств они совершены. Это позволит потребителю оценить реальную стоимость кредита и принять взвешенное решение о необходимости оформления договора. Банк России начал работу над внедрением периода охлаждения для всех платных дополнительных услуг.

Взрывной рост числа розничных инвесторов на финансовом рынке поставил перед Банком России новые вызовы. В 2020 году был принят закон о защите розничных инвесторов¹, который вводит процедуру тестирования для неквалифицированных инвесторов при приобретении ими сложных финансовых продуктов. Однако недобросовестные практики многих финансовых организаций, настойчиво продающих неопытным гражданам сложные продукты, вынудили регулятора рекомендовать ограничить такие продажи и инициировать сокращение сроков введения процедуры тестирования на полгода. Кроме того, планируется законодательно зафиксировать правила информирования потребителя при продаже ему финансовых продуктов и инструментов, а также ввести единую табличную форму договора вклада.

Банк России также рекомендовал всем финансовым организациям разработать стандарты продаж финансовых продуктов. Кроме того, предлагается при определении политики вознаграждения руководства компании и работников, осуществляющих продажи и отвечающих за их организацию, учитывать качество услуг.

При участии Банка России были внесены изменения в законодательство, которые увеличили до 10 млн рублей лимит страхового возмещения по временно высоким остаткам на банковских вкладах граждан, если эти остатки образовались при особых жизненных обстоятельствах, например при продаже квартиры, получении наследства, исполнении решения суда.

Важный системный шаг, сделанный в 2020 году, — внедрение паспортов финансовых продуктов. Эти ключевые информационные документы (КИД) будут кратко и ясно информировать потребителя о сути продукта и его рисках. Такие паспорта разработаны и рекомендованы к использованию для продуктов банков, МФО и КПК. Для ряда страховых продуктов они вступили в силу в 2021 году. Использование КИД также предусмотрено для отдельных видов сложных финансовых инструментов. Соответствующие положения закреплены внутренними стандартами СРО в сфере рынка ценных бумаг.

В каждом сегменте финансового рынка на основе анализа жалоб Банк России проводил индивидуальную точечную работу с компаниями, которые требовали наиболее пристального внимания. Как результат, количество жалоб снизилось практически по всем сегментам,

¹ *Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".*

исключая кредитные организации, где рост в первом полугодии был обусловлен пандемией и связанными с ней ограничениями. Число жалоб на страховые компании сократилось почти на 23%, на МФО — почти на 14%. Резко уменьшилось количество жалоб граждан по поводу несогласия с переводом накоплений из одного НПФ в другой пенсионный фонд — более чем на 26%.

Для расширения каналов коммуникации с гражданами в 2020 году Банк России выпустил мобильное приложение “ЦБ онлайн”, в котором, помимо проверки легальности финансовых организаций, информационного функционала и других полезных сервисов, работает чат, где потребитель может круглосуточно получить консультацию сотрудников Банка России.

3.3. ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ

КОЛИЧЕСТВО ТОЧЕК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА CASH-OUT ▲	ЛЮДИ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ, УДОВЛЕТВОРЕННЫЕ ОБСЛУЖИВАНИЕМ В БАНКАХ ▲	РАЗМЕЩЕНИЯ НА БИРЖЕ ОБЛИГАЦИЙ СУБЪЕКТОВ МСП ▲
4,5 тыс. 3,7 (2019)	81,3 % 76,9 (2018)	6,4 млрд ₽ 3,1 (2019)

В 2020 году полномочия Банка России по повышению финансовой доступности были закреплены на законодательном уровне. Основным направлением работы стала ускоренная цифровизация финансовых сервисов, позволяющая получить дистанционный доступ к ним из любой точки в любое удобное для потребителя время.

Банк России в рамках реализации [Стратегии повышения финансовой доступности](#) выделяет три специальные задачи, решению которых уделяется особое внимание в силу их социальной значимости. Это равный доступ к финансовым услугам для жителей отдаленных и малонаселенных территорий; обеспечение доступности различных финансовых инструментов для малого и среднего бизнеса; создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан.

В 2020 году наиболее актуальным было обеспечить присутствие финансовых организаций в небольших населенных пунктах. Основной вклад в эту работу внесен банками — участниками рабочих групп Банка России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях¹ и по реализации пилотного проекта по предоставлению услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег в торгово-сервисных предприятиях².

По данным проведенного Банком России очередного замера индикаторов финансовой доступности, где все точки доступа к финансовым услугам в различных форматах были впервые представле-

¹ АО “Почта Банк”, ПАО Сбербанк, АО “Россельхозбанк”.

² ПАО Сбербанк, ПАО “Промсвязьбанк”, Банк “ВБРР” (АО), ПАО “АК БАРС” БАНК, АО “Россельхозбанк”, РНКБ Банк (ПАО), АО “АБ “Россия”, АО “Банк Русский Стандарт”, АО “ГЕНБАНК”.

ны по субъектам Российской Федерации, в 95% отделений почтовой связи, имеющих доступ в Интернет, есть возможность проведения ряда банковских операций. Значительное число таких точек расположено в сельской местности. Кроме того, в России сегодня можно получить наличность на кассах магазинов (сервис cash-out) почти в 4,5 тыс. торговых точек, причем более 95% из них расположено в сельской местности и их количество постоянно растет. В отдельных пилотных точках с сервисом cash-out люди также могут совершать платежи за услуги ЖКХ, внести деньги на счет, оформить заявление на выдачу дебетовой карты и т.д.

Продолжалась реализация проектов по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях Дальнего Востока, Южного и Северо-Кавказского федеральных округов. Данные ряда показателей в этих регионах превышают среднероссийские значения, поэтому Банк России считает важным распространение подобных комплексных мероприятий на всей территории страны.

Работая над безбарьерной финансовой средой для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан, в 2020 году Банк России подготовил и опубликовал рекомендации для финансовых организаций по повышению доступности дистанционных (цифровых) каналов. Регулятор постоянно отслеживает исполнение финансовыми организациями своих рекомендаций. По данным опроса за 2020 год, 81,3% людей с инвалидностью полностью удовлетворены или скорее удовлетворены обслуживанием в кредитных организациях (предыдущий показатель 2018 года — 76,9%). 65% банков исполнили или практически исполнили рекомендации Банка России по созданию безбарьерной среды. 73% кредитных организаций сообщили о наличии или разработке специальных продуктов (услуг), повышающих качество и удобство обслуживания для людей с ментальными нарушениями, в том числе для страдающих расстройствами памяти.

Для малого и среднего бизнеса важным итогом сложного 2020 года стало неснижение объемов кредитования. В целях стимулирования кредитования субъектов МСП Банк России принял ряд решений, предусматривающих регулятивные послабления для банков.

Одним из основных направлений работы по повышению доступности различных финансовых инструментов для субъектов МСП в 2020 году стала поддержка выхода предпринимателей на фондовый рынок. Эмитенты получили «якорные» инвестиции, прямые субсидии, также для них были снижены биржевые тарифы.

На рынок вышли несколько новых эмитентов, расширились география и сферы их деятельности. Для информирования предпринимателей о возможностях привлечения финансирования с помощью инструментов фондового рынка Банк России организовал 12 региональных семинаров по данной тематике и один федеральный вебинар.

Кроме того, активно идет работа по созданию онлайн-платформы, которая сделает более доступным для предпринимателей такой инструмент, как факторинг.

3.4. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ ▲	КОЛИЧЕСТВО ШКОЛ, ОБУЧАЮЩИХ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ▲	ПРОСМОТРЫ ОНЛАЙН-УРОКОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ▲	УНИКАЛЬНЫЕ ПОСЕТИТЕЛИ FINCULT.INFO ▲
54 балла	85,7 %	2,9 млн	5,6 млн
52 (2017)	78,9 (2018)	1,2 (2019)	3,3 (2019)

Развитие технологий и конкуренция делают финансовые продукты и услуги доступнее для граждан, но одновременно они становятся сложнее. Людям трудно понять, что именно стоит выбрать, растут риски столкновения с мошенниками или недобросовестными продавцами. Банк России стремится дать людям необходимые знания, чтобы снизить возможные риски для тех, кто сталкивается с новыми вызовами.

Эта работа включает внедрение финансовой грамотности в систему образования, финансовое просвещение широкой аудитории, взаимодействие с органами власти и общественными организациями.

Количество школ, внедривших элементы финансовой грамотности в образовательный процесс по итогам 2019/2020 учебного года, увеличилось по сравнению с 2017/2018 учебным годом на 8,6% (с 29 561 до 32 110 школ), а число школ, в которых финансовую грамотность преподают в виде отдельного курса, — на 77,7% (с 4472 до 7946 школ). Финансовую грамотность также вводят 59,9% организаций дошкольного образования, 85,5% техникумов и колледжей, 58,1% вузов.

В условиях действовавших в 2020 году ограничений на проведение очных мероприятий особое значение приобрели дистанционные форматы обучения. Выросла востребованность онлайн-уроков Банка России для школьников по финансовой грамотности, в которых можно принять участие как индивидуально, так и группой (классом). К таким занятиям в течение года подключались 17,8 тыс. школ (44% от общего числа). Всего было проведено более 163 тыс. онлайн-уроков, общее количество просмотров — примерно 2,9 миллиона.

В онлайн-формате проводились занятия для людей старшего поколения и работников комплексных центров социального обслуживания населения, вебинары для малого и среднего предпринимательства, всероссийский зачет по финансовой грамотности и другие просветительские мероприятия.

С точки зрения финансового просвещения широкой аудитории приоритетными в 2020 году были задачи по разъяснению мер поддержки в условиях пандемии, инвестиционная, цифровая и киберграмотность, работа с малым и средним бизнесом.

Важную роль в такой деятельности продолжал играть сайт «Финансовая культура» (fincult.info)¹. Среднемесячное количество его уникальных посетителей к концу 2020 года составило

¹ Информационно-просветительский ресурс Банка России.

463,5 тыс. (в 2019 году — 258 тыс.), а всего за год на него заходили 5 562 864 пользователя.

Просветительский контент активно продвигался через онлайн-инструменты (социальные сети, таргетированную рекламу, сервисы “Яндекс.Дзен” и “Яндекс.Кью”) и пользовался популярностью у интернет-аудитории. Основными темами онлайн-кампаний стали кредиты и долговая нагрузка, кредитные каникулы, социальная инженерия и способы противодействия мошенничеству, Система быстрых платежей и другие. Суммарное количество просмотров материалов таких кампаний за год составило более 35 миллионов.

Ролики и наружная реклама Банка России по финансовой грамотности в течение года демонстрировались в более 6,5 тыс. точек по всей стране — в МФЦ, почтовых отделениях, общественном транспорте (в том числе метро), поездах, аэропортах, на городских мониторах и т.д. Для достижения более широкого охвата социальной рекламой, предупреждающей о киберугрозах и рисках телефонного мошенничества, связанных с подменой телефонных номеров, Банк России провел совместную кампанию с МВД и Генеральной прокуратурой. Брошюры по финансовой грамотности также распространяются через МФЦ, образовательные организации, библиотеки (более 1 млн экземпляров по всей стране).

4. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ		ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «МИР»	
ПОДКЛЮЧЕНО КО, ВКЛЮЧАЯ ВСЕ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫЕ ▲	ОПЕРАЦИИ ▲	В ОБЩЕЙ ЭМИССИИ КАРТ ▲	В ОБЪЕМЕ ВНУТРИРОССИЙСКИХ ОПЕРАЦИЙ ▲
210	111 млн на 0,8 трлн ₽	30,6%	24%
36 (2019)	6,8 млн на 0,06 трлн ₽ (2019)	25,2 (2019)	19,3 (2019)

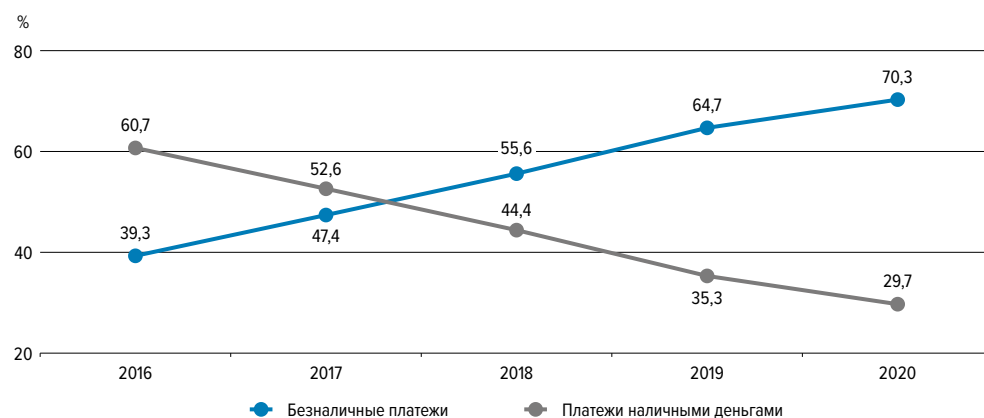
Пандемия оказала влияние на работу платежного рынка России. Гражданам, бизнесу, государству требовалось в кратчайшие сроки без потери эффективности перевести все взаимоотношения преимущественно в дистанционный формат. Это касалось в том числе сегмента, затрагивающего такие жизненно необходимые для граждан операции, как платежи и переводы. Национальная платежная система оказалась полностью готова к этим вызовам. Нарботки последних лет, развитие сервисов и функционала платежной сферы были крайне востребованы в острый период и показали отлаженность и результативность.

Доля безналичных платежей в розничном обороте в 2020 году выросла до 70,3% против 64,7% годом ранее. И, по ожиданиям Банка России, она продолжит увеличиваться.

В свою очередь платежная система Банка России работала в расширенном режиме, обеспечивая выполнение Правительством Российской Федерации одной из главных социальных миссий в острый период пандемии — поддержку населения и бизнеса с помощью бюджетных выплат.

ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОЗНИЧНОМ ОБОРОТЕ
УВЕЛИЧИЛАСЬ ДО 70,3%

Рисунок 18



4.1. СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Развитие Системы быстрых платежей (СБП) стало одним из ключевых направлений работы Банка России — с точки зрения как расширения уже действующего функционала, так и добавления нового. На конец 2020 года к ней было подключено 210 кредитных организаций, включая 12 системно значимых.

На протяжении всего года граждане продолжали проявлять к СБП повышенный интерес. Число ее активных пользователей насчитывало более 14 млн человек. Ежемесячный прирост операций в СБП как по количеству, так и по объему в среднем превышал 30%.

Понимая острую необходимость граждан в мгновенных межбанковских переводах, особенно в период самоизоляции, Банк России установил бесплатный тариф на сумму до 100 тыс. рублей в месяц. На суммы свыше 100 тыс. рублей комиссия не должна превышать 0,5% (но не более 1500 рублей за перевод).

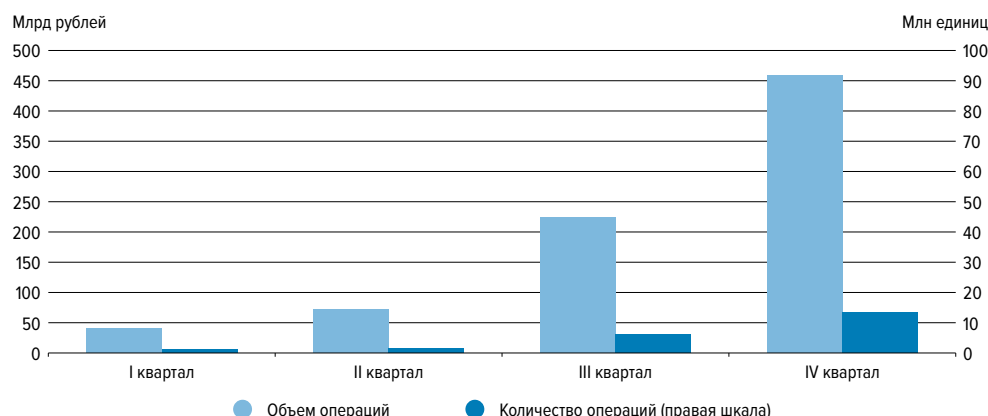
Получил развитие сервис оплаты товаров и услуг в том числе с помощью QR-кодов. Это снижает издержки торговых предприятий на прием безналичных платежей в 2,5—3 раза по сравнению с расходами на эквайринг. Кроме этого, было успешно протестировано мобильное приложение СБПэй, позволяющее клиентам банков оплачивать покупки через систему.

В СБП также были внедрены переводы от компаний в пользу своих клиентов (от юридических лиц — физическим), а также сервис pull-переводов, который позволяет запрашивать средства для перевода с собственных счетов в разных банках.

По сравнению с 2019 годом операции через СБП выросли в 16 раз по количеству и в 13 раз — по объему.

ПРИРОСТ ОПЕРАЦИЙ В СБП В 2020 ГОДУ ПО ОБЪЕМУ И КОЛИЧЕСТВУ ПРЕВЫШАЛ В СРЕДНЕМ 30% В МЕСЯЦ

Рисунок 19



4.2. КАРТЫ “МИР”

Продолжила развиваться платежная система “Мир”. Доля национальных платежных карт в 2020 году выросла и по количеству карт (до 30,6%), и по объему операций с ними (до 24%). Всего по состоянию на конец 2020 года было выпущено примерно 95 млн карт “Мир”.

Этот инструмент становится все более востребованным и удобным, в том числе благодаря реализации социальных, транспортных и других приложений.

Сегодня карты “Мир” принимаются к оплате в Абхазии, Армении, Беларуси, Вьетнаме, Казахстане, на Кипре, в Киргизии, Таджикистане, Турции, Узбекистане и Южной Осетии. Первые операции проведены в Великобритании и Южной Корее.

4.3. СИСТЕМА ПЕРЕДАЧИ ФИНАНСОВЫХ СООБЩЕНИЙ

Активный рост в 2020 году продемонстрировала Система передачи финансовых сообщений (СПФС). Изначально она разрабатывалась как резервный канал для передачи финансовых сообщений, но показала высокую востребованность со стороны пользователей и в качестве основного канала. Впервые доля сообщений, передаваемых через СПФС, в 2020 году превысила 20% от внутрироссийского трафика в SWIFT, увеличившись за год почти в 2 раза.

Расширился состав пользователей системы: на 1 января 2021 года к ней было подключено 404 организации, включая 19 нерезидентов.

Важным шагом в развитии СПФС стала реализация новой схемы подключения — через сервис-бюро. Он позволяет упростить и ускорить процесс подключения как российским, так и иностранным юридическим лицам, включая кредитные организации.

4.4. НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

В 2020 году объем наличных денег в обращении по сравнению с предыдущим годом увеличился на 2,8 трлн рублей (на 26,4%). Пик прироста наличных пришелся на II квартал, когда были введены ограничительные меры в связи с пандемией коронавируса. Граждане проявляли повышенный спрос на наличные деньги, стараясь запастись ими в условиях самоизоляции, когда доступ к банкам и банкоматам был ограничен. Начиная с июля спрос на наличные начал выравниваться и приблизился к традиционным сезонным показателям. В итоге объем наличных денег в обращении на 1 января 2021 года составил 13,4 трлн рублей.

Несмотря на повышенную нагрузку на фоне ограничений из-за пандемии, Банк России обеспечивал устойчивое и бесперебойное функционирование системы наличного денежного обращения.

Уровень фальшивомонетничества в 2020 году оставался стабильно низким, составив, как и годом ранее, семь подделок на 1 млн банкнот в обращении. Тем не менее, учитывая быстрые темпы развития новых технологий, Банк России продолжит работу по совершенствованию

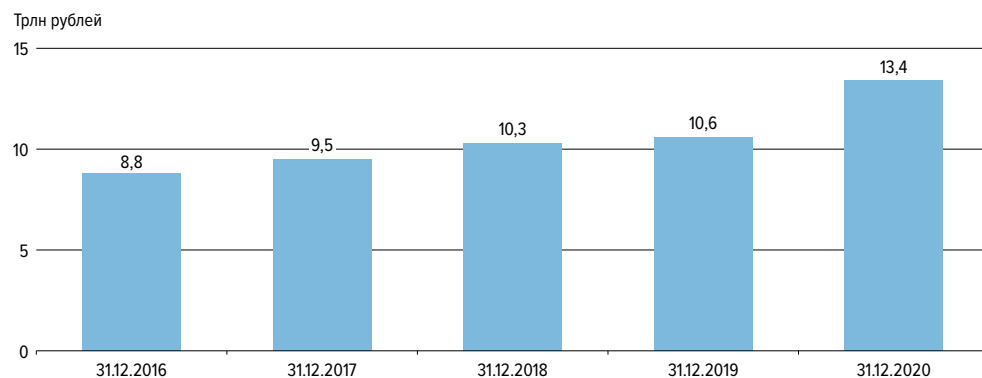
защитного комплекса денежных знаков, повышению их износостойчивости, а также обновлению дизайна. Это одна из главных задач, поставленных в [Основных направлениях развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы](#). В ближайшие пять лет планируется провести модернизацию и обновить дизайн шести номиналов банкнот.

Банк России последовательно проводит политику привлечения кредитных организаций к работе с принадлежащими ему наличными деньгами. Новая практика предполагает размещение наличности Банка России в специально оборудованных кассовых комнатах коммерческих банков, соответствующих определенным критериям. Для пополнения запасов наличности таким банкам не нужно будет специально обращаться за ней к регулятору. Это позволит существенно сократить затраты Банка России и участников рынка на перевозку, пересчет и обработку наличности, а также оптимизировать ее оборот.

В 2020 году были продолжены выпуски памятных и инвестиционных монет: вышла 61 памятная монета (40 золотых и серебряных, 21 из недрагоценных металлов) и две — инвестиционные. Особое место заняла памятная 25-рублевая монета, посвященная труду врачей и медицинских работников, которые спасали людей во время пандемии.

В 2020 ГОДУ ОБЪЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ УВЕЛИЧИЛСЯ НА 26,4% В СВЯЗИ С ВЫСОКИМ СПРОСОМ ГРАЖДАН НА НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ В ПЕРИОД САМОИЗОЛЯЦИИ

Рисунок 20



5. РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ И ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

ЕДИНАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ СИСТЕМА		УЧАСТНИКИ ЦИФРОВОГО ПРОФИЛЯ	
231 банк	13 300 точек банковского обслуживания	19 банков	3 страховые организации

Развитие финансовых технологий и цифровых инфраструктурных проектов — одна из приоритетных задач Банка России. Ее реализация позволяет создать удобные и качественные условия для граждан и бизнеса, снизить риски и издержки участников финансового рынка, а также повысить уровень конкурентоспособности российских технологий и эффективность работы финансовой сферы в целом. По экспертным оценкам, Россия входит в тройку лидирующих стран в мире по проникновению финтеха и является одним из самых передовых государств в цифровизации финансовых услуг. Примерно 87% клиентов пользуются именно цифровыми каналами. В период пандемии это позволило гражданам и бизнесу не испытывать трудностей с получением услуг на финансовом рынке.

В 2020 году были приняты четыре важных для цифровизации закона: о развитии биометрии, о цифровых финансовых активах, о маркетплейсе и об экспериментальных правовых режимах.

5.1. ЕДИНАЯ БИОМЕТРИЧЕСКАЯ СИСТЕМА

В декабре 2020 года был принят закон, который значительно расширяет возможности удаленной биометрической идентификации через Единую биометрическую систему (ЕБС). Благодаря этому ЕБС получит статус государственной информационной системы, и с ее использованием можно будет оказывать не только финансовые, но и государственные и иные услуги. Кроме этого, сдавать биометрические данные в ЕБС можно будет и в МФЦ.

Регистрация в системе доступна в 231 банке, в более 13,3 тыс. точках банковского обслуживания.

5.2. ЦИФРОВОЙ ПРОФИЛЬ

Прорывным шагом в области цифровизации стал запуск в мае 2020 года инфраструктуры Цифрового профиля. Он обеспечивает удобный, безопасный и быстрый обмен данными между гражданами, государством и бизнесом в режиме онлайн в формате “одного окна”. Использование Цифрового профиля для дистанционного предоставления услуг гражданам в 2020 году обеспечили 19 банков и три страховые организации.

Получение данных происходит строго с согласия клиентов. Они хранятся в специальном реестре согласий. Цифровой профиль — единственная инфраструктура в стране, где реализован подобный реестр.

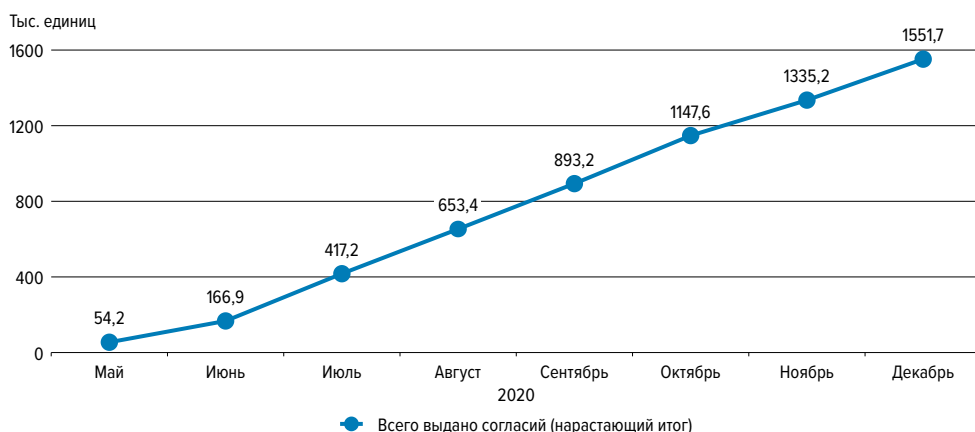
За семь месяцев работы граждане дали свое согласие на предоставление данных через Цифровой профиль более 1,5 млн раз, и это число стабильно растет. Одна из важнейших функций платформы — управление согласиями. У человека есть возможность не только дать согласие на предоставление данных, но и провести мониторинг своих согласий, а также отозвать их.

В дальнейшем планируется развивать Цифровой профиль с точки зрения расширения как списка сведений о клиенте, так и списка участников финансового рынка, подключенных к проекту.

Кроме того, отдельным направлением работы станет создание Цифрового профиля для юридических лиц.

ГРАЖДАНЕ ВОСПОЛЬЗОВАЛИСЬ ЦИФРОВЫМ ПРОФИЛЕМ БОЛЕЕ 1,5 МЛН РАЗ

Рисунок 21



5.3. ОТКРЫТЫЕ API

Для обеспечения конкурентного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка, а также равного доступа провайдеров услуг к информации Банк России разработал четыре стандарта открытых банковских интерфейсов (открытых API):

- общие положения;
- получение информации о счете клиента третьей стороной;
- инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации;
- требования к обеспечению безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID.

Это позволит банкам и финтех-компаниям настроить бесшовный обмен данными о клиенте с его согласия и в конечном счете сформировать для него наиболее выгодные персональные предложения. Таким образом, дальнейшее развитие открытых API даст возможность предоставлять гражданам и бизнесу свободный выбор финансовых продуктов и услуг.

5.4. МАРКЕТПЛЕЙС

В июле 2020 года был принят закон¹, который дал старт развитию нового направления на финансовом рынке — деятельности операторов финансовых платформ и регистратора финансовых транзакций. Вместе они представляют собой независимую инфраструктуру для дистрибуции финансовых продуктов, присоединиться к которой могут любые финансовые организации независимо от их размера. Это создает условия для повышения добросовестной конкуренции на финансовом рынке. Граждане без каких-либо географических ограничений получают широкий выбор предложений от финансовых организаций и эмитентов, подключенных к системе маркетплейс.

На конец 2020 года в реестр операторов финансовых платформ Банка России включены три организации, которые предоставляют услуги по заключению договоров банковского вклада, приобретению полисов ОСАГО, субфедеральных облигаций и паев паевых инвестиционных фондов.

5.5. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

Знаковым событием для финансового рынка стала публикация доклада [“Цифровой рубль”](#) с его последующим широким обсуждением с участниками рынка, экспертами из разных сфер экономики, а также представителями заинтересованных министерств и ведомств, Государственной Думы и Совета Федерации.

В докладе был поставлен ряд вопросов, касающихся перспектив выпуска цифрового рубля, формы его реализации, влияния на различные секторы экономики и других направлений. По итогам рассмотрения документа большинство респондентов высказались за необходимость введения цифрового рубля.

По результатам обсуждения в качестве целевой модели реализации проекта была выбрана двухуровневая розничная модель, при которой цифровой рубль эмитируется Банком России и является его обязательством. При этом финансовые организации открывают клиентам кошельки в цифровых рублях и проводят по ним операции на платформе цифрового рубля.

Цифровой рубль станет третьей формой денег наряду с безналичными и наличными рублями. Он будет обладать дополнительными преимуществами, повышающими его привлекательность как платежного средства. Цифровой рубль позволит гражданам и бизнесу иметь доступ к своему цифровому кошельку через любую финансовую организацию, клиентами которой они являются. Также он обеспечит расчеты без доступа к сети Интернет (офлайн-режим). Кроме того, реализация проекта приведет к расширению линейки инновационных продуктов и сервисов и улучшению условий клиентского обслуживания, что в свою очередь повысит конкуренцию на финансовом рынке. Государство также сможет автоматизировать проведение

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

расчетов по договорам благодаря использованию цифрового рубля в смарт-контрактах. Это позволит контролировать целевое использование средств, в том числе при госзакупках.

По итогам обсуждения доклада была разработана [Концепция цифрового рубля](#). Следующий этап в реализации проекта — разработка прототипа платформы цифрового рубля и его пилотирование.

6. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

Информационная политика Банка России в 2020 году была нацелена в первую очередь на информирование широкой общественности об антикризисных мерах поддержки граждан и бизнеса.

Для оперативного разъяснения принимаемых Банком России решений в марте—апреле, когда действовал строгий локдаун, проводились еженедельные брифинги Председателя Банка России в онлайн-режиме.

Для удобства пользователей на официальном сайте Банка России (cbr.ru) были созданы специальные разделы для размещения материалов о принимаемых мерах. Одновременно на сайте “Финансовая культура” (fincult.info) публиковались статьи на наиболее актуальные темы.

По самым острым вопросам, которые волновали граждан, Банк России запустил через официальные страницы в социальных сетях специальные разъясняющие проекты. Кампания “Как быть с долгами”, проведенная в несколько этапов, получила охват в 8,4 млн пользователей. Большое внимание было уделено оперативности и простоте изложения ответов на вопросы, которые граждане задавали в соцсетях.

В сентябре Банк России начал важный коммуникационный проект по инфляции — на сайте cbr.ru стартовала публикация [информационно-аналитических материалов](#) на страницах территориальных учреждений. В них представлен подробный анализ факторов, влияющих на динамику цен в каждом регионе. Эта информация, которая, как правило, перепечатывается местными медиа, способствует пониманию гражданами решений Банка России. В декабре 2020 года Банк России приступил к регулярной публикации доклада [“Региональная экономика: комментарии ГУ Банка России”](#).

Для актуального заинтересованного разговора с гражданами Банк России ведет политику интегрированных коммуникаций, используя самые популярные медиаформаты. Социальная реклама, которая формирует у людей стандарт финансового поведения, предупреждает о возможных рисках мошенничества на финансовых рынках, недобросовестных практиках, размещалась по всей стране в местах активного пребывания людей — МФЦ, метро, аэропортах, поездах дальнего следования, центрах социальной защиты. В связи с резким ростом интереса граждан к инструментам финансового рынка прошла серия онлайн-вебинаров с участием руководства Банка России, которые посмотрели свыше 170 тыс. человек.

Информационная политика, нацеленная на разъяснение регуляторных и законодательных изменений, условий работы финансовых институтов, особенностей финансовых продуктов, — важнейшее направление деятельности Банка России. Регулятор планирует развивать его в дальнейшем за счет использования новых каналов и форматов взаимодействия с гражданами, бизнесом и участниками финансового рынка.

