*к пункту 5 повестки дня*

*48-го заседания Евразийского совета центральных (национальных) банков*

### **О результатах работы за 2022 и перспективах развития банковского сектора на 2023 год государств центральных (национальных) банков – участников ЕСБ**

## **1. Текущее состояние, проблемы и вызовы в банковском секторе государств центральных (национальных) банков – участников ЕСБ и пути их решения.**

### **Республика Армения**

Банковская система в 2022 году в условиях нарастающей неопределенности, вызванной геополитической ситуацией, финансовая система Республики Армения (далее - РА) обеспечила нормальное функционирование финансового посредничества. В течение года темпы роста кредитования банковской системы в целом соответствовали росту доходов экономики. На кредитном рынке зафиксирован рост активности, который был заметен по всем направлениям кредитования. В условиях зафиксированного высокого экономического роста банковская система обеспечивала нормальный ход кредитования экономики, что было благоприятным с точки зрения смягчения долговой нагрузки предпринимателей и вытекающего из нее кредитного риска.

В течение года были зафиксированы существенные улучшения основных показателей банковской системы. На фоне низкой рентабельности, зафиксированной в предыдущие годы, рентабельность банковской системы за рассматриваемый период значительно улучшилась. Рост прибыльности был в основном обусловлен ростом непроцентных доходов. Также зафиксирован рост показателей достаточности капитала и ликвидности системы, в результате чего значительно улучшилась способность банковской системы абсорбировать убытки.

В последние годы высокие темпы роста ипотечных кредитов и рост цен на недвижимость дополняли друг друга, и как портфель ипотечных кредитов, так и цены на недвижимость демонстрировали высокие среднегодовые темпы роста. Данное обстоятельство является толчком к возможному наличию рисков перегрева на рынке недвижимости. В целях снижения накопления рисков с апреля 2022 г. действует макропруденциальный инструмент максимального предела отношения кредита к стоимости (loan-to-value). Ставки по этому инструменту могут меняться в ответ на изменение прогноза рисков на ипотечном рынке.

В условиях нарастающей геополитической неопределенности, внутренней и внешней инфляционной среды, а также высоких процентных ставок высоко оцениваются риски, связанные с будущей экономической активностью и риски возможного увеличения долговой нагрузки экономики и материализации вытекающих из этого кредитных потерь.

### **Республика Беларусь**

На 1 января 2023 г. банковскую деятельность в Республике Беларусь осуществляли 21 банк и 4 небанковские кредитно-финансовые организации. В 2022 году осуществлена реорганизация закрытого акционерного общества ”Альфа-Банк“ в форме присоединения к нему ”Франсабанк“ открытого акционерного общества. Закрытое акционерное общество ”АБСОЛЮТБАНК“ сменило юридический статус банка на небанковскую кредитно-финансовую организацию и действует с наименованием закрытое акционерное общество ”ОптиКурс“ НКФО“. Также в 2022 году исключено из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей закрытое акционерное общество ”Банк Инвестиционных Технологий“. На 1 января 2023 г. в процессе ликвидации находился 1 банк: закрытое акционерное общество ”Дельта Банк“ (процедура банкротства).

Иностранный капитал присутствовал в уставных фондах 16 банков. При этом в 14 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышала 50 процентов (в 3 банках она составляла 100 процентов). В уставных фондах белорусских банков участвовал капитал из Российской Федерации, Республики Кипр, Австрийской Республики, Исламской Республики Иран, Швейцарской Конфедерации, Республики Казахстан, Объединенных Арабских Эмиратов, Грузии, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, Федеративной Республики Германия и других стран.

Совокупный зарегистрированный уставный фонд банков на 1 января 2023 г. составил 9,1 млрд. рублей, увеличившись за 2022 год на 38,0 процента.

Несмотря на усиливающееся влияние негативных факторов на экономику и расширение международных санкций в отношении Республики Беларусь банковский сектор сохранил устойчивость и демонстрировал рост эффективности по сравнению с 2021 годом.

Размер нормативного капитала банков[[1]](#footnote-1) на 1 января 2023 г. составил 17,5 млрд. рублей, увеличившись за 2022 год на 25,7 процента. Основным источником роста нормативного капитала по банковскому сектору являлось увеличение зарегистрированного уставного фонда и фондов, сформированных за счет прибыли банков. Отношение нормативного капитала к ВВП сложилось на уровне 9,1 процента.

По итогам работы за 2022 год совокупная прибыль действующих банков составила 2,1 млрд. рублей, что на 57,6 процента выше прибыли за 2021 год (1,3 млрд. рублей). Росту прибыли способствовало увеличение чистого процентного дохода и чистого прочего банковского дохода. Объем чистого процентного дохода в 2022 году увеличился на 30 процентов или на 898,5 млн. рублей. Чистый прочий банковский доход в 2022 году по сравнению с 2021 годом увеличился в 3,2 раза или на 1,2 млрд. рублей.

С увеличением полученной банками прибыли произошло увеличение значений показателей эффективности их деятельности. Так, в годовом исчислении рентабельность активов повысилась с 1,4 до 2 процентов, рентабельность нормативного капитала – с 10 до 13,2 процента.

В течение 2022 года наблюдался рост активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, величина которых на 1 января 2023 г. составила 78,5 млрд. рублей (на 1 января 2022 г. – 76,0 млрд. рублей).

Доля необслуживаемых активов в банках на 1 января 2023 г. составила 4,9 процента (на 1 января 2022 г. – 5,3 процента), при этом объем необслуживаемых активов сложился на уровне 3,9 млрд. рублей, уменьшившись за 2022 год на 172,2 млн. рублей, или на 4,3 процента. Объем реструктуризированной задолженности (по IV-VI группам риска) составил 83 процента от размера необслуживаемых активов.

Степень покрытия специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, увеличилась: с 6,9 процента на 1 января 2022 г. до 7 процентов на 1 января 2023 г. Полнота формирования специальных резервов в целом по действующим банкам составила 100 процентов.

Банками соблюдались требования Национального банка по достаточности нормативного капитала, в том числе с учетом значений консервационного буфера. Значение достаточности нормативного капитала на 1 января 2023 г. составило 21 процент при установленном минимальном значении для отдельного банка 10 процентов (12,5 процента с учетом консервационного буфера).

Банками соблюдены нормативы безопасного функционирования в части ликвидности. Величина покрытия ликвидности в целом по действующим банкам на 1 января 2023 г. составила 180,6 процента при установленном нормативе не менее 100 процентов.

**Справочно:** В рамках контрциклических мер банкам предоставлено право с 21 марта 2022 г. по 31 декабря 2023 г. применять значение норматива покрытия ликвидности в размере не менее 80 процентов.

Величина чистого стабильного фондирования в целом по действующим банкам на 1 января 2023 г. составляла 137,6 процента при установленном нормативе не менее 100 процентов.

### **Республика Казахстан**

В целях определения потенциальных рисков банковского сектора Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) на ежегодной основе осуществляется оценка качества активов (AQR) и надзорное стресс-тестирование (НСТ).

Регулярный AQR нацелен на оценку реального качества активов банков, уровня неработающих активов и ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю, а НСТ на оценку подверженности банков потенциальным рискам в стрессовых сценариях. Результаты AQR, в том числе коэффициент достаточности капитала используются в качестве стартовой точки для НСТ.

Инструментарий регулярного AQR и НСТ позволяет Агентству своевременно выявлять риски банков и применять меры, направленные на стимулирование банков оперативно их минимизировать.

AQR и НСТ 2022 года были проведены по 10 крупнейшим банкам, активы которых составляют 71% от активов банковского сектора.

По результатам AQR оценочное значение коэффициента достаточности собственного капитала банков-участников (k1) было снижено с 17,6% до 15,9%, а по результатам НСТ с 15,9% до 13,2% на конец 2023 года, что существенно выше нормативного пруденциального значения (7,5%).

Таким образом, достаточность капитала банков-участников в стрессовом сценарии осталась на приемлемом уровне.

В течение 2023 года Агентство продолжит реализацию AQR и НСТ по расширенному списку банков. С конца февраля 2023 года Агентством проводится очередной регулярный AQR по крупным банкам с покрытием 84% активов и 85% ссудного портфеля банковского сектора и начиная с сентября т. г. после получения результатов AQR планируется проведение НСТ до конца 2023 года.

В дополнение в течение 2022 года Агентством реализованы законодательные изменения для развития рынка стрессовых активов и увеличению их привлекательности для инвесторов. В 2023 году одним из важных приоритетов Агентства является создание законодательной базы для функционирования цифровых платформ, удовлетворяющим единым требованиям. На законодательном уровне будут установлены положения по обязательной продаже стрессовых активов на цифровой платформе и наделения Агентства полномочиями по установлению единых требований к цифровым платформам.

Агентством с 2021 года ежегодно на официальной интернет-ресурсе Агентства публикуются Основные приоритеты надзорной политики банковского сектора[[2]](#footnote-2), которые также предусматривают ключевые вызовы и направления развития банковского сектора на предстоящий год. Основные приоритеты надзорной политики банковского сектора на 2023 год опубликованы в марте текущего года.

По состоянию на 01.01.2023 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 12 банков с иностранным участием.

Введение санкций в отношении крупнейших российских банков значительно осложнило операции их дочерних банков, действовавших в Казахстане на начало 2022 года (ДБ АО «Альфа банк», АО ДО «ВТБ Банк», ДБ АО «Сбербанк Казахстана»). Дочерние организации российских банков столкнулись со значительным сокращением активов и оттоком депозитов, сокращением клиентской базы, что привело к необходимости продажи их активов инвесторам. Своевременно предпринятые мероприятия позволили купировать негативные последствия введенных санкций в отношении российских банков на банковский сектор Казахстана. В результате 2 банка в последующем были исключены из Санкционного списка лиц особых категорий (SDN) и из Секторального санкционного списка (SSI) в связи со сменой акционеров и названий банков.

С начала 2022 года совокупные активы банковского сектора за год выросли на 18,4% (6 939,5 млрд. тенге или 15 млрд. USD ) и на начало января 2023 года составили 44 561,6 млрд. тенге (96,3 млрд. USD). Рост активов банковского сектора в основном обусловлен ростом кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2023 года кредитный портфель составил 54,4% от активов или 24 254,7 млрд. тенге (52,4 млрд. USD) от активов банков, увеличившись с начала 2022 года на 20,1% (4 054,3 млрд. тенге или 8,8 млрд. USD). Размер сформированных провизий на 01.01.2023год составил 1 638,6 млрд. тенге (3,5 млрд. USD), увеличившись с начала 2022 года на 16,5%, задолженность просроченная более на 90 дней (NPL90+) составила 814,6 млрд. тенге (или 1,8 млрд. USD), увеличившись с начала 2022 года на 21,8% или 145,8 млрд. тенге (0,3 млрд. USD). Покрытие займов NPL90+ провизиями составило 76,9%.

По состоянию на 01.01.2023 года капитал банковского сектора составил 5 227,2 млрд. тенге или 11,3 млрд. USD. Коэффициент достаточности основного капитала (к1) по системе составил 19,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 23,4%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы. Таким образом, банки второго уровня имеют значительный запас собственного капитала и ликвидности для обеспечения непрерывной деятельности и оказания полного перечня банковских услуг для населения и корпоративных клиентов.

### **Кыргызская Республика**

Банковская система Кыргызской Республики, в 2022 году сохраняя свои объемы двигалась в сторону наращивания активов и депозитной базы.

В 2022 году основные показатели деятельности финансово-кредитных организаций продемонстрировали поступательное развитие, сохраняя устойчивость и потенциал для дальнейшего расширения предложения финансовых услуг.

Увеличение объемов депозитов, свидетельствующее о росте доверия населения к банкам, а также вливания в капитал позволили финансово-кредитным организациям нарастить в отчетном периоде объемы кредитования населения. Общий объем депозитной базы коммерческих банков в 2022 году вырос на 39,5 процента, составив 339,0 млрд сомов. Совокупный кредитный портфель банков за 2022 год вырос на 12,2 процента, составив 204,0 млрд сомов. Уровень соотношения классифицированных кредитов к кредитному портфелю, характеризующий качество кредитов, сложился в размере 12,8 процента. Общий уровень финансового посредничества увеличился и составил 52,4 процента (на конец 2021 года – 49,9 процента).

В свою очередь достижением банковского сектора является эффективность деятельности и устойчивая динамика роста уровня финансового посредничества.

Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора, применяемый для расчета установленных Национальным банком экономических нормативов, составил 81,7 млрд сомов (на начало 2022 года – 52,4 млрд сомов). Доля иностранного участия в капитале банковского сектора составила 24,5 процента или 10,8 млрд сомов (на 1 января 2022 года – 29,2 процента или 10,8) от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 25,6 процента (на 1 января 2021 года – 22,19 процента) при нормативе 12,0 процента, коэффициент левеража по банковскому сектору составил 17,0 процента (на 1 января 2022 года – 14,5 процента) при нормативе 6,0 процента.

Коэффициент ликвидности по банковской системе составил 82,8 процента (на 1 января 2022 года – 71,3 процента) при нормативе 45,0 процента.

Доходность активов банковского сектора (ROA) составила 5,9 процента (на 1 января 2022 года – 1,2 процента), а доходность на вложенный капитал (ROE) – 28,9 процента (на 1 января 2021 года – 7,8 процента).

### **Российская Федерация**

**1. Текущее состояние, проблемы и вызовы в банковском секторе государств– участников ЕСБ и пути их решения**

**1.1. Меры, направленные на сохранение устойчивости банковского сектора**

**В 2022 году российский банковский сектор столкнулся с широким спектром вызовов в условиях беспрецедентного санкционного давления**, в том числе под санкции попали почти все системно значимые кредитные организации (далее – СЗКО). В этих условиях Банк России реализовал **масштабный пакет временных мер поддержки**, направленных на адаптацию кредитных организаций (далее – КО) к высокой волатильности на финансовых рынках, а также к более долгосрочным структурным изменениям.

* В частности, Банк России предоставил КО возможность зафиксировать в пруденциальных целях курсы валют (в частности, при расчете обязательных нормативов (за исключением лимитов открытых валютных позиций (ОВП)), нормативов краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования и капитала) и стоимость финансовых инструментов, позволил не изменять оценку ссуд, если заемщик пострадал от действия санкций, не учитывать при формировании резервов факт блокировки активов, не применял меры за нарушение лимитов ОВП при определенных условиях, для СЗКО расширил возможности снижения ниже минимума по нормативу краткосрочной ликвидности (НКЛ), дал льготные риск-веса для расчета нормативов.
* Для обеспечения возможности банков по управлению своей ликвидностью и поддержания привлекательности вкладов для населения в течение всего 2022 года[[3]](#footnote-3) банкам-участникам системы страхования вкладов было разрешено предлагать вклады с доходностью, превышающей пороговые значения базового уровня доходности вкладов (БУДВ), без последствий уплаты повышенных взносов в фонд обязательного страхования вкладов. Действие меры продлено до конца июня 2023 года[[4]](#footnote-4).
* Данные меры позволили сохранить устойчивость банковской системы и потенциал кредитования экономики. По мере стабилизации ситуации отдельные меры прекратили в конце 2022 года свое действие (фиксация курсов валют, стоимости финансовых инструментов, послабления по лимитам ОВП и т.п.). В мае 2023 года Банк России принял решение не продлевать послабления, которые по плану заканчивают свое действие в первой половине 2023 года[[5]](#footnote-5). Отдельные более долгосрочные стратегические антикризисные решения интегрируются в регулирование на постоянной основе.
* Для снижения давления на капитал и сохранения потенциала кредитования в ближайшие годы Банк России с 2023 года предоставил банкам рассрочку по формированию резервов по полностью заблокированным активам на 10 лет[[6]](#footnote-6), а также снизил надбавки к капиталу до нуля, введя пятилетний график восстановления с разумным ограничением на выплату дивидендов[[7]](#footnote-7).

**В макропруденциальном регулировании Банк России реализует контрциклическую политику.** Для адаптации банков к условиям кризиса в I квартале   
2022 года был полностью распущен макропруденциальный буфер капитала в размере около 900 млрд руб. – для этого были отменены надбавки к коэффициентам риска по всем кредитам, выданным до 01.03.2022. По вновь выдаваемым кредитам были снижены либо отменены макропруденциальные требования к капиталу. Эти послабления оказали поддержку кредитованию экономики. По мере стабилизации ситуации на финансовом рынке и восстановления кредитования Банк России вернулся к политике сдерживания и ограничения системных рисков в розничном кредитовании:

* С 1 января 2023 года для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций были установлены макропруденциальные лимиты по необеспеченным потребительским кредитам (займам). В I, II кварталах 2023 года предельно допустимая доля кредитов заёмщикам с показателем долговой нагрузки (далее – ПДН) свыше 80% установлена на уровне 25% для банков и 35% для микрофинансовых организаций, кредиты на срок более 5 лет не должны превышать 10% от объема выданных банками потребительских кредитов. С учетом того что банки успешно адаптировались к новому инструменту, а необеспеченное потребительское кредитование продолжает устойчиво расти, Банк России принял решение по дальнейшему снижению лимитов в III квартале: доля кредитов с ПДН более 80% не должна будет превышать 20% предоставленных в III квартале кредитов (30% для МФО), а доля кредитов на срок более 5 лет – 5%. Введение макропруденциальных лимитов сделает структуру потребительского кредитования и микрофинансирования более сбалансированной, не создавая при этом дополнительных требований к капиталу банков и микрофинансовых организаций, при условии соблюдения лимитов. Параметры макропруденциальных лимитов будут ежеквартально пересматриваться, соответствующие решения Банка России будут своевременно доводиться до сведения участников рынка.
* В целях увеличения продаж на первичном рынке, застройщики и банки в 2022 году начали дополнительно стимулировать спрос, используя рискованные маркетинговые акции («льготная ипотека от застройщика», «траншевая ипотека», ипотека без первоначального взноса). В результате разрыв между ценами на жилье на первичном и вторичном рынке в РФ возрос до 30% (40% в I квартале 2023 года). Банк России ужесточил регулирование в отношении подобных ипотечных программ[[8]](#footnote-8), чтобы не допустить дальнейшего распространения недобросовестных совместных практик банков и застройщиков. Установлены повышенные резервы по ипотечным кредитам, выданным с 15 марта 2023 г., у которых показатель полной стоимости кредита существенно ниже рыночного.
* Для учета рисков банков, связанных с завышением стоимости жилья (прежде всего – на первичном рынке), Банком России были повышены макропруденциальные требования по кредитам с низким первоначальным взносом. Так, в отношении ипотечных кредитов с низким первоначальным взносом (менее 10%) на приобретение строящегося жилья[[9]](#footnote-9), уже с 01.12.2022 установлена «запретительная» надбавка к коэффициенту риска в размере 200%. Эта мера ограничила распространение ипотеки без первоначального взноса. С 1 мая 2023 года повышены макропруденциальные требования к капиталу уже по большей части кредитов (с LTV более 70%).

**1.2. Состояние банковского сектора в 2022 году**

**Корпоративное кредитование в 2022 году росло активнее, чем в 2021 году, при этом произошла значительная девалютизация портфеля**

* В целом за 2022 год корпоративные кредиты выросли на 14,3%, что значительно выше 2021 года (+11,7%). Рост был во многом обусловлен господдержкой кредитования системообразующих предприятий (всего за 2022 год таких кредитов выдано на сумму свыше 1,5 трлн руб.), наращиванием проектного финансирования жилищного строительства (+2,2 трлн руб.), а также замещением внешних заимствований и финансированием крупных инвестиционных проектов.
* За 4 месяца 2023 года корпоративные кредиты увеличились на 4,5%, что выше аналогичного периода 2022 года (+2,0%). Были прокредитованы компании широкого круга отраслей.
* При этом как и в прошлом году росли только кредиты в рублях, тогда как валютные кредиты продолжали снижаться.
* С учетом изменившихся внешних условий доля корпоративных кредитов в валюте сократилась до 16,5% на 01.05.2023 с 23,5% на начало 2022 года в основном за счет конвертации в рубли ранее выданных кредитов в долларах и евро.

**Розница сильно замедлилась в 2022 году: основным драйвером была ипотека, а потребительское кредитование стагнировало**

* Прирост розничного портфеля в целом за 2022 год составил 9,5%, что в 2,5 раза ниже, чем в 2021 году (+23%). Сказались рост неопределенности и ужесточение кредитных политик банков весной и осенью. За январь-апрель 2023 года прирост составил 5,0%.
* Ипотечные кредиты с поправкой на сделки секьюритизации выросли за 2022 год на 20,4% – это высокий результат с учетом всех обстоятельств, хоть и на треть ниже результата за 2021 год (+30,7%). Росту ипотечных кредитов во многом способствовали субсидируемые государством программы. В январе-апреле 2023 года ипотечный портфель в целом вырос на 6,4%.
* Годовой темп роста потребительского кредитования составил всего 2,7%, что гораздо ниже результатов 2021 года (20,1%). Причинами послужили весенняя «просадка»   
  (-3,7% суммарно за период с марта по май 2022 года) и замедление роста осенью после ужесточения кредитной политики банков в связи с ростом неопределенности и снижением уверенности населения. За 4 месяца 2023 года потребительское кредитование начало восстанавливаться – рост составил 3,7%, что в целом не очень высоко ввиду необходимости соблюдения макропруденциальных лимитов (МПЛ), ограничивающих выдачи высокорискованных кредитов[[10]](#footnote-10) и невысокой потребительской активности в течение января-февраля.

**За счет рекордного притока средств населения в декабре 2022 года годовой прирост вкладов превысил значение 2021 года**

* В 2022 году средства физлиц (без счетов эскроу) выросли на 6,9%, что даже выше чем в 2021 году (+5,7%). Такой значительный прирост был обусловлен выплатами социальных пособий – в конце 2022 года Правительство Российской Федерации выделило на эти цели почти 1,5 трлн руб. (в том числе на социальные выплаты за январь 2023 года), а также авансированием пенсий за январь. По итогам четырех месяцев 2023 года средства населения увеличились на 1,6%. Умеренный рост характерен для начала года после сезонного снижения в январе из‑за длинных праздников.

**Средства организаций в 2022 году росли активнее, чем в 2021 году**

* В целом за 2022 год прирост средств компаний достиг 20,6%, что выше результата за 2021 год (+17,9%). Основной приток отмечен у нефтегазовых компаний на фоне высоких цен на энергоносители, а также вызван поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов. За январь-апрель 2023 года средства организаций суммарно выросли на 2,1%, в основном из-за существенного притока в январе, связанного с поступлениями по линии финансирования бюджетных расходов, а также крупными доходами нефтегазовых компаний. При этом росли только рублевые остатки, тогда как валютные сокращались, в том числе из-за конвертации средств отдельных клиентов из валюты в рубли. Доля валютных корпоративных средств снизилась до 21% на 01.05.2023 с 29% в начале 2022 года.

**Банковский сектор в целом вернулся к прибыли**

* По итогам 2022 года сектору удалось показать прибыль в размере 203 млрд руб. (доходность на капитал – 1,8%), компенсировав убыток в 1,5 трлн руб., полученный в первом полугодии. Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии.
* А судя по итогам 4 месяцев 2023 года (прибыль 1,1 трлн руб.), чистая прибыль банковского сектора в 2023 году может быть около 2 трлн руб. в отсутствие новых шоков. Это будет поддерживать рост кредитования и способствовать дальнейшему восстановлению капитала отдельных банков, которые понесли убытки в 2022 году.

### **Республика Таджикистан**

В Республике Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2022 года функционируют 64 кредитных финансовых организации, в том числе 14 традиционных банков, 1 исламский банк, 1 небанковская кредитная организация, 19 микро кредитных депозитных организаций, 3 микрокредитных организации и 26 микрокредитных фондов.

За период с 31 декабря 2021 года по 31 декабря 2022 года были выданы лицензии 1 небанковской кредитной организации, 2 микрокредитным депозитным организациям и была отозвана лицензия у 1 микрофинансовой организации.

Следует отметить, что в банковской системе страны функционирует представительство 1 иностранного банка (AKOO “Сельскохозяйственный банк Китая”). На ряду с этим, за пределами территории Республики Таджикистан в Объединенных Арабских Эмиратах (г. Дубай), Соединённом Королевстве Великобритании и Северной Ирландии (г. Лондон), Турецкой Республике (г. Стамбул), Республике Корея (г. Сеул), Республике Узбекистан (г. Ташкент), Китайской Народной Республике (г. Пекин) функционируют представительства OAO “Ориёнбанк”, а также в Российской Федерации (г. Москва) осуществляет деятельность представительство ГСБ PT “Амонатбанк”.

На отчетную дату количество структурных подразделений кредитных финансовых организаций по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилось на 7 единиц и составило 1 862 единицы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общие активы кредитных финансовых организаций составили 30 030,7 млн. сомони и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2021 года на 7 616,0 млн. сомони или на 34,0%, в основном за счет средств на счетах к получению из Национального банка Таджикистана, денежных средств и остатка кредитного портфеля.

Общая сумма остатка кредитного портфеля кредитных финансовых организаций за ответный период составила 13 577,6 млн. сомони и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличилась на 1 607,2 млн. сомони или на 13,4%, в основном за счет кредитов, выданных сектору малого и среднего предпринимательства.

Доля кредитов в иностранной валюте за ответный период составила 28,4%, что по сравнению с аналогичным периодом 2021 года меньше на 4,7 процентных пункта.

Кредитный риск, являясь одним из главных рисков банковской системы, имел тенденцию к уменьшению. Так, в декабре 2022 года доля необслуживаемых кредитов (просроченных более 30 дней) в кредитном портфеле банковской системы составила 12,0% и уменьшилась по сравнению с этим периодом 2021 года на 1,4 п.п. Таким образом, объем необслуживаемых кредитов (просроченные более 30 дней) за этот период составил 1 630,9 млн. сомони.

По состоянию на 31 декабря 2022 года по необслуживаемым кредитам был сформирован фонд покрытия возможных потерь на сумму 1 704,2 млн. сомони или 104,5% от суммы необслуживаемых кредитов, что по сравнению с аналогичным периодом 2021 года больше на 12,0 процентных пункта.

Общие обязательства кредитных финансовых организаций за указанный период составили 23 731,7 млн. сомони и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличились на 6 392,6 млн. сомони или на 36,9%, в основном, за счет увеличения депозитов.

Общие депозиты кредитных финансовых организаций за этот период составили 15 507,8 млн. сомони и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличились на 5 348,5 млн. сомони или на 52,6%. Доля депозитов в иностранной валюте за ответный период составила 44,3%, что по сравнению с аналогичным периодом 2021 года меньше на 0,2 процентных пункта.

Общий балансовый капитал кредитных финансовых организаций на

31 декабря 2022 года составил 6 299,0 млн. сомони и по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличился на 1 223,3 млн. сомони или на 24,1%.

Результатом финансовой деятельности кредитных финансовых организаций на конец 2022 года стала прибыль в размере 1 179,5 млн. Прибыль за 2021 год составляла 108,4 млн. сомони.

Коэффициент достаточности капитала кредитных финансовых организаций на 31 декабря 2022 года составляет 25,27%, что по сравнению с установленным требованием (12%) больше на 13,27 процентных пункта.

Показатели доходности активов (ROA) и доходности капитала (ROE) кредитных финансовых организаций на 31 декабря 2022 года увеличились относительно указанного периода 2021 года с 0,5% до 3,9% и с 2,1% до 18,7% соответственно.

## **2. Институциональные преобразования и совершенствование инфраструктуры банковского сектора**

### **Республика Армения**

Ведутся активные работы по модернизации инфраструктуры обслуживания безналичных платежей. В частности, в разы увеличено количество POS-терминалов в торговых точках и в пунктах обслуживания клиентов, в связи с вступлением в силу (01.07.2022) закона РА «О безналичных операциях», а также совмещённых кассовых аппаратов (аппараты с активированным приложением для безналичного обслуживания). Банки внедрили бесконтактные платежные карты с технологией EMV, а также модернизировали банкоматы и предоставляют мерчантам POS-терминалы с возможностью обслуживания EMV-карт.

Запускается национальная система быстрых платежей, которая предоставит банкам возможность совершать платежные операции в течение нескольких секунд, что позволит значительно улучшить качество обслуживания как физических, так и юридических лиц.

Параллельно банки работают над модернизацией своего основного программного обеспечения (core banking software), проводятся работы по расширению поддержки открытых API для обеспечения взаимодействия банков с национальными информационными системами.

Банки работают над созданием единого стандарта QR-кодов для своих платежных систем. Создана межбанковская рабочая группа по стандартизации QR-кодов с привлечением специалистов ЦБ, которая занимается разработкой единого стандарта QR-кодов как для существующих систем, так и для разрабатываемых с целью внедрения в ближайшем будущем.

### **Республика Беларусь.**

В 2022 году произошло незначительное перераспределение удельных весов в совокупном уставном фонде действующих банков между группами банков по форме собственности:

Возросла доля государственных банков[[11]](#footnote-11), с 80,4 до 86,4 процента (при этом произошло небольшое снижение их доли в активах действующих банков – с 66,5 до 66,1 процента, и увеличение доли в нормативном капитале действующих банков с 60,6 до 63,9 процента);

доля иностранных банков снизилась с 17,6 до 12,8 процента. Удельный вес таких банков в совокупном нормативном капитале уменьшился с 36,7 до 34,3 процента, а в активах действующих банков незначительно увеличился с 31,8 до 32,3 процента;

доля частных банков в совокупном уставном фонде действующих банков снизилась с 2,0 до 0,8 процента. Удельный вес таких банков в совокупном нормативном капитале снизился с 2,6 до 1,8 процента. Доля в совокупных активах действующих банков снизилась с 1,7 до 1,5 процента

### **Республика Казахстан**

По состоянию на 1 января 2023 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 12 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков.

Совокупные активы банковского сектора за 2022 год увеличились на 18,4% до 44,6 трлн тенге. По итогам 2022 года высоколиквидные активы банков второго уровня составили порядка 13,5 трлн тенге или 30,3% от активов, что позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Обязательства банковского сектора увеличились за 2022 год на 18,9% до 39,3 трлн), в основном, за счет роста вкладов населения на 26,0%. В структуре обязательств банковского сектора основную долю – 80,3% или 31,6 трлн тенге занимают вклады клиентов.

Кредиты экономике увеличились за 2022 год на 23,3% до 22,8 трлн тенге. Кредиты физическим лицам увеличились за 2022 год на 31,8% до 14,2 трлн тенге.

В результате продолжения льготных государственных жилищных программ и использования пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий ипотечное кредитование в 2022 году увеличилось на 42,5% до 4,7 трлн тенге (за декабрь 2022 года рост на 3,9%), превысив показатель 2021 года, равный 39,3%.

Потребительские кредиты выросли за 2022 год на 25,3% до 7,7 трлн тенге, замедлившись по сравнению с ростом на 39,9% в 2021 году.

По итогам 2022 года на депозитном рынке продолжена положительная динамика, несмотря на оттоки, наблюдавшиеся в марте-мае 2022 года (-8,9%). Так, в 2022 году депозиты резидентов в депозитных организациях выросли на 14,1% до 30,9 трлн тенге (за декабрь 2022 года рост на 4,8%) При этом депозиты юридических лиц увеличились на 10,5% до 15,3 трлн тенге (за декабрь 2022 года рост на 2,3%), депозиты физических лиц – на 18,0% до 15,6 трлн тенге (за декабрь 2022 года рост на 7,3%).

Депозиты в национальной валюте в 2022 году увеличились на 22,0% до 21,1 трлн тенге (за декабрь 2022 года рост на 8,9%), в иностранной валюте выросли на 0,2% до 9,8 трлн тенге (за декабрь 2022 года снижение на 3,0%). В результате, уровень долларизации на 1 января 2023 года составил 31,6% по сравнению с 36,0% на начало 2022 года.

По итогам 2022 года чистая прибыль банков составила 1,5 трлн тенге, что на 13,7% больше, чем за 2021 год. Рентабельность банковских активов (ROA) на 1 января 2023 года составила 3,7% (на 1 января 2022 года – 3,8%), рентабельность капитала (ROE) – 30,4% (на 1 января 2022 года – 30,6%).

### **Кыргызская Республика**

На территории Кыргызской Республики по состоянию на конец 2022 года действовало 23 коммерческих банка и 318 филиалов коммерческих банков.

Среди действующих коммерческих банков 16 банков имели иностранный капитал. На долю иностранного капитала приходилось 24,5 процента от общей суммы уставного капитала банковской системы, что меньше аналогичного показателя за 2021 год на 4,8 процентных пункта.

В 2022 году Национальным банком совместно с банковским и платежным сектором реализован ряд мероприятий в рамках исполнения Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 года, Концепции развития цифровых платежных технологий в Кыргызской Республике на 2020-2022 годы, Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов на 2018-2022 годы, а также среднесрочных стратегических документов Национального банка.

Расширено предоставление возможности проведения платежей с помощью цифровых платежных технологий, что способствовало увеличению оплаты налогов в безналичной форме, росту количества пользователей банковских платежных карт среди пенсионеров и получателей социальных пособий. Коммерческими банками ввезено в страну 276 банкоматов, 3 420 POS-терминалов и 359 платежных терминалов. При этом на конец 2022 года общее количество банковского оборудования составило 2 041 банкомат, 16 252 POS-терминала и 2 356 платежных терминалов. В отделениях Государственного предприятия «Кыргыз почтасы» (ГП «Кыргыз почтасы») установлено 387 POS-терминалов для предоставления населению 1 139 сел возможности обналичивания денежных средств с банковской платежной карты и оплаты некоторых услуг.

Национальная платежная система «Элкарт», оператором которой является ЗАО «МПЦ», пополнилась новым сервисом «Элкарт Пэй» для проведения бесконтактных платежей с использованием смартфонов посредством технологии NFC. Активно реализуется проект по выпуску бесконтактных карт «ЭлкартБесконтакт», продолжено распространение мобильных приложений «Элкарт-Мобайл», «Элкарт Трейд», а также сервиса «Мерчант платформа» среди населения и бизнеса.

В рамках продвижения интеграционных проектов со странами ЕАЭС увеличились объемы денежных переводов по картам национальной системы «Элкарт». По состоянию на 1 марта 2023 года осуществлено порядка 2,3 млн P2P-переводов на общую сумму свыше 18,5 млрд сомов.

Проводились мероприятия с банками, направленные на создание инновационных бесконтактных продуктов, доработку интернет-банкинга, мобильных приложений, в том числе по унификации двухмерных символов штрихкода (QR-кода) и повышению уровня безопасности для клиентов при удаленном управлении банковскими счетами и электронными деньгами в режиме 24/7/365.

В целях развития банковской и платежной инфраструктур по приему платежей и расчетов за товары и услуги с использованием двухмерных символов штрихкода (QR-кода):

- подписана с государственными органами, коммерческим банком и ЗАО «МПЦ» дорожная карта по развитию способов оплаты государственных и других платежей и переводов посредством QR-кодов, в рамках которой запущен прием платежей за государственные услуги, в частности за услуги паспортизации, регистрацию/перерегистрацию автотранспорта, получение услуг по регистрации актов гражданского состояния и получения водительских удостоверений;

- совместно с банками, ЗАО «МПЦ» и операторами платежных систем/платежными организациями завершены мероприятия по межсистемной интеграции платежных систем (банковские карты, электронные кошельки и мобильные приложения) и создано единое платежное пространство для проведения платежей и переводов через QR-коды. Проводится работа по расширению охвата ТСП услугами приема платежей с использованием QR-кода. Так, на 1 марта 2023 года по всей республике установлено 8 449 QR – кодов в ТСП.

В рамках специального регулятивного режима («регулятивной песочницы») три организации на основании временных лицензий Национального банка осуществляли следующие банковские операции: эмиссию предвыпущенных ограничено функциональных кредитных карт «Элкарт» для выдачи кредитов в безналичной форме, эквайринг банковских карт, прием и обслуживание платежей с использованием QR-кода, выпуск (эмиссия) и погашение собственных электронных денег и выпуск (эмиссия) платежных карт доступа к электронным кошелькам. Тестирование одной организации признано успешным.

В целях перехода на безналичные платежи и расчеты, достижения прозрачности денежного обращения и снижения доли теневой экономики принято постановление Кабинета Министров Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики «О приеме платежей за государственные и муниципальные услуги в безналичной форме» от 16 декабря 2022 года.

В 2022 году был принят Закон Кыргызской Республики «О виртуальных активах», согласно которому юридические лица, поднадзорные Национальному банку, осуществляющие деятельность, связанную с виртуальными активами, в качестве поставщика услуг виртуальных активов, будут регулироваться Национальным банком.

### **Российская Федерация**

**В целях минимизации последствий ограничений, введенных иностранными государствами** в отношении финансовых организаций, или возможных потенциальных ограничений в соответствии с Федеральным законом № 55-ФЗ[[12]](#footnote-12) Совет директоров Банка России определил[[13]](#footnote-13) **перечень информации, которую КО вправе не раскрывать**, а именно: информацию о реорганизации, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся КО (далее – **информация о структуре собственности** КО), членах органов управления и иных должностных лицах кредитных организаций, существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования. Одновременно на основании предоставленных указанным законом полномочий Совет директоров Банка России определил перечень информации, которую Банк России не размещает на своем официальном сайте, а также принял решение об удалении с сайта Банка России ранее размещенной в соответствии с требованиями законодательства перечисленной выше информации и информации о контролирующих кредитные организации лицах.

Меры, предусмотренные решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022, продлены до 01.07.2023 решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022[[14]](#footnote-14).

Статьей 8 Федерального закона № 292-ФЗ[[15]](#footnote-15) установлено, что КО, в отношении которых иностранными государствами и международными организациями введены ограничительные меры, вправе осуществлять реорганизацию в форме выделения из своего состава юридического лица (юридических лиц), за исключением КО, с учетом особенностей, установленных указанной статьей. Федеральным законом № 292-ФЗ установлена обязанность не уведомлять иностранных кредиторов из недружественных стран о реорганизации кредитной организации в форме выделения из своего состава юридического лица (юридических лиц) и, соответственно, не раскрывать в публичных источниках информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность данной кредитной организации, до завершения процедуры реорганизации. При этом в силу прямой нормы Федерального закона № 292-ФЗ указанные кредиторы не вправе требовать досрочного исполнения или прекращения обязательств и возмещения связанных с реорганизацией убытков.

Советом директоров Банка России 27.09.2022 принято решение во исполнение части 13 статьи 8 Федерального закона № 292-ФЗ в части определения формы документа, подтверждающего решение Банка России о согласовании реорганизации КО в установленном указанным законом случае, требований к содержанию такого документа и порядка его получения реорганизуемой КО.

Банк России принял участие в подготовке Указов Президента Российской Федерации № 520[[16]](#footnote-16) и № 737[[17]](#footnote-17), а также перечня российских КО, в отношении которых установлен запрет на сделки (операции) с акциями, долями (вкладами), составляющими их уставные капиталы, утвержденного распоряжением Президента Российской Федерации № 357-рп[[18]](#footnote-18).

Банком России и Росфинмониторингом подписано Дополнительное соглашение № 3 к Генеральному соглашению об информационном взаимодействии[[19]](#footnote-19). Дополнительным соглашением устанавливается, что Росфинмониторинг будет направлять в Банк России имеющиеся у него сведения о бенефициарных владельцах юридических лиц в случае если такие сведения не совпадают со сведениями в составе информации о контролирующих лицах, направляемой Банком России в Росфинмониторинг.

Решением Совета директоров Банка России[[20]](#footnote-20) установлены уровни кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале, присваиваемые четырьмя кредитными рейтинговыми агентствами, внесенными Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и ООО «НРА», далее – российские КРА), в целях применения Положения № 626-П[[21]](#footnote-21) и Инструкции № 135-И[[22]](#footnote-22). В указанных целях установлены уровни кредитных рейтингов, присваиваемые российскими КРА, установлены исходя из таблицы сопоставления рейтинговых шкал российских и международных кредитных рейтинговых агентств.

Наличие у российского юридического лица, присвоенного одним из российских КРА национального кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного решением Совета директоров Банка России, влечет ряд особенностей применения требований нормативных актов Банка России, в том числе в части представления таким лицом сокращенного комплекта документов.

**В целях совершенствования процедуры допуска на финансовый рынок финансовых организаций в отчетном периоде изданы нормативные акты:**

* Положение Банка России от 29.06.2022 № 798-П[[23]](#footnote-23), упрощающее c 01.04.2023 порядок получения разрешений на дополнительные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, когда возможность такого совмещения предусмотрена законодательством.

Теперь указанные финансовые организации смогут в кратчайшие сроки получить право на осуществление новых видов деятельности на рынке ценных бумаг. Такой подход к регулированию существенно снизит регуляторную нагрузку для отдельных действующих участников финансового рынка, будет способствовать насыщению рынка конкурентоспособными организациями и появлению простых и удобных сервисов для клиентов.

Так, например, КО на следующий рабочий день после обращения в Банк России получат право на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности по инвестиционному консультированию, что существенно расширит спектр услуг, предоставляемых своим клиентам.

Для клиентов КО после получения ею права на осуществление отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг появится возможность получать услуги (брокера, доверительного управляющего, инвестиционного советника) без обращения к сторонней организации.

* Указание Банка России от 12.04.2021 № 5774-У[[24]](#footnote-24), изменяющее с 01.04.2022 порядок направления уведомлений о возложении временного исполнения обязанностей должностного лица КО и рядом некредитных финансовых организаций в Банк России.
* Указанием упрощена процедура уведомления финансовыми организациями Банка России о возложении (о прекращении) временного исполнения обязанностей должностного лица финансовой организации. Финансовая организация направляет в Банк России по окончании квартала (не позднее трех рабочих дней со дня его окончания) уведомление обо всех фактах временного исполнения обязанностей должностных лиц финансовой организации лицами, в отношении которых Банк России ранее проводил оценку их соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временно исполняющему обязанности по такой должности), и Банком России не направлялось предписание в связи с выявлением несоответствия указанным требованиям.
* Указание Банка России от 12.04.2021 № 5775-У[[25]](#footnote-25), упрощающее с 01.04.2022 процедуры открытия КО и их филиалами внутренних структурных подразделений.

Вместо нескольких видов внутренних структурных подразделений предусмотрен один универсальный вид – дополнительный офис (за исключением передвижного пункта кассовых операций). Внутреннему структурному подразделению могут быть разрешены все операции, которые может осуществлять КО или ее филиал.

Все существующие внутренние структурные подразделения КО автоматически признаны дополнительными офисами, их не требуется переименовывать в обязательном порядке.

* Указание Банка России № 6241-У[[26]](#footnote-26), дополняющее перечень случаев, при которых в Банк России должен представляться бизнес-план, случаем представления документов для получения КО согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) другой КО и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) другой КО, владеющих более чем 10 процентами ее акций (долей), в результате совершения которой (которых) будет установлен контроль в отношении другой КО.

Одновременно уточнен перечень случаев, при которых бизнес-план КО может не составляться и не представляться в Банк России, в частности, в случае реорганизации КО в соответствии с мерами по предупреждению банкротства.

Данный нормативный акт вступил в силу 12.11.2022, за исключением положений, касающихся введения необходимости представления КО бизнес-плана в Банк России при направлении документов для получения согласия Банка России на совершение сделок, в результате которых будет прямо или косвенно, единолично либо в составе группы лиц установлен контроль в отношении другой КО, для которых установлен срок вступления с 01.10.2023.

* Указание Банка России № 6251-У[[27]](#footnote-27), которым внесены изменения в Инструкцию Банка России № 185-И[[28]](#footnote-28), определяющее представление бизнес-плана КО в Банк России в случае получения согласия Банка России на приобретение КО единолично или в составе группы лиц более 10 процентов акций (долей) другой КО (установления над ней контроля).

Кроме того, уточнен перечень случаев, при которых не требуется получение согласия Банка России:

- в результате уменьшения уставного капитала финансовой организации и (или) входящих в ее структуру собственности юридических лиц не будет установлен контроль в отношении финансовой организации (действующей редакцией Инструкции Банка России № 185-И установлено, что согласие Банка России не требуется при любом уменьшении уставного капитала);

- при приобретении менее 1 процента (с учетом ранее приобретенных) акций финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций финансовой организации, если приобретение осуществляется при публичном размещении и (или) публичном обращении акций и в результате группой лиц не будет превышен верхний предел установленного диапазона.

**В целях совершенствования процедуры прекращения деятельности финансовых организаций и порядка контроля за ее проведением в отчетном периоде зарегистрированы в Минюсте России и вступили в силу нормативные акты:**

* Указание Банка России от 06.12.2021 № 6004-У[[29]](#footnote-29), которым устанавливаются правила оплаты услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций, а также конкурсным управляющим КО в отношении расходов, осуществляемых до утверждения сметы текущих расходов собранием кредиторов, комитетом кредиторов или арбитражным судом;
* Положение Банка России от 13.12.2021 № 785-П[[30]](#footnote-30), которое устанавливает в каких случаях Банк России проводит проверку деятельности временных администраций финансовых организаций, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, порядок проведения и оформления результатов такой проверки, а также случаи и порядок направления Банком России предписаний об устранении нарушений, которые выявлены в ходе проверок деятельности временных администраций;
* Указание Банка России от 03.12.2021 № 6003-У[[31]](#footnote-31), которое устанавливает особенности деятельности временной администрации по управлению КО, назначаемой в связи с отзывом у КО лицензии на осуществление банковских операций, функции которой возлагаются на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», в частности, особенности формирования состава временной администрации, осуществления расходов временной администрации за счет авансирования, требования к порядку и срокам представления отчетов о работе временной администрации и публикации объявлений временной администрации.

Письмом Банка России от 27.04.2022 № 02-14-5/3633 в Минфин России для согласования и представления в Правительство Российской Федерации в целях последующего внесения в Государственную Думу направлен проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающий расширение полномочий временной администрации КО.

**Общая статистическая информация**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| | Наименование | По состоянию на 01.01.2022 | По состоянию на 01.01.2023 | ед. | % | | --- | --- | --- | --- | --- | | Количество действующих кредитных организаций (единиц) | 370 | 361 | -9 | -2,43 | | *в том числе:* |  |  |  |  | | банки | 335 | 326 | -9 | - 2,69 | | *из них* |  |  |  |  | | с универсальной лицензией | 232 | 225 | -7 | -3,02 | | с базовой лицензией | 103 | 101 | -2 | -1,94 | | небанковские кредитные организации | 35 | 35 |  |  | | Кредитные организации, имеющие лицензии, предоставляющие право на: |  |  |  |  | | привлечение вкладов населения | 306 | 300 | -6 | -1,96 | | осуществление операций в иностранной валюте | 364 | 359 | -5 | -1,37 | | проведение операций с драгметаллами | 166 | 170 | 4 | 2,41 | | Зарегистрированный уставный фонд (капитал) банковского сектора (млрд. рублей) | 2830 | 2964 | 134 | 4,73 | | Совокупный уставный фонд (капитал) банковского сектора (млрд. рублей) | 2885 | 3046 | 161 | 5,58 | | Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации | 471 | 449 | -22 | -4,67 | | Представительства действующих российских кредитных организаций | 183 | 162 | 21 | -11,48 | | Внутренние структурные подразделения  кредитных организаций (филиалов) | 26 202 | 24519 | -1683 | -6,42 | | в том числе: |  |  |  |  | | дополнительные офисы | 18 536 | - |  |  | | операционные кассы вне кассового узла | 620 | - |  |  | | кредитно-кассовые офисы | 2 074 | - |  |  | | операционные офисы | 4 685 | - |  |  | | передвижные пункты кассовых операций | 287 | - |  |  | | Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов | 115 | 108 | -7 | -6,09 | | Количество действующих кредитных  организаций с долей нерезидентов в уставном капитале более 50% | 66 | 60 | -6 | -9,09 | | Доля нерезидентов в совокупном  зарегистрированном уставном фонде (капитале) банковской системы (в процентах) | 14,31 | 12,10 | -2,21\* |  | | Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (млрд.руб.) | 412,9 | 368,6 | -44,3 | -10,73 | | Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций (%) | 10,73 | 8,97 | -1,76\* |  | | Аккредитовано представительств иностранных КО, | 37 | 28 | -9 | -24,32 | | в том числе за год: |  |  |  |  | | аккредитовано представительств | 1 | 1 |  |  | | продлен срок действия аккредитации  представительств | 13 | 12 | -1 | -7,69 | | прекращено действие аккредитации  представительств | 4 | 10 | 6 | 150,00 | |

\* - процентные пункты

**Цифровизация и финансовые технологии в банковской сфере**

В 2022 году Банк России продолжил работу по созданию условий для развития и внедрения цифровых технологий и по реализации цифровых инфраструктурных проектов, которые направлены на повышение доступности финансовых услуг для граждан и бизнеса.

Значительно расширилось использование **Цифрового профиля**. Он позволяет людям получать финансовые услуги и сервисы онлайн, предоставляя сведения о себе из государственных информационных систем. Бизнесу Цифровой профиль дает дополнительные возможности для снижения издержек.

Количество организаций, оказывающих услуги с использованием Цифрового профиля, увеличилось почти вдвое и к началу 2023 года достигло 65-и: 37 банков, 5 страховых компаний, 20 микрофинансовых организаций и 3 оператора финансовых платформ. Через Цифровой профиль доступно 38 видов сведений. С момента запуска инфраструктуры Цифрового профиля согласие на предоставление данных через него граждане дали более 24,4 млн раз. В 2022 году создан[[32]](#footnote-32) Цифровой профиль субъекта МСП.

Для развития **Единой биометрической системы** (ЕБС) создано АО «Центр Биометрических Технологий»[[33]](#footnote-33) – совместное предприятие с участием Банка России, Правительства Российской Федерации и ПАО «Ростелеком». Это позволит централизованно развивать биометрические технологии, чтобы затем участники финансового рынка применяли их для удаленной идентификации. Кроме того, принятый в 2022 году закон[[34]](#footnote-34) предусматривает в том числе хранение биометрических образцов только в ЕБС, переход на векторную схему использования биометрии. По состоянию на конец 2022 года регистрация в ЕБС доступна более чем в 13 тыс. точек банковского обслуживания 189 банков и вне офисов во всех регионах страны (курьерская модель). Услуги по удаленной идентификации с помощью сайта или мобильного приложения оказывают 54 банка.

Важным направлением стало развитие новых видов финансовых инструментов, в основе которых лежит технология распределенных реестров, – **утилитарных цифровых прав** (УЦП) и **цифровых финансовых активов** (ЦФА). Банк России существенно доработал нормативную базу[[35]](#footnote-35), чтобы снизить издержки операторов, повысить скорость и безопасность операций, защиту прав и интересов инвесторов. Закон устанавливает порядок осуществления расчетов по сделкам с ЦФА с использованием номинального счета. Также усовершенствован механизм залога ценных бумаг, обеспечивающего обязательства по ЦФА, и предусмотрен запрет на использование ЦФА и УЦП в качестве средств платежа. Кроме того, был расширен перечень ЦФА, доступных неквалифицированным инвесторам[[36]](#footnote-36), а также определен порядок налогообложения[[37]](#footnote-37) ЦФА и гибридных цифровых прав (включающих одновременно ЦФА и УЦП). В ноябре 2022 года в докладе для общественных консультаций «Развитие рынка цифровых активов в Российской Федерации» Банк России предложил дальнейшие меры по развитию рынка цифровых активов. В 2022 году в России появилось три оператора информационных систем, в которых состоялось 19 выпусков ЦФА совокупным объемом 728 млн рублей.

В рамках развития Regtech и Suptech технологий была запущена платформа Банка России **«Знай своего клиента (ЗСК)»**. С ее помощью КО предоставляется информация об отнесении Банком России российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группам степени (уровня) риска совершения подозрительных операций. Платформа ЗСК снизила нагрузку на добросовестный сегмент бизнеса и объемы сомнительных операций в экономике, а также привела к повышению эффективности российской противолегализационной системы.

Банк России сформулировал подходы к реализации и регулированию открытых программных интерфейсов – **Открытых API[[38]](#footnote-38)**, а также обсудил с участниками рынка модель их внедрения. По результатам анализа обратной связи, полученной от участников финансового рынка, большинством респондентов была поддержана концепция, предполагающая внедрение единых стандартов обмена данными в банковском, страховом, инвестиционном и микрофинансовом секторах (модель Открытых финансов) с дальнейшим распространением на нефинансовый сектор экономики (переход к модели Открытых данных). При этом часть крупнейших участников рынка считает, что необходимо реализовать внедрение модели Открытых данных. Благодаря применению Открытых API организации смогут обмениваться клиентскими данными и за счет этого предлагать более клиентоориентированные финансовые услуги. Важно, что обмен такими данными будет возможен только с согласия клиента и при соблюдении требований по защите конфиденциальных сведений.

**Национальная система платежных карт** обрабатывает весь внутрироссийский трафик по платежным картам. Несмотря на уход из России ряда международных платежных систем, Банком России и АО «НСПК» обеспечено продолжение бесперебойного функционирования на территории Российской Федерации платежных карт указанных платежных систем, эмитированных российскими банками, в том числе в целях исключения негативных последствий для российских граждан – держателей данных карт.

**Система передачи финансовых сообщений** Банка России (далее – СПФС) обеспечивает гарантированное и бесперебойное предоставление услуг по передаче финансовых сообщений внутри России, а также взаимодействие более чем с 10 странами. Трафик в СПФС в I квартале 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022 года вырос в 4 раза до более чем 40 млн сообщений. На 01.05.2023 действующими пользователями СПФС являются около 490 организаций, из них более 110 – иностранные участники. Более половины иностранных участников подключились в 2022 году. В значительной степени этому способствовало взаимодействие Банка России с центральными банками дружественных стран по вопросам подключения к СПФС.

В целях обеспечения надежности, бесперебойности и безопасности обмена данными при проведении внутрироссийских операций Советом директоров Банка России принято решение[[39]](#footnote-39), что с 01.10.2023 для передачи финансовой информации при переводах средств на территории страны банки будут обязаны использовать только российские сервисы и отечественную финансовую инфраструктуру (в том числе СПФС).

Продолжалось развитие **Системы быстрых платежей** (СБП). К началу мая 2023 года в СБП:

* реализованы операции C2C[[40]](#footnote-40) (в том числе С2С-pull[[41]](#footnote-41)), C2B[[42]](#footnote-42), B2C[[43]](#footnote-43), B2B[[44]](#footnote-44), C2G[[45]](#footnote-45);
* мобильное приложение СБПэй доступно для использования клиентам 177 банков, включая все СЗКО.

Внедрены и активно развиваются агентская схема подключения и совершения операций С2В в СБП, применение технологии NFC, что позволяет предложить бизнесу коробочные решения по бесшовной интеграции СБП с кассовыми системами. Правилами ПС БР установлена обязанность СЗКО реализовать агентскую схему работы с ТСП в СБП с 1 октября 2023 года[[46]](#footnote-46).

Всего на 01.05.2023 к СБП подключено 213 банков, включая все системно значимые, и порядка 728 000 ТСП (рост за год в 2,4 раза). В 2022 году через СБП было совершено более 3 млрд переводов на сумму 14,4 трлн рублей (рост за год в 3,5 раза по количеству и 2,9 раза по объему). В I квартале 2023 года граждане провели через СБП более 1,2 млрд операций на сумму 5,4 трлн рублей, что превышает показатели аналогичного периода прошлого года в 2,9 и 2,2 раза соответственно.

В 2022 году в СБП была реализована возможность осуществления трансграничных переводов между физическими лицами через иностранные банки – косвенные участники платежной системы Банка России, к системе подключены 14 иностранных банков из трех стран. В конце 2022 года были выполнены успешные пилотные трансграничные переводы между физическими лицами во взаимодействии СБП и аналогичной системы быстрых платежей одной из стран ЕАЭС.

В рамках совершенствования тарифного регулирования Совет директоров Банка России принял следующие решения:

* об установлении с 19.12.2022 новых тарифов на услуги Банка России для участников СБП по трансграничным переводам между физическими лицами, а также об установлении нулевой комиссии, взимаемой участниками СБП со своих клиентов – получателей трансграничных переводов между физическими лицами в СБП[[47]](#footnote-47);
* об установлении с 01.05.2023 пониженных тарифов и ставок при оплате жилищно-коммунальных услуг с использованием СБП (максимальный размер комиссий банков для предприятий торговли и услуг в указанной сфере снижен с 0,4% до 0,2% от суммы платежа, но не более 10 рублей за платеж)[[48]](#footnote-48).

Банком России также реализуется обеспечение информационной безопасности Системы быстрых платежей. На транспортном уровне обеспечена защита информационного обмена с использованием средств защиты информации, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности в соответствии с Положением Банка России от 25.07.2022 № 802-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» (ранее от 23.12.2020 № 747-П).

По направлению трансграничных платежей СБП разработаны и внедрены процедуры формирования и распознавания контрольных значений операции, исключающих возможность искажения и подмены информации при осуществлении трансграничных платежей СБП.

### **Республика Таджикистан**

Цифровизация финансовых услуг является одним из важных направлений в процессе совершенствования инфраструктуры банковского сектора. Национальный банк Таджикистана с целью предоставления регуляторной основы для развития дистанционных услуг принял Инструкцию №255 «О порядке предоставления кредита и начисления процента в кредитных организациях» и внес изменения и дополнения в Инструкцию №171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными финансовыми организациями в Республике Таджикистан», что позволяет открывать банковские счета и предоставлять кредиты дистанционно, что в свою очередь, содействует упрощению предоставления банковских услуг.

В соответствии с задачами процесса реформирования банковской системы страны продолжается внедрение принципов исламского банкинга, идёт плановая работа по совершенствованию нормативной правовой базы. Так, с этой целью, в 2022 году Национальным банком Таджикистана были утверждены следующие нормативные правовые документы:

- в целях осуществления контроля деятельности исламских

микрофинансовых организаций на основе принципов исламского финансирования, принята Инструкция №249 «О порядке регулирования деятельности исламских микрофинансовых организаций»;

- с целью минимизации кредитных рисков для исламских кредитных организаций была принята Инструкция №250 «О порядке формирования и использования резерва и фонда покрытия возможных потерь по активам исламских кредитных организаций».

Система кредитной отчетности является одним из важных компонентов в инфраструктуре банковского сектора и требует постоянного роста. Так, с целью обеспечения регуляторной базы, для функционирования деятельности бюро кредитных историй была разработана и принята Инструкция №253 «О квалификационных требованиях к учредителям и руководителям Бюро кредитных историй». Наравне с этим, была разработана Инструкция «О порядке, сроках и объемах предоставления информации со стороны Бюро кредитных историй Национальному банку Таджикистана» и ожидается, что она будет принята в первой половине 2023 года.

Также следует отметить, что в 2022 году с целью обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков и укрепления доверия населения к банковской системе, были внесены соответствующие поправки в Закон PT «О страховании сбережений физических лиц». Согласно новым изменениям, которые вступят в силу во второй половине 2023 года, объектом страхования будут не только физические лица, но и индивидуальные предприниматели, юридические лица субъекта малого предпринимательства и часть некоммерческих организаций. Наравне с этим, размер возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям будет увеличен до 35 000 сомони. Новые изменения также касаются инвестиционной функции фонда страхования сбережений и его права участия в процессе урегулирования деятельности кредитных организаций.

## **3. Мероприятия среднесрочного и долгосрочного характера, проводимые центральным (национальным) банком по обеспечению финансовой устойчивости.**

### **Республика Армения.**

В последние годы макропруденциальная политика Центрального банка Армении была направлена на устранение возможного накопления системного риска в финансовой системе, создавая тем самым предпосылки для долгосрочной финансовой стабильности.

В частности, с этой целью были введены следующие инструменты макропруденциальной политики: контрциклический буфер капитала, консервационный буфер капитала и буфер, предназначенный для системообразующих банков, а также максимальный предел соотношения кредит/залог (Loan-to-value ratio), который направлен на накопление рисков на рынке недвижимости и ипотечного кредитования․

В течение 2022 года Центральный банк дважды повышал ставку контрциклического буфера, увеличив его до 1% в 3-м квартале и еще на 0,5% в следующем квартале.

Что касается коэффициента LTV, то он начал применяться с апреля 2022 года. Следует отметить, что применение последнего дифференцировано по валютам (с более строгим ограничением для кредитов в иностранной валюте).

### **Республика Беларусь**

В 2022 году экономика Республики Беларусь находилась в сложных условиях функционирования, связанных с усилением санкционного давления и геополитического напряжения. В первой половине отчётного года ускорились инфляционные процессы в стране. Существенным вызовом для финансовой стабильности стали неустойчивость ресурсной базы банков и нарушение сберегательного поведения населения.

В условиях значимых финансовых ограничений макропруденциальное регулирование осуществлялось с учетом необходимости обеспечения финансовой поддержки белорусским производителям и помощи субъектам экономики в адаптации к новым экономическим реалиям. Усиление санкционного давления привело к множественным ограничительным мерам в отношении белорусского финансового сектора, санкциями были охвачены все сектора финансовой системы страны. Ряд традиционных рынков сбыта был закрыт для отечественных производителей, блокировались товарные потоки.

В целях стабилизации кредитно-депозитного рынка, обеспечения кредитной поддержки экономики, противодействия формированию дисбалансов в кредитной активности действовала введенная в 2019 году система мер на основе расчетных величин стандартного риска (далее – РВСР). Являясь макропруденциальным инструментом, РВСР сигнализируют о повышенных рисках, принимаемых на себя банком. Индикатором этого служит превышение устанавливаемых банками процентных ставок по новым кредитам в национальной валюте над соответствующим верхним пределом уровня процентной ставки финансового инструмента по РВСР. Повышенные регуляторные требования в области достаточности капитала, формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков применяются к тем банкам, которые в отчетном периоде устанавливали процентные ставки по новым кредитам в национальной валюте на уровне, превышающем РВСР.

В период с марта по сентябрь 2022 года Национальный банк приостановил определение РВСР в связи с повышенным уровнем дисбалансов и высокой волатильностью различных показателей на финансовом рынке, что позволило банковскому сектору гибко реагировать на рост системных рисков. В результате адаптации банков к рыночной ситуации и постепенного возврата в состояние нормального функционирования с 12 сентября 2022 года Национальным банком было принято решение о возобновлении установления значений РВСР с целью последующего ограничения рисков, генерируемых высокорисковыми бизнес-моделями банков.

Важной задачей макропруденциального регулирования являлось противодействие системным кредитным рискам, находящихся под давлением беспрецедентного числа санкций в отношении Республики Беларусь и её основного торгового партнера – Российской Федерации. Доля необслуживаемых активов в 2022 году находилась в приемлемом диапазоне, чему во многом способствовали принятые контрциклические меры.

В целях предотвращения резких колебаний значений показателей эффективного и безопасного функционирования банков в случае ухудшения финансового состояния крупнейших должников банковского сектора либо нарушения ими сроков исполнения обязательств перед банками использовались повышенные веса рисков для учета задолженности системно значимых заемщиков при расчете достаточности нормативного капитала.

Макропруденциальные инструменты – показатель долговой нагрузки и показатель обеспеченности кредита – продолжили выступать сдерживающим фактором роста кредитного риска, обусловленного кредитованием банками физических лиц. Доля необслуживаемых активов физических лиц незначительно увеличилась на 0,08 процентного пункта до 0,66 процентов по итогам 2022 года. Уровень долговой нагрузки физических лиц сохранялся в приемлемых диапазонах.

Установленное максимальное значение показателя долговой нагрузки является оптимальным в части ограничения кредитного риска, с одной стороны, и не создает препятствия для роста потребительского кредитования, сбалансированного с финансовой устойчивостью должника, с другой стороны. По оценке Национального банка, на 1 января 2023 г. средний показатель долговой нагрузки по всем потребительским кредитам составил 28,1 процента при допустимом уровне 40 процентов.

Сбалансированный рост кредитования, сдерживаемый невысокой сберегательной активностью населения и ограниченным доступом к внешним источникам финансирования, не создавал предпосылок для нарастания системных рисков. Кредитный разрыв, представляющий собой отклонение текущего уровня кредитов от равновесного тренда, на протяжении 2022 года находился в приемлемом диапазоне. Контрциклический буфер капитала в 2022 году поддерживался на нулевом уровне.

Дополнительные требования к капиталу в зависимости от масштаба деятельности банка, его значимости для экономики, а также взаимодействия с банками – резидентами и нерезидентами предъявляются посредством буфера системной значимости. Его значение составляло  1,5 процентного пункта для системно значимых банков группы значимости I и 1 процентный пункт для системно значимых банков группы значимости II.

Несмотря на все вызовы, финансовый сектор обеспечивал непрерывное, бесперебойное и надежное предоставление финансовых услуг. На валютном рынке наблюдалась формирование чистого предложения иностранной валюты. Повышенный уровень ставок в

2022 году по депозитам в национальной валюте на фоне стабилизации ситуации на валютном рынке позволил нарастить их объем. Банковский сектор сохранял устойчивость работы, соблюдались основные нормативы безопасного функционирования банков, чему во многом способствовали принятые контрциклические меры. Обеспечивалась непрерывность функционирования всех платежных систем, в том числе розничных.

### **Республика Казахстан**

В целях определения потенциальных рисков банковского сектора Агентством на ежегодной основе осуществляется оценка качества активов (AQR) и надзорное стресс-тестирование (НСТ).

Регулярный AQR нацелен на оценку реального качества активов банков, уровня неработающих активов и ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю, а НСТ на оценку подверженности банков потенциальным рискам в стрессовых сценариях. Результаты AQR, в том числе коэффициент достаточности капитала используются в качестве стартовой точки для НСТ.

Инструментарий регулярного AQR и НСТ позволяет Агентству своевременно выявлять риски банков и применять меры, направленные на стимулирование банков оперативно их минимизировать.

AQR и НСТ 2022 года были проведены по 10 крупнейшим банкам, активы которых составляют 71% от активов банковского сектора.

По результатам AQR оценочное значение коэффициента достаточности собственного капитала банков-участников (k1) было снижено с 17,6% до 15,9%, а по результатам НСТ с 15,9% до 13,2% на конец 2023 года, что существенно выше нормативного пруденциального значения (7,5%).

Таким образом, достаточность капитала банков-участников в стрессовом сценарии осталась на приемлемом уровне.

В течение 2023 года Агентство продолжит реализацию AQR и НСТ по расширенному списку банков. С конца февраля 2023 года Агентством проводится очередной регулярный AQR по крупным банкам с покрытием 84% активов и 85% ссудного портфеля банковского сектора и начиная с сентября т. г. после получения результатов AQR планируется проведение НСТ до конца 2023 года.

В дополнение в течение 2022 года Агентством реализованы законодательные изменения для развития рынка стрессовых активов и увеличению их привлекательности для инвесторов. В 2023 году одним из важных приоритетов Агентства является создание законодательной базы для функционирования цифровых платформ, удовлетворяющим единым требованиям. На законодательном уровне будут установлены положения по обязательной продаже стрессовых активов на цифровой платформе и наделения Агентства полномочиями по установлению единых требований к цифровым платформам.

На фоне возросших геополитических рисков и волатильности на финансовых рынках для обеспечения стабильности финансового рынка и поддержания привлекательности тенговых депозитов в 2022 году Национальным Банком совместно с Правительством Республики Казахстан разработана и принята Программа защиты тенговых вкладов (далее – Программа) как срочная и временная антикризисная мера. Программа предполагала начисление единовременную компенсацию (премию) в размере 10% от суммы вкладов в тенге, соответствующих условиям Программы. Правилами выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц в национальной валюте (тенге) (далее – Правила) определены критерии депозитов физических лиц, подлежащих выплате компенсации (премии).

В связи с обострением геополитической ситуации и существенно возросшим давлением на финансовый рынок реализация Программы является своевременным и необходимым механизмом нейтрализации рисков банковского сектора. Данная мера оказала положительное влияние на укрепление стабильности фондирования и сохранение ликвидности банковского сектора, а также повышение привлекательности тенговых депозитов, и была отмечена международным рейтинговым агентством Fitch как положительная мера по укреплению доверия к национальной валюте.

Также, для поддержания платежеспособных банков в случае наступления идиосинкратических шоков ликвидности, Национальный Банк в целях содействия обеспечения финансовой стабильности развивает механизм предоставления займов последней инстанции (далее – ЗПИ) . Механизм займов последней инстанции предполагает возможность получения платежеспособными банками экстренной ликвидности для предупреждения их потенциальных рисков. В рамках ЗПИ заем может быть предоставлен на краткосрочный период времени только под залог, пул которого может состоят из качественных рыночных и нерыночных активов.

### **Кыргызская Республика**

В среднесрочном периоде разработка и реализация денежно-кредитной политики будут ориентированы на обеспечение ценовой стабильности и формирование благоприятной инфляционной среды, как одного из ключевых элементов макроэкономической стабильности для долгосрочного устойчивого экономического развития Кыргызской Республики. Целевым среднесрочным ориентиром денежно-кредитной политики будет удержание уровня инфляции в пределах 5-7 процентов.

Для реализации поставленной цели Национальный банк будет использовать широкий спектр имеющихся инструментов денежно-кредитной политики. Национальным банком будут направлены усилия на улучшение передачи воздействия мер денежно-кредитной политики на экономику страны, усиление процентного канала денежно-кредитной трансмиссии, повышение эффективности и гибкости инструментов денежно-кредитной политики, совершенствование аналитико-прогнозного инструментария, а также улучшение коммуникационной составляющей монетарной политики.

Эффективное проведение денежно-кредитной позволит достичь ценовой стабильности, что обеспечит макроэкономическую и финансовую устойчивость страны.

В целях оценки устойчивости банковской системы к различным экономическим сценариям Национальный банк Кыргызской Республики использует методы эконометрического моделирования, моделирования финансового прогноза и обратных стресс-тестов.

«Обратные» стресс-тестирования банковского сектора проводятся для определения чувствительности банковского сектора к следующим рискам:

• кредитный риск - максимально допустимая доля «работающих» кредитов в кредитном портфеле, которая при отнесении к категории «неработающих» кредитов может снизить коэффициент достаточности капитала до порогового уровня в 12 процентов;

• риск ликвидности – оценка запаса ликвидных активов, способных покрыть массовый отток депозитов от общего объема депозитной базы клиентов, не нарушая экономических нормативов Национального банка по текущей ликвидности (коэффициент ликвидности до порогового уровня 45 процентов);

• процентный риск: снижение средневзвешенной процентной ставки по кредитам, при котором коэффициент достаточности капитала сократится до порогового уровня;

• валютный риск (риск переоценки) - максимальный темп прироста обменного курса национальной валюты (сом) к доллару США, который повлияет на коэффициент достаточности капитала и чистую прибыль.

В 2022 году системные риски банковского сектора по итогам отчетного периода присутствовали и оценивались, как «умеренные». Банковский сектор имеет высокий уровень адекватности капитала, что свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества, эффективности функционирования и обеспечения устойчивости банковского сектора в будущем.

Результаты эконометрического моделирования, моделирования финансового прогноза и обратных стресс-тестов, по-прежнему, отражают наличие запаса финансовой прочности по итогам 2022 года и способность выдержать определенные макроэкономические шоки. При этом следует отметить, что значительная часть банковского сектора Кыргызской Республики в состоянии выдержать возможные комбинированные шоки.

### **Российская Федерация**

Новые вызовы ставят перед экономикой амбициозные задачи по структурной адаптации, для решения которых нужны **новые подходы в области банковского регулирования**. Банк России считает необходимым развивать регулирование таким образом, чтобы оно обеспечивало устойчивость финансовых институтов в период стрессов без значительного использования регуляторных послаблений и экстренных (не предусмотренных заранее) мер государственной поддержки. Регулирование должно стать более эффективным и учитывать новые вызовы для нашей экономики.

**В 2023 году Банк России намерен:**

* запустить пилотное регулирование для стимулирования кредитования проектов по обеспечению технологического суверенитета и структурной адаптации экономики. В зависимости от приоритетности проекта и его кредитного качества банки смогут использовать пониженные риск-веса;
* модернизировать подходы к регулированию открытых валютных позиций (ОВП) и изменить порядок расчета рыночного риска, в том числе с учетом факторов риска, реализовавшихся в 2022 году. В рамках регулирования ОВП планируется установить новый лимит балансовой ОВП, повысить требования к качеству производных финансовых инструментов (ПФИ), признаваемых в целях снижения валютного риска (во избежание реализации рисков из-за неисполнения или терминации хеджирующих сделок). В регулировании рыночного риска будут отражены зеркальные с расчетом ОВП нормы в отношении ненадежных инструментов хеджирования рыночного риска;
* разработать новый национальный норматив краткосрочной ликвидности (вместо норматива краткосрочной ликвидности по Базелю III и потенциально вместо норматива текущей ликвидности для всех универсальных банков). В новом нормативе будут отражены особенности национального финансового рынка, что обеспечит более точную оценку подверженности банков риску ликвидности;
* поддержать предоставление банкам с базовой лицензией права открывать корсчета в иностранных банках на постоянной основе и провести дальнейшую настройку регулирования банков с базовой лицензией;
* в фокусе надзорного внимания и регуляторной работы также остаются вопросы надзорной оценки и совершенствование ее инструментов, методология формирования резервов и расчета капитала, работа по раскрытию отчетности в условиях санкционных рисков (баланс интересов инвесторов и объемов раскрытия).

29 декабря 2022 года был опубликован Федеральный закон № 601-ФЗ[[49]](#footnote-49), устанавливающий в том числе обязанность кредитных организаций и микрофинансовых организаций рассчитывать ПДН в установленных Законом случаях, а также уведомлять заемщика в письменной форме о рисках, обусловленных высоким значением ПДН (свыше 50%). Закон вступит в силу с 1 января 2024 года.

Одновременно в целях более точной оценки ПДН Банк России обсуждает с банками возможность применения банками модельного подхода для оценки доходов при условии валидации моделей Банком России.

Кроме этого, в целях ограничения возможных рисков для заемщиков – физических лиц Банк России прорабатывает вопрос об урегулировании на законодательном уровне порядка изменения переменных процентных ставок и (или) сроков возврата кредита (займа), в том числе обязательства по которому обеспечены ипотекой.

### **Республика Таджикистан**

С целью повышения эффективности управления банковские сектором, создания системы управления рисками, антикризисного управления и системы разрешения проблем, а также для привлечения инвестиций, был принят

«Стратегический план по реформе банковской и страховой системы на 2020- 2023 годы». Согласно требованиям данного Плана, проведены реформы для эффективной реализации денежно-кредитной политики, улучшения управления монетарными рисками, обеспечения финансовой стабильности, обеспечения устойчивости финансовых показателей банковской системы, укрепления банковского надзора, дедолларизации экономики и повышения доверия населения к национальной валюте.

По реализации макропруденциальной политики продолжается активная

работа над разработкой нормативной правовой основы НБТ и за 2020-2021 годы были приняты 3 руководства по макропруденциальным инструментах.

В рамках программы МВФ “Financial Sector Stability Review” (FSSR) в 2022 году с целью совершенствования регулирования и управления финансовой системы была проведена оценка состояния финансового сектора с последующей разработкой и реализацией программ технической помощи и предоставления экспертов на 2023-2025 rr. в сфере макростресс-тестирования, банковского надзора, финансовой стабильности и макропруденциальной политики

## **4. Перспективы развития банковского сектора государств центральных (национальных) банков-участников ЕСБ.**

### **Республика Армения.**

Согласно утверждённой стратегии[[50]](#footnote-50) Центрального банка Армении основной вектор развития банковского сектора Армении будет связан с цифровой трансформацией всей системы. Первые шаги на этом пути, связанные с внедрением единой системы удаленной идентификации уже осуществляются ЦБ РА. Дальнейшее развитие системы будет тесно связано с запуском проектов нормативной песочницы и различных акселераторов, внедрению принципов открытого банкинга и открытых финансов с плавным переходом на систему открытой информации (open data).

### **Республика Беларусь**

Национальный банк продолжит работу по обеспечению устойчивого функционирования банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» исходя из риск-ориентированного подхода с учетом новых вызовов в экономической и финансовой сферах, а также влияния внешних факторов.

Совершенствование регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций будет осуществляться посредством:

подготовки предложений по изменению пруденциального регулирования в целях дальнейшей имплементации принципов пропорционального регулирования банковской деятельности;

гармонизации с Российской Федерацией норм регулирования в сфере безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В части совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) будет осуществляться выработка методологических подходов к организации деятельности поставщиков платежных услуг, направленных на реализацию международных стандартов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), гармонизацию требований и процедур государств-членов Евразийского экономического союза, направленных на ПОД/ФТ. Продолжится внедрение риск-ориентированного подхода к контролю за деятельностью некредитных финансовых организаций в данной сфере путем применения эффективных мер реагирования к участникам финансового рынка, попавшим в зону высокого риска.

### **Республика Казахстан**

В целях усиления регулирования и надзора за банковской системой для обеспечения ее устойчивости и минимизации рисков с 2014 года Агентством взят курс на имплементацию стандарта Базель III по достаточности капитала и ликвидности в целях обеспечения банками адекватного качества и запаса капитала, ликвидных инструментов на случай реализации рисков, в т.ч. глобального характера.

Также с 2017 года банки перешли на международный стандарт финансовой отчетности МСФО 9, предусматривающий создание провизий не только по признанным, но и по ожидаемым кредитным убыткам, обеспечивая достаточный уровень резервов на случай резкого ухудшения финансового состояния заемщиков.

Основополагающим принципом эффективного регулирования также будет являться дальнейшее развитие риск- ориентированного подхода с применением надзорного суждения. В этой связи, с 2019 года для минимизации рисков в деятельности банков осуществлен переход на риск-ориентированный надзор, построенный на принципах надзорного процесса Базель II. В методологию данного подхода заложены принципы Европейского банковского органа (ЕВА) по процессу банковского надзора и оценки (Supervisory Review and Evaluation process, SREP). SREP предусматривает оценку деятельности банков по жизнеспособности их бизнес-моделей, качеству системы управления рисками, корпоративному управлению, а также по традиционным метрикам достаточности капитала, ликвидности и устойчивости фондирования. Оценка этих элементов позволяет идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии банков на ранних стадиях их возникновения и своевременно и адекватно применять необходимые надзорные и корректирующие меры.

По результатам ежегодной оценки SREP будет разработана внутренняя методология установления надзорной надбавки к коэффициентам достаточности капитала банка (Pillar 2). Надзорная надбавка на капитал будет стимулировать банки оперативно устранять выявленные в их деятельности недостатки и риски. Основные подходы к применению надзорной надбавки на капитал, включая структуру надбавки и предельные значения, будут определены в дополнение к действующим пруденциальным стандартам.

Также с целью развития новых бизнес-моделей и инноваций Агентством планируется принять меры по стимулированию развития новых финансовых технологий и компетенций на финансовом рынке. В рамках этого направления будут приняты меры по созданию регуляторной среды для безопасного внедрения инноваций на финансовом рынке, формирования справедливой конкуренции за счет внедрения стандартов Open API и Open Banking, имплементации принципов ESG и «зеленого» финансирования, а также введения регуляторных и надзорных технологий (SupTech и RegTech).

Дальнейшее развитие отечественного банковского сектора будет определяться с учетом лучшего мирового опыта и стандартов регулирования и надзора, акцентируя внимание на последних тенденциях и изменениях, происходящих как на мировом, так и национальном финансовом рынке.

### **Кыргызская Республика**

Постановлением Правления Национального банка от 29.12.2021 года № 2021-П-35/75-7-(БС) одобрены Основные направления развития банковского сектора Кыргызской Республики на 2022-2025 годы (далее –ОНРБС на 2022-2025 гг).

ОНРБС на 2022-2025 годы отражает цели и задачи, стоящие перед банковской системой на последующий среднесрочный период с 2022 по 2025 годы и направлен на усиление устойчивости банковского сектора, повышение роли банковского сектора в экономике КР, поддержание эффективности, безопасности (вопросы обеспечения кибербезопасности) и надежности банковской деятельности, создание условий для увеличения доступа к банковским услугам и их доступности, дальнейший рост уровня финансового посредничества, снижения средневзвешенных процентных ставок по кредитам, а также дальнейшее развития исламских принципов финансирования.

В среднесрочной перспективе Национальным банком, исходя из показателей предыдущего четырехлетнего периода, планируется увеличение показателей, отражающих доступность банковских услуг, рост уровня финансового посредничества банковской системы, т.е. активы банковской системы должны составить 54 процентов от ВВП, кредиты банковской системы – 28,0 процента от ВВП, депозиты банковской системы – 33,0 процента от ВВП.

Содействие процессу создания исламских банков или банков с «исламскими окнами» с установлением четких правил проведения банковских операций на основе ИПФ, поспособствует увеличению доли финансирования финансово-кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность по ИПФ до 5 процентов от общего кредитного портфеля финансового сектора.

### **Российская Федерация**

**4.1. В части банковского регулирования**

Подробные планы в части перспектив развития банковского регулирования опубликованы в докладе Банка России Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора[[51]](#footnote-51).

**4.2. В части развития цифровизации и финансовых технологий в банковской сфере**

Содействие цифровизации финансового рынка остается одним из стратегических приоритетов Банка России. Внедрение новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке способствуют повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан и бизнеса, появлению новых бизнес-моделей, повышению производительности труда и в конечном счете вносят вклад в структурную трансформацию российской экономики.

Банк России продолжит реализацию цифровых инфраструктурных проектов, а также создание правовых условий, способствующих внедрению инноваций на финансовом рынке. В соответствии с опубликованными в декабре 2022 года «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» запланировано проведение работ, в том числе, по следующим направлениям:

**Развитие регулирования**

* Обеспечение регулирования, направленного на расширение перечня сведений в инфраструктуре Цифрового профиля (ЦП), их актуализацию и расширение видов и количества финансовых организаций, использующих ЦП гражданина.
* Создание правовых основ для развития Цифрового профиля юридического лица[[52]](#footnote-52) и предоставления большего количества данных о юридических лицах с целью оказания им дистанционных финансовых услуг.
* Расширение доступа Банка России к государственным информационным системам.
* Разработка предложений по нормативному регулированию Открытых API при реализации модели «Открытые финансы», а также предложений по внесению изменений в законодательство, предусматривающих закрепление необходимых полномочий Банка России для внедрения Открытых API.
* Развитие регулирования для внедрения экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке. В указанных целях планируется внесение изменений в ряд федеральных законов для создания необходимых правовых условий для пилотирования инновационных решений.
* Принятие закона, создающего правовые условия для электронного хранения документов.
* Формирование комплексного регулирования оборота данных на финансовом рынке, в том числе по установлению на уровне федеральных законов особенностей обработки финансовыми организациями персональных данных, а также участие Банка России в создании правовых условий оборота обезличенных персональных данных и обезличенных кредитных историй.
* Принятие ряда федеральных законов, направленных на совершенствование регулирования цифровых прав и дальнейшее развитие данного сегмента финансового рынка.

**Реализация инфраструктурных проектов**

* Развитие механизма дистанционной идентификации с использованием ЕБС. Для повышения удобства использования системы будет осуществляться совершенствование механизмов регистрации биометрических данных. Планируется обеспечить возможность самостоятельной регистрации биометрических данных с помощью защищенного мобильного приложения. Помимо этого, будет проработана возможность использования механизма видеоидентификации. В целях широкого использования ЕБС планируется обеспечить создание и развитие финансовых и нефинансовых сервисов, предоставляемых с использованием ЕБС. Будет проработан вопрос о распространении биометрического способа проведения идентификации на физических лиц – нерезидентов без посещения ими Российской Федерации.
* Развитие инфраструктуры Цифрового профиля. Планируется расширить перечень и количество участников, использующих Цифровой профиль. Планируется также развитие Цифрового профиля юридического лица.
* Будут разработаны единые правила обмена данными через Открытые API, а также требования по соблюдению информационной безопасности. Планируется поэтапное внедрение стандартов Открытых API в отношении крупнейших компаний в отдельных секторах финансового рынка. Предполагается проработка с участниками рынка перехода к модели Открытых данных.
* Совместно с участниками рынка будет продолжено развитие сервисов на платформе «Мастерчейн».
* Изучение, разработка и внедрение SupTech- и RegTech-решений в нескольких направлениях, включая анализ и управление рисками, совершенствование процедур допуска на финансовый рынок, выявление неправомерных действий на финансовом рынке, автоматизацию отдельных элементов надзора за участниками финансового рынка и др.
* Развитие экспериментальных правовых режимов, которые позволят обеспечить пилотирование инновационных решений на финансовом рынке с участием реальных клиентов.
* Планируется проработка возможности создания Платформы коммерческих согласий в целях безопасного обмена данными с использованием Открытых API исключительно с согласия клиентов Банк России.
* Расширение количества ТСП (в т.ч. в сегменте МСП), подключенных к сервису С2В в СБП, а также разработка программы лояльности и развитие международных переводов в СБП.
* Реализация Стратегии развития НСПК на 2023–2024 годы[[53]](#footnote-53), развитие финансовых и нефинансовых сервисов на базе карт ПС «Мир», а также продвижение программы лояльности ПС «Мир» и платежного приложения Mir Pay.
* Расширение состава пользователей СПФС за счет привлечения новых пользователей – нерезидентов, взаимодействие с иностранными регуляторами и интеграция с аналогичными системами дружественных стран, а также перевод внутрироссийского трафика обмена финансовыми сообщениями на российские системы (в том числе СПФС)[[54]](#footnote-54).
* Обеспечение правового регулирования функционирования платформе цифрового рубля и запуск пилота с реальными цифровыми рублями на ограниченном количестве юридических и физических лиц: функционал переводов между физическими лицами, платежи за товары и услуги с использованием статического QR-кода, самоисполняемые сделки.

### **Республика Таджикистан**

Национальный банк Таджикистана придерживается реформаторской позиции и постепенно совершенствует нормативную правовую базу для обеспечения дальнейшего роста банковского сектора. В настоящее время ведется работа над рядом инициатив в этом направлении, в том числе:

- готовятся проекты изменений и дополнений в Законы Республики Таджикистан «О микрофинансовой деятельности» и «Об исламской банковской деятельности»;

- начат процесс поэтапного внедрения требований всех компонентов Базеля II и исходя из соображений целесообразности, с учетом готовности банковской системы, соответствующих элементов Базеля III;

- в процессе разработки находится документ для проведения стресс-

тестирования со стороны регулятора (top-down) и Инструкция «О требованиях по проведению стресс-тестирования в кредитных финансовых организациях» (bottom-up);

- разрабатываются несколько новых подзаконных нормативных документов по урегулированию несостоятельности банков и управлению кризисными ситуациями (нормативные документы по планированию восстановления, процессу принятия решений в сценариях санации, реализации (осуществления) инструментов санации, планам надзорных действий на случай непредвиденных обстоятельств с капиталом, ликвидностью и качеством активов);

- укрепляется нормативная правовая база в целях регулирования и надзора за исламскими кредитными организациями, в том числе разрабатывается проект “Руководства по реализации исламских банковских операций”, устанавливающий основные принципы корпоративного управления в исламских банках и исламских микрокредитных депозитных организациях;

- разрабатывается Инструкция «Об управлении и реструктуризации необслуживаемых кредитов», вклюиающая три схемы восстановления и урегулирования необслуживаемых кредитов, а именно:

- покупка и продажа необслуживаемых кредитов между финансовыми учреждениями;

- реструктуризация необслуживаемых кредитов,

деноминированных в иностранной валюте;

- компромиссные соглашения с должниками;

- начата работа по разработке Инструкции «По управлению риском ликвидности в кредитных организациях».

Также, отмечаем, что в 2022 году на основании норм и принципов, установленных законодательством, международными стандартами, анализом состояния финансовой доступпости и перспектив ее дальнейшего развития, была принята Национальная стратегия финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022 — 2026 годы (далее — НФИС), включающая четыре ключевых направления - это каналы доставки и цифровые финансовые услуги, разнообразие финансовых продуктов, защита прав потребителей финансовых услуг и финансовая грамотность. Реализация данной стратегии поможет Таджикистану сделать еще один шаг к инновационной фазе развития.

1. Данные до подтверждения аудиторской организацией. [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/449076?lang=ru> [↑](#footnote-ref-2)
3. Решения Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 25.02.2022 (протокол № 2), от 28.06.2022 (протокол № 4). [↑](#footnote-ref-3)
4. Решение Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 19.12.2022 (протокол № 6). [↑](#footnote-ref-4)
5. Пресс-релиз Банка России от 24.05.2023. [↑](#footnote-ref-5)
6. Информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03 - 23 / 160 «О подходах к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам». Одновременно до конца года в нормативных актах будет реализована возможность поэтапно признавать потери по заблокированным активам по 31.12.2032 (пресс-релиз Банка России от 24.05.2023). [↑](#footnote-ref-6)
7. Решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О временном снижении минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и надбавки за системную значимость, условиях распределения прибыли и компенсационных и стимулирующих выплат». Эта норма будет закреплена в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», вступление в силу изменений планируется до 01.07.2023 (пресс-релиз Банка России от 24.05.2023). [↑](#footnote-ref-7)
8. Программы ипотеки с субсидией от застройщика по экстремально низким ставкам (вплоть до 0,01% годовых), получившие широкое распространение в 2022 году, предполагают завышение стоимости жилья и несут риски как для заемщиков, так и для банков. В случае неплатежеспособности заемщика стоимости залога может быть недостаточно для покрытия обязательств заемщика перед банком даже при сохранении уровня цен на жилье. В свою очередь банки могут недоучитывать процентный риск, рассчитывая на достаточно быстрое (как по рыночным кредитам) досрочное погашение таких кредитов, выдаваемых на 20-30 лет. [↑](#footnote-ref-8)
9. Кредиты на финансирование по договору долевого участия в строительстве. [↑](#footnote-ref-9)
10. Доля кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой, т.е. с ПДН более 80%, в I и II кварталах 2023 года не должна превышать 25% выдач, а кредиты на срок более 5 лет – 10%. С учетом адаптации банков к МПЛ, а также сохранения устойчивой динамики необеспеченного потребительского кредитования в марте-апреле Банк России ужесточает значения МПЛ для достижения более сбалансированной структуры кредитования и снижения закредитованности граждан. МПЛ для III квартала 2023 года сокращаются на 5 п.п. по сравнению со значениями для II квартала. [↑](#footnote-ref-10)
11. Для целей настоящего отчета:

    - государственные банки – банки, в уставных фондах которых более 50 процентов акций (долей в уставных фондах фондах) принадлежит государству;

    - иностранные банки – банки, в которых доля иностранных инвесторов в уставных фондах превышает 50 процентов;

    - частные банки – банки, которые не относятся к иностранным и государственным банкам. [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-12)
13. Решение Совета директоров Банка России от 18.03.2022 опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-18/> [↑](#footnote-ref-13)
14. Решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022 опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-12-23_14_01/>). [↑](#footnote-ref-14)
15. Федеральный закон от 14.07.2022 N 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах». [↑](#footnote-ref-15)
16. Указ Президента Российской Федерации от 05.08.2022 № 520 «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций». [↑](#footnote-ref-16)
17. Указ Президента Российской Федерации от 15.10.2022 № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)». [↑](#footnote-ref-17)
18. Распоряжение Президента РФ от 26.10.2022 N 357-рп «Об утверждении перечня российских кредитных организаций, в отношении которых установлен запрет на сделки (операции) с акциями, долями (вкладами), составляющими их уставные капиталы». [↑](#footnote-ref-18)
19. Генеральное соглашение от 27.08.2015 № БР-Д-12-4/436/01-01-14/18191 «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовому мониторингу, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-19)
20. Решение Совета директоров от 27.09.2022 «Об установлении уровней кредитных рейтингов в целях применения Положения Банка России от 28.12.2017 № 626-П и Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И». опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-09-27_14_02/>). [↑](#footnote-ref-20)
21. Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций». [↑](#footnote-ref-21)
22. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». [↑](#footnote-ref-22)
23. Положение Банка России от 29.06.2022 № 798-П «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий» (вступит в силу с 01.04.2023) (зарегистрировано Минюстом России 08.11.2022 № 70858). [↑](#footnote-ref-23)
24. Указание Банка России от 12.04.2021 № 5774-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У». [↑](#footnote-ref-24)
25. Указание Банка России от 12.04.2021 № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис». [↑](#footnote-ref-25)
26. Указание Банка России от 21.09.2022 № 6241-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки» (зарегистрировано Минюстом России 26.10.2022 № 70709). [↑](#footnote-ref-26)
27. Указание Банка России от 22.09.2022 № 6251-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И» (зарегистрировано Минюстом России 10.11.2022 № 70921). [↑](#footnote-ref-27)
28. Инструкция Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». [↑](#footnote-ref-28)
29. Указание Банка России от 06.12.2021 № 6004-У «О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации» (зарегистрировано Минюстом России 28.03.2022   
    № 67956) [↑](#footnote-ref-29)
30. Положение Банка России от 13.12.2021 № 785-П«О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии» (зарегистрировано Минюстом России 06.04.2022 № 68097). [↑](#footnote-ref-30)
31. Указание Банка России от 03.12.2021 № 6003-У "«О внесении изменений в Положение Банка России от 25 февраля 2019 года № 676-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» (зарегистрировано Минюстом России 01.06.2022 № 68703). [↑](#footnote-ref-31)
32. Постановление Правительства Российской Федерации от 21.12.2021 № 2371 «О проведении эксперимента по цифровой трансформации предоставления услуг, мер поддержки и сервисов в целях развития малого и среднего предпринимательства». [↑](#footnote-ref-32)
33. Указ Президента Российской Федерации от 30.09.2022 № 693 «Об определении организации, обеспечивающей развитие цифровых технологий идентификации и аутентификации». [↑](#footnote-ref-33)
34. Федеральный закон от 29.12.2022 № 572‑ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-34)
35. Федеральный закон от 14.07.2022 № 331‑ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-35)
36. Указание Банка России от 15.06.2022 № 6159‑У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 ноября 2020 года № 5635-У». [↑](#footnote-ref-36)
37. Федеральный закон от 14.07.2022№ 324‑ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-37)
38. В IV квартале 2022 года была опубликована **«**Концепция внедрения Открытых API на финансовом рынке». [↑](#footnote-ref-38)
39. Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023. [↑](#footnote-ref-39)
40. C2C - customer-to-customer. [↑](#footnote-ref-40)
41. C2C-pull – customer-to-customer pull. [↑](#footnote-ref-41)
42. C2B – customer-to-business. [↑](#footnote-ref-42)
43. B2C – business-to-customer. [↑](#footnote-ref-43)
44. B2B – business-to- business. [↑](#footnote-ref-44)
45. C2G – customer-to-government. [↑](#footnote-ref-45)
46. Указание Банка России от 12.01.2023 № 6358-У «О внесении изменений в Положение Банка России   
    от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России». [↑](#footnote-ref-46)
47. Решение Совета директоров Банка России от 16.11.2022. [↑](#footnote-ref-47)
48. Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023. [↑](#footnote-ref-48)
49. Федеральный закон от 29.12.2022 № 601-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». [↑](#footnote-ref-49)
50. <https://www.cba.am/RU/panalyticalmaterialsresearches/Strategy%202021_rus.pdf> [↑](#footnote-ref-50)
51. http://www.cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra\_20221227.pdf [↑](#footnote-ref-51)
52. Создан в марте 2023 года. [↑](#footnote-ref-52)
53. Стратегия развития НСПК на 2023 – 2024 годы одобрена Национальным финансовым советом 27.03.2023 и рекомендована к направлению на утверждение в Наблюдательный совет АО «НСПК». [↑](#footnote-ref-53)
54. Совет директоров Банка России 17.03.2023 принял решение, что с 01.10.2023 для передачи финансовой информации при переводах средств на территории России банки будут обязаны использовать только российские сервисы и отечественную финансовую инфраструктуру. [↑](#footnote-ref-54)