

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

**КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**на Годовой отчет Банка России за 2013 год**

«19» июня 2014 года

**№ 95/4**

Рассмотрев Годовой отчет Банка России за 2013 год (далее – Отчет), Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (далее – Комитет) отмечает следующее.

Годовой отчет Банка России подготовлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Отчет включает в себя следующие основные разделы:

анализ состояния мировой экономики, экономического и финансового положения России, в том числе финансового сектора, государственных финансов, национальной платежной системы и платежного баланса Российской Федерации;

отчет о деятельности Банка России, а также перечень мероприятий по реализации основных функций Банка России;

годовую финансовую отчетность Банка России, подтвержденную независимыми аудиторами – ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», ООО «ФБК» и Счетной Палатой Российской Федерации;

статистические таблицы.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Комитет отмечает возросший профессиональный уровень подготовки Отчета за 2013 год, структура которого была доработана с учетом новых полномочий, переданных Банку России. Вместе с тем, существенным недостатком законодательства, регулирующего деятельность Банка России, по-прежнему является отсутствие утвержденных критериев эффективности Банка России по отдельным направлениям его деятельности.

В 2013 году в условиях слабого внешнего спроса и невысокой инвестиционной активности наблюдалось значительное замедление темпов экономического развития в России, выразившееся в снижении прироста ВВП с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. При этом большая часть роста ВВП носила непроизводительный характер и была достигнута по таким видам экономической деятельности, как оптовая и розничная торговля, финансовая деятельность и операции с недвижимым имуществом. При этом в наиболее технологичных отраслях, таких как машиностроение, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования, объемы выпуска, напротив, снижались.

Произошедшее замедление темпов развития российской экономики, носившее структурный характер, указывает на то, что модель экономического роста, основанная на трех основных составляющих: постоянно растущих ценах и/или объемах экспорта энергоносителей, доступе к дешевым и длинным иностранным кредитам, объем которых неуклонно

увеличивался, и росте загрузки производственных мощностей, оставшихся от советского периода, окончательно перестала работать. При этом инвестиционные процессы в обрабатывающей промышленности и сельском хозяйстве, активизация которых позволила бы преодолеть существующие ограничения для роста, все чаще сдерживались высоким уровнем стоимости заемных средств на фоне низкой рентабельности и дефицита внутренних источников для финансирования инвестиций, вызванных падением прибыли организаций в экономике, финансовый результат которых сократился на 14,3% в 2013 году и еще на 17,7% в 1 квартале 2014 года. Как следствие, в 2013 году наблюдался спад инвестиций в основной капитал на 0,2%, а за первые 4 месяца 2014 года объем инвестиций сократился на 4,3% к соответствующему периоду 2013 года.

Также в условиях открытия рынков отечественному бизнесу становится все труднее конкурировать с иностранными производителями ввиду тех преимуществ, которые они получают от стимулирующей политики центральных банков ряда ведущих стран, в первую очередь связанных с широкой доступностью и низкой стоимостью долгосрочных кредитов.

Комитет отмечает, что преодоление сложившейся негативной динамики, которая продолжилась и в 2014 году, потребует консолидированных усилий со стороны Правительства, Банка России и государственных институтов развития по созданию действенных механизмов доступного и долгосрочного кредитования национального производителя при обеспечении жесткого контроля за целевым использованием средств. Причем на первый план выходит задача обеспечить доступность финансовых ресурсов именно для продуктивных секторов экономики (то есть не связанных с перераспределением готового продукта) в необходимых объемах, на длительные, обусловленные технологическими особенностями отраслей сроки и по адекватной стоимости, не превышающей рентабельность соответствующих производств.

В 2013 году наблюдалось превышение целевого ориентира по инфляции, однако в связи с тем, что ускорение роста цен было вызвано преимущественно влиянием немонетарных факторов, ужесточения денежно-кредитной политики Банком России в 2013 году не проводилось. Комитет подчеркивает, что в условиях преобладания немонетарных причин инфляции в России, повышение ставки рефинансирования не обязательно приводит к снижению темпов роста цен, напротив, последующий рост ставок по кредитам может вызвать инфляцию издержек.

Повышалась гибкость курсообразования при использовании механизма плавающего операционного интервала рублевой стоимости бивалютной корзины, вместе с тем, события начала 2014 года продемонстрировали определенную уязвимость модели таргетирования инфляции в условиях гибкого валютного курса. В частности, резкое ослабление курса рубля, обусловленное действием внешних, во многом временных и субъективных факторов, способно привести к росту инфляционных ожиданий и заставить Банк России ужесточить денежно-кредитную политику, создавая риски рецессии при одновременном повышении уровня инфляции.

Следовательно, целесообразна выработка правил, позволяющих обеспечить достаточную гибкость денежно-кредитной политики для достижения оптимального баланса между ценовой стабильностью и экономическим ростом, а также необходимую сбалансированность курсовой политики, которая должна содействовать укреплению ценовой стабильности и создавать условия для роста доверия к рублю.

Комитет отмечает, что в области денежно-кредитной политики Банком России в рассматриваемый период был принят комплекс мер по расширению применяемых инструментов денежно-кредитной политики. В частности, была введена ключевая ставка на уровне 5,5%, а введение коридора по операциям Банка России шириной два процентных пункта способствовало снижению волатильности на денежном рынке. Важным шагом явилось последовательное снижение ставок по операциям рефинансирования на

длительные сроки в апреле-июне 2013 года, а также введение кредитных аукционов под залог нерыночных активов и поручительств на длительные сроки (до 12 месяцев) и в значительных объемах (сотни миллиардов рублей) по плавающей ставке, максимально приближенной по уровню к ключевой ставке Банка России. Реализация указанных мер привела к существенному снижению стоимости кредитования банковской системой различных секторов экономики в 2013 году, что позволяет положительно оценить деятельность Банка России в области денежно-кредитной политики.

Комитет отмечает, что в целях развития системы рефинансирования Банком России кредитных организаций под залог нерыночных активов Правительству Российской Федерации целесообразно определить приоритетные отрасли экономики и внедрить дополнительные механизмы государственной поддержки предприятий таких отраслей (государственные гарантии, субсидирование процентных ставок). При этом в обязательном порядке должна быть установлена персональная ответственность лиц, представляющих органы управления и владельцев организаций, получивших указанные кредиты, за целевое использование средств.

Банк России осуществлял управление резервными валютными активами, с целью обеспечения оптимального сочетания их сохранности, ликвидности и доходности. За 2013 год резервные активы сократились на 14,5 млрд. долларов США. Доходность резервных валютных активов Банка России за 2013 год составила 0,25% в долларах США, 0,04% в евро, 0,20% в фунтах стерлингов и 0,08% в японских иенах.

Ряд экспертов указывает на избыточность текущего уровня международных резервов для целей поддержания курса рубля и возможность использования их части без ущерба для устойчивости национальной валюты для рефинансирования внешнего долга госбанков и госкомпаний, при введении ограничений на их последующие внешние заимствования, что позволило бы России сэкономить миллиарды долларов ежегодно на разнице в процентных ставках. Сегодня это особенно актуально в связи с тем, что в

2013 году свыше половины совокупного объема (376 млрд. долларов) и 85% прироста внешнего долга Российской Федерации пришлось на государственный сектор в расширенном определении.

Комитет рекомендует Банку России публиковать данные об объективных показателях, характеризующих связанные с резервными валютными активами риски, а именно – средневзвешенный уровень государственного долга, дефицита бюджета и темпов роста денежной базы стран – эмитентов иностранных ценных бумаг и соответствующих валют, а также учитывать указанные показатели и политические риски в рамках системы управления рисками Банка России, поскольку зарубежные рейтинговые агентства, на оценках которых базируется действующая система, уже неоднократно демонстрировали свою предвзятость.

Одним из наиболее эффективных направлений работы Банка России явилось противодействие легализации преступных доходов и проведению сомнительных финансовых операций. В числе ключевых шагов в данном направлении оказалось принятие Федерального закона №134-ФЗ, направленного на противодействие незаконным финансовым операциям, в разработке которого Центральный банк принял деятельное участие. Также Центральным банком проводилась активная информационная и методическая работа в этой области, в результате принятых мер объем сомнительных операций удалось сократить с 38,8 млрд. долларов США в 2012 году до 26,1 млрд. долларов США в 2013 году.

В рассматриваемом контексте Комитет считает необходимым выделить новые подходы Банка России к указанному направлению регулирования. С появлением письма Банка России от 4 сентября 2013 года №172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора», можно сделать вывод о фактическом введении Банком России системы оценки деятельности кредитных организаций для целей противодействия незаконным финансовым операциям, основанной на принципах риск-ориентированного подхода.

Комитет поддерживает важность и первоочередную значимость мер принимаемых Банком России направленных на противодействие незаконным финансовым операциям в банковской системе, а необходимость эффективной реализации заявленной Банком России цели по предотвращению возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций не вызывает сомнений.

Вместе с тем, Комитет подчеркивает, что упомянутые меры и действия Банка России должны основываться на нормах федеральных законов и нормативно-правовых актах, а не на рекомендациях и письмах Банка России.

Комитет отмечает, что для дальнейшего повышения эффективности работы в области противодействия легализации преступных доходов необходимо введение более четких критериев для отнесения операций к виду сомнительных, повышение роли содержательных методов в надзоре и мониторинге при одновременном снижении формальных оснований для проверок, ведущих к повышенным издержкам для банков, и расширение инструментов упреждающего реагирования, основанных на принципе знания банком своего клиента.

За период с осени прошлого года с рынка было выведено немало кредитных организаций, активно вовлеченных в сомнительные операции. Представляется целесообразным для дальнейшего оздоровления банковской системы повышение уровня ответственности кредитных организаций, их руководителей и собственников за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов. Для этой цели потребуются корректировка нормативной базы.

Также следует отметить, что, несмотря на существенные успехи, достигнутые Банком России на фронте борьбы с сомнительными операциями в банковской системе, ввиду взаимосвязанности различных сегментов финансового рынка существуют значительные риски того, что эти операции могут переместиться из банковского сектора в менее регулируемые сегменты финансового рынка, которые не вполне прозрачны и понятны для надзорных

органов, и по которым у Банка России нет прямых и достоверных данных, в связи с чем фиксируемое в статистической информации Центрального банка снижение объема незаконных операций может не отражать всей полноты сложившейся картины. Поэтому первоочередной задачей Банка России становится налаживание сквозного и эффективного надзора и регулирования во всех сегментах финансового рынка, что позволит не только снизить регулятивный арбитраж, но и более успешно противодействовать отмыванию доходов и другим незаконным операциям.

В Отчете отмечается стабилизация темпов роста банковского кредитования нефинансовых организаций на уровне 12,7%, при снижении роста кредитования физических лиц с 39,4% в 2012 году до 28,7% в 2013 году. Хотя в 2013 году уровень просроченной задолженности физических лиц вырос с 4,6% до 5,8%, в целом меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования населения банками заслуживают положительной оценки. Вместе с тем, существуют риски преднамеренного вывода активов из банков, специализирующихся в области потребительского кредитования, значительная доля которых к тому же подконтрольна иностранному капиталу, в связи с падением реальных доходов заемщиков, снижением их возможностей по перекредитованию, и, как следствие, высокой вероятности возникновения устойчивого отрицательного финансового потока у данных кредитных организаций. В этих условиях может возникнуть необходимость в превентивных действиях со стороны Банка России в отношении соответствующих кредитных организаций, своевременного принятия ими решений по увеличению капитала для продолжения работы на этом рынке.

В области банковского надзора выявлены значительные недостатки в связи с тем, что в 2013 году обнаружился целый ряд серьезных нарушений банками действующего законодательства. Анализ показывает, что число проблемных вопросов в области надзора нарастало как минимум с 2009 года,

а в отчетном периоде указанные проблемы всего лишь вышли в публичную плоскость.

Так, на протяжении нескольких лет (в том числе весь отчетный период) ОАО «Акционерный коммерческий банк Московский Областной Банк» активно привлекал вклады населения в обход ограничений Центрального банка посредством использования различных инструментов, стимулирующих вкладчиков, не отражая их на своем балансе. Отсутствие своевременных и действенных мер надзорного реагирования привело к тяжелым последствиям уже в 2014 году, когда государству пришлось прибегнуть к финансовому оздоровлению указанного банка, причем объем его неучтенных обязательств достиг порядка 60 млрд. рублей.

Широкий резонанс вызвал и случай с ОАО «Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк», который уже с 2009 года проводил рискованную финансовую политику. Значительный прирост депозитов за период с 2009 по 2012 годы должен был насторожить надзорный орган. Вложения в сомнительные ценные бумаги, выдача безвозвратных кредитов, опасная тенденция к неестественному росту активов и пассивов, тем не менее, оставались вне контроля со стороны Банка России. В середине 2012 года Банк России предложил «Инвестбанку» разработать бизнес план в целях стабилизации ситуации, однако указанный план не был разработан а «Инвестбанк» продолжал свою деятельность. Следствием отсутствия эффективного надзора явилось выведение из банка средств в размере 44,5 млрд. рублей.

Аналогичные ситуации масштабной фальсификации финансовой отчетности, использования различных недобросовестных схем и вывод активов наблюдались в иных случаях отзыва лицензий у кредитных организаций в отчетном периоде, в том числе Банк «Пушкино», Банк «Западный», Мастер-Банк ОАО.

По информации Счетной палаты, до 85% банкротств кредитных организаций носили преднамеренный характер. В целом, у банков,

потерявших лицензии в 2013 году, отрицательный капитал, то есть превышение обязательств над активами, составил не менее 108 млрд. рублей, что превысило суммарные годовые расходы на содержание всех сотрудников Центрального банка. Такое соотношение демонстрирует масштаб и систематический характер проблем в области банковского надзора и свидетельствует о том, что принимаемые меры надзорного реагирования фактически не срабатывали, вследствие чего оказывалось, что активы из кредитных организаций уже выведены. Во второй половине 2013 года Банком России были приняты решительные меры по выводу с рынка финансово несостоятельных кредитных организаций.

В целом, организация и методология надзора Банка России не позволяет упреждающе выявлять и недопускать случаи, когда у банков происходит ухудшение качества активов вследствие недобросовестных действий, а принимаемые Банком России в таких случаях меры не являются в должной степени достаточными и эффективными.

Следствием указанных подходов к надзорной политике явилось падение объема показателя достаточности фонда страхования вкладов до исторического минимума и крайне низкий (около 8%) процент удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.

Принимаемые Банком России решения нередко базировались на формальных оценках, не всегда реализовывались содержательные подходы. При этом переписка Банка России с правоохранительными органами не должна сдерживать осуществление надзорных действий, поскольку силы правопорядка вынуждены действовать в рамках своих полномочий, подразумевающих длительные процедуры, в то время как Банк России имеет возможность действовать упреждающим образом. Возникает вопрос о необходимости установления на законодательном уровне персональной ответственности за качество надзора на уровне как территориальных подразделений, так и центрального аппарата Банке России, в том числе за своевременность и соразмерность мер реагирования. Потребуется также

организационные, методологические и кадровые решения со стороны Банка России для исправления сложившейся ситуации

Вместе с тем, очевидно, что нужны и дополнительные механизмы ответственности руководства и собственников банков, контролирующих либо оказывающих существенное влияние на деятельность кредитных организаций, в том числе за фальсификацию финансовой отчетности. Также необходимы меры по улучшению механизмов взаимодействия Банка России и Агентства по страхованию вкладов с правоохранительными органами. Бездействие последних часто приводило к тому, что владельцами банков безнаказанно выводились средства из кредитных организаций. Кроме того, не осуществлялись должные меры по пресечению финансовых преступлений, в результате чего выведенные активы успешно ими защищались, и таким образом нарушались законные интересы вкладчиков банка. В этой связи, Комитет считает необходимым инициировать проведение парламентских слушаний в Государственной Думе на тему разработки конкретных мер по совершенствованию законодательства, направленных на ужесточение ответственности, в том числе уголовной, физических лиц и организаций, фальсифицирующих банковскую отчетность и совершающих действия по выводу активов из банков, особенно в случаях, приведших к потере ими платежеспособности. Кроме того, в той же мере значимым представляется обсуждение на слушаниях законодательных предпосылок, направленных на ужесточение мер банковского регулирования и банковского надзора, прежде всего, в отношении недобросовестных участников банковского рынка, а применительно к добросовестным, - направленных на применение селективного подхода, способствующего сохранению здорового банковского бизнеса. Также немаловажным аспектом указанной работы будет являться анализ последствий принятия мер по отзыву Банком России банковских лицензий на реальный сектор экономики в частности о количестве и структуре кредиторов третьей очереди (субъекты малого и среднего бизнеса,

государственные и муниципальные учреждения, государственные фонды, некоммерческие организации и т.д.).

В этом контексте представляется целесообразным изучение международного опыта борьбы с выводом активов, механизмов их возврата и привлечения виновных лиц к ответственности, с его адаптацией к российским условиям. Также заслуживает внимания и вопрос о совершенствовании системы мотивации сотрудников банках, отвечающих в них за оценку рисков.

Практика показывает, что кредитными организациями с целью сокрытия реального уровня риска нередко используются вложения в паи ЗПИФ, по которым применяется механизм искусственного формирования текущей стоимости. Для борьбы с такими проявлениями необходимы меры по повышению требований к их прозрачности и снижению экономической привлекательности использования подобных схем.

Комитет отмечает целесообразность продолжения работы по повышению эффективности мер по предупреждению банкротства банков. В целях анализа и подготовки предложений по совершенствованию законодательства в указанной сфере Банку России предлагается опубликовать на своем сайте сводную информацию по всем уже завершённым с 2008 года случаям предупреждения банкротства кредитных организация, в том числе: критерии, на основе которых принималось решение о проведении таких мероприятий, плановые и фактические сроки их проведения, участники (инвесторы), стоимость мероприятий, источник и условия выделения средств на их осуществление, эффективность (соотношение затрат и выгод) и краткие итоги их реализации. Такая информация позволит также оценить целесообразность введения особых механизмов контроля Банка России за saniруемыми банками.

Подводя итог деятельности Банка России в области банковского надзора в 2013 году, Комитет поддерживает решительные действия Банка России по выводу с рынка недобросовестных кредитных организаций, однако

считает целесообразным рекомендовать Банку России при необходимости разработать дополнительный комплекс мер по улучшению качества банковского надзора с целью недопущения в дальнейшем случаев массового отзыва лицензий в банковской системе, а также для повышения доверия к банковской системе со стороны экономических агентов.

Передача Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков стала крупнейшим событием, произошедшим с отечественным финансовым регулятором за последние несколько лет. Область ответственности Банка России значительно возросла: в нее вошли страховые компании, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, потребительские кооперативы, ломбарды и так далее.

Вместе с тем, организационные и структурные подразделения Банка России, необходимые для исполнения им функций мегарегулятора, в 2013 году находились в стадии становления, в связи с чем оценка эффективности работы по данному направлению деятельности в целом представляется преждевременной. В частности, система статистического учета в данной сфере в настоящее время неполна, разнородна, а нередко вообще не дает представления о том, чем реально занимаются те или иные организации. При этом в сегменте кредитных организаций, напротив, статистическая информация обширна и общедоступна.

Поэтому первоочередной задачей становится создание такой системы отчетности, которая позволит сформировать надежные базы данных и на их основе содержательно оценить деятельность поднадзорных организаций. Полученная информация должна интегрироваться в финансовый счет Российской Федерации, для того чтобы получить целостную картину положения в финансовом секторе.

Крайне важно выстраивать систему надзора и регулирования на финансовом рынке таким образом, чтобы избегать регулятивного арбитража,

то есть ситуации, когда одни типы финансовых организаций априори получают конкурентные преимущества перед другими.

Кроме того, в настоящее время поступают сигналы о недостаточности регулятивных полномочий Банка России на финансовом рынке для их эффективного исполнения и об ограниченности инструментария мер надзорного реагирования в отношении отдельных типов некредитных финансовых организаций (к примеру, ломбардов и рейтинговых агентств). Исправление этой ситуации потребует как корректировки федерального законодательства, так и оперативной работы со стороны Банка России по подготовке соответствующих нормативных актов.

Комитет рекомендует Банку России по мере становления системы отчетности для некредитных финансовых организаций публиковать статистические и аналитические материалы на сайте Банка России, а также увеличивать объем соответствующего раздела в годовом отчете. В частности, речь может идти о расширении аналитического обзора о деятельности небанковских финансовых посредников по объему и содержательности до уровня отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора. Следует увеличить раздел Обзора финансовой стабильности, посвященный рискам в секторе некредитных финансовых организаций, с учетом перетока в этот сегмент рынка части сомнительных операций, а также некоторых высокорискованных видов кредитования из банковского сектора.

Центральному банку предлагается предоставлять на регулярной основе информацию о соотношении премий и выплат в различных сегментах страхового рынка в России, а также ведущих развитых и развивающихся странах, коэффициентов убыточности по обязательным видам страхования (как в целом так и в разбивке по видам страхования), а также публиковать соответствующий анализ. Кроме этого в Отчет Банка России целесообразно включить информацию о доходности инвестирования пенсионных накоплений, пенсионных резервов, а также выплатных резервов негосударственных пенсионных фондов.

В состав следующих годовых отчетов Банка России рекомендуется включить отдельный подраздел, посвященный отечественному рынку производных финансовых инструментов.

Деятельность Банка России по развитию национальной платежной системы с учетом известных событий, поставивших под угрозу бесперебойность ее работы, заслуживает особого внимания. В частности, в марте 2013 года Банком России была утверждена Стратегия развития национальной платежной системы. В соответствии с Пунктом 11.3) этого документа устанавливается: «Банком России будет осуществляться поддержка экономически значимых инициатив субъектов НПС по продвижению платежных услуг, оказываемых российскими платежными системами за пределами Российской Федерации». Комитет отмечает важность последовательной реализации данного направления работы Банка России и указывает на необходимость наряду с выбором собственной технологической платформы национальной системы платежных карт (НСПК), независимой от внешних воздействий, одновременной подготовки и принятия мер по продвижению создаваемой системы на внешний рынок, вероятно, с привлечением зарубежных игроков, не подверженными влиянию политической конъюнктуры.

Кроме того, в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года отдельных положений статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Комитет обращает внимание Банка России на необходимость неукоснительного соблюдения операторами по переводу денежных средств требования об информировании клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления, которое игнорируется отдельными крупными банками, предлагающими указанные услуги исключительно на платной основе.

Нельзя не отметить и повышение информационной открытости в работе Банка России: раскрытие информации о разграничении полномочий и

сфере ответственности руководящих лиц в Банке России, регулярную публикацию Доклада о денежно-кредитной политике, Обзора финансовой стабильности и так далее. Дальнейшими шагами на этом направлении могут стать публикации стенограмм заседаний Совета директоров Банка России спустя некоторый период времени после их проведения, за исключением информации, не подлежащей опубликованию в соответствии с российским законодательством. Также Банку России рекомендуется дополнить данные об объеме кредитования по отдельным видам экономической деятельности, публикуемые на его сайте, сведениями о средней ставке (на срок до одного года и свыше года) и дюрации кредитов.

Нужен комплекс мероприятий по повышению финансовой грамотности населения, в особенности с учетом передачи Банку России полномочий мегарегулятора, направленный на разъяснение принципов и особенностей работы различных видов финансовых институтов в доступной форме.

Подводя итог рассмотрения Отчета, как важнейшего инструмента повышения информированности экономических агентов относительно процессов, происходящих в российской финансовой системе, и проводимой денежно-кредитной политики, Комитет призывает Банк России обратить внимание на высказанные недостатки с целью их учета в дальнейшей работе.

С учетом вышеизложенного, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку рекомендует Государственной Думе принять к сведению Годовой отчет Банка России за 2013 год.

**Председатель Комитета  
по финансовому рынку**

**Н.В. Бурыкина**