

1 МАРТА 2024 ГОДА

АДАПТАЦИЯ И СТАБИЛЬНОСТЬ

КАК БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ПРОЙДЁТ 2024 ГОД

Группа компаний Б1 и рейтинговое агентство НКР представляют результаты совместного опроса финансовых директоров 33 российских банков, проведённого в декабре 2023 — январе 2024 года. В опросе приняли участие как крупнейшие, так и средние российские банки, что, на наш взгляд, обеспечило высокую репрезентативность.

Периметр опроса

33

кредитных организации РФ

65%

активов банковской системы

8 из 10

крупнейших банков России

- Российские кредитные организации ожидают в 2024 году плавного смягчения денежно-кредитной политики Банка России и не ждут существенной девальвации рубля.
- Значительная часть банков придерживается позитивного или нейтрального прогноза чистой прибыли на 2024 год, что говорит об адаптации сектора к произошедшим за последние два года изменениям.
- Наибольшие перспективы банки видят в корпоративном кредитовании, ожидания от потребительского кредитования — умеренно пессимистичные.
- Банки считают перспективным дальнейшее развитие партнёрства с дружественными странами, поскольку потребность в устойчивом международном бизнесе только возросла в условиях санкций.
- Несмотря на продолжение цифровизации, в целом банки не планируют сокращать региональную сеть, а часть банков намерены её расширять.
- Банки отмечают серьёзные краткосрочные проблемы с доступностью отечественного программного обеспечения (ПО), в более долгосрочной перспективе планируют развивать применение искусственного интеллекта (ИИ).

Кирилл Лукашук

председатель совета директоров
НКР



В исследовании приняли участие банки, суммарный размер активов которых составляет около двух третей банковской системы РФ.

Результаты опроса позволяют лучше понять ожидания и тренды 2024 года с точки зрения прогнозирования ситуации в банковском секторе в целом.

Уверен, что эти данные будут полезны всем участникам рынка для более глубокого анализа ситуации и принятия решений.

Геннадий Шинин

партнёр, руководитель направления по работе с финансовыми институтами
Группа компаний Б1



Мы видим, что банки продолжают реализацию проектов в области совершенствования клиентского обслуживания и программ лояльности, развивают экосистемные сервисы и цифровые продукты, повышают операционную эффективность, что свидетельствует о фокусе банковского сектора на конкурентное развитие в 2024 году при сохранении осторожного оптимизма относительно финансовых показателей.

Параллельно решаются задачи адаптации к новым реалиям, главными из которых являются импортозамещение в сфере ИТ и международные расчёты.

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПАРАМЕТРЫ ПЛАНИРОВАНИЯ

(вопросы 1 и 2)

Ключевая ставка снизится, а курс рубля будет стабилен

В течение 2023 года Банк России пять раз повышал ключевую ставку, которая на момент настоящей публикации составляет 16%. Возможные движения процентной ставки остаются важным фактором стратегического планирования для банков и их клиентов.

Подавляющее большинство (88%) опрошенных организаций в бизнес-планировании на 2024 год исходили из среднегодового значения ключевой ставки в диапазоне 12,5–15%, что несколько меньше фактического значения на начало года. Данный результат можно трактовать как ожидание умеренного снижения ключевой ставки в течение 2024 года по мере замедления инфляции. Только 6% опрошенных ожидают чуть более высокого значения среднегодовой ключевой ставки, ещё 6% закладывают более быстрое её снижение.

Большинство (73%) банков ориентировались на курс в диапазоне 90–100 руб./долл. США, почти все остальные (24%) — 80–90 руб./долл. Таким образом, банки в целом рассчитывают на сохранение курса, который наблюдался в последние месяцы, и не ожидают существенных изменений валютного регулирования.

Ставка Банка России

12,5–15%

заложили в планы на 2024 год
88% респондентов

Курс \$

90–100 руб.

заложили в планы на 2024 год
73% респондентов

Михаил Цибулевский

партнёр, руководитель группы по предоставлению консультационных услуг для организаций финансового сектора
Группа компаний Б1



Поскольку высокая ключевая ставка оказывает давление на процентную маржу, основным источником роста прибыли в 2024 году станут комиссионные доходы, в том числе связанные с ВЭД. При этом банки ожидают роста операционных расходов, связанного с ростом ФОТ, и вложений в ИТ, в том числе из-за необходимости импортозамещения.

Михаил Доронкин

управляющий директор группы рейтингов финансовых институтов НКР



Повышение ставок в сочетании с ужесточением регулирования и пересмотром условий льготных программ заметно снижают потенциал роста розничного сегмента в 2024 году. Опрос показывает смещение интереса в пользу корпоративного сегмента, от которого банки ожидают получения наибольшей доходности.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

(вопросы 3, 4 и 5)

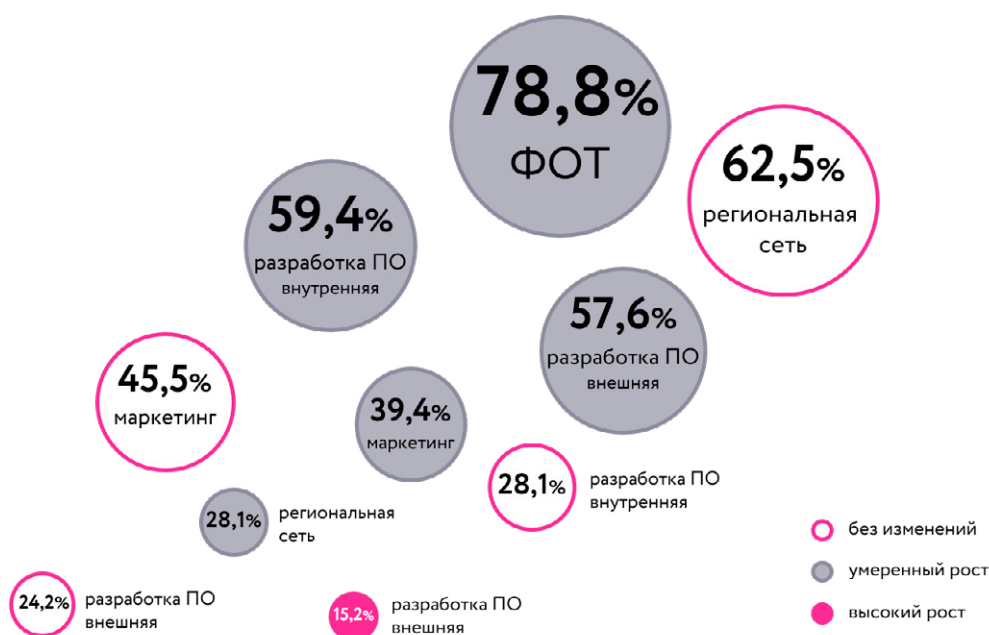
Разнонаправленные ожидания в части будущих доходов

Ожидания опрошенных банков в отношении основных направлений доходов существенно различаются. В части процентных доходов (чистая процентная маржа, NIM) около половины банков (52%) ожидают определённого (но не существенного) снижения относительно уровня 2023 года, чуть меньше трети (30%) – сохранения прошлогоднего уровня.

В отношении чистого комиссионного дохода преобладают нейтральные (36%) и положительные (39%) прогнозы. Тем не менее почти четверть респондентов предполагают снижение данного типа доходов. С учётом нейтральных ответов это значит, что более 60% банков не видят возможности роста комиссионных, что достаточно значимо.

Прогнозы доходов от валютных операций были более оптимистичными, несмотря на геополитические риски: чуть больше половины опрошенных (52%) рассчитывают на сохранение текущего уровня доходов, при этом около трети (30%) предвидят снижение, в том числе значительное. Вероятно, подобный скептицизм связан с ожиданиями более стабильной динамики курса национальной валюты. Как правило, банки зарабатывали именно в период существенных колебаний, например, в 2022–2023 годах, тогда как в 2021 году их доходы от валютных операций были низкими.

Планы по изменению расходов в 2024 году относительно 2023 года



79%

респондентов ожидают в 2024 году увеличения **операционных расходов**

66%

респондентов ожидают в 2024 году роста или сохранения **чистой прибыли**

Тем не менее сохраняется существенный спрос на услуги в сфере внешнеэкономической деятельности, который может обеспечить банкам увеличение дохода от валютных операций в 2024 году даже в условиях стабильного курса.

Для доходов от ценных бумаг преобладают нейтральные (46%) и позитивные ожидания (39%), что, вероятно, отражает прогнозы сохранения сравнительно высокой ключевой ставки до конца года. Лишь 12% респондентов закладывают снижение по данному направлению.

Опережающий рост операционных расходов

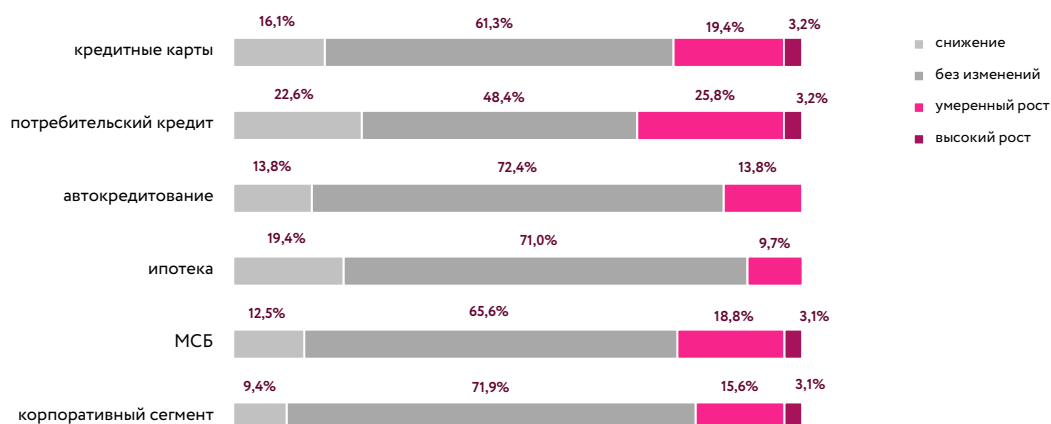
Тенденция опережающего роста расходов операционного характера сохраняется: только 21% опрошенных банков прогнозируют повышение расходов на создание резервов в 2024 году, а увеличение операционных расходов – сразу 79%. Основными драйверами роста операционных расходов выступают фонд оплаты труда (рост запланировали 82% банков-респондентов) и разработка программного обеспечения (порядка

70% банков). Импортозамещение ПО стало особенно острой проблемой в последние два года.

В части стоимости риска (CoR) банки в целом более позитивно настроены в отношении кредитования бизнеса и залогового кредитования физлиц (ипотека, автокредиты) – в среднем две трети респондентов не ожидают роста стоимости риска в этих сегментах в 2024 году. Чуть более негативно настроены участники рынка в отношении потребительских кредитов: нейтральных ответов только 48%, и 29% респондентов ожидают повышения стоимости риска. Для кредитных карт тоже преобладают нейтральные ответы (61%), рост стоимости риска закладывают 23% опрошенных.

В целом участники опроса ожидают роста (42%) или сохранения (24%) чистой прибыли в 2024 году, что свидетельствует об успешной адаптации банковского сектора к стоящим перед ним вызовам. Вместе с тем отдельные банки (9% опрошенных) сталкиваются с существенными рисками и опасаются снижения чистой прибыли, которое сами характеризуют как «значительное».

Ожидания по изменениям стоимости риска (CoR, Cost of Risk) в 2024 году относительно 2023 года в разрезе сегментов¹



¹ Здесь и далее сумма процентных долей может незначительно отличаться от 100% из-за погрешности округления.

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ

(вопросы 6, 7 и 8)

Корпоративный сегмент на мажорной ноте

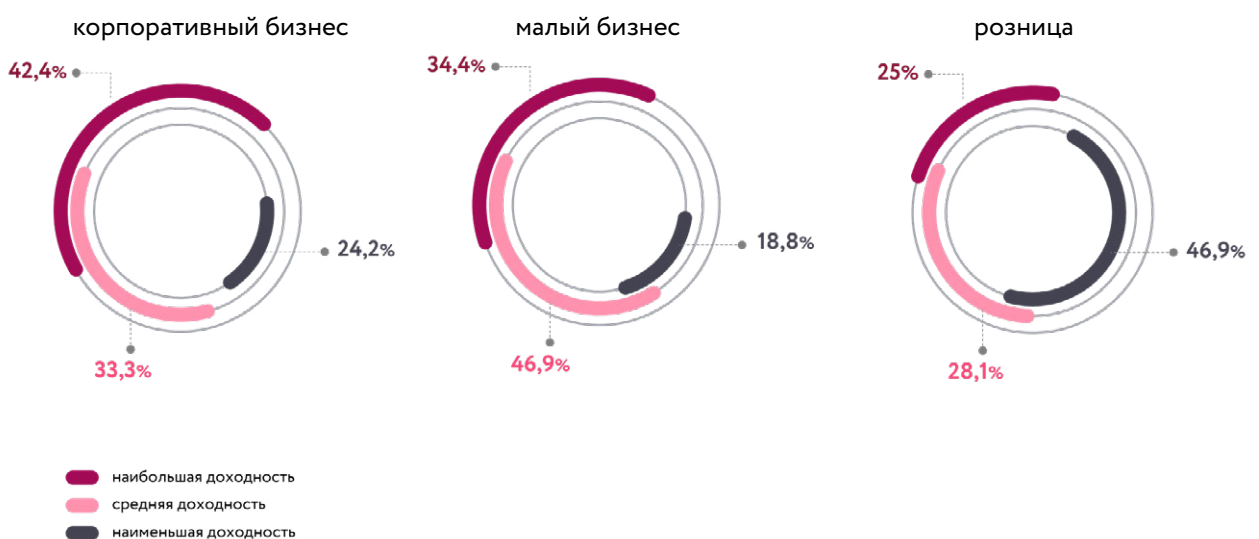
В части клиентских сегментов среди опрошенных банков наиболее перспективным считается корпоративный сегмент: 61% ожидают усиления динамики кредитования, 46% — роста доходности сегмента, при этом 42% оценивают его как наиболее доходный сегмент в 2024 году. Перспективным считается и сегмент кредитования малых и средних предприятий (МСБ) (56% ожидают положительной динамики портфеля), однако 22% банков ожидают сокращения его доходности, несмотря на рост объёмов портфелей. Для корпоративного бизнеса доля респондентов, ожидающих снижения, заметно меньше — 15%.

В отношении массовой розницы прогнозы умеренно пессимистичные: 39% опрошенных банков ожидают сохранения доходности, 36% — снижения, почти половина (47%) оценивают этот сегмент наименее доходным из основных. При этом большинство банков прогнозируют сохранение или умеренное ускорение динамики портфелей по

всем основным категориям продуктов. Наименее динамичным им представляется сегмент кредитных карт: 72% банков не ожидают изменений. Мнения в отношении ипотечного кредитования разделились: 36% рассчитывают на ускорение, 26% предвидят замедление. Расхождение может быть вызвано значительным воздействием на ипотечный рынок различных государственных программ льготного кредитования (60% ипотечных кредитов выдано в 2023 году по программам с господдержкой) и заявленными планами Банка России по расширению мер регуляторного воздействия в данном сегменте, включая возможное внедрение макропруденциальных лимитов по аналогии с необеспеченной розницей.

Премиальный сегмент (wealth banking) выступает «островком стабильности» — почти половина (47%) опрошенных банков ожидают сохранения его доходности.

Проранжируйте продукты по ожидаемой доходности в 2024 году в разрезе сегментов



РАЗВИТИЕ НОВЫХ ПРОДУКТОВ И РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ

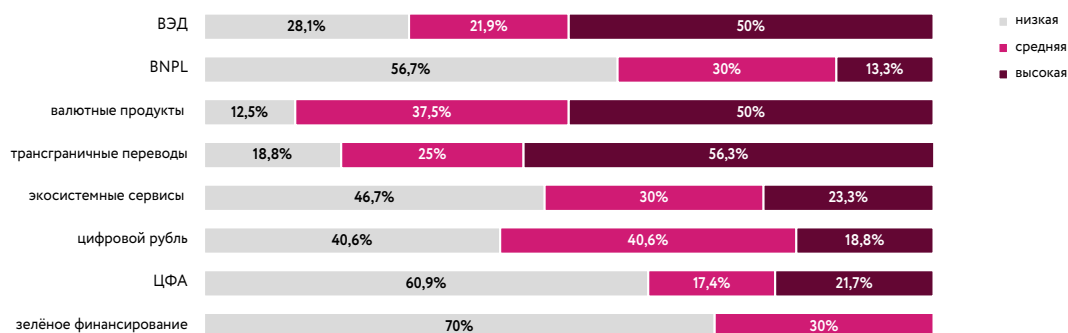
(вопросы 9, 10 и 11)

Банки устремились в международный бизнес

Абсолютное большинство опрошенных банков (до 88%) отмечают заинтересованность в развитии в 2024 году продуктов, связанных с валютными операциями, внешнеэкономической деятельностью и трансграничными переводами. Это можно объяснить стремлением компенсировать ущерб данным направлениям бизнеса от геополитических факторов, сохраняющимся высоким спросом на трансграничные операции и расширением внешнеэкономических связей с дружественными иностранными государствами.

Во вторую очередь выделяется ряд направлений развития российского рынка: внедрение цифрового рубля (59% банков отметили высокий или средний интерес), предложение продуктов через собственные или партнёрские экосистемы (53%) и сервисы рассрочки (BNPL, buy now, pay later) (43%). Относительно небольшой интерес вызывает зелёное финансирование: 30% банков отмечают среднюю заинтересованность, и никто не отмечает высокую, что во многом обусловлено уходом иностранных инвесторов с российского рынка, а именно они были трендсеттерами в этом сегменте. Цифровые финансовые активы (ЦФА) остаются нишевым продуктом — 61% респондентов заявили об отсутствии интереса, и лишь 22% — о высоком интересе, что может быть следствием высокой зарегулированности ЦФА, призванной ограничить сопряжённые с этой технологией и широко известные риски.

Продуктовые зоны интересов банков в 2024 году



Вопрос № 10 предполагал свободный ответ о дополнительных продуктах и направлениях, в развитии которых заинтересованы банки. Респонденты упоминали комиссионные операции, программы господдержки малого и среднего бизнеса, кредитование в торговых точках (POS-кредитование), залоговое кредитование.

Только один из опрошенных банков сообщил о намерении сокращать региональную сеть, тогда как 36% собираются её развивать. Несмотря на всеобщую диджитализацию, повышение цифровой грамотности и опыт пандемии, эффективная сеть отделений необходима для обеспечения доступности финансовых услуг для всех пользователей и остаётся ключевым фактором успеха в работе с рядовыми клиентами — физическими и юридическими лицами. Сейчас меняются и подходы к работе, и форматы отделений. Например, Указание Банка России от 21 сентября 2022 года № 6242-У «О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов...» существенно расширило функционал передвижных пунктов обслуживания. Кроме того, банки стали чаще сочетать физическое пространство с широким применением онлайн-технологий — использовать гибридный формат (так называемый phygital).

36%

банков планируют развивать
региональные сети

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ ПО И РАЗВИТИЕ ИИ

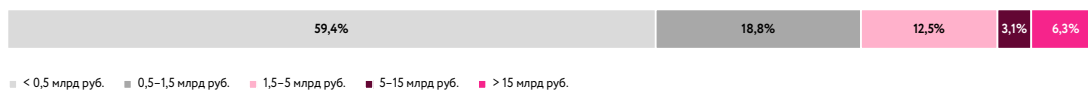
(вопросы 12, 13, 14, 15 и 16)

Банки не успевают заместить ПО

Более трети российских банков (39% опрошенных) полагают, что не успеют выполнить требования о переводе объектов критической информационной инфраструктуры (КИИ) на российское программное обеспечение в установленный срок (к 1 января 2025 года). Сохраняются значительные проблемы с доступностью необходимой номенклатуры ПО, его имплементацией и обеспечением совместимости с другими элементами банковских систем. При этом абсолютные расходы на импортозамещение ПО в 2024 году остаются умеренными — более половины (59%) опрошенных банков заложили в годовой бюджет менее 500 млн руб.

Более половины (52%) опрошенных банков используют решения на основе искусственного интеллекта. Основными направлениями использования ИИ являются фронт-офис (23% от всех опрошенных банков) и мидл-офис (19%); в деятельности бэк-офиса, автоматизация которой представляет существенный экономический интерес в контексте снижения операционных доходов, ИИ используют только 10% из всех опрошенных организаций. Большинство ответивших на вопрос о бюджете ИИ банков (88% из 16) планируют потратить на развитие ИИ в 2024 году в пределах 1,5 млрд руб., в том числе 69% — менее 500 млн руб.

Бюджет на импортозамещение ПО



Авторы

Рейтинговое агентство НКР

Александр Проклов

старший управляющий директор
по рейтинговой деятельности

alexander.proklov@ratings.ru

Михаил Доронкин

управляющий директор
группы рейтингов финансовых институтов

mikhail.doronkin@ratings.ru

Группа компаний Б1

Геннадий Шинин

партнёр, руководитель направления по работе с финансовыми институтами

Gennadiy.A.Shinin@b1.ru

Михаил Цибулевский

партнёр, руководитель группы по предоставлению
консультационных услуг для организаций финансового сектора

Michail.Tsibulevsky@b1.ru

Сергей Савельев

директор в группе по предоставлению
консультационных услуг для организаций финансового сектора

Sergey.Savelyev@b1.ru

Евгений Фомичев

директор в группе по предоставлению
консультационных услуг для организаций финансового сектора

Evgeny.Fomichev@b1.ru

Об агентстве НКР

Кредитное рейтинговое агентство НКР входит в Группу компаний РБК.

Рейтинги НКР в регулировании используют Банк России, Московская Биржа, СПБ Биржа, НРД, другие ведомства и коммерческие компании. С февраля 2022 года ВЭБ.РФ включил НКР в перечень верификаторов зелёных финансовых инструментов.

Компактная и эффективная команда НКР объединяет аналитиков и методологов с опытом работы как в российских, так и в международных рейтинговых агентствах, а также крупнейших банках.

НКР регулярно публикует аналитические исследования, активно сотрудничает с крупнейшими профессиональными объединениями и средствами массовой информации.

О Группе компаний Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильную экспертизу в сфере аудиторских услуг, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

За 35 лет работы в России и более 20 лет в Белоруссии в компаниях группы создана сильнейшая команда специалистов, обладающих обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов, в 10 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге и Тольятти.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

ОБЩАЯ СТАТИСТИКА ОТВЕТОВ

Процентные значения посчитаны от числа ответивших на каждый вопрос.

1 Какие параметры вы заложили в бюджет / бизнес-план в 2024 году?

Ключевая ставка (среднегодовая)	< 10%	10–12,5%	12,5–15%	15–17,5%	> 17,5%
	0	2 6,1%	29 87,9%	2 6,1%	0

2 Какие параметры вы заложили в бюджет / бизнес-план в 2024 году?

Курс RUB / USD (среднегодовой)	< 80	80–90	90–100	100–125	> 125
	0	8 24,2%	24 72,7%	1 3%	0

3 Ожидаете ли вы существенных изменений основных статей отчёта о финансовых результатах (P&L) вашего банка в 2024 году относительно 2023 года?

	значительное снижение	снижение	без изменений	умеренный рост	высокий рост
Процентная маржа (NIM)	0	17 51,5%	10 30,3%	5 15,2%	1 3%
Чистый комиссионный доход	0	8 24,2%	12 36,4%	13 39,4%	0
Доходы от валютных операций	1 3%	9 27,3%	17 51,5%	6 18,2%	0
Чистая прибыль	3 9,1%	8 24,2%	8 24,2%	13 39,4%	1 3%
Доходы от ценных бумаг	1 3%	3 9,1%	15 45,5%	13 39,4%	1 3%
Изменение расходов на создание резервов (CoR)	0	5 15,2%	21 63,6%	7 21,2%	0
Изменение операционных расходов	0	2 6,1%	5 15,2%	25 75,8%	1 3%

4 Ваши ожидания по изменениям стоимости риска (Cost of Risk, CoR) в разрезе сегментов в 2024 году относительно 2023 года?

	значительное снижение	снижение	без изменений	умеренный рост	высокий рост
Корпоративный сегмент	0	3 9,4%	23 71,9%	5 15,6%	1 3,1%
МСБ	0	4 12,5%	21 65,6%	6 18,8%	1 3,1%
Ипотека	0	6 19,4%	22 71%	3 9,7%	0
Автокредитование	0	4 13,8%	21 72,4%	4 13,8%	0
Потребительские кредиты	0	7 22,6%	15 48,4%	8 25,8%	1 3,2%
Кредитные карты	0	5 16,1%	19 61,3%	6 19,4%	1 3,2%

5 Какие планы по изменению расходов в вашем банке в 2024 году относительно 2023 года?

	значительное снижение	снижение	без изменений	умеренный рост	высокий рост
ФОТ	0	1 3%	5 15,2%	26 78,8%	1 3%
Внешняя разработка ПО	0	1 3%	8 24,2%	19 57,6%	5 15,2%
Внутренняя разработка ПО	0	1 3,1%	9 28,1%	19 59,4%	3 9,4%
Маркетинг	0	1 3%	15 45,5%	13 39,4%	4 12,1%
Расходы на региональную сеть	0	2 6,3%	20 62,5%	9 28,1%	1 3,1%

6 Как вы оцениваете перспективы роста доходности различных сегментов бизнеса в 2024 году относительно 2023 года?

	значительное снижение	снижение	без изменений	умеренный рост	высокий рост
Корпоративный сегмент	0	5 15,2%	13 39,4%	15 45,5%	0
МСБ	0	7 21,9%	10 31,3%	15 46,9%	0
Private / Premium	0	7 21,9%	15 46,9%	10 31,3%	0
Массовая розница	0	11 35,5%	12 38,7%	8 25,8%	0

7 Ваши ожидания по динамике кредитных портфелей в разрезе сегментов в 2024 году относительно 2023 года?

	снижение	без изменений	рост	значительный рост
Кредитование корпоративного сегмента	4 12,1%	9 27,3%	19 57,6%	1 3%
Кредитование МСБ	5 15,6%	9 28,1%	18 56,3%	0
Ипотека	8 25,8%	12 38,7%	11 35,5%	0
Автокредитование	3 10,7%	16 57,1%	8 28,6%	1 3,6%
Потребительские кредиты	7 21,9%	16 50%	8 25%	1 3,1%
Кредитные карты	3 9,4%	23 71,9%	5 15,6%	1 3,1%

8 Проранжируйте продукты по ожидаемой доходности в 2024 году в разрезе сегментов (где 3 — наибольшая доходность)

	1	2	3
Корпоративный бизнес	8 24,2%	11 33,3%	14 42,4%
МСБ	6 18,8%	15 46,9%	11 34,4%
Розничный бизнес	15 46,9%	9 28,1%	8 25%

9 Укажите заинтересованность вашего банка в развитии следующих продуктов в 2024 году

	низкая	средняя	высокая
ЦФА	14 60,9%	4 17,4%	5 21,7%
Цифровой рубль	13 40,6%	13 40,6%	6 18,8%
Экосистемные сервисы (собственные / партнёрские)	14 46,7%	9 30%	7 23,3%
Трансграничные переводы	6 18,8%	8 25%	18 56,3%
Продукты в валютах дружественных стран	4 12,5%	12 37,5%	16 50%
ВНПЛ	17 56,7%	9 30%	4 13,3%
ВЭД	9 28,1%	7 21,9%	16 50%
Зелёное финансирование	21 70%	9 30%	0
Другое	8 44,4%	10 55,6%	0

10 Укажите, в развитии каких ещё продуктов вы заинтересованы (свободный ответ):

- комиссионные операции
- государственная поддержка МСБ, ипотека с государственной поддержкой
- POS-кредитование физических лиц, кредитование МСБ
- залоговое кредитование, ИЖС с государственной поддержкой
- лизинг и факторинг

11 Какие планы по развитию региональной сети на 2024 год?

	Количество ответов	%
сильное сокращение	0	
сокращение	1	3%
без изменений	20	60,6%
небольшой рост	12	36,4%
сильный рост	0	

12 Успеете ли вы перевести все объекты КИИ на российское ПО к 01.01.2025 г.? (одиночный выбор)

	Количество ответов	%
да	20	60,6%
нет	13	39,4%

13 Какой бюджет вы закладываете на импортозамещение ПО в 2024 году? (одиночный выбор)

	Количество ответов	%
< 0,5 млрд руб.	19	59,4%
0,5–1,5 млрд руб.	6	18,8%
1,5–5 млрд руб.	4	12,5%
5–15 млрд руб.	1	3,1%
> 15 млрд руб.	2	6,3%

14 Применяются ли в процессах банка решения на основе технологии искусственного интеллекта? (одиночный выбор)

	Количество ответов	%
да	17	51,5%
нет	16	48,5%

15 В каких направлениях используется искусственный интеллект? (одиночный выбор)

	Количество ответов	%
Фронт-офис (обслуживание клиентов, разработка продуктов, маркетинг)	7	43,8%
Мидл-офис (оценка рисков и пр.)	6	37,5%
Бэк-офис (автоматизация процессов)	3	18,8%

16 Какой объём расходов на развитие искусственного интеллекта вы планируете в 2024 году? (одиночный выбор)

	Количество ответов	%
< 0,5 млрд руб.	11	68,8%
0,5–1,5 млрд руб.	3	18,8%
1,5–5 млрд руб.	0	0
5–15 млрд руб.	1	6,3%
> 15 млрд руб.	1	6,3%

© 2024
ООО «НКР» и Группа компаний Б1
Ограничение
ответственности

Данный проект, соправообладателями которого выступают Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – ООО «НКР») и Группа компаний Б1 (далее – Б1), является совместной интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и Б1 и защищён законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях. Вся информация для данного проекта получена посредством опроса. ООО «НКР» и Б1 не осуществляют проверку полученной информации и не несут ответственность за её достоверность и полноту.

Данное исследование не является подготовленным в рамках оказания ООО «НКР» дополнительных услуг.

ООО «НКР» и Б1 не несут ответственности за любые прямые и косвенные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, размещенной в рамках данного проекта. Любая информация, являющаяся мнением ООО «НКР» и Б1, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию и носит исключительно информационный характер.

Воспроизведение и распространение информации, соправообладателями которой является ООО «НКР» и Б1, допускается любым способом и в любой форме только при наличии ссылки на источник. Использование указанной информации в нарушение указанного требования запрещено.

Указанная информация не может быть использована для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.