

Протокол № 41
заседания Совета Ассоциации банков России

г. Москва

11 апреля 2024 года

В заседании участвовали члены Совета Ассоциации банков России лично:

1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест» (по видеоконференцсвязи)
3	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Правления Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
4	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
5	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
6	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
7	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
8	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
9	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
10	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»

11	Марич Игорь Леонидович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
12	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей
13	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»
14	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датобанк»
15	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО КБ «Хлынов»
16	Сенин Владимир Борисович	Независимый член Совета Ассоциации банков России, депутат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации
17	Тюнин Дмитрий Александрович	ВРИО Председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
18	Хаустова Галина Вениаминовна	Председатель Правления, Президент АО Банк "ТКПБ"
19	Черствова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
20	Шейкина Елена Николаевна	Председатель Правления ООО НКО «Мобильная карта»
21	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

Участники заседания Совета, которые принимали участие на основании доверенностей от членов Совета (доверенности прилагаются):

1	Алексеева Светлана Александровна	Председатель Правления АО «НС Банк» (по доверенности от члена Совета Ю.Г. Петрова)
2	Алексеев Артур Сергеевич	заместитель председателя Правления банка КБ «Кубань Кредит» ООО (по доверенности от члена Совета В.К. Бударина)
3	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам (по доверенности от члена Совета А.А. Шогенова)
4	Власенко Марина Вячеславовна	Заместитель Генерального директора ПАО «Челиндбанк» (по доверенности от члена Совета С.В. Байля)
5	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от члена Совета А.Б. Соколова)
6	Долганов Александр Викторович	заместитель Председателя Правления ПАО КБ «Центр-инвест» (по доверенности от члена Совета В.В. Высокова)
7	Дроздов Антон Викторович	Заместитель Председателя ПАО «Промсвязьбанк» (по доверенности от члена Совета П.М. Фрадкова)
8	Журавлев Алексей Вячеславович	заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП» (по доверенности от члена Совета А.И. Исаевича)

9	Иванов Александр Сергеевич	Заместитель директора департамента - начальник управления по работе с рейтинговыми агентствами, инвесторами и госорганами Департамента финансовых институтов и международных расчетов АО "Россельхозбанк" (по доверенности от члена Совета Б.П. Листова)
10	Кузьмина Татьяна Михайловна	Первый Вице-Президент Банка ГПБ (АО) (по доверенности от члена Совета Е.А. Борисенко)
11	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (по доверенности от члена Совета Е.А. Георгиевой)
12	Ларионов Иван Владимирович	Директор по интеграционным рискам АО «Банк ДОМ.РФ» (по доверенности от члена Совета А.Н. Федорко)
13	Попова Анна Владиславовна	Вице-президент ПАО Сбербанк (по доверенности от члена Совета Г.О. Грефа)
14	Руденко Ирина Тиновна	Начальник Управления по работе с органами государственной власти Организационно-правового департамента АО «НСПК» (по доверенности от члена Совета О.И. Тишакова)
15	Сивохин Максим Евгеньевич	Вице-президент – Директор Юридического департамента, Член Правления РНКБ Банк (ПАО) (по

		доверенности от члена Совета М.Л. Якунина)
16	Тынчеров Арсений Агитович	начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента-Председателя Правления – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (по доверенности от члена Совета А.Л. Костина)

Члены Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову голосовать от их имени по всем вопросам Повестки дня заседания Совета (доверенности прилагаются):

1	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» БАНК
2	Каторжнов Николай Валерьевич	Председатель Правления ПАО «Московский кредитный банк»
3	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Представители Банка России и Министерства финансов Российской Федерации:

1	Данилов Александр Сергеевич	Директор департамента банковского регулирования и аналитики Банка России
2	Яковлев Алексей Вячеславович	И.О. Директора Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации

Приглашенные участники заседания Совета:

1	Аксаков Дмитрий Анатольевич	вице-президент ВЭБ.РФ
2	Баранова Валерия Антоновна	Советник генерального директора АО «ФлексСофт»
3	Белова Дарья Вячеславовна	Старший казначей СИБУР
4	Бударина Виктория Викторовна	помощник председателя Правления банка КБ «Кубань Кредит» ООО
5	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти ПАО «Совкомбанк»
6	Гарифулина Неля Валиевна	руководитель административной дирекции АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
7	Дианова Татьяна Сергеевна	Начальник управления по контролю качества и мониторингу кредитов корпоративных клиентов Департамента методологии и мониторинга корпоративного бизнеса ПАО «Промсвязьбанк»
8	Ильиных Екатерина Александровна	Менеджер Казначейства СИБУР
9	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
10	Кузнецов Вадим Александрович	Управляющий директор Управления по работе с органами государственной

		власти и общественными организациями Банка ВТБ (ПАО)
11	Ремчуков Максим Константинович	Директор, устойчивое развитие СИБУР
12	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
13	Склянчук Павел Дмитриевич	помощник депутата Государственной Думы Сенина В.Б.
14	Ушаков Дмитрий Александрович	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями – вице-президент Банка ВТБ (ПАО)

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Войлуков Алексей Арнольдович	И.О. Президента Ассоциации банков России
2	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
3	Казакова Алевтина Алексеевна	Начальник Организационного управления
4	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
5	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник Правового управления
6	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно- аналитического управления
7	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей

8	Порскова Светлана Георгиевна	Начальник управления международных отношений
9	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета и их представителям, имеющих право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом представленных доверенностей – 39.

- число членов Совета, участвовавших в заседании лично – 20,
- число голосов, переданных членами Совета своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 16,
- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 3.

Повестка дня.

1. Меры стимулирования участников финансового рынка в реализации целей устойчивого развития. Возможные меры поддержки финансирования проектов устойчивого развития со стороны государства. Участие банков в реализации проектов таксономии.
2. О назначении на должность Президента Ассоциации банков России.
3. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.
4. О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России и в Положение о Совете Ассоциации банков России.
5. Отчет о работе Проектной группы «ESG-банкинг» Ассоциации банков России.
6. О бюджете Ассоциации банков России на 2024 год.
7. О приеме и исключении из Ассоциации банков России.

1. Меры стимулирования участников финансового рынка в реализации целей устойчивого развития. Возможные меры поддержки финансирования проектов устойчивого развития со стороны государства. Участие банков в реализации проектов таксономии.

В обсуждении вопросов приняли участие: Аксаков А.Г., Епифанова Я.В., Аксаков Д.А., Сенин В.Б., Долганов А.В., Яковлев А.В., Данилов А.С., Газарян Ю.Г., Дралин М.А., Кузьмина Т.М., Дроздов А.В., Букина Е.В.

Совет Ассоциации банков России решил:

Поручить Президенту Ассоциации банков России:

1.1 Подготовить позицию Ассоциации банков России по тексту законопроекта «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающего налоговые льготы для физических и юридических лиц при размещении средств в облигации, направленные на реализацию «зеленых», адаптационных и социальных проектов и направить ее в Государственную Думу ФС РФ и Банк России.

Срок исполнения: до 01 июля 2024 года.

1.2 Организовать работу с Министерством финансов и Аппаратом Правительства Российской Федерации (при необходимости) по внесению изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 541 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям на возмещение части затрат на выплату купонного дохода по облигациям, выпущенным в рамках реализации инвестиционных проектов по внедрению наилучших доступных технологий, и (или) на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, а

также в международных финансовых организациях, созданных в соответствии с международными договорами, в которых участвует Российская Федерация, на реализацию инвестиционных проектов по внедрению наилучших доступных технологий» в части:

- продления действие Постановления на период до 2030 года;
- дополнения Постановления Правительства №541 от 30.04.2019 указанием на проекты, соответствующие принципам устойчивого развития и отвечающие критериям Постановления Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации»;
- компенсации части затрат эмитентов по выпуску облигаций в формате устойчивого развития, в том числе по верификации проектов на соответствие принципам таких облигаций;
- распространения действия Постановления на проекты МСП;
- распространить действие Постановления на объекты II категории (оказывающие умеренное негативное воздействие на окружающую среду) в соответствии с критериями, утвержденными Постановлением Правительства от 28.09.2015 № 1029 «Об утверждении критериев отнесения объектов, оказывающих негативное воздействие на окружающую среду, к объектам I, II, III и IV категорий».

Срок исполнения: в части организации работы с Минфином России до 1 июня 2024 года, в части мониторинга подготовки изменений – в течение года.

1.3 Направить в Банк России предложения и организовать взаимодействие с ним, направленные на:

1.3.1 включение в рамках стимулирующего регулирования в 2024 году дополнительных стимулов для проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, которые одновременно решают задачи низкоуглеродного развития России, приводят к снижению выбросов парниковых газов, нацелены на внедрение отечественных решений в сфере энерго- и ресурсосбережения, экономики замкнутого цикла и пр.;

1.3.2 завершение в 2024 году разработки мер стимулирующего регулирования для проектов устойчивого развития по аналогии с проектами технологического суверенитета и структурной адаптации экономики.

Срок исполнения: в части направления предложений банковского сообщества до 1 мая 2024 года, в части взаимодействия с Банком России относительно принятия регулирования до конца года.

1.4 Направить в Государственную корпорацию развития ВЭБ.РФ предложения банковского сообщества и организовать с ней взаимодействие по их реализации:

1.4.1. по вопросу определения критериев для проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, которые в том числе решают задачи низкоуглеродного развития России, приводят к снижению выбросов парниковых газов, нацелены на внедрение отечественных решений в сфере энерго- и ресурсосбережения, экономики замкнутого цикла и пр., и могут претендовать на дополнительное стимулирующее регулирование.

1.4.2. по вопросу применения поручительств Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» по обязательствам заемщиков в рамках кредитов, выданных кредитными организациями на цели финансирования проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития

по аналогии с проектами технологического суверенитета и структурной адаптации экономики.

Срок исполнения: в части направления предложений до 1 июня 2024 года, в части организации взаимодействия до момента принятия соответствующих решений.

1.5 Инициировать консультации с Минэкономразвития России и Банком России о привлечении Банка России к разработке подходов к наполнению базы климатических данных, а также о поэтапной публикации климатических данных в рамках создаваемой системы национального мониторинга климатических данных в целях повышения качества проводимых кредитными организациями оценок при рассмотрении вопросов финансирования проектов устойчивого развития.

Срок исполнения: до 1 июня 2024 года.

1.6 Поручить Президенту Ассоциации организовать на площадке Комитета по МСП и Проектной группы «ESG-банкинг» обсуждение вопросов стимулирования участия субъектов МСП в реализации проектов устойчивого развития, с целью формирования предложений банковского сообщества для дальнейшего направления в Аппарат Правительства РФ.

Срок исполнения: до 01 июня 2024 года.

1.7 Включить в предложения банковского сообщества, предусмотренные пунктом 2.1. настоящего Протокола, следующие инициативы:

- о предоставлении права кредитным организациям при наличии ESG-рейтинга проводить верификацию проектов МСП на соответствие критериям Постановления Правительства от 21.09.21г. №1587 для целей финансирования на сумму не более 500 млн. руб. (для КО

имеющих ESG-рейтинг не ниже: ESG-BBB (АКРА); ESG-BBB (НКР); BBB.esg (НРА); ESG-BBB (Эксперт РА));

- о сохранении за заемщиком - субъектом МСП, соответствующего статуса на срок реализации проекта, соответствующего критериям Постановления Правительства от 21.09.21г. №1587, вне зависимости от полученной выручки и количества сотрудников, но не более 3 лет с момента превышения соответствующих показателей, предусмотренных Федеральным законом 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- о расширении «зонтичного» механизма Корпорации МСП: для всех кредитов в размере до 100 млн. руб. при соответствии проекта критериям Постановления Правительства от 21.09.21г. №1587 (вне зависимости от перечня приоритетных отраслей) установить лимит поручительства не ниже 50% и лимит убыточности не менее 10%;

- об изменении формального подхода в программах льготного кредитования МСП, когда ключевым критерием является основной ОКВЭД заемщика, по крайней мере в отношении проектов, соответствующих требованиям Постановления Правительства от 21.09.21г. №1587.

Срок исполнения: до 01 июня 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. О назначении на должность Президента Ассоциации банков России.

Председатель Совета Аксаков А.Г. предложил назначить Президентом Ассоциации банков России Козлачкова А.А. В

обсуждении кандидатуры приняли участие: Козлачков А.А., Мурычев А.В., Кузьмина Т.М.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1 Рекомендовать участникам VI Съезда (XLIII Общего собрания) Ассоциации банков России назначить на должность Президента Ассоциации Козлачкова Анатолия Анатольевича сроком на три года.

2.2 Поручить Председателю Совета Ассоциации, после назначения на должность Президента решением участников VI Съезда (XLIII Общего собрания) оформить и подписать контракт с Козлачковым А.А. на исполнение функций единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России сроком на три года.

2.3 В целях совершенствования деятельности Ассоциации банков России, повышения эффективности работы, поручить Президенту Ассоциации на заседание Президиума Совета Ассоциации банков России 31 мая 2024 года представить предложения по оптимизации структуры Ассоциации, в том числе по изменению штатного расписания, а также в случае необходимости, представить предложения по аттестации работников.

Срок исполнения: до 25 мая 2024 года.

Голосовали: 3А – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О внесении изменений в состав Совета Ассоциации банков России.

Информацию и предложения по внесению изменений в составе Совета Ассоциации банков России внес Аксаков А.Г.

С комментариями выступила Руденко И.Т.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Утвердить заместителем Председателя Совета Ассоциации банков России Ковкова Евгения Валентиновича – Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО).

3.2 Черствову Елену Александровну – Заместителя Председателя Правления ПАО «Совкомбанк» ввести в состав членов Президиума Совета Ассоциации банков России.

3.3 Вывести из состава членов Совета в связи со сменой места работы:

- Воеводину Наталью Владимировну;
- Комлева Владимира Валерьевича;
- Шевченко Марию Андреевну,

3.4 Рекомендовать участникам VI Съезда (XLIII Общего Собрания) Ассоциации банков России утвердить изменения в составе Совета и включить в него следующих представителей банковского сообщества:

- Сидорова Николая Владимировича - Председателя правления ПАО «Росбанк»;
- Тишакова Олега Ивановича – Временно исполняющего обязанности Генерального директора АО «НСПК»;
- Шапоренко Владимира Викторовича – Генерального директора Банка «Левобережный» (ПАО).

Голосовали: ЗА – единогласно,

Против и воздержавшихся нет.

4. О внесении изменений в Устав Ассоциации банков России и в Положение о Совете Ассоциации банков России.

С информацией о предлагаемых изменениях в Устав Ассоциации банков России, а также изменениях в Положение о Совете Ассоциации банков России и в Положение об Общем собрании Ассоциации банков России выступили Аксаков А.Г. и Козлачков А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Рекомендовать участникам VI Съезда (XLIII Общего собрания) Ассоциации банков России утвердить предлагаемые изменения в Устав Ассоциации банков России, в Положение о Совете Ассоциации банков России и Положение об Общем собрании Ассоциации банков России. (Приложение №1).

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. Отчет о работе Проектной группы Ассоциации банков России по ESG-банкингу.

Информацию о проделанной работе Проектной группы Ассоциации представил Высоков В.В. В обсуждении принял участие: Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Принять к сведению отчет Проектной группы Ассоциации банков России по ESG-банкингу о проделанной работе.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О бюджете Ассоциации банков России на 2024 год.

Информацию об итогах финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2023 год и о проекте бюджета Ассоциации банков России на 2024 год, с учетом корректировки в связи с внесением изменений в финансовые условия для участников Ассоциации представил Войлуков А.А. В обсуждении вопроса приняли участие: Аксаков А.Г., Лобас А.Н.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Рекомендовать участникам VI Съезда (XLIII Общего Собрания) признать итоги финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2023 год удовлетворительными.

6.2 Утвердить предложенный исполнительным органом Ассоциации банков России бюджет на 2024 год, в связи с изменениями финансовых условий для участников Ассоциации с 01 января 2024 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.

Председатель Совета представил информацию о приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1 Принять в члены Ассоциации банков России:

7.1.1 АССОЦИАЦИЯ СТРАХОВЩИКОВ ЖИЗНИ, г. Москва. Президент Дубровин Виктор Викторович.

7.1.2 ООО «Яков и Партнеры», г.Москва. Генеральный директор Сергиенко Яков Вячеславович.

7.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

В связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с 07.03.2024:

7.2.1 Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (Акционерное общество).

Голосовали: ЗА – единогласно.

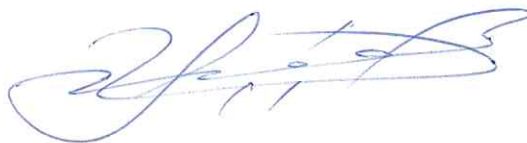
Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев