



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ **30 ЛЕТ
ВМЕСТЕ**

Основные направления деятельности
Ассоциации банков России на период
2020-2022 годов

Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 годов раскрывают обновленную миссию Ассоциации, определяют цели, а также приоритетные направления ее деятельности на трехлетний период.

При их подготовке были учтены выпущенные в течение последних лет Правительством Российской Федерации и Банком России концептуальные и стратегические документы, определяющие приоритеты развития экономики, финансового рынка и банковской системы страны, направления государственной денежно-кредитной политики, направления развития финансовых технологий и информационной безопасности, стратегий развития платежной системы и повышения финансовой доступности, планы мероприятий, направленные на развитие конкуренции на финансовом рынке, а также другие документы и доклады.

6-9

Ассоциация сегодня.
Миссия и цели Ассоциации

10-11

Основные направления
деятельности Ассоциации

12-13

Развитие финансового рынка

ГОЛОС

14-15

Развитие национальной
платежной системы

16-17

Финансовые технологии,
большие данные и
информационная безопасность

18-21

Управление рисками, финансовая
устойчивость банковской
системы и ESG-банкинг

22-23

Розничное кредитование и иные
банковские услуги гражданам

24-25

Корпоративное кредитование
и иные банковские услуги
предприятиям

26-27

Снижение регуляторной
нагрузки

БАНКОВ

28-29

Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и
деловая этика

30-31

Поддержка банков с базовой
лицензией, малых региональных
банков и небанковских
кредитных организаций

32-33

Совершенствование
деятельности Ассоциации

АССОЦИАЦИЯ СЕГОДНЯ

ОБЪЕДИНЯЕТ ШИРОКИЙ КРУГ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

251

ВСЕГО УЧАСТНИКОВ
АССОЦИАЦИИ

5

ЗАРУБЕЖНЫЕ БАНКИ
И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

5

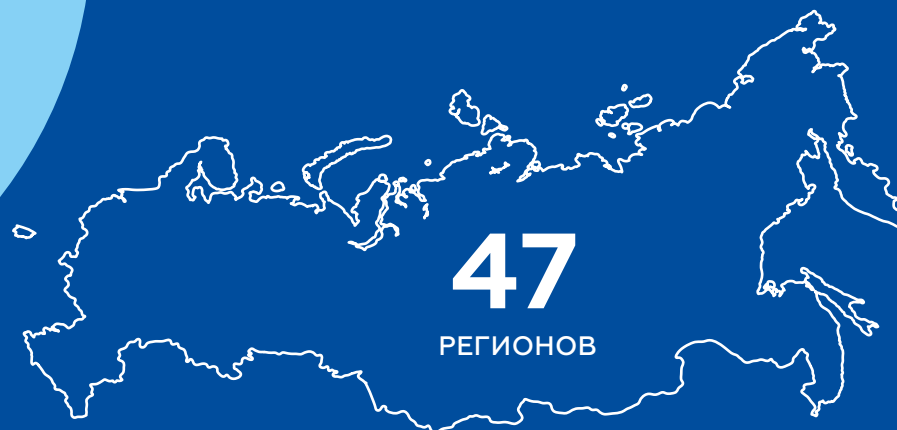
НЕБАНКОВСКИЕ
КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

158

КРЕДИТНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

47

РЕГИОНОВ





Около 50% банков, входящих в Ассоциацию — региональные



Свыше 90% активов и вкладов населения

23

ОБЩЕСТВЕННЫЕ,
НЕКОММЕРЧЕСКИЕ
ОРГАНИЗАЦИИ, СМН, СРО

2

МИКРОФИНАНСОВЫЕ
И КОЛЛЕКТОРСКИЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ
КОРПОРАЦИЯ

5

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
И ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ

6

НАУЧНЫЕ И УЧЕБНЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

22

ФИНАНСОВО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ
КОМПАНИИ

2

СТРАХОВЫЕ
КОМПАНИИ

20

ОЦЕНОЧНЫЕ,
АУДИТОРСКИЕ,
КОНСАЛТИНГОВЫЕ
КОМПАНИИ

3

РЕЙТИНГОВЫЕ
АГЕНТСТВА И БКИ

4

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ
И РЕГИСТРАТОРСКИЕ
КОМПАНИИ

МИССИЯ И ЦЕЛИ

Ассоциация банков России — профессиональный голос банков в диалоге с властью, обществом и бизнесом.

МИССИЯ



Представлять и защищать интересы банковского сообщества



Быть профессиональным голосом рынка



Развивать банковский сектор в партнерстве с Банком России



Инициировать и поддерживать исследования в сфере финансов, права и технологий



**УЛУЧШЕНИЕ УСЛОВИЙ
ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО
БИЗНЕСА**

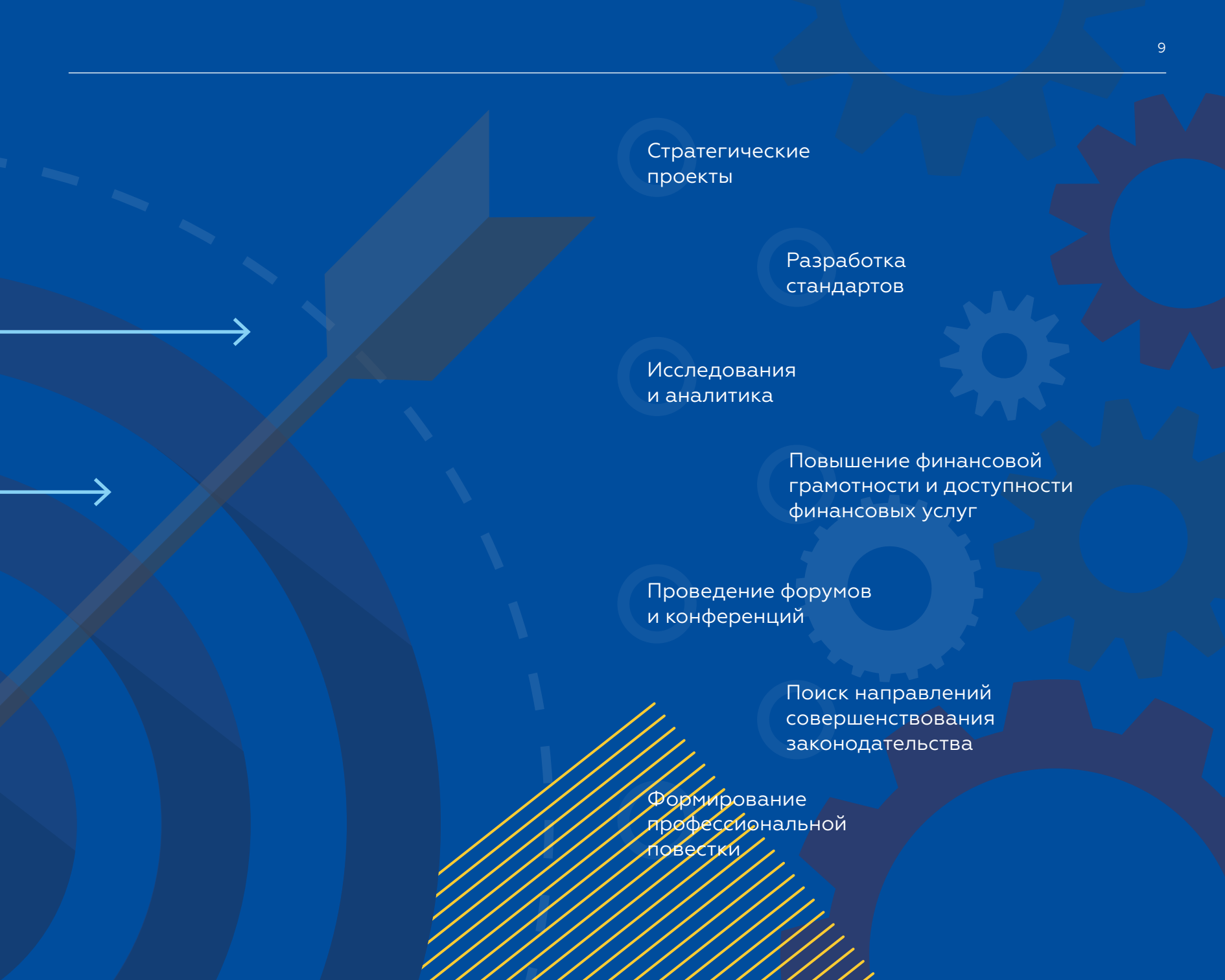


**РАЗВИТИЕ
СПРАВЕДЛИВОЙ
КОНКУРЕНЦИИ**



**ФОРМИРОВАНИЕ
ДОВЕРИТЕЛЬНОЙ
СРЕДЫ**



The background is a solid blue color with several large, semi-transparent gears of various sizes and shades of blue scattered across it. On the left side, there are two white arrows pointing to the right, one above the other. A dashed white line also curves across the left side, following the path of the arrows.

Стратегические
проекты

Разработка
стандартов

Исследования
и аналитика

Повышение финансовой
грамотности и доступности
финансовых услуг

Проведение форумов
и конференций

Поиск направлений
совершенствования
законодательства

Формирование
профессиональной
повестки

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Развитие финансового рынка

Совершенствование способов обеспечения исполнения обязательств

Секьюритизация ипотечных и потребительских кредитов, кредитов МСП, а также проектных кредитов

Уточнение требований в отношении квалифицированных/неквалифицированных инвесторов на финансовом рынке

Финансовые инструменты с отрицательной процентной ставкой

Развитие национальной платежной системы

Развитие безналичных платежей

Реализация зарплатных проектов и искоренение зарплатного рабства

Развитие наличного денежного оборота



Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Удаленная идентификация

Цифровой нотариат

Проверка сведений об абоненте

Предоставление госуслуг в электронной форме

Цифровой профиль, регулирование персональных данных

Большие данные

Информационная безопасность



Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг

Стимулирующее регулирование

Внедрение подхода на основе внутренних рейтингов

Внедрение Базельских требований

Управление операционным риском

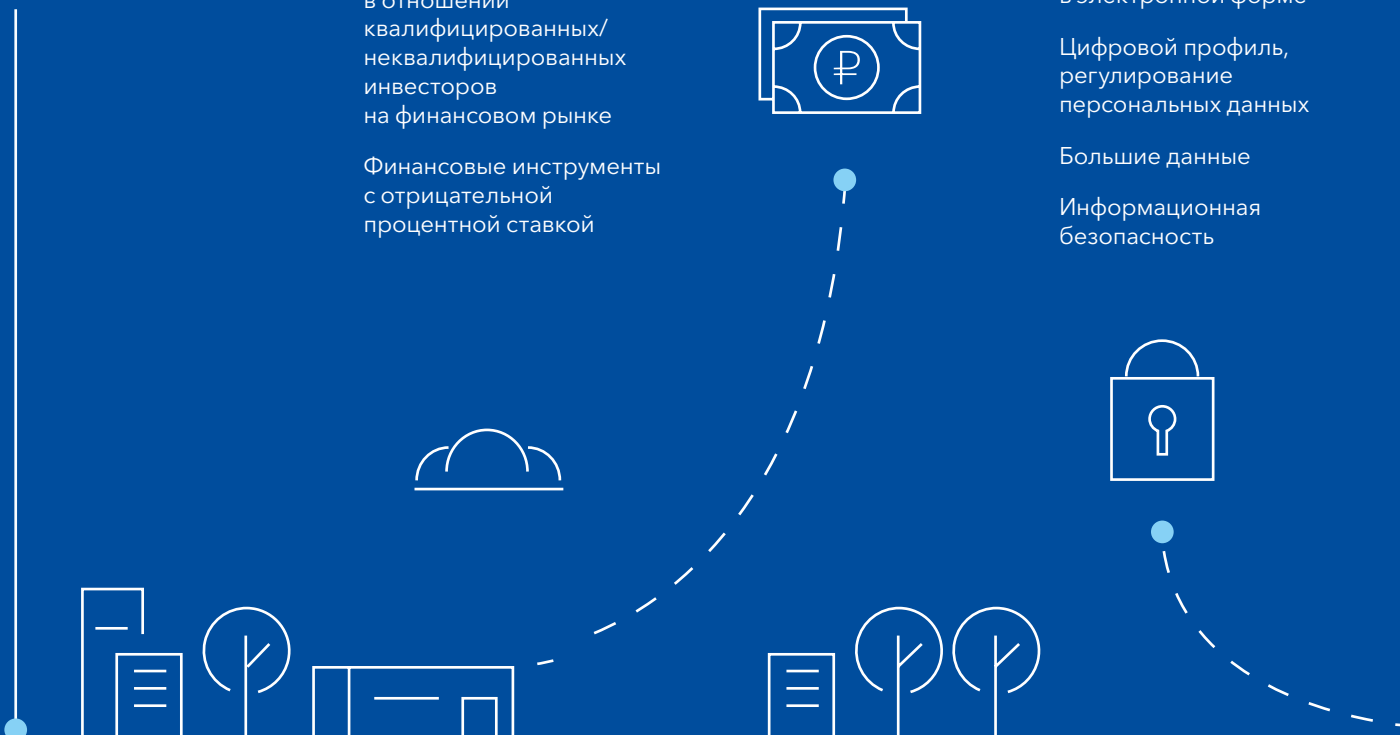
Управление рыночным риском

Внутренние процедуры оценки

Доступ к государственным информационным системам

Финансовая устойчивость банковской системы

Управление экологическими, социальными и управленческими рисками (ESG-банкинг)



Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам

Поведенческий надзор и защита прав потребителей на финансовом рынке

Развитие ипотечного кредитования

Потребительское кредитование

Урегулирование проблемной задолженности

Исполнительное производство

Внесудебное и упрощенное банкротство граждан

Расширение перечня сберегательных банковских продуктов для населения и внедрение жилищных сбережений

Регулирование персональных данных и банковской тайны физических лиц

Страхование вкладов

Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Стандартизация рынка синдицированного кредитования

Проектное финансирование и кредитование жилищного строительства

Кредитование малого и среднего бизнеса

Ликвидность и оценка залога

Развитие рынка производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования

Снижение регуляторной нагрузки

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности

Оптимизация и датацентричный сбор отчетности

«Регуляторная гильотина»

Комплаенс — риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Совершенствование регулирования

Развитие комплаенс-функции в кредитных организациях

Координация вопросов оценки рисков

Повышение качества знаний в кредитных организациях

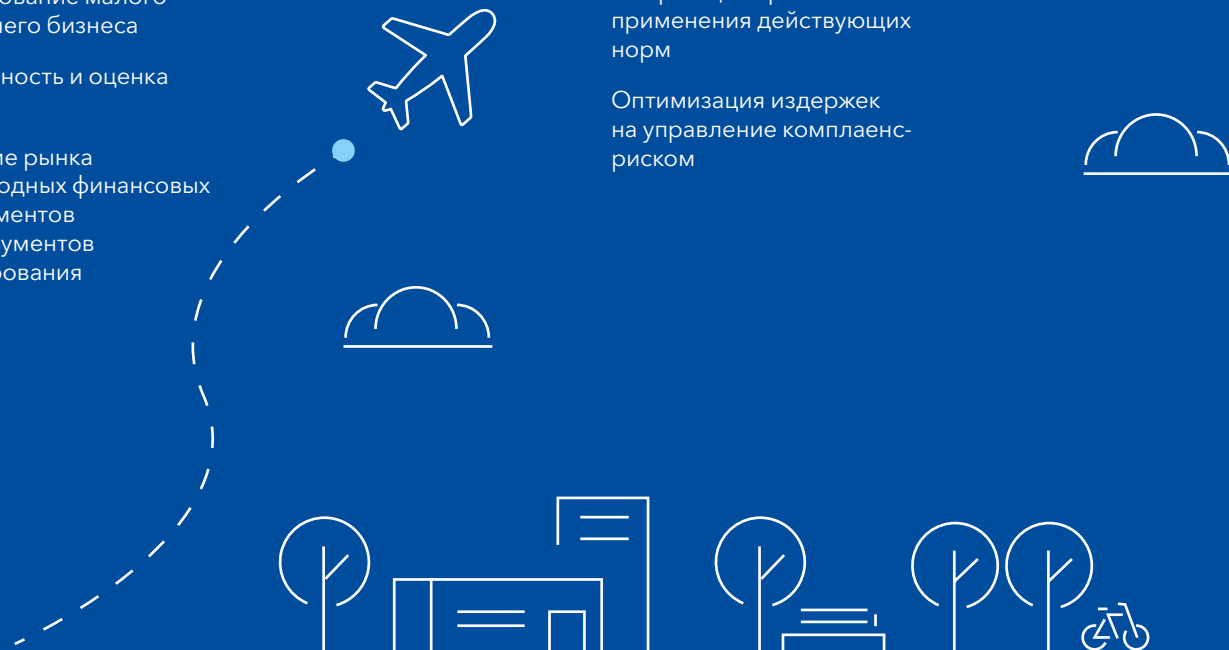
Унификация практики применения действующих норм

Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском

Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций

Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Поддержка конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО



РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Одним из условий повышения эффективности банковского бизнеса является развитие инфраструктуры финансового рынка.

Активы банковского сектора составляют **87,8% ВВП**

АССОЦИАЦИЯ БУДЕТ СОДЕЙСТВОВАТЬ:



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО
И НОРМАТИВНОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ



РАЗВИТИЮ
РЫНОЧНОЙ
ИНФРАСТРУКТУРЫ



ОПТИМИЗАЦИИ
БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ



ВНЕДРЕНИЮ
СОВРЕМЕННЫХ
СТАНДАРТОВ
РАБОТЫ



РАСШИРЕНИЮ
ПРОДУКТОВОЙ
ЛИНЕЙКИ



Объем рынка ипотечных ценных бумаг превысил **500 млрд руб.**



Количество индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), открытых физическими лицами на Московской бирже, превысило **2 миллиона**

Совершенствование способов обеспечения исполнения обязательств

Перед Ассоциацией сохраняется задача совершенствования законодательства об обеспечении, в том числе в части правового регулирования залогового счета и независимой гарантии. Продолжится обсуждение вопросов о внедрении механизма выдачи гарантии с участием инструктирующей стороны. Ассоциация намерена поставить вопрос о целесообразности стандартизации указанных банковских продуктов.

Секьюритизация ипотечных и потребительских кредитов, кредитов МСП, а также проектных кредитов

Первичной задачей Ассоциации является поддержка и развитие рынка секьюритизации, а также стандартизация формирующихся на нем рыночных практик. При этом базовыми активами для таких сделок должны выступать не только ипотечные кредиты, но также необеспеченные потребительские кредиты, автокредиты, кредиты МСП, а также кредиты застройщикам.

Уточнение требований в отношении квалифицированных/неквалифицированных инвесторов на финансовом рынке

Ассоциация намерена сконцентрировать внимание на вопросах защиты прав инвесторов, приобретающих финансовые активы на российском рынке. Ассоциация ответственно подходит к ограничению набора финансовых инструментов для неквалифицированных инвесторов и не допускает необоснованного ограничения прав граждан и/или сужения инвесторской базы.

Финансовые инструменты с отрицательной процентной ставкой

Ассоциация продолжит обсуждение проблемы внедрения на российском рынке финансовых инструментов (депозитов) с отрицательными процентными ставками и рассмотрит целесообразность внесения изменений в нормативные правовые акты в целях реализации возможности относить на расходы отрицательный доход по депозитам для клиентов – юридических лиц.

РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

На рынок платежных услуг приходят глобальные международные IT-компании, которые создают новые сервисы на стыке информационных технологий и платежей.

Задача Ассоциации в этих условиях – следить за соблюдением равенства конкурентных и регулятивных условий для всех участников.

ФОКУС ВНИМАНИЯ

Ассоциация намерена принимать активное участие в подготовке новой Стратегии развития национальной платежной системы на период до 2023 года.

АССОЦИАЦИЯ & БАНК РОССИИ



**ФОРМИРОВАНИЕ
ПРАВОВОЙ ОСНОВЫ ДЛЯ
РЕАЛИЗАЦИИ НОВЫХ
ПРОДУКТОВ И СЕРВИСОВ**



**РАЗРАБОТКА И ПРИМЕ-
НЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ
СТАНДАРТОВ**



**УСТАНОВЛЕНИЕ ОБОСНОВАН-
НЫХ ЦЕН ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**



**РАСШИРЕНИЕ
СОСТАВА И
ФУНКЦИОНАЛА
ПЛАТЕЖНЫХ
СЕРВИСОВ**



В начале 2020 г. доля безналичных операций платежными картами в общем количестве операций составила **более 90%**



На 1 августа 2020 года участниками Системы быстрых платежей числилось **85 кредитных организаций**



Объем наличной денежной массы на 1 июля 2020 года составил **12,4 трлн ₽**

Развитие безналичных платежей

Ассоциация планирует участвовать в совершенствовании функционирования перспективной платежной системы Банка России. Приоритетной задачей Ассоциации остается поддержка Системы быстрых платежей (СБП), Национальной системы платежных карт, Системы передачи финансовых сообщений. Во внимании Ассоциации находятся такие вопросы как ценообразование на рынке безналичных платежей, обеспечение защиты информации при совершении платежных транзакций, поддержка распространения новых стандартов открытых интерфейсов (Open API), а также обеспечение благоприятной нормативной среды в сегменте бесконтактной оплаты.

Реализация зарплатных проектов и искоренение зарплатного рабства

С участием Ассоциации разработана модель выплаты заработной платы через СБП. Ассоциация поддержит реализацию пилотного проекта по выплате зарплаты через СБП с участием банков – членов. В будущем эта модель может быть распространена на весь рынок зарплатных проектов.

Развитие наличного денежного обращения

Особое внимание Ассоциация уделяет диджитализации и инноватизации наличного денежного обращения (НДО), созданию эффективной модели обеспечения наличными деньгами регионов, а также снижению стоимости обслуживания НДО, трансформации нормативных требований Банка России одновременно с повышением уровня автоматизации и роботизации кассовых и инкассационных процессов, внедрению стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей, а также взаимодействию участников рынка специализированного банковского оборудования.

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Ассоциация будет содействовать внедрению различных инновационных продуктов в банковские процессы, повышению эффективности информационной безопасности и киберустойчивости инфраструктуры, а также совершенствованию нормативного правового регулирования.

Удаленная идентификация

Ассоциация продолжит работу по устранению причин, препятствующих широкому использованию биометрии, в том числе по обсуждению вопроса о применении облачных технологий, созданию мотивации для клиентов по снятию биометрии, а также по возложению обязанности по снятию биометрических образцов на государственные организации.

Цифровой нотариат

Ассоциация намерена участвовать в проработке вопросов перехода на цифровой нотариат в целях оптимизации нотариальной деятельности, упрощения порядка взаимодействия банков с органами нотариата.

Проверка сведений об абоненте

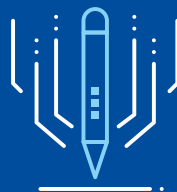
Ассоциация продолжит прорабатывать вопросы создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте, которая позволит обеспечить кредитные организации достоверными данными об их клиентах.

Предоставление госуслуг в электронной форме

В фокусе внимания Ассоциации будут находиться вопросы совершенствования регулирования электронного взаимодействия в банковской сфере, содействия развитию механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг не только посредством Единого портала государственных и муниципальных услуг (функций), но и через системы дистанционного банковского обслуживания.

Цифровой профиль, регулирование персональных данных

Ассоциация намерена активно участвовать в создании платформы цифрового профиля в целях снижения операционных расходов банков, повышения эффективности их бизнес-процессов, а также доступности банковских продуктов для отдельных групп потребителей.



Утверждена концепция и архитектура цифрового профиля – **ЕСИА 2.0**

Большие данные

Ассоциация планирует взаимодействовать с заинтересованными организациями по вопросам выработки бизнес-ориентированной стратегии развития рынка больших данных, повышения технической и операционной эффективности взаимодействия участников отрасли, а также формирования кодекса этики использования больших данных для защиты интересов пользователей.



К 2022 году общий ущерб мировой экономике от киберпреступлений может превысить **8 трлн долл. США**

Информационная безопасность

Ассоциация ставит перед собой задачу содействовать организации эффективного обмена информацией о киберугрозах между всеми заинтересованными сторонами. В целях противодействия хищению денежных средств клиентов Ассоциация банков России намерена содействовать внесению необходимых изменений в нормативные правовые акты. Ассоциация будет проводить работу, направленную на смягчение требований по безопасности объектов критической информационной инфраструктуры, при сохранении должного уровня защищенности данных и средств клиентов.

АКТИВНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО ПО ВОПРОСАМ РАЗВИТИЯ ФИНТЕХА:



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ESG-БАНКИНГ

Ассоциация поддерживает задачи по развитию банковского сектора в части поэтапного внедрения новых регуляторных подходов, совершенствования надзорных практик Банка России, а также развития стимулирующего и пропорционального регулирования.

РАЗВИТИЕ ПОДХОДОВ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ:



Стимулирующее регулирование

Ассоциация поддержит усилия Банка России, нацеленные на стимулирующую кредитную поддержку экономики, поэтапный процесс изменения порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка – отказ от упрощенного стандартизированного подхода и внедрение нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска.

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию банковского регулирования, дальнейшему внедрению в практику элементов стимулирующего и пропорционального регулирования.



Внедрение Базельских требований

Ассоциация примет участие в обсуждении реализации Базельских подходов к оценке кредитного, рыночного и операционного рисков, а также подготовки к внедрению нового норматива максимального размера совокупного риска на заемщика или группу связанных заемщиков для банковских групп, образованных системно значимыми кредитными организациями.



Внедрение подхода на основе внутренних рейтингов

Ассоциация примет участие в обсуждении развития применения подхода к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР), в том числе в части возможного обязательного применения ПВР всеми системно значимыми кредитными организациями в целях расчета нормативов достаточности капитала.



Управление операционным риском

Ассоциация продолжит обсуждение с регулятором форм сбора информации по операционному риску, методики надзорной оценки управления операционным риском, а также подходов к расчету достаточности капитала на покрытие операционного риска, основанного на стандартизированных оценках (SMA).



Управление рыночным риском

Ассоциация намерена оказывать поддержку Банку России и своим членам в процессе реализации нового Базельского стандарта оценки рыночного риска. Ассоциация примет участие в уточнении перечня инструментов, подлежащих включению в расчет величины рыночного риска, а также порядка расчета величины открытой валютной позиции (ОВП).



Внутренние процедуры оценки

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию требований к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп, методологии надзорной оценки достаточности их капитала и качества внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также требований к проведению стресс-тестирования.



Доступ к государственным информационным системам

Ассоциация в целях повышения точности оценки рисков будет добиваться от операторов и агрегаторов государственных информационных систем поддержания актуальности данных о гражданине. Также сохраняет актуальность вопрос получения банками доступа к таким ресурсам.

Финансовая устойчивость банковской системы

Ассоциация продолжит оказывать содействие Банку России по оперативному проведению макропруденциальной политики, нацеленной на обеспечение системной устойчивости финансового рынка, ограничение рисков валютного кредитования, а также обеспечение финансовой стабильности в сфере потребительского и ипотечного кредитования. Ассоциация готова участвовать в имплементации концепции макропруденциального стресс-тестирования, которое позволит своевременно выявлять потенциальные системные риски на макроуровне.

7 0000
000000
000

Резервы на возможные
потери банков на 01.01.2020
составляли почти **7 трлн руб.**

КЛЮЧЕВЫЕ ДРАЙВЕРЫ ВКЛЮЧЕНИЯ ESG В ПРОЦЕСС ИНВЕСТИРОВАНИЯ В РОССИИ

56% УПРАВЛЕНИЕ
РИСКАМИ

41% ЗАПРОС
КЛИЕНТОВ (LP)

41% ТРЕБОВАНИЯ
ЗАКОНА

15% ПОДДЕРЖКА
ТОП-МЕНЕДЖМЕНТА

15% N/A НЕ ВКЛЮЧАЮТ
ESG

Управление экологическими, социальными и управленческими рисками (ESG — банкинг)

Ассоциация готова содействовать процессу «озеленения» финансовой системы и проработать вопросы формирования национальной системы финансовых инструментов устойчивого развития, организации методологической и верификационной системы по инструментам ответственного финансирования. Ассоциация намерена участвовать в разработке соответствующих экономических стимулов и регуляторных требований к банкам.



Содействовать преодолению банковским сектором **последствий пандемии** — приоритетная задача Ассоциации на ближайшую перспективу

РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ИНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ГРАЖДАНАМ

Защита прав потребителей и инвесторов является одним из приоритетов Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 гг. Задача Ассоциации в данных условиях — последовательно придерживаться принципа баланса интересов кредиторов и заемщиков, предотвращать возможность возникновения у заемщиков стимулов для появления «долгового нигилизма» и злоупотребления правом.

Потребительское кредитование

Рынок потребительского кредитования является одним из драйверов роста банковской системы на ближайшую перспективу. Ассоциация планирует активно участвовать в совершенствовании законодательства о потребительском кредите, в том числе в части порядка расчета ПСК.

Развитие ипотечного кредитования

Ассоциация будет содействовать имплементации подходов к регулированию, предусматривающих пониженные коэффициенты риска для кредитов, обеспеченных готовой жилой недвижимостью, а также смягчению требований к ипотечным кредитам с первоначальным взносом менее 20% стоимости жилья. Ассоциация продолжит отстаивать интересы банков по вопросам ограничения долговой нагрузки ипотечных заемщиков. Ассоциация намерена способствовать развитию рынка ипотечных ценных бумаг и переходу на электронный формат взаимодействия по вопросам ипотеки.

Расширение перечня сберегательных банковских продуктов для населения и внедрение жилищных сбережений

Ассоциация продолжит прилагать усилия к совершенствованию регулирования сберегательных операций банков и внедрению системы целевых жилищных сбережений.

Страхование вкладов

Ассоциация планирует вести оперативный мониторинг и анализ рынка вкладов, чтобы убедиться в целесообразности поэтапного распространения системы страхования вкладов на юридических лиц.



Средства населения
составляют **более 30%**
пассивов банковской системы

Поведенческий надзор и защита прав потребителей на финансовом рынке

Ассоциация продолжит отстаивать идею консолидации в одном органе контрольно-надзорных полномочий в области защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты конкуренции. Ассоциация будет предлагать совершенствовать методики проведения надзорных мероприятий при осуществлении реактивного поведенческого надзора, в том числе с целью сокращения запрашиваемой у банков информации.

Регулирование персональных данных и банковской тайны физических лиц

Ассоциация будет активно участвовать в проектах, нацеленных на создание эффективного оборота и обработки данных физических лиц. Ассоциация планирует совершенствовать законодательное регулирование этой сферы, в том числе в части возможности передачи персональных данных внутри банковской группы, правомерности использования различных источников информации о клиенте в целях оценки его кредитоспособности, а также регулирования согласия на обработку персональных данных.

Урегулирование проблемной задолженности

С особой тщательностью Ассоциация будет подходить к анализу предлагаемых законодательных изменений по вопросам урегулирования проблемной задолженности в целях сохранения баланса интересов кредиторов и должников при возврате просроченной задолженности, исключения избыточной регуляторной нагрузки на кредитные организации. Ассоциация будет последовательно отстаивать идею о нераспространении надзорных полномочий ФССП России на кредитные организации.

Исполнительное производство

Ассоциация продолжит анализ инициатив, направленных на расширение видов доходов, обладающих иммунитетом при обращении взыскания в рамках исполнительного производства, поскольку они могут нарушить права кредиторов и привести к сокращению кредитования.

Внесудебное и упрощенное банкротство граждан

Ассоциация намерена предложить меры, направленные на исключение рисков фиктивного использования недобросовестными гражданами возможности злоупотребления правом в целях необоснованного инициирования процедуры банкротства при фактическом отсутствии на это оснований, а также рисков недобросовестного поведения арбитражных управляющих.



Россия седьмой год подряд занимает **второе место в мире** по объему утечек данных

КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ИНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Главная задача Ассоциации — развитие лучших практик на рынке кредитования российских заемщиков.

Стандартизация рынка синдицированного кредитования

Ассоциация намерена содействовать развитию рынка синдицированного кредитования, в том числе совершенствовать нормативную правовую базу, стандартный договор синдицированного кредита. Одной из задач Ассоциации является распространение знаний и опыта кредитования, который уже накоплен ведущими российскими банками и консультантами.

Проектное финансирование и кредитование жилищного строительства

Приоритетным направлением работы Ассоциации станет поддержка и стандартизация основной документации, используемой в сделках проектного финансирования строительства жилья, формирование условий для проведения сделок секьюритизации этого вида активов на российском рынке.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Ассоциация продолжит уделять значительное внимание оптимизации процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков, совершенствованию программ субсидирования и повышению качества обслуживания МСБ, развитию Национальной гарантийной системы. Ассоциация продолжит работу по совершенствованию регуляторных требований при оценке кредитного риска субъектов МСП.



По оценкам экспертов, объем синдицированных кредитов российским заемщикам должен составлять **не менее 100–150 млрд долл.**



В список уполномоченных банков по Программе льготного кредитования субъектов МСП включен **91 банк**, в том числе банки с базовой лицензией

Развитие рынка производных финансовых инструментов и инструментов хеджирования

Ассоциация намерена оказывать содействие своим участникам и Банку России в развитии рынка внебиржевых производных финансовых инструментов. Ассоциация будет отстаивать идею внесения в российское законодательство определения понятия хеджирующей сделки, отвечающего международной практике.

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Ассоциация намерена продолжать прикладывать усилия к устранению структурных ограничений, существующих на кредитном рынке. Ассоциация будет содействовать стандартизации и внедрению лучших практик по применению плавающих процентных ставок и процентных свопов.

Ликвидность и оценка залога

Работа Ассоциации будет направлена на гармонизацию требований к оценке стоимости и ликвидности залогов в федеральном законодательстве, стандартах оценочной деятельности и документах Банка России, а также подготовку методических рекомендации в части подходов к определению ликвидности и оценки сроков рыночной экспозиции предметов залога.

6 4000
000000
000

В соответствии с планами Правительства в течение пяти лет объем банковских кредитов застройщикам должен вырасти почти в десять раз, достигнув **6,4 трлн рублей к 2024 году**

СНИЖЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ

Важным направлением деятельности Ассоциации является разработка мер по снижению регуляторной нагрузки банков, в том числе путем оптимизации их издержек.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности

Ассоциация планирует участвовать в реализации Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2019-2021 годы.

В рамках работы по этому направлению Ассоциация продолжит взаимодействие с регулирующими органами по внедрению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), переработке устаревших ПБУ по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций, рассмотрению сложных нестандартных сделок в рамках МСФО, по сближению РСБУ и МСФО, выработке приоритетов применения и устранению различий в учете МСФО и РСБУ.

1 900

Одной кредитной организацией предоставляется в Банк России более **1900 регулярных отчетов** по 100 формам

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПОЛАГАЕТ:

1

ИСКЛЮЧЕНИЕ
НЕАКТУАЛЬНОЙ/
ИЗБЫТОЧНОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

2

СОКРАЩЕНИЕ
ОБЪЕМОВ
ОТЧЕТНОСТИ

3

СНИЖЕНИЕ
ПЕРИОДИЧНОСТИ
ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ОТЧЕТНОСТИ

4

ПЕРЕХОД
НА ДАТАЦЕНТРИЧНЫЙ
СБОР ОТЧЕТНОСТИ

Оптимизация и датацентричный сбор отчетности

Ассоциация последовательно выступает за сокращение затрат на подготовку отчетности, за обеспечение прозрачности и ясности в отношении цели использования отчетной информации.

Переход на датацентричный сбор отчетности позволит обеспечить оптимизацию состава передаваемых показателей и согласованность данных, выстроить прозрачные бизнес-процессы сбора информации, реализовать анализ детальных данных. Ассоциация совместно с Банком России будет работать над поэтапной разработкой единой модели данных для кредитных организаций и поэтапным переходом от отчетных форм к перечню показателей.



В рамках работы по этому направлению за 2019 год Ассоциация подготовила **более 130 предложений**

«Регуляторная гильотина»

Ассоциация намерена акцентировать внимание органов государственной власти на необходимости сокращения бумажного документооборота при взаимодействии с кредитными организациями, в том числе в рамках проведения проверок.

Ассоциация продолжит участие в организованной Правительством Российской Федерации и Банком России работе по масштабному пересмотру и отмене нормативных правовых актов, негативно влияющих на общий бизнес-климат и регуляторную среду, а также поддержит инициативу Банка России по проведению анализа действующей нормативно-правовой базы по регулированию финансового рынка, чтобы выявить утратившие актуальность или избыточные нормы.

КОМПЛАЕНС-РИСКИ, ПОД/ФТ И ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

Совершенствование регулирования

Ассоциация продолжит работу в сфере комплаенс-рисков, противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма. Пересечение комплаенс-риска с иными видами рисков в кредитных организациях требует стандартизации подходов к формированию комплаенс – функции в финансовых организациях.

**63 500
000 000**

В 2019 году объемы вывода денежных средств за рубеж по сомнительным основаниям уменьшились до исторически низкого уровня — **63,5 млрд рублей**

В ЦЕЛЯХ ПОДДЕРЖКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ПО НЕПРЕРЫВНОМУ КОНТРОЛЮ ЗА ОБЪЕМОМ КОМПЛАЕНС-РИСКА ПЛАНИРУЕТСЯ:



РАЗРАБОТАТЬ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИЮ
КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ



ФОРМИРОВАТЬ
ЭКСПЕРТНЫЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ
ПО НОРМОТВОРЧЕСКИМ
ИНИЦИАТИВАМ



РАЗРАБАТЫВАТЬ РЕКОМЕНДАЦИИ
В ИНЫХ ПРИМЕНИМЫХ ОБЛАСТЯХ

Развитие комплаенс-функции в кредитных организациях

С учетом развития регулирования и цифровизации экономики Ассоциация планирует готовить обзоры технологических тенденций, а также лучших мировых практик в области комплаенс-контроля и управления комплаенс-риском, содействовать обмену лучшими практиками.

Координация вопросов оценки рисков

В целях выстраивания политики управления рисками и применения в практической работе результатов национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и национальной оценки рисков финансирования терроризма при проведении оценки рисков клиентов, продуктов и услуг Ассоциация намерена координировать участие банковского сектора в национальной оценке риска ПОД/ФТ, а также анализировать новые тренды, типологии, схемы и методы ОД/ФТ и т.д.

Повышение качества знаний в кредитных организациях

Для развития профессиональных знаний комплаенс-команд кредитных организаций в профильных областях Ассоциация планирует проведение тематических круглых столов и участие в конференциях, в том числе по деловой этике, а также взаимодействие с сертифицирующими организациями, профильными экспертами и ассоциациями, с Советом по профессиональным квалификациям на финансовом рынке.

Унификация практики применения действующих норм

В рамках работы по унификации практики применения Закона № 115-ФЗ, проработки доступного кредитным организациям инструментария противодействия ОД/ФТ, вовлечению банков в проведение сомнительных операций и реализации эффективного санкционного контроля по постановлению № 1300 Ассоциация планирует выработку единых правил и методологических стандартов.

Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском

В целях оптимизации издержек Ассоциация планирует инициировать отказ от формирования сообщений по сделкам, оптимизировать порядок формирования информации в Росфинмониторинг, способствовать сокращению объемов идентификационной информации о клиентах, направляемой в составе отчетности в государственные органы, участвовать в совершенствовании процедур «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC), что может позволить снизить издержки от неточной идентификации контрагентов участниками рынка и существенно упростить процессы.

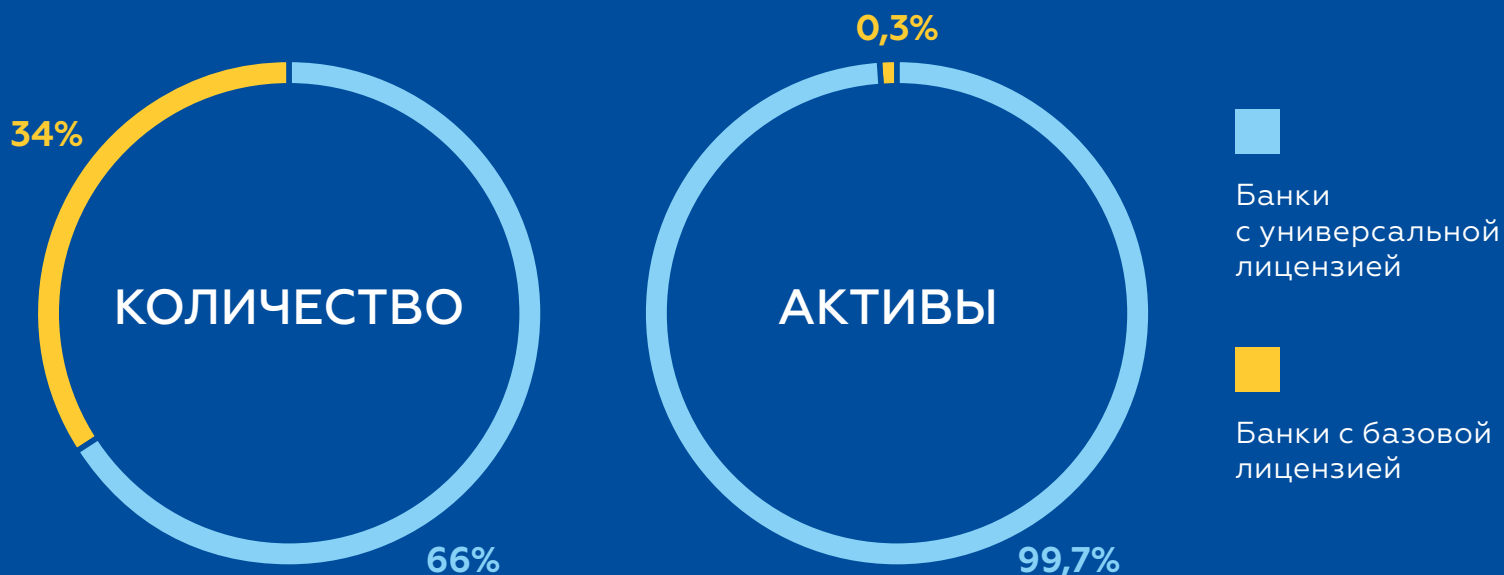


За 2019 год объемы
обналичивания
денежных средств
в банковском секторе
сократились **в 1,9 раза**

ПОДДЕРЖКА БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, МАЛЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

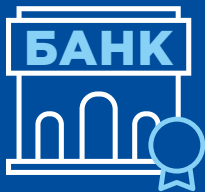
В рамках пропорционального регулирования Ассоциация планирует уделить особое внимание совершенствованию требований к малым региональным банкам (МРБ) и банкам с базовой лицензией (ББЛ). Ассоциация останется основной площадкой для встреч руководителей таких банков и руководства Банка России.

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию пропорционального регулирования ББЛ, включая оптимизацию нормативной и регуляторной нагрузки, совершенствование методологии рейтингования и подходов к применению рейтингов, развитию сервисов и технологий, необходимых для обеспечения справедливой конкуренции и равного доступа к информации или ресурсам, в том числе в киберфинансовом пространстве.



131

По данным на 1 июля 2020 действует **131 банк** с базовой лицензией, из них к региональным банкам относится более **70%**



Почти 50% региональных банков – банки с базовой лицензией

Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Ассоциация, отстаивая интересы ББЛ, МРБ и НКО, уделяет особое внимание следующим вопросам:

- ✓ внедрение принципа пропорционального надзора за ББЛ,
- ✓ макропруденциальное регулирование (в том числе требования к расчету ПДН),
- ✓ реализация требований по информационной безопасности,
- ✓ возможность поэтапного доформирования резервов в случае прозрачности бизнес-модели банка.

Ассоциация будет последовательно отстаивать принципы:

Выполнение новых **нормативных требований** для ББЛ



Потеря клиентской базы или **сокращение возможности** проведения операций

Интенсивность и **объем надзорных действий** в отношении банков



Масштабы деятельности **банков**

Поддержка конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО

В целях выравнивания условий конкуренции на финансовом рынке Ассоциация намерена обсудить с Банком России и органами государственной власти возможные меры поддержки для ББЛ (в том числе ББЛ – субъектов МСП), включая возможность временного введения особых условий для участия в программах, предусматривающих рефинансирование кредитных

организаций, требования к банкам, имеющим возможность осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в государственных программах. Будет продолжено взаимодействие с Банком России по оказанию содействия кредитным организациям в работе с вендорами-поставщиками ПО в целях снижения его стоимости и оперативности доработки.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ:

Повышение качества экспертной работы

Активизация сотрудничества с авторитетными экспертами финансового рынка, российскими и зарубежными компаниями

Интенсификация взаимодействия с банками-участниками по актуальным вопросам

Развитие аналитической и исследовательской деятельности



Внедрение проектного подхода

Реализация приоритетных задач на основе принципов проектной работы



Взаимодействие с Банком России, органами власти и институтами развития

Активное участие в деятельности рабочих групп Банка России, органов государственной власти и институтов развития

Работа над Концепцией оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России

Совершенствование бюджетной политики

Реализация бюджетной политики на принципах эффективности и проектного подхода

Увеличение доли целевых проектных расходов, направленных на решение актуальных проблем банковского сообщества

Формирование фонда развития для поддержки приоритетных проектов

Усиление координации деятельности с другими банковскими объединениями в целях обеспечения бюджетной экономии



Совершенствование структуры органов управления

Повышение качества координации органов управления

Активное вовлечение представителей банков посредством работы в комитетах и комиссиях Ассоциации

Публичное позиционирование

Формирование имиджа Ассоциации как выразителя коллективного мнения банковского сообщества

Информирование СМИ об инициативах Ассоциации, организация образовательных и информационных площадок для журналистов

Проведение ежегодной премии для освещающих финансовые темы журналистов

Проведение ежегодных мероприятий

Использование форумов и конференций для трансляции консолидированной позиции банковского сообщества

Привлечение в качестве спикеров ведущих экспертов и руководителей регулирующих органов

Развитие международного взаимодействия

Развитие сотрудничества с профессиональными банковскими объединениями и регуляторами других стран

Организация прямых встреч представителей банков-участников Ассоциации и зарубежных банков

Активизация участия в рабочих группах Банка России и центральных банков, регуляторов зарубежных стран

Саморегулирование и консолидация банковских объединений

Координация деятельности с другими профессиональными объединениями, включающими банки и иные финансовые организации

Проработка вопроса об объединении под эгидой Ассоциации усилий существующих банковских объединений



Основные направления
деятельности Ассоциации банков
России на период 2020–2022 годов
будут реализовываться совместно
с комитетами Ассоциации.



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ
ВМЕСТЕ



119180, Москва,
ул. Большая Якиманка д.23
+7-495-785-2990
asros@asros.ru
asros.ru