

ПРОТОКОЛ
расширенного заседания Совета Ассоциации региональных банков России
(Ассоциации «Россия»)

г. Москва
Конгресс-центр ЦМТ

10 декабря 2015 года

Присутствовали:

члены Совета:

1.	Мурычев Александр Васильевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия», исполнительный вице-президент РСПП
2.	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Президент Ассоциации «Россия»
3.	Гапонов Михаил Викторович	Первый заместитель Председателя Совета Ассоциации «Россия», Председатель Правления КБ «Ассоциация»
4.	Грибанов Владимир Иванович	Заместитель Председателя Совета Ассоциации «Россия», Президент, Председатель Правления АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
5.	Захарова Татьяна Валентиновна	Заместитель Председателя Совета Ассоциации «Россия», Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
6.	Галлямов Флюр Фанавиевич	Председатель Правления ПАО «Башкомснаббанк»
7.	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
8.	Герасимов Владимир Владимирович	Исполнительный директор ЗАО «Интерфакс»
9.	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
10.	Давыдик Виктор Юльянович	Президент КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)
11.	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
12.	Ермаков Михаил Михайлович	Советник Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ
13.	Козловская Елена Борисовна	Заместитель Председатель Правления ПАО «Уралтрансбанк», <i>(по доверенности)</i>
14.	Колмакова Алла Георгиевна	Управляющий директор «Д2 Страхование»
15.	Кузнецова Ирина Леонидовна	Председатель Правления БАНКА "МНХБ" ПАО
16.	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор ЗАО «ФлексСофт»
17.	Медведев Георгий Алексеевич	Первый вице-президент Ассоциации «Россия»
18.	Меньшикова Ольга Валентиновна	Заместитель генерального директора ОАО «Челиндбанк», <i>(по доверенности)</i>
19.	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
20.	Мираков Александр Владимирович	Председатель Правления АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ»

21.	Паданин Владимир Валентинович	Заместитель Председателя Правления ПАО Банк ЗЕНИТ
22.	Петров Юрий Георгиевич	Президент КБ «Независимый строительный банк» ЗАО
23.	Савельев Александр Васильевич	Председатель Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт Петербург»
24.	Славинский Игорь Анатольевич	Руководитель Южного филиала Ассоциации "Россия"
25.	Ушанов Петр Владимирович	Член Совета Ассоциации «Россия»
26.	Хандруев Александр Андреевич	Вице-президент Ассоциации «Россия»
27.	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Приглашенные:

1.	Афанасьев Владимир Филиппович	Председатель Совета АКИБ «Образование»
2.	Горюнов Роман Юрьевич	Президент НП РТС
3.	Мочалов Вячеслав Витальевич	Помощник председателя Совета Ассоциации «Россия»
4.	Речкалова Елена Акимовна	Заместитель сопредседателя Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности, Советник Председателя Правления КБ «Интеркоммерц» (ООО)
5.	Рябухина Елена Рудольфовна	Председатель Ревизионной комиссии Ассоциации «Россия»
6.	Шапоренко Владимир Викторович	Генеральный директор, председатель Правления Банка «Левобережный»

Повестка дня

1. О награждении Золотым Знаком Ассоциации «Россия».
2. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия».
3. О приеме новых членов в состав Ассоциации «Россия» и прекращении членства в ней ряда банков и организаций.
4. О розничном бизнесе в российских банках.
5. О плане основных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2016 год.
6. Разное.

1. О награждении Золотым Знаком Ассоциации «Россия»

Мурычев А.В., Гапонов М.В., Яровой Д.Б., Петров Ю.Г.

Совет решил:

1. За большой вклад в развитие Ассоциации наградить Золотым Знаком Ассоциации региональных банков России Савельева Александра Васильевича, председателя Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Вручить

Золотой Знак А.В.Савельеву на очередном Общем собрании Ассоциации «Россия» 20 мая 2016 года в г.Москве.

2. За большой вклад в развитие Ассоциации и в связи с 25-летием Ассоциации наградить Золотым Знаком Ассоциации региональных банков России Иващенко Надежду Павловну, президента Банка «Левобережный» (ПАО). Вручить Золотой Знак Н.П.Иващенко на мероприятии, посвященном 25-летию Банка «Левобережный» в январе 2016 года в г.Новосибирске.

Голосовали единогласно.

2. О награждении Серебряным Знаком, Почетным Дипломом и Почетной Грамотой Ассоциации «Россия»

Мурычев А.В.

Совет решил:

1. За высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела, активное участие в деятельности Ассоциации «Россия» и в связи с 25-летием со дня основания кредитной организации наградить **Серебряным Знаком Ассоциации региональных банков России:**

- **Дралина Михаила Александровича**, Председателя Правления ПАО Банк «Кузнецкий»;
- **Губанова Алексея Анатольевича**, Председателя Правления ОИКБ «Русь» (ООО);
- **Каргаполова Игоря Борисовича**, первого заместителя Председателя Правления ОИКБ «Русь» (ООО);
- **Арсамакова Адама Абубакаровича**, Вице-президента ПАО «МинБанк»;
- **Попова Сергея Борисовича**, первого заместителя Председателя Правления АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- **Шигаутдинову Светлану Александровну**, Главного бухгалтера АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- **Сандлера Даниила Геннадьевича**, Председателя Совета директоров ПАО «Уралтрансбанк»;
- **Спицина Андрея Владимировича**, первого заместителя Председателя Правления ПАО «Уралтрансбанк»;
- **Нефедова Алексея Геннадьевича**, Президента ПАО БАНК «ЮГРА»;
- **Шапоренко Владимира Викторовича**, Генерального директора Банка «Левобережный» (ПАО);
- **Люленкову Любовь Гавриловну**, Председателя Правления АКБ «Майкопбанк» (ЗАО);
- **Крейк Ирину Александровну**, Президента КБ «Спутник» (ПАО).

2. За большой личный вклад в развитие Ассоциации региональных банков России наградить **Серебряным Знаком Ассоциации региональных банков России** вице-президента, члена Правления Ассоциации **Афанасьеву Ларису Александровну**

3. За активное участие в деятельности Ассоциации «Россия», эффективный бизнес и в связи с 25-летием со дня основания наградить **Почетным дипломом Ассоциации региональных банков России:**

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
Компанию «Инверсия»;
ПАО Банк «Кузнецкий»;
ОИКБ «Русь» (ООО);
ПАО «МинБанк»;
АО «Кузнецкбизнесбанк»;
ПАО «Уралтрансбанк»;
ПАО БАНК «ЮГРА»;
Банк «Левобережный» (ПАО);
АКБ «Майкопбанк» (ЗАО);
КБ «Спутник» (ПАО).

4. За высокий профессионализм, многолетний и добросовестный труд в банковской сфере, и в связи с 25-летием со дня основания банка наградить **Почетной грамотой Ассоциации региональных банков России:**

ПАО Банк «Кузнецкий»

- Веснину Ирину Анатольевну, директора дополнительного офиса «Терновский»;
- Митякину Надежду Александровну, заведующую кассой дополнительного офиса «Терновский».

ОИКБ «Русь» (ООО)

- Гарпенко Ирину Алексеевну, директора Юридического управления;
- Маценко Ольгу Владимировну, главного бухгалтера;
- Ситникова Дмитрия Васильевича, руководителя корпоративного блока.

ПАО «МинБанк»

- Абубакирову Милику Идрисовну, вице-президента банка;
- Демина Валерия Кузьмича, начальника Аналитического управления;
- Терзян Варсеник Ованесовну, заместителя начальника отдела планирования и бюджетного процесса Финансово-экономического управления Экономического департамента;
- Чиназирова Мурата Рамазановича, начальника филиала «Краснодарское региональное управление»;
- Батукаева Абдулгани Абдулхамидовича, управляющего дополнительным офисом «Кунцевское отделение»;
- Ковылину Светлану Петровну, управляющего дополнительным офисом «Куйбышевское отделение»;
- Низовского Сергея Львовича, управляющего дополнительным офисом «Перовское отделение»;
- Рябых Елену Сергеевну, управляющего операционным офисом «Брянское региональное управление»;
- Елисеева Александра Евгеньевича, вице-президента — начальника филиала «Ростовское региональное управление»;
- Марзоева Феликса Тимофеевича, управляющего филиалом в г.Владикавказ;
- Артамонову Анну Ивановну, управляющего филиалом в г.Буденновск;
- Зятягину Татьяну Ивановну, управляющего дополнительным офисом «Отделение в г.Радужный» филиала «Владимирское региональное управление»;

- Крайнову Нину Васильевну, правящего дополнительным офисом «Отделение в г.Ковров» филиала «Владимирское региональное управление».

АО «Кузнецкбизнесбанк»

- Крелих Ирину Анатольевну, начальника управления кассовых операций;
- Дубчак Елену Петровну, заместителя начальника управления кассовых операций;
- Кусову Ольгу Геннадьевну, начальника отдела валютного контроля;
- Пинигину Ирину Борисовну, руководителя сектора обработки и хранения документов;
- Тюнину Наталью Аркадьевну, заместителю главного бухгалтера-начальника отдела административно-управленческих расходов;
- Галанову Светлану Сергеевну, заместителя начальника управления вкладов населения;
- Негматову Ольгу Ивановну, ведущего экономиста отдела административно-управленческих расходов;
- Гончарову Ирину Петровну, кассира-контролера управления кассовых операций;
- Тавасарову Анну Ахметовну, ведущего экономиста отдела потребительского кредитования;
- Сало Светлану Петровну, ведущего экономиста операционного управления;
- Беспалову татьяну Анатольевну, ведущего экономиста управления вкладов населения.

ПАО Банк «Югра»

- Миксимюк Наталью Александровну, вице-президента банка по методологии;
- Чернову Нину Геннадьевну, директора филиала ПАО БАНК «ЮГРА» в Москве;
- Морозову Оксану Александровну, главного бухгалтера;
- Сидоренко Татьяну Борисовну, Директора Департамента по работе с филиальной сетью;
- Семенову Екатерину Викторовну, Директора Департамента регионального кредитования;
- Леонидову Татьяну Евгеньевну, вице-президента банка по развитию регионального корпоративного бизнеса;
- Шабанову Юлию Борисовну, начальника Управления персонального банковского обслуживания.

Банк «Левобережный» (ПАО)

- Аникееву Екатерину Сергеевну, начальника Кредитного управления;
- Казаржевскую Валерию Сергеевну, начальника Управления оценки банковских рисков;
- Бойцову Ольгу Борисовну, начальника отдела правового обеспечения;
- Мусабинову Татьяну Михайловну, начальника Управления по работе с персоналом;
- Бушуева Павла Леонидовича, начальника Управления развития банковских технологий;
- Каркушину Елену Валерьевну, начальника Регионального офиса г.Кемерово;
- Скрябикову Нину Павловну, начальника Управления регионального развития;
- Никифорову Татьяну Анатольевну, начальника Операционного офиса «Томский»;
- Сапегину Марию Степановну, начальника Операционного управления;
- Антипенко Анна Николаевна, начальника Управления расчетов.

АКБ «Майкопбанк»

- Кумпилову Нигимет Каплановну, управляющего Операционным офисом;

- Пинешкину Надежду Александровну, начальника отдела кредитования;
- Слепичеву Светлану Викторовну, старшего экономиста;
- Кикова Хазретбия Султановича, старшего юрисконсульта;
- Целинскую Анну Юрьевну, старшего экономиста;
- Бельского Евгения Евгеньевича, главного экономиста

КБ «Спутник» (ПАО)

- Афанасьеву Ольгу Николаевну, заместителя главного бухгалтера;
- Кузнецова Андрея Михайловича, заместителя начальника отдела автоматизации;
- Константинову Ольгу Александровну, начальника Службы внутреннего аудита;
- Автушко Ольгу Леонидовну, начальника Службы управления рисками;
- Наумову Ирину Николаевну, ведущего экономиста кредитного отдела.

Голосовали единогласно.

3. О приеме новых членов в состав Ассоциации «Россия» и прекращении членства в ней ряда банков и организаций

Мурычев А.В., Аксаков А.Г.

Совет решил:

а). принять в состав Ассоциации региональных банков России:

1.	<p>Коммерческий Банк «Банк Развития Технологий», г.Москва Дата регистрации: 21.07.2003 г., рег. № 3441 Председатель Правления — Шацкий Сергей Николаевич уставный капитал — 785 800 млн. руб. собственный капитал — 1 175 млн. руб. валюта баланса — 11 721 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — нет.</p>
2.	<p>Публичное акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал», г.Москва Дата регистрации: 09.11.2001 г., рег. № 2270 Президент, Председатель Правления — Гордеев Николай Николаевич уставный капитал — 1 736,409 млн. руб. собственный капитал — 4 503,831 млн. руб. валюта баланса — 91 160,034 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — 5 (Ростов-на-Дону, Мурманск, Петрозаводск, Нижний Новгород, Санкт-Петербург).</p>
3.	<p>Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк», г.Петропавловск-Камчатский Дата регистрации: 04.09.1992 г., рег. № 2103 Директор Банка — Полунин Игорь Алексеевич уставный капитал — 35,197 млн. руб. собственный капитал — 928,92 млн. руб. валюта баланса — 17 662,71 млн. руб. участие в ССВ — да, кол-во филиалов — 2 (Москва, Камчатский край).</p>
4.	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Беркшир Адвайзори Групп», г.Москва</p>

	<p>Дата регистрации: 24.05.2005 г., рег. № 1057747075649 Генеральный директор — Вишневецкая Ирина Александровна уставный капитал — 0,012 млн. руб. кол-во филиалов — нет. Деятельность - объединение консалтинговых компаний, оказывающих услуги в сфере финансового, налогового, технического и правового консалтинга, IT – решений и аутсорсинговых функций в сфере финансов и управления активами.</p>
5.	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Адмирал», г.Екатеринбург Дата регистрации: 19.06.2014 г., рег. № 1146658008078 Генеральный директор — Рычков Андрей Валентинович уставный капитал — 999 тыс. руб. кол-во филиалов — нет. Деятельность - обеспечение доступа на рынок Форекс для частных лиц с небольшим торговым капиталом.</p>
6.	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Оценка Бизнеса и Консалтинг», г.Москва Дата регистрации: 13.03.2005 г., рег. № 1057746429696 Генеральный директор — Слуцкий Даниил Евгеньевич уставный капитал — 0,0001 млн. руб. кол-во филиалов — нет. Деятельность — оказывает полный спектр профессиональных услуг по консалтингу и независимой оценке бизнеса, ценных бумаг, недвижимости, инвестиционных проектов, машин и оборудования, прав требования, незавершенного строительства, интеллектуальной собственности, природных ресурсов и прочих активов.</p>

б). исключить из состава Ассоциации региональных банков России:

1. ООО «ИПОЗЕМбанк» п.34 Устава (отзыв лицензии);
2. Связной Банк (АО) п.34 Устава (отзыв лицензии);
3. ОАО КБ «Максимум», п.34 Устава (отзыв лицензии);
4. АО «НСТ-БАНК», п.34 Устава (отзыв лицензии);
5. «БАНК ГОРОД» (АО), п.34 Устава (отзыв лицензии);
6. КБ «БМБ» (ООО). п.34 Устава (отзыв лицензии);
7. АО «Гринфилдбанк», п.34 Устава (отзыв лицензии);
8. КБ «Анталбанк» (ООО), п.34 Устава (отзыв лицензии);
9. АО «ТУСАРБАНК», п.34 Устава (отзыв лицензии);
10. ООО КБ «Адмиралтейский», п.34 Устава (отзыв лицензии);
11. КБ «БДБ» (ООО), п.34 Устава (отзыв лицензии);
12. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО), п.34 Устава (отзыв лицензии);
13. АО «ДАЛТА-БАНК», п.34 Устава (отзыв лицензии);
14. ОАО АКБ «Пробизнесбанк», п.34 Устава (отзыв лицензии);
15. ООО «Аксиома СНГ», п.33 Устава (заявление).

Голосовали единогласно.

4. О розничном бизнесе в российских банках

Речкалова Е.А.

Заслушав и обсудив доклад «Розничное кредитование – 2015. Новый этап развития» Совет считает, что повышение доходности розничного бизнеса требует внедрения следующих инструментов:

В области управления риском:

- Обеспечение прозрачности информации о доходах физических лиц через расширение доступа к данным Пенсионного фонда РФ и Федеральной налоговой службы;
- Разработка процедур мониторинга качества розничных активов и стресс-тестирование розничных портфелей с использованием независимой экспертизы;
- Развитие института риск-менеджмента:
 - ✓ внедрение стандартов обучения руководителей подразделений розничных рисков с привлечением топ-менеджеров розничных банков, имеющих опыт работы не менее 5-ти лет;
 - ✓ сертификация руководителей подразделений риска;
- Внедрение единой модели данных, удовлетворяющей требования регулятора;
- Внедрение процедур принятия решения, обеспечивающих достижение оптимального баланса между рисками и P&L в разрезе кредитных продуктов;
 - ✓ внедрение следующих инструментов как обязательных к использованию:
 - анализ кредитной истории и долговой нагрузки по объекту анализа – домохозяйство;
 - применение оперативного мониторинга изменения финансового поведения;
 - ✓ обеспечение сегментации заемщиков по прогнозируемому риску и доходности и выбор клиентов с целевым профилем;
- Создание «биржи» активов как рыночной площадки для организации эффективных торгов проблемными и залоговыми активами.

В области управления бизнесом:

- Внедрение процессного управления;
- Внедрение управления издержками в разрезе:
 - бизнес-процессов;
 - продуктов и субпродуктов;
 - каналов дистрибуции;
 - клиентских сегментов.
- Внедрение принципов корпоративного управления, в т.ч. продвижение Института Независимых директоров как руководителей изменениями по внедрению процессного управления;
- Создание «биржи» активов как рыночной площадки для организации эффективных торгов проблемными и залоговыми активами физических лиц.

В области снижения стоимости кредитования под залог недвижимости:

- Выделение в отдельный сегмент «Кредиты физическим лицам под залог недвижимости»;
- Построение кредитных конвейеров (с учетом специфики продукта);
- Оптимизация процедур оценки недвижимости и регистрации залога с целью унификации верификации и интеграции в кредитные конвейеры;

- Внесение изменений в Положение №254-П в части классификации качества кредитов с учетом наличия залога недвижимости.

Совет решил:

1. Членам Ассоциации рекомендовать учитывать в своей практической деятельности предложения Совета по повышению доходности розничного бизнеса. Правлению Ассоциации с учетом состоявшегося обсуждения сформировать предложения по данной теме в адрес регулирующих органов.

Голосовали единогласно.

5. О плане основных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2016 год.

Мурычев А.В., Хандруев А.А.

Совет решил:

1. Утвердить План основных мероприятий Ассоциации «Россия» на 2016 год. (прилагается)

2. Провести XVIII Всероссийскую банковскую конференцию «Банковская система России 2016: практические вопросы надзора и регулирования» 25 марта 2016 года в Москве

3. Провести XIV Международный банковский форум «Банки России – XXI век» в городе Сочи в период с 7 по 10 сентября 2016 года на тему «Банки, финансовые рынки и макроэкономическая динамика: Россия и международная практика».

Голосовали единогласно.

6. Разное

Горюнов Р.Ю.

Представлены проекты РТС, в которых могут участвовать региональные банки:

- РТС предлагает кредитным организациям площадку, которая может стать центром по заключению сделок на межбанковском рынке.

- Второй проект, предложенный РТС, касается индивидуальных инвестиционных счетов. В рамках этих счетов банки могут предлагать клиентам свои продукты, как депозитные, так и, например, долговые, получая, конвертацию клиентской базы.

Совет решил:

Информацию принять к сведению.

Председатель Совета

А.В.Мурычев

