



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

ГОЛОС БАНКОВ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2022



Содержание

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А. Г. Аксакова	3	Развитие национальной платежной системы	21	5. Международные связи	43
Обращение Президента Ассоциации банков России Г. И. Лунтовского	4	Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность	23	6. Ключевые мероприятия	45
Об отчете	5	Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг	25	7. Корпоративное управление	53
1. Об Ассоциации	6	Розничное кредитование и банковские услуги гражданам	27	Структура управления	54
Члены Ассоциации	7	Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	29	Совет и Президиум	55
Формирование позиции	8	Снижение регуляторной нагрузки	31	Аппарат Ассоциации	58
Рабочие органы Ассоциации	9	Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	33	Кадровая политика	59
2. Обзор результатов	15	Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)	35	Корпоративная и социальная ответственность	60
Важные события 2022 года	16	Совершенствование деятельности Ассоциации	37	8. Награды	61
Ключевые показатели банковского сектора	17	3. Исследования и аналитика	39	9. Финансовые итоги	63
Приоритет 2022 — адаптация к новым условиям	18	4. Публичное позиционирование	41	Справка о финансово-хозяйственной деятельности	64
Развитие финансового рынка	19			Заключение аудитора	64

Обращение

Председателя Совета Ассоциации банков России А. Г. Аксакова

Дорогие друзья!

В 2022 г. главным вызовом для российской финансовой системы стали беспрецедентные по своему масштабу санкции. Банковская система, как это было и в период пандемии, внесла значимый вклад в реализацию государственных мер по преодолению санкционного шока и его последствий для населения и бизнеса.

Конструктивное взаимодействие экспертов Ассоциации и Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку при обсуждении антикризисных мер Правительства и Банка России сделало возможным принятие в сжатые сроки необходимых профессиональному сообществу нормативных правовых актов, что, в свою очередь, обеспечило устойчивую работу большинства кредитных организаций.

В прошедшем году Ассоциация и ее эксперты участвовали в подготовке и обсуждении нормативно-правовых актов по поддержке стабильной работы банковской системы в условиях санкционного давления, снижению регуляторной нагрузки и предоставлению регуляторных послаблений, внедрению цифровых финансовых активов и цифрового рубля, импортозамещению программного обеспечения и ИТ-оборудования, ПОД/ФТ и многим другим.

Промежуточным итогом совместной работы по совершенствованию правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг стало принятие в первом чтении подготовленного при активном участии Ассоциации законопроекта, осложняющего несанкционированный вывод средств с банковских счетов и повышающего эффективность защиты граждан от социальной инженерии.

Большое внимание уделялось поддержке банков с базовой лицензией — в законодательство оперативно были внесены

изменения, позволившие банкам с базовой лицензией открывать счета в иностранных банках, что сыграло огромную роль в поддержании внешнеторговых расчетов.

За истекший год подтвердился тренд на стандартизацию в сфере банковской деятельности: обновлена форма стандартного договора синдицированного кредита; в разработке — единая ESG-анкета для клиентов банков; продвигается работа по созданию единого инфраструктурного решения в области ИТ и информационной безопасности; Банк России предложил унифицировать подходы к присвоению рейтингов ESG и прочее. За 2020–2022 гг. Ассоциация выпустила пять рекомендательных документов и стандартов.

Сохраняется запрос банковского сообщества на конструктивное взаимодействие с Банком России, включая поиск и внедрение системных инфраструктурных решений, которые могут снизить издержки банков. В этой ситуации для сохранения конкурентоспособности банков целесообразно возобновить дискуссию о саморегулировании в банковской сфере, дополнительно изучить возможности этого инструмента.

Весомый экспертный потенциал Ассоциации сегодня признан и востребован на всех уровнях государственной власти для формирования эффективных решений, учитывающих потребности банков и направленных на решение задач модернизации и структурной адаптации экономики, обеспечения финансового и технологического суверенитета.

Благодарность всем участникам Ассоциации, руководителям и членам комитетов и рабочих групп Ассоциации за высокий профессионализм, конструктивный поиск механизмов и инструментов для повышения финансовой устойчивости финансового рынка России, за самоотверженную и слаженную работу.



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Совета Ассоциации
банков России

Обращение

Президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского

В 2022 г. Ассоциация банков России завершила реализацию мероприятий, предусмотренных документом «Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 годов». В эти три года российская экономика столкнулась с масштабными вызовами пандемии и колоссальным санкционным давлением. Потребовались решительные и слаженные действия Правительства и Банка России, бизнес- и банковского сообщества для преодоления возникших барьеров.

И мы справились. Запущен процесс структурной трансформации экономики, решаются задачи обеспечения финансового и технологического суверенитета. Банковский сектор в целом смог закончить 2022 г. с положительным финансовым результатом.

Работа Ассоциации в 2022 г. была сконцентрирована на формировании мер поддержки банковскому сектору в условиях санкционного давления. Предложения Ассоциации стали основой и учитывались Правительством и Банком России при разработке антикризисных мер и введении временных регуляторных послаблений.

В истекшем году Банк России обновил многие стратегические документы по вопросам развития финансового рынка, информационной безопасности, единой государственной денежно-кредитной политики, финансирования субъектов МСП. Ассоциация деятельно участвовала в их подготовке, а также в обсуждении и формировании контуров новых концептуальных документов регулятора по вопросам развития рынка цифровых активов, открытых API, аутсорсинга, банковского регулирования и надзора, климатических рисков, методологии esg-рейтингов.

В 2023 г. мы приступим к реализации новых Основных направлений деятельности (на 2023–2025 гг.), в рамках которых продолжим решать задачи по развитию риск-чувствительного стимулирующего регулирования, снижению регуляторной нагрузки на банки, развитию финансовых технологий и международных расчетов, противодействию кибермошенничеству и другим важным для банковского сообщества направлениям.

Благодарю всех членов Ассоциации за деятельный вклад в разработку антикризисных мер поддержки и развития финансового рынка, вовлеченность в работу комитетов и рабочих групп, участие в мероприятиях Ассоциации. Вместе мы преодолеем все вызовы.



**Лунтовский
Георгий Иванович**

Президент Ассоциации банков России

Об отчете

В представленном Годовом отчете (далее — Отчет) отражены основные итоги деятельности Ассоциации за 2022 г. При составлении Отчета обеспечена связанность, достоверность, полнота и сопоставимость информации с предыдущими отчетами. Особое внимание уделено соблюдению принципа краткости и существенности изложения.

При определении существенности Ассоциация исходила из потребностей своих членов в получении ключевой информации о ее деятельности. В этих целях были собраны предложения членов Ассоциации о совершенствовании подходов к составлению Отчета. Многие из них реализованы в Отчете. Вместе с тем в целях исключения дублирования не учтены предложения, касающиеся включения в Отчет информации, которая содержится в других материалах, формируемых Ассоциацией. В частности, подробные итоги финансово-хозяйственной деятельности ежегодно раскрываются для членов Ассоциации в материалах Ревизионной комиссии. Публикация статистических данных в разрезе групп банков будет возобновлена в составе ежеквартального обзора «Банки и экономика в цифрах и графиках» по мере снятия ограничений на публикацию отчетных данных кредитных организаций. Отдельные предложения, касающиеся совершенствования подходов к изложению информации, будут использоваться при подготовке последующих отчетов.

В Отчете расширен раздел, рассказывающий о команде Ассоциации банков России, включена информация о корпоративной и социальной ответственности

Ассоциации. По предложениям участников опроса исключены разделы, посвященные описанию миссии, целей и ценностей Ассоциации, поскольку данная информация не претерпела изменений по сравнению с предыдущим отчетом.

Учитывая особенность прошедшего года, в Отчет включена информация о приоритетах работы Ассоциации в 2022 г., касающихся подготовки предложений о мерах поддержки банков в условиях санкционного давления.

В 2022 г. Ассоциация завершила реализацию мероприятий, предусмотренных документом **«Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 гг.»**. В связи с этим в Отчете представлена информация как о важных итогах работы Ассоциации за трехлетний период в разрезе приоритетных направлений, определенных данным документом, так и отдельно о результатах работы в 2022 г.

Отчет содержит оценки степени выполнения поставленных задач, которые получены на основании данных контроля за исполнением Дорожной карты по реализации Основных направлений и представляют собой долю задач, реализация которых завершена по состоянию на конец 2022 г., по отношению к запланированным в Дорожной карте мероприятиям на период трех лет.

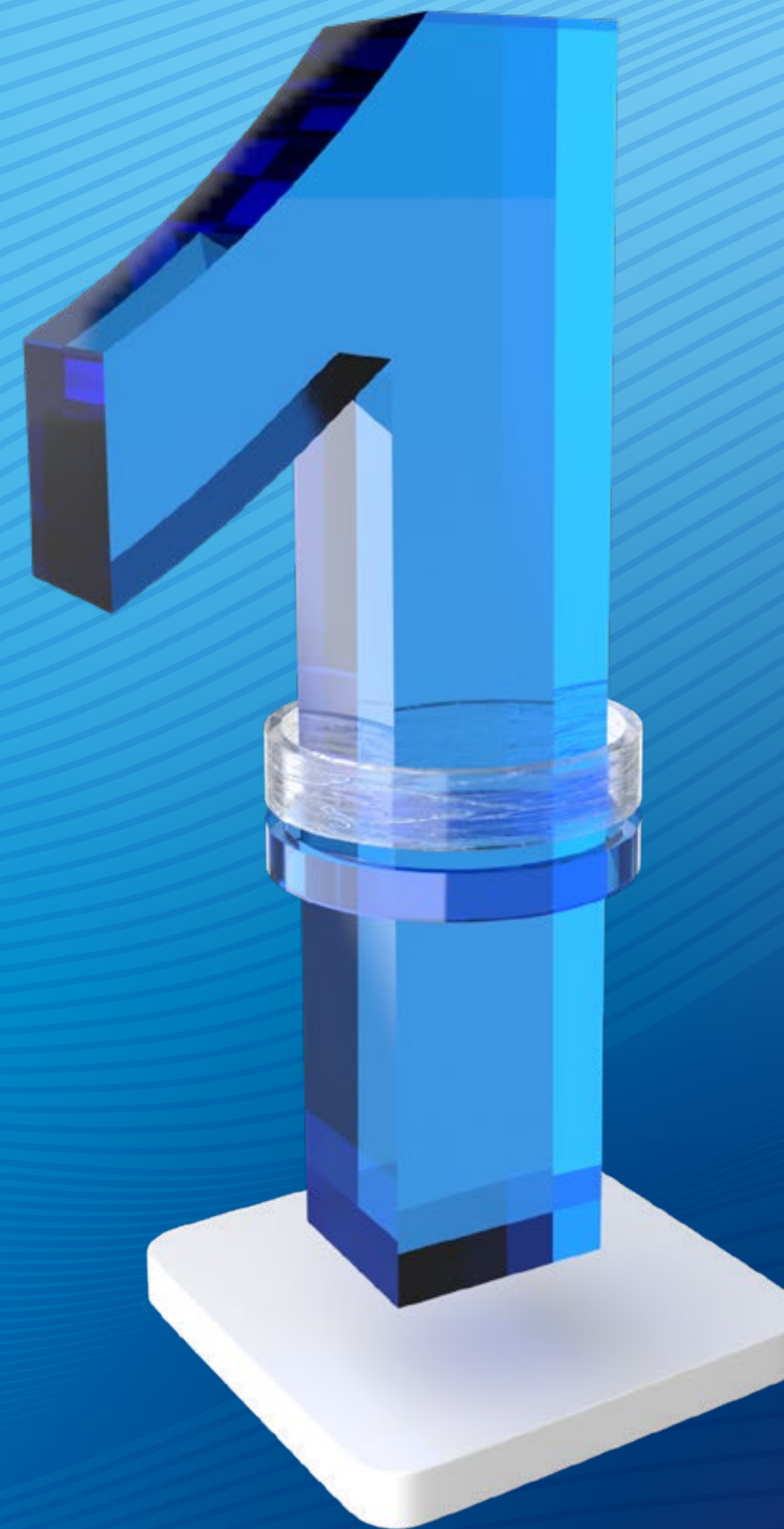
НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ РОССИИ





Об Ассоциации

Члены Ассоциации	7
Формирование позиции	8
Рабочие органы Ассоциации	9



Члены Ассоциации

Ассоциация является корпоративной некоммерческой организацией, основанной на членстве и объединяющей кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком.

Ассоциация банков России – крупнейшее банковское профессиональное объединение в России.



Информация о вступлении в Ассоциацию на сайте: asros.ru/about/join/

* Без учета СЗКО

Формирование позиции

Площадка для обсуждения и выработки решений

77

рабочих заседаний Комитетов Ассоциации

13

форумов, конференций, круглых столов и вебинаров по наиболее острым дискуссионным вопросам банковской деятельности

230+

спикеров

5 100+

участников

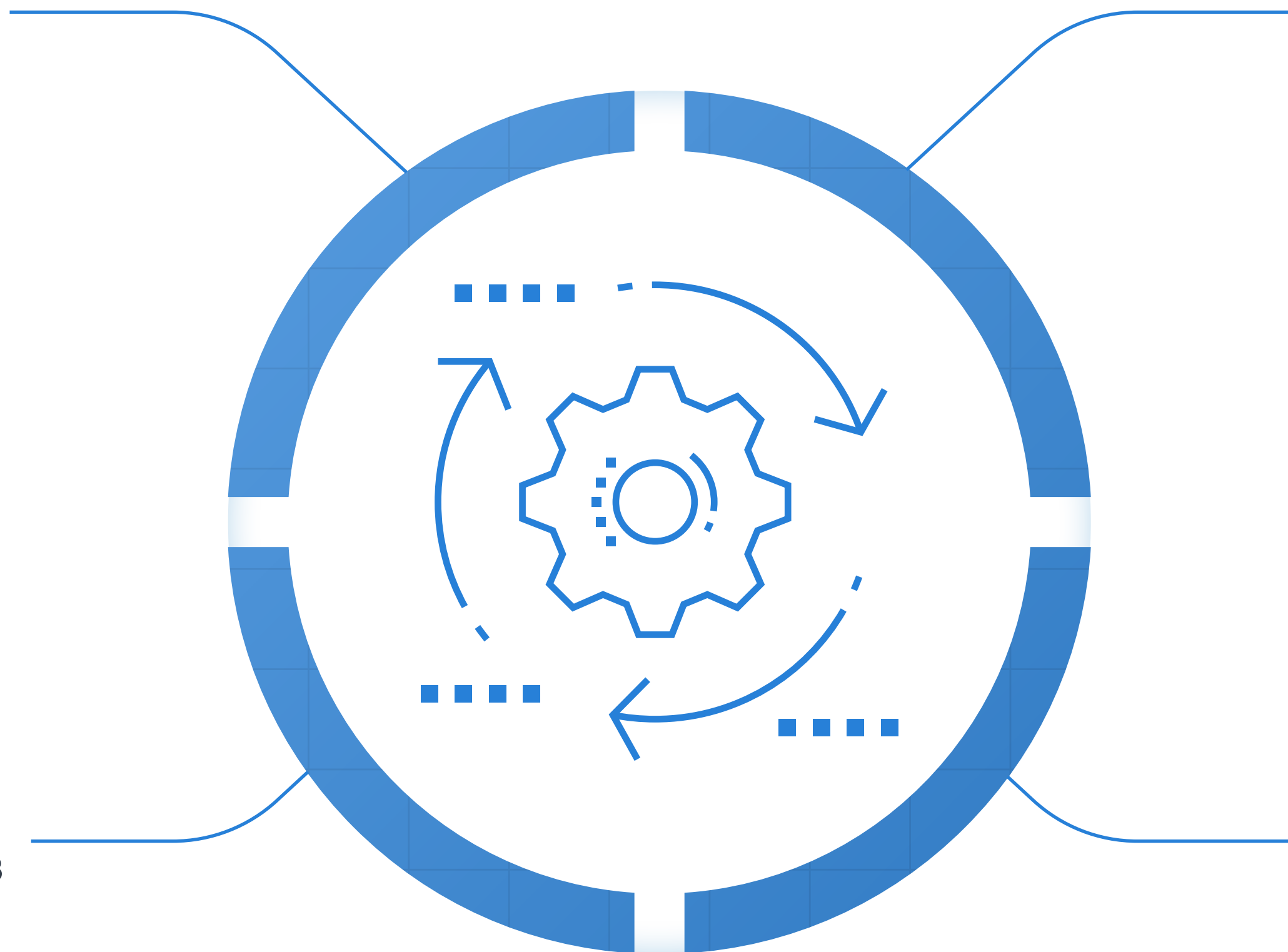
Экспертиза документов и нормативно-правовых актов

~210

документов, нормативно-правовых актов рассмотрено

240

отзывов и предложений направлено



Взаимодействие с регуляторами, институтами развития и некоммерческими организациями

84

Ассоциация представлена в рабочих группах государственных органов, некоммерческих организаций, институтов развития

- Совет Федерации
- Государственная Дума
- Совет Безопасности
- Комиссия по направлению МСП Госсовета России
- Правительство России
- Минфин России
- Минсельхоз России
- Минэкономразвития России
- Банк России
- ФАС России
- ГК «АСВ»
- Служба финансового уполномоченного
- ТПП РФ
- РСПП
- «ОПОРА РОССИИ»
- АО «Корпорация «МСП»
- Ассоциация развития финансовой грамотности
- АО «МСП Банк»
- СРО «НАПКА»
- ФГКУ «Росвоенипотека»
- Фонд «НРБУ «БМЦ»
- Роскачество
- Верховный суд
- АО «Российский экспортный центр»

Исследования и аналитика

1

экспертно-аналитическое заключение по вопросу оценки фактического воздействия нормативных актов регуляторов

5

аналитических материалов о состоянии и текущих вопросах банковского сектора выпущено Ассоциацией

Рабочие органы Ассоциации

В Ассоциации действуют рабочие органы (комитеты, рабочие, экспертные и проектные группы), которые формируются из представителей членов Ассоциации в целях реализации Основных направлений деятельности Ассоциации.

Комитет по банковскому законодательству

Председатель



Кузьмина
Татьяна Михайловна

56 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Козлачков

#порядок расчета ПСК #противодействие хищению денежных средств #дифференциация размера процентной ставки #мораторий на возбуждение дел о банкротстве #комиссии за ме2те переводы #независимые гарантии для МСП #электронные налоговые гарантии #аккредитивы в рамках закупочных процедур #страхование финансового риска кредитора

Комитет по залогам и оценке

Председатель



Рослов
Виктор Юрьевич
К.Т.Н.

47 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Козлачков

#работа с залогами #хеджирование рисков залогового имущества #оценка коммерческой недвижимости #ФСО 9 «Оценка для целей залога» #противодействие мошенничеству с залогом

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели



Иванов
Олег Михайлович
К.Ю.Н.



Корсун
Юрий Викторович

34 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н.Г. Тарасов

#стандартный договор синдицированного кредита #международные синдицированные кредиты #рынок неипотечной секьюритизации #партнерское финансирование #налогообложение по операциям финансирования участия в кредите #жилищно-строительные сбережения #предельные ставки по льготным программам

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по финансовым технологиям

Председатель



Шевченко
Мария Андреевна

50 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Козлачков

#биометрические персональные данные #развитие рынка цифровых активов #регулирование криптовалют #внедрение открытых API #регулирование оборота цифровых валют и майнинга #комплаенс-процедуры операций с цифровыми валютами #импортозамещение ПО #учет технологического воздействия нормативных актов

Комитет по платежным системам

Сопредседатели



Маслов
Алексей Васильевич



Тишаков
Олег Иванович

47 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Войлуков

#противодействие кибермошенничеству #международное развитие платежной индустрии #регистрация контрольно-кассовой техники #импортозамещение платежных терминалов и онлайн-касс #электронные сертификаты #инновации в платежных технологиях #функционирование Системы быстрых платежей

Комитет по информационной безопасности

Председатель



Кузнецов
Станислав
Константинович
К.Ю.Н.

60 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

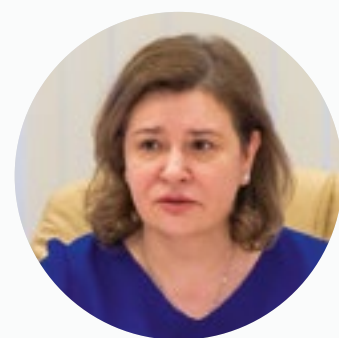
Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я. В. Епифанова

#кибербезопасность в условиях новых вызовов #борьба с телефонным мошенничеством и дропперами #дополнительные требования по ИБ по Указу Президента №250 #аутсорсинг информационной безопасности #обеспечение технологического суверенитета

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по рискам

Председатель



**Букина
Елена Викторовна**

68 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Войлуков

#стресс-тестирование #требования по доформированию резервов #либерализация регуляторных требований #исполнение обязательств по договорам в иностранной валюте #дифференцированные надбавки по активам в иностранной валюте #требования к операционной надежности #расчет операционного риска #аккредитивы в рамках закупочных процедур #программы льготной ипотеки от застройщика

Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель



**Высоков
Василий Васильевич**
д.э.н., профессор

54 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н. Г. Тарасов

#антикризисные программы кредитования субъектов МСП #доступ к программам льготного кредитования #«зонтичные» гарантии #временный механизм предоставления ликвидности #реестр МСП #цифровая трансформация субъектов МСП #образовательные проекты банков для МСП

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Председатель



**Кононенко
Ирина Николаевна**

64 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Войлуков

#новые тренды, типологии, схемы и методы ПОД/ФТ #ФЭС #процедуры KYC и AML с цифровыми валютами #Платформа ЗСК #санкционный перечень лиц Совета Безопасности ООН #антикоррупционный комплаенс и деловая этика

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Председатель



Федорко
Артем Николаевич

36 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н. Г. Тарасов

#страхование жизни и здоровья заемщиков #Стандарт ипотечного страхования #ПСК в ипотеке #Стандарт взаимодействия Росреестра с банками и застройщиками #электронная регистрация ипотеки #развитие ИЖС #ипотека и ESG #учет средств на счетах эскроу #поддержка участников СВО #регулирование льготной ипотеки от застройщика

Комитет по наличному денежному обращению

Председатель



Чулков
Валерий Владимирович

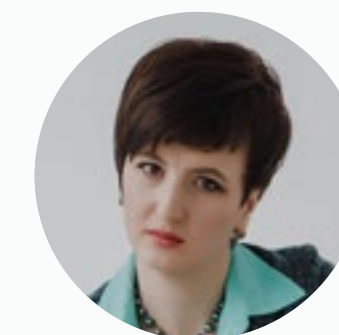
36 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Войлуков

#совершенствование модели кассового обслуживания с использованием средств ЦБ #готовность инфраструктуры рынка к запуску новых купюр #обеспечение НДО в текущих условиях #учет и хранение слитков драгоценных металлов #временный порядок проведения операций с наличной валютой

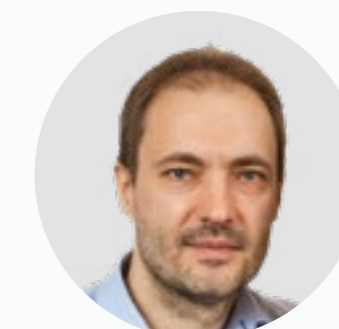
Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководители



Котляр
Людмила Викторовна

до 09.12.2022



Постовалов
Максим Сергеевич

с 09.12.2022

49 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н. Г. Тарасов

#представление отчетности в Банк России посредством личного кабинета #оптимизация регулярной отчетности #налоговый учет курсовых разниц #обмен с ФНС документами в электронном виде #ФСБУ «Инвентаризация» #МСФО 17 «Договоры страхования» #предоставление отчетности за иностранные организации #налогообложение финансирования участия #счета типа «С» #уплата НДФЛ налоговыми агентами-банками

Рабочие органы Ассоциации

Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с ББЛ

Руководитель



**Дралин
Михаил Александрович**

14 БАНКОВ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А. А. Войлуков

#проблемы ББЛ в условиях введения санкций #отмена запрета ББЛ на открытие корсчетов в иностранной валюте #порядок открытия корсчетов в Межгосударственном банке #модели сотрудничества ББЛ и крупнейших банков #проблемы взаимодействия ББЛ с САР #оптимизация отчетности

Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель



**Высоков
Василий Васильевич**
д.э.н., профессор

33 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я. В. Епифанова

#модельная методология ESG-рейтингов #шаблон ESG-анкеты для клиентов банков #ESG в сделках проектного финансирования #ESG-рейтинг для МСП #диджитализация отчетности #верификация инструментов устойчивого развития #раскрытие информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг #перспективы ESG-повестки

Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»

Руководитель



**Лобас
Аркадий Николаевич**

19 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я. В. Епифанова

#единое инфраструктурное ИТ-решение #кибербезопасность #управление операционным риском в облачной инфраструктуре #переход на модель ИТ-аутсорсинга #банковская тайна

Рабочие органы Ассоциации

Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

Председатель



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**
к.э.н., доцент

46 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Советник Президента А. А. Хандруев

*#финансовое регулирование #денежно-кредитная политика
#основные направления денежно-кредитной политики*

Экспертная группа для анализа и экспертизы предложений банковского сообщества по поиску системных решений с целью минимизации последствий экономических санкций со стороны недружественных государств

Руководитель



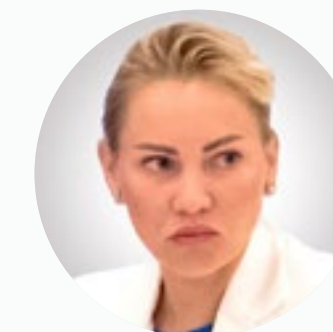
**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**
к.э.н., доцент

14 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

*#товарооборот с дружественными странами #развитие
трансграничных переводов #расчеты в рублях с зарубежными
контрагентами #стимулирующее регулирование*

Экспертный центр по цифровым финансовым активам и цифровым валютам

Руководитель



**Гончарова
Ольга Александровна**

18 ЭКСПЕРТОВ В ОБЛАСТИ КРИПТОВАЛЮТ,
ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ, ЦЕННЫХ БУМАГ,
А ТАКЖЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

*#регулирование криптовалют и стейблкоинов #законопроект
по цифровым финансовым активам #определение
криптовалюты #введение регулирования майнинга
#квалифицированные и неквалифицированные инвесторы
#регулирование индустрии DeFi #риски и лицензии криптобирж
#альтернативные варианты страхования*

Обзор результатов

Важные события 2022 года	16
Ключевые показатели банковского сектора	17
Приоритет 2022 — адаптация к новым условиям	18
Развитие финансового рынка	19
Развитие национальной платежной системы	21
Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность	23
Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг	25
Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам	27
Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	29
Снижение регуляторной нагрузки	31
Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	33
Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)	35
Совершенствование деятельности Ассоциации	37



Важные события 2022 года



Санкционный шок



Разработка мер по обеспечению финансового и технологического суверенитета



Блокировка активов



Курс на модернизацию экономики



Рост инфляции и инфляционных ожиданий



Рост кредитования



Рекордное повышение ключевой ставки и ее оперативное снижение



Сохранение жизнеспособности и адаптация экономики к новым условиям



Разрушение традиционных механизмов международных расчетов



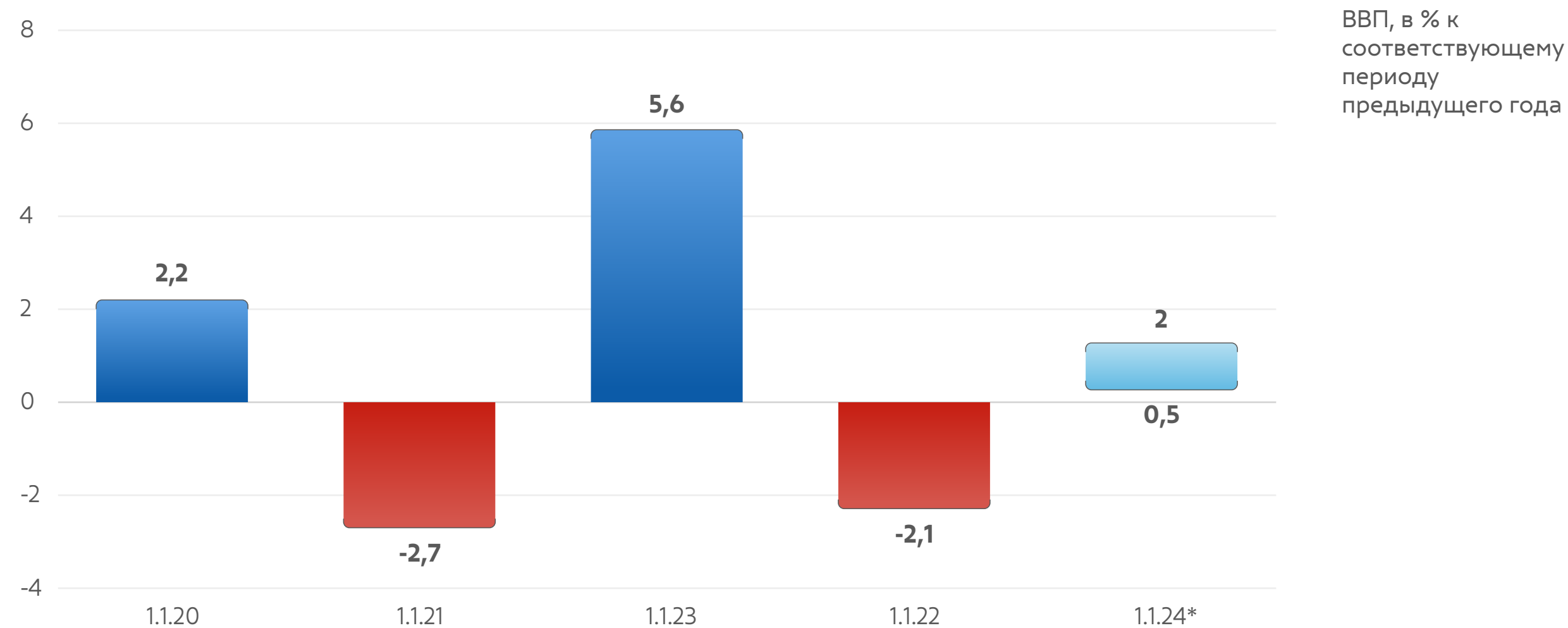
Положительный финансовый результат банковского сектора



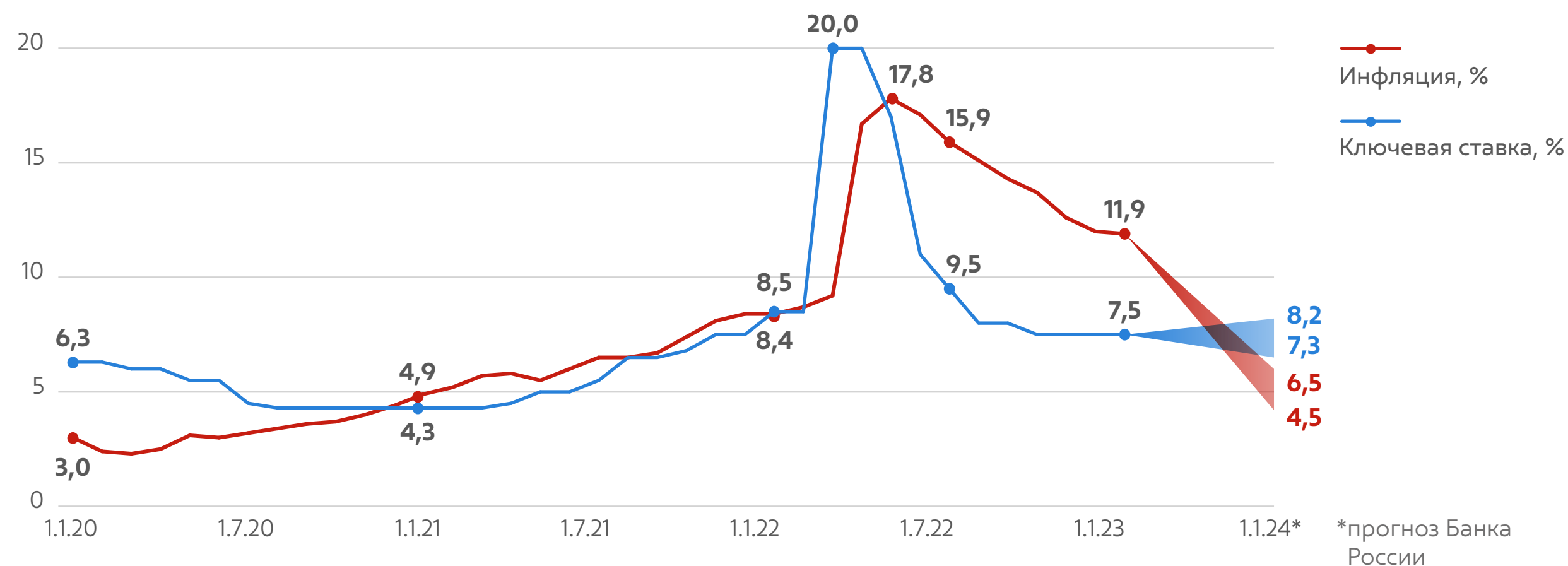
Давление на основные статьи экспорта

Макроэкономические характеристики

ВАЛОВЫЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ

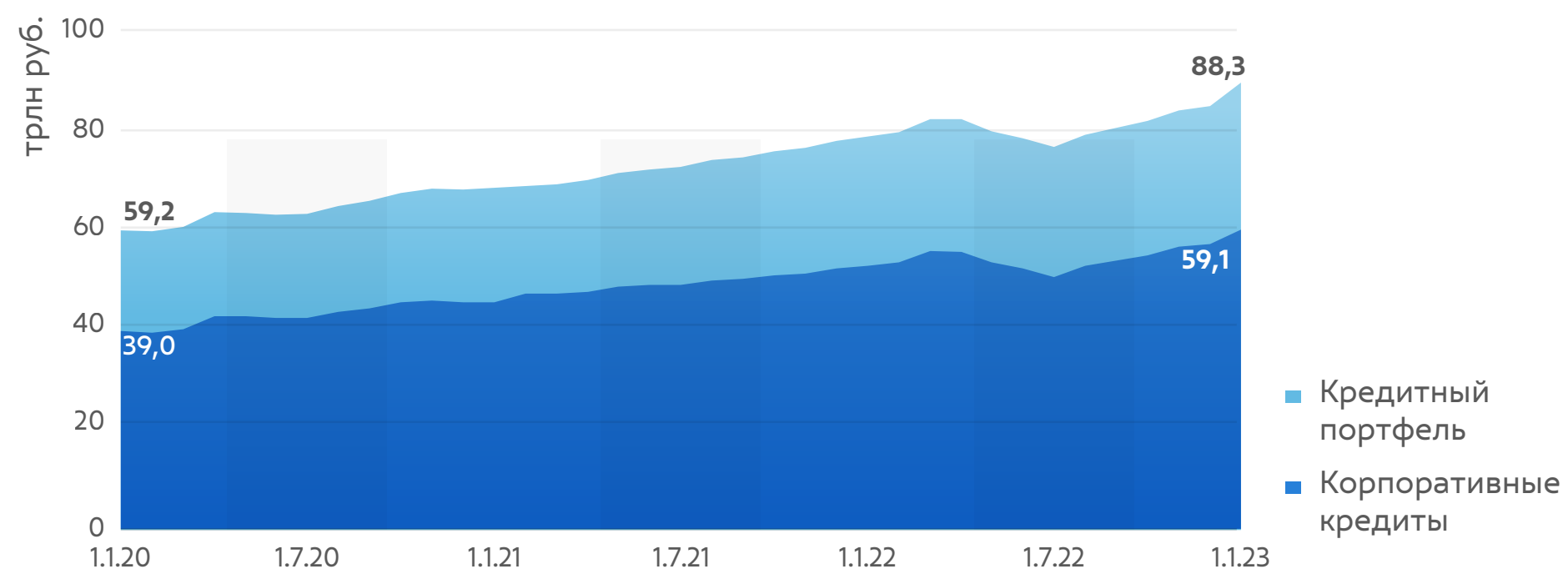


ИНФЛЯЦИЯ И КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА

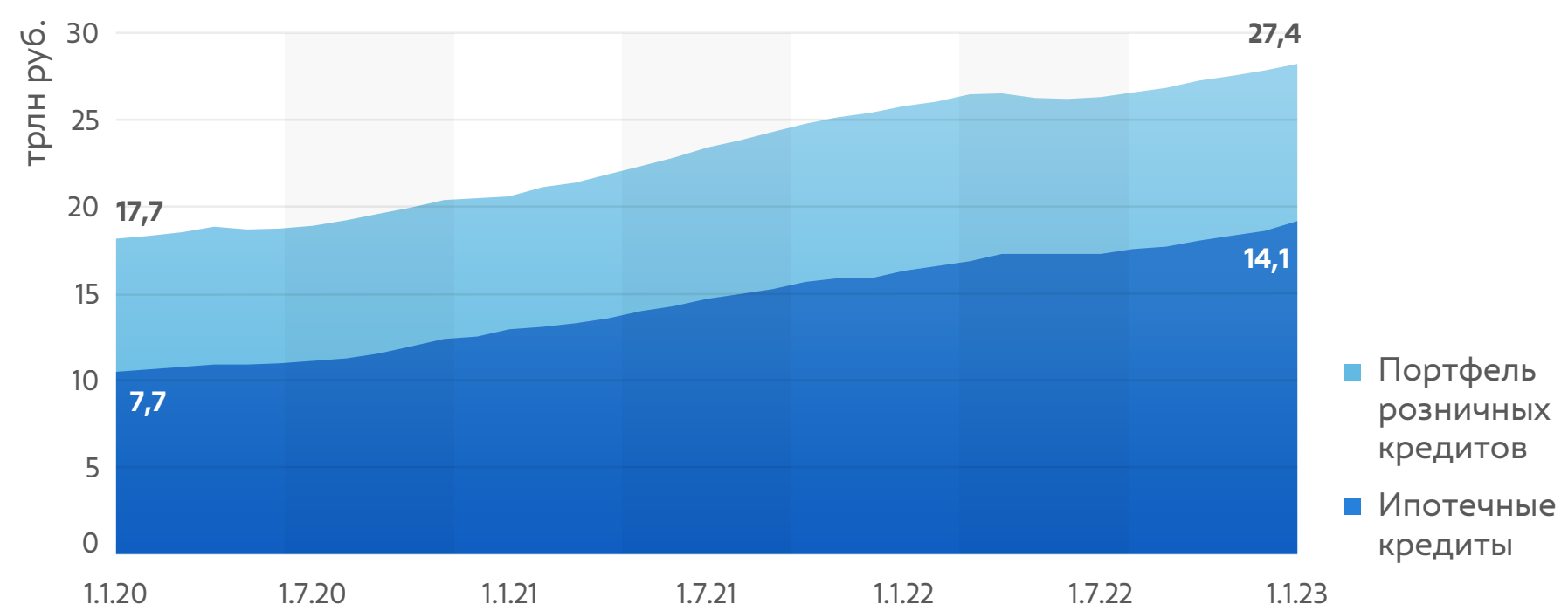


Ключевые показатели банковского сектора*

+13,8% КОРПОРАТИВНЫЕ
КРЕДИТЫ

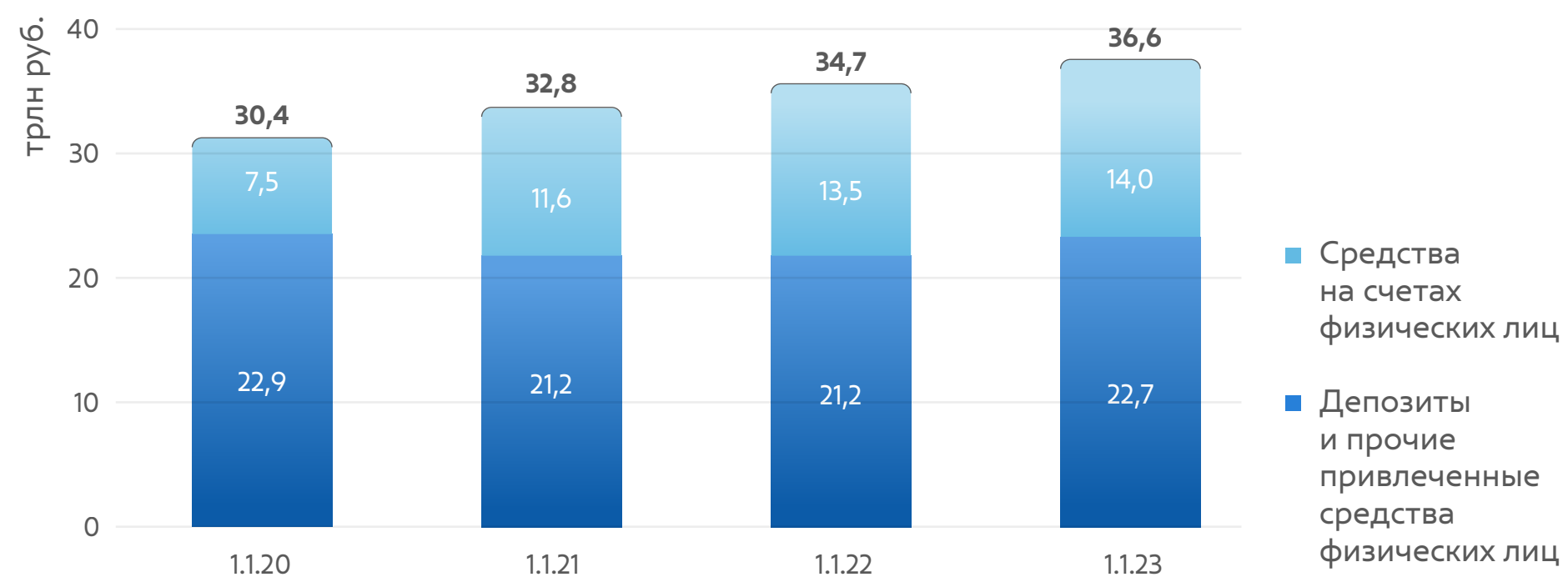


+9,5% РОЗНИЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

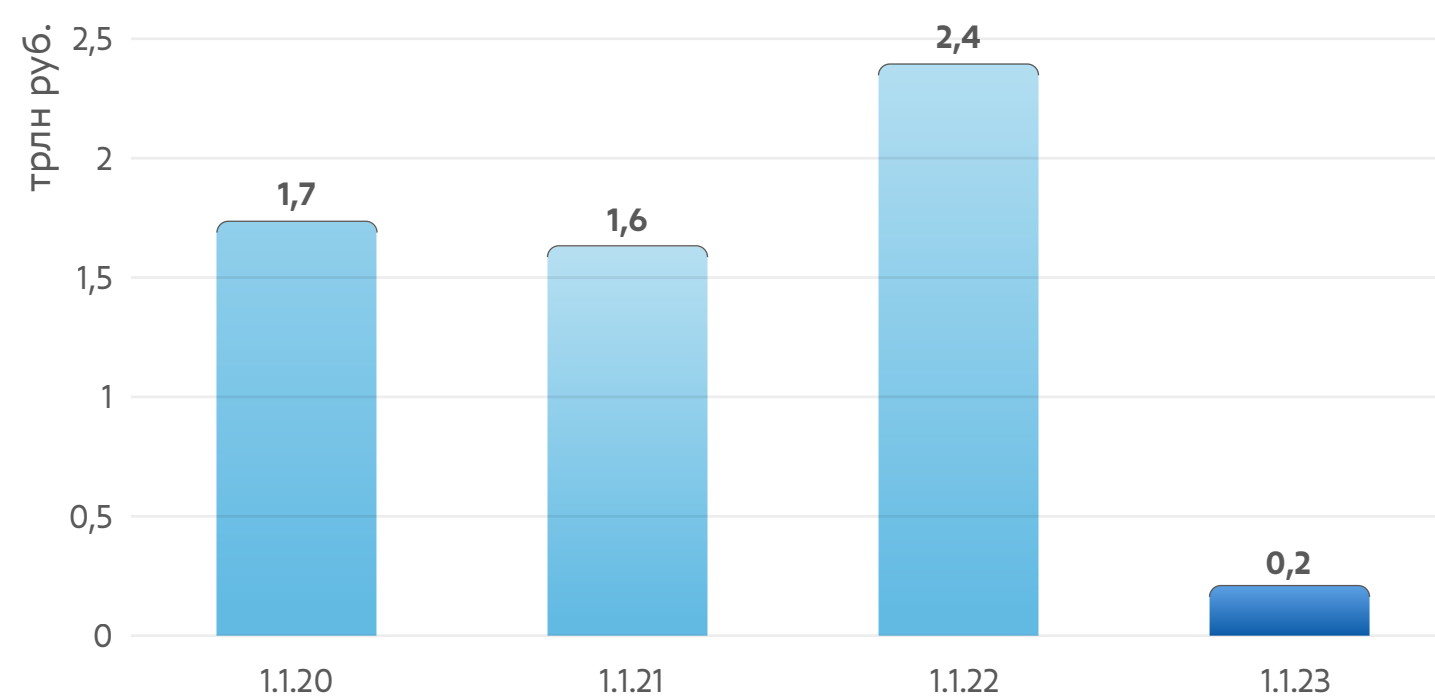


+17,5% ИПОТЕЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

+1,9 трлн ₴ СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



0,2 трлн ₴ ПРИБЫЛЬ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



* Подробная информация представлена в информационно-аналитическом обзоре «Банки и экономика в цифрах и графиках» на сайте Ассоциации, <https://asros.ru/analytics/>

Приоритет 2022 – адаптация к новым условиям

В 2022 г. Ассоциация сконцентрировала усилия на подготовке предложений **по мерам поддержки банков в условиях санкционного давления** по следующим направлениям:

Поддержка ликвидности

Снижение регуляторной нагрузки на банки

Закрытие доступа к информации о банках

Платежные системы

Платежи и расчеты, включая международные расчеты

Информационная безопасность
и информационные технологии

Налог на проценты по банковским вкладам

Поддержка заемщиков

Валютная позиция

Импортозамещение ПО, РЭП и оборудования

Создана экспертная группа

для анализа и экспертизы предложений банковского сообщества по поиску системных решений с целью минимизации последствий экономических санкций со стороны недружественных государств

>60 ОБРАЩЕНИЙ
В ГОСОРГАНЫ

Подавляющее большинство предложений Ассоциации были поддержаны регуляторами и легли в основу принятых антикризисных мер

*Более подробная информация приведена на сайте в квартальных отчетах Ассоциации и в разделе «Обзор результатов» настоящего Отчета.

Оценка кредитного риска

Программы льготного кредитования

Кредитные рейтинги

Отмена НДС с драгоценных металлов

Банки с базовой лицензией и региональные банки

Страховые взносы

Снижение тарифов за СМС-рассылки

Открытие счетов за рубежом

Переоценка ценных бумаг, стоимости имущества

Функционирование финансового сектора в условиях частичной мобилизации

Развитие финансового рынка

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по информационной безопасности

Комитет по платежным системам

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Комитет по рискам

Комитет по малому и среднему бизнесу

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Поддержка в условиях санкционного давления (2022)

Ассоциация предложила комплекс мер поддержки, необходимых банковскому сектору в условиях санкционного давления. Подготовлено **более 60 обращений** в госорганы. Предложения Ассоциации легли в основу регуляторных решений, направленных на поддержку ликвидности, доступности кредитования, снижение регуляторной нагрузки и предупреждение расширения санкций, что позволило сохранить стабильность функционирования банковской системы и бесперебойное обслуживание клиентов.



Защита интересов банков в период пандемии COVID-19 (2020–2021)

Ассоциация предложила комплекс мер поддержки, необходимых банкам для преодоления последствий ковидного кризиса. Всего было направлено **более 40 обращений** в госорганы. Эти предложения стали основой для разработки Правительством и Банком России антикризисных мер и предоставления временных регуляторных послаблений, в том числе в части кредитных каникул, удаленного обслуживания, оценки рисков. В результате удалось сгладить негативное влияние пандемии на банки и сохранить устойчивость финансового рынка.



Завершено



Разработан документ



Процесс продолжается

В 2022 г. Ассоциация представила позицию банковского сообщества по:

- ✓ Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2023–2025 гг.
- ✓ Основным направлениям развития финансового рынка Российской Федерации на 2023–2025 гг.
- ✓ Докладу для общественных консультаций «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях»

- В Ассоциации создан **Экспертный центр по цифровым финансовым активам и цифровым валютам**, целью которого является подготовка профессиональных суждений по вопросам оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют, подготовка экспертно-аналитических материалов по данной теме, обобщение и распространение международного опыта (2022).

100%

Оценка выполнения
3-летнего плана*

Развитие финансового рынка

Задачи 2022

Поддержка кредитных организаций в условиях санкционного давления

Развитие международных расчетов

Результаты 2022

- ✓ **Предоставлено право временно не раскрывать информацию о собственниках и органах управления**
По инициативе Ассоциации Банк России в целях минимизации последствий текущих и потенциальных санкций **предоставил** кредитным организациям право не раскрывать информацию о собственниках и органах управления.
- ✓ **Отменен НДС при операциях купли-продажи золота**
Предложение Ассоциации по отмене НДС при операциях купли-продажи золота **реализовано** при внесении поправок в **Налоговый кодекс Российской Федерации**.
- ✓ **Расширены механизмы биржевой торговли национальными валютами**
Предложения Ассоциации о расширении использования механизмов биржевой торговли национальными валютами **поддержаны Банком России**. В результате запущены торги новыми валютами, в частности юанем, дирхамом, рэндом, сумом, которые позволят расширить возможности участников финансового рынка для обеспечения расчетов по внешнеэкономической деятельности.
- ✓ **Поддержано предложение о создании условий для запуска альтернативной системы расчетов**
Предложение Ассоциации о создании условий для альтернативных расчетов по внешнеторговым договорам в цифровых финансовых активах, цифровых национальных валютах, криптовалюте **поддержано Минфином России**. Применение указанных инструментов позволит упростить проведение трансграничных расчетов в текущей ситуации.
- ✓ **Разработан порядок осуществления платежей по международным синдикатам**
На площадке Ассоциации выработан официальный порядок осуществления платежей по международным синдикатам, который **реализован Указом Президента¹**.

Дальнейшие шаги



Развитие рынка неипотечной секьюритизации

Ассоциация продолжит содействовать более активному использованию инструментов секьюритизации банковских портфелей, а также реализации инициатив, нашедших отражение в ранее подготовленном совместно с СРО НФА Докладе «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации» (2021 г.) и поддержанных Банком России, в том числе в части уменьшения доли принимаемого оригинатором риска.

Развитие национальной платежной системы

Комитет
по платежным системам

Комитет по наличному
денежному обращению

Комитет по финансовым
технологиям

Комитет по банковскому
законодательству

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Рекомендации по порядку обеспечения бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт, в том числе международных (2021) [↓](#)

Ассоциацией разработаны Рекомендации, которые содержат перечень действий по выстраиванию резервного канала получения услуг информационного обмена в целях минимизации риска временной невозможности оказания платежных услуг в случае наступления непредвиденных обстоятельств.



Стандарт качества услуг инкассации и перевозки ценностей (2021) [↓](#)

Данный **Стандарт принят** Ассоциацией в 2021 году в целях разработки требований, определяющих уровень качества услуг инкассации, условий их оказания, а также установления принципов построения систем управления качеством таких услуг. Стандарт одобрен Банком России.



Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики (2021) [↓](#)

Доклад подготовлен Ассоциацией на основе анализа международных подходов к разработке моделей ЦВЦБ. В докладе собраны ключевые вопросы, обсуждение которых может содействовать поиску эффективных решений для выпуска цифрового рубля. Доклад направлен в Банк России для ознакомления.

- Ассоциация по просьбе Банка России предоставила позицию по вопросу целесообразности введения безналичных расчетов в токенизированной форме (2022). Мнение банковского сообщества принимается во внимание регулятором в рамках реализации проекта «Цифровой рубль».
- Ассоциация изучила готовность представителей отрасли НДО к запуску новых банкнот в условиях ухода с российского рынка части зарубежных вендоров. В ходе обсуждения с Банком России согласованы необходимые организационные шаги по реализации процесса перехода в текущих условиях (2022).
- Ассоциация подготовила **Обзор лучших практик по внедрению ESG-принципов в организацию наличного денежного обращения**. [↓](#) В обзоре представлены реализованные инициативы в сфере НДО по снижению потребления ГСМ, электроэнергии, бумаги, вредных веществ, утилизации отходов, защите здоровья кассовых работников, обеспечению безопасности инкассаторских работников (2021).

Оценка выполнения
3-летнего плана*

100%

Развитие национальной платежной системы

Задачи 2022

Совершенствование регулирования национальной платежной системы (НПС)

Развитие Системы быстрых платежей (СБП)

Совершенствование нормативных требований, регламентирующих организацию наличного денежного обращения

Результаты 2022

- ✓ **Продлен мораторий на применение мер за несоблюдение срока регистрации в качестве оператора платежной системы**
По просьбе Ассоциации Банком России до 01.07.2023 продлен мораторий на применение мер за неисполнение требования о соблюдении срока направления заявления о регистрации в качестве оператора платежной системы. Такая мера окажет положительное влияние на сохранение сложившихся маршрутов совершения платежей, в том числе с участием зарубежных контрагентов.
- ✓ **Учтены поправки в нормативное правовое регулирование НПС**
Замечания и предложения Ассоциации учтены при доработке законодательства о национальной платежной системе, совершенствовании платежной системы Банка России, правил осуществления перевода денежных средств и требований к защите информации в платежной системе. Внесенные изменения позволили кредитным организациям уменьшить издержки, расширить продуктовую линейку и снизить риски несоблюдения требований регулятора.
- ✓ **Принято решение о внедрении программы лояльности в СБП**
По просьбе Ассоциации Банк России запланировал разработку программ лояльности в Системе быстрых платежей. Внедрение программ лояльности позволит популяризировать способ оплаты с помощью СБП среди клиентов кредитных организаций.
- ✓ **Реализованы предложения по совершенствованию кассового обслуживания кредитных организаций с использованием наличных денег Банка России**
Предложения Ассоциации по масштабированию новой формы кассового обслуживания с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, совершенствованию технологии и организации работы **поддержаны Банком России**. Реализация предложений будет способствовать минимизации расходов на организацию НДО в регионах закрытия РКЦ Банка России.

Дальнейшие шаги



Развитие НПС

Ассоциация планирует вести обсуждение и проработку вопросов регулирования деятельности новых участников платежной индустрии, в том числе небанковских поставщиков платежных услуг, реализации программы лояльности в СБП, а также развития трансграничных расчетов. Особое внимание Ассоциации будет сконцентрировано на тематике внедрения Цифрового рубля в качестве средства платежа. Это позволит повысить качество предоставляемых платежных услуг с учетом потребностей кредитных организаций и других участников платежного рынка.

Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по информационной безопасности

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Противодействие хищению денежных средств (2022)

Предложения Ассоциации, направленные на блокировку похищенных денежных средств клиентов на счете потенциального мошенника и упрощение процедуры их возврата, легли в основу законопроекта №197920–8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе». Законопроект принят в первом чтении.



Доклад «Концептуальная модель обращения взыскания на децентрализованные некастодиальные криптовалюты» (2022)

Ассоциация подготовила Доклад, в котором представлена юридическая модель обращения взыскания на децентрализованные криптовалюты, важнейшими правовыми признаками которых являются отсутствие эмитента и анонимность владельца. Доклад направлен в Минфин России, Банк России, Росфинмониторинг, МВД России.



Усиление ответственности за противоправные действия с банковской тайной (2021)

Ассоциация подготовила поправки в статью 183 Уголовного кодекса Российской Федерации об усилении ответственности за противоправные действия с банковской тайной. Предложения Ассоциации концептуально учтены в принятом Федеральном законе от 11.06.2021 №216-ФЗ «О внесении изменений в статьи 183 и 320 Уголовного кодекса Российской Федерации».

В 2022 г. Ассоциация представила позицию банковского сообщества по:



Основным направлениям развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2022–2024 годов

- Ассоциация по просьбе Банка России обобщила информацию об используемом банками программном обеспечении, программно-аппаратных комплексах и ИТ-оборудовании. Результаты опроса используются Банком России для координации усилий по обеспечению импортозамещения (2022).
- Ассоциация по инициативе Минфина России проанализировала меры по защите банковских счетов граждан от мошеннических действий. Предложения по эффективным мерам по борьбе с хищениями денежных средств направлены в Минфин России (2022).

100%

Оценка выполнения
3-летнего плана*

Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Задачи 2022

Развитие финансовых технологий

Повышение эффективности противодействия хищению денежных средств клиентов

Совершенствование регулирования удаленной идентификации

Результаты 2022

- ✓ **Поддержаны предложения по совершенствованию классификатора полномочий**
Предложение Ассоциации по доработке концепции по формированию и актуализации классификатора полномочий **поддержано Банком России**. Такие изменения необходимы для активизации практического применения машиночитаемой доверенности. В настоящее время Минцифры России разработан и обсуждается с бизнес-сообществом единый формат машиночитаемой доверенности.
- ✓ **Упрощены процедуры включения программного обеспечения (ПО) в Реестр**
Предложения Ассоциации об упрощении процедуры включения отечественного ПО в Реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных **поддержаны Минцифры России**.
- ✓ **Усовершенствован порядок информационного взаимодействия с Банком России об операциях без согласия клиента**
Предложения Ассоциации по доработке порядка информирования Банка России об операциях без согласия клиента в части состава передаваемой в Банк России информации **учтены Банком России в части уточнения набора передаваемых индикаторов**. Предложения позволят оптимизировать процедуру направления банками информации об операциях без согласия клиента и повысят эффективность борьбы с мошенничеством.
- ✓ **Временно смягчены требования по использованию ЕБС при осуществлении банковских операций**
В соответствии с предложением Ассоциации Банком России опубликовано Информационное письмо от 06.10.2022 № ИН 04-13/122 о неприменении до конца 2022 года к банкам мер воздействия, если в их мобильных приложениях и на сайтах отсутствует возможность открыть счет или вклад, а также получить кредит с использованием идентификации через Единую биометрическую систему.

Дальнейшие шаги



Повышение информационной безопасности

Ассоциация продолжит содействовать реализации мер, направленных на повышение эффективности противодействия операциям без согласия клиента, в том числе телефонному мошенничеству и дропперам. Кроме того, Ассоциация будет способствовать совершенствованию требований к безопасности критической информационной инфраструктуры и импортозамещению программного обеспечения и радиоэлектронной продукции в кредитных организациях.

Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг

Комитет по рискам

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Проектная группа «ESG-банкинг»

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Реализован механизм контрциклического роспуска надбавок к коэффициентам риска (2020–2022)

Инициативы Ассоциации о предоставлении банкам возможности роспуска предусмотренных регулированием надбавок к коэффициентам риска неоднократно **реализовывались Банком России**. Данные меры снижали нагрузку на капитал банков и способствовали расширению банковского кредитования.



Исследование «ESG-банкинг в России» [↓](#) и Практические рекомендации по внедрению ESG-банкинга в России (2021) [↓](#)

По заказу Ассоциации компания Deloitte в 2021 г. **провела исследование «ESG-банкинг в России»**, ставшее отправной точкой в работе по данному направлению. Ассоциация **разработала** Практические рекомендации, содержащие принципы и подходы в области устойчивого развития для самостоятельного внедрения ESG — банкинга кредитными организациями. Рекомендации нашли поддержку в Минэкономразвития России, Минфине России, получили широкий международный отклик.



Переход к стимулирующему регулированию (2022)

Предложения Ассоциации по переходу от дестимулирующего регулирования к стимулирующему **нашли отражение** в Основных направлениях развития финансового рынка на 2023–2025 годы.

- Ассоциация проводила обследование перспектив развития финансового рынка и роли банков в трансформации экономики (2022), развитии рынка необеспеченного потребительского кредитования (2021–2022), а также рыночной практики ипотечных сделок (2022). Ассоциация отстаивала интересы банков на всех этапах обсуждения и разработки Банком России макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) и обсуждении необходимости введения запретительного регулирования по отдельным видам ипотечных сделок. Результаты обследований, замечания и предложения рассматривались на совещаниях с Банком России и направлялись регулятору для учета мнения банковского сообщества.
- Ассоциация по запросу Банка России проанализировала риски девальютизации финансового сектора, дефицита информации и функционирования рынков из-за нераскрытия отчетности финансовым и нефинансовым секторами. Результаты опроса направлены в Банк России и рассматривались в ходе заседания Консультативного совета Банка России по финансовой стабильности (2022).

Оценка выполнения
3-летнего плана*

100%

Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг

Задачи 2022

Стимулирующее регулирование
и управление кредитным риском

Управление операционным риском

Финансовая устойчивость
банковской системы

Результаты 2022

- ✓ **Изменен подход к расчету обязательных нормативов и обязательных резервов**
Предложения Ассоциации об изменении подходов к расчету обязательных нормативов, в том числе при определении коэффициентов риска для кредитных требований в отношении резидентов «дружественных» стран, частично **поддержаны Банком России**. Данный подход позволит снизить давление на капитал и расширит возможности для международных операций с «дружественными» странами.
- ✓ **Изменены подходы к расчету показателя долговой нагрузки**
По предложениям Ассоциации регулятором в 2022 г. внесены изменения в расчет показателя долговой нагрузки, подготовлен проект нормативного акта. Кредитным организациям с 2023 г. будет предоставлена возможность использовать разработанные модели оценки доходов заемщиков при условии их валидации Банком России, что позволит кредитовать более широкий круг заемщиков и снизить давление на капитал.
- ✓ **Продлены послабления по срокам и объемам предоставления информации по отчету ВПОДК за 2022 год**
Предложения Ассоциации по продлению послаблений в части уменьшения объема предоставляемой информации в рамках ВПОДК за 2021 и 2022 годы были **реализованы Банком России**. Это позволило снизить издержки на подготовку и направление отчета.
- ✓ **Расширен перечень организаций, которые вправе использовать расчетный коэффициент внутренних потерь**
По инициативе Ассоциации Банк России до 31.12.2023 **расширил перечень** кредитных организаций, которые вправе досрочно перейти на продвинутый расчет размера операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь (КВП), а также предусмотрел возможность сохранения ранее используемого подхода к расчету операционного риска для банков с высокой долей комиссионного дохода. В результате банки смогут более плавно осуществить переход на новый подход к расчету величины операционного риска.
- ✓ **Реализованы механизмы, направленные на поддержание ликвидности банков**
Предложения Ассоциации по поддержанию ликвидности **частично реализованы** Банком России. В том числе пересмотрены условия получения кредитов Банка России, осуществлялась корректировка требований к обязательным резервам. Перечисленные меры позволили соблюдать нормативы ликвидности на фоне внешних шоков.

Дальнейшие шаги



Содействие развитию подходов к управлению рисками

Ассоциация будет оказывать содействие по совершенствованию системы управления операционным и рыночным рисками. Планируется расширять использование национальных кредитных рейтингов и других методов повышения устойчивости банков, отстаивать разгрузку капитала кредиторов, в том числе путем отхода от моделей Базельских рекомендаций, не соответствующих текущим реалиям. Ассоциация будет содействовать внедрению стимулирующего банковского регулирования, в том числе для проектов технологического суверенитета и структурной адаптации.

Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Комитет по инвестиционным
банковским продуктам

Комитет
по рискам

Комитет по банковскому
законодательству

Комитет по финансовым
технологиям

Комитет по ипотечному кредитованию и проектному
финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Доработка законодательства о потребительском кредите (2022)

Ассоциацией проведен анализ социально-экономических последствий принятия проекта федерального закона № 48749–8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». **Предложения Ассоциации учтены** при доработке проекта закона.



Обзор основных условий ипотечного потребительского кредита с изменяющейся процентной ставкой (2021)

Ассоциация подготовила **Обзор**, содержащий исследование международного опыта, правовых режимов, описание перспективного дизайна продукта и предложения по изменению законодательства. Обзор направлен в Банк России и иные компетентные органы власти. Законопроект, учитывающий позицию Ассоциации, внесен в Государственную Думу.



Совершенствование модели ипотечного страхования (2020)

Ассоциация совместно с ВСС подготовила **Доклад** «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования», а также разработала план мероприятий, направленный на снижение расходов заемщиков на страхование. В результате Банк России скорректировал свои подходы к регулированию ипотечного страхования, что позволило кредитным организациям не брать на себя расходы на страхование заемщиков.

- Ассоциацией проведено исследование по вопросу развития ипотечного кредитования в индивидуальном жилищном строительстве, по итогам которого в Правительство направлены предложения, часть которых нашла отражение в нормативной базе в части льготных ипотечных программ, целевого использования кредитов (в т.ч. в Постановлении Правительства № 566²) и способствовала расширению ипотечного кредитования.
- Ассоциация по просьбе Банка России провела анализ возможности осуществления кредитными организациями технических доработок по переходу на **новый подход к расчету среднемесячных платежей по необеспеченным потребительским кредитам** в целях оценки предельной долговой нагрузки в нормативно установленный срок. Результаты опроса, а также предложения по оптимальным вариантам установления срока перехода направлены в Банк России.

100%

Оценка выполнения
3-летнего плана*

Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Задачи 2022

Совершенствование потребительского кредитования

Совершенствование взаимодействия с бюро кредитных историй (БКИ)

Защита потребителей банковских услуг

Результаты 2022

- ✓ **Поддержана инициатива Ассоциации о дифференциации портфелей однородных ссуд (ПОС)**
Предложение Ассоциации о необходимости дифференциации ПОС по необеспеченным кредитам и по кредитам, обеспеченным залогом нежилой недвижимостью, **поддержано Банком России**. В настоящее время ведется проработка оптимальных вариантов реализации предложения, которое позволит кредитным организациям более точно учитывать кредитный риск и формировать резервы.
- ✓ **Отложено введение макропруденциальных лимитов (МПЛ) по необеспеченным потребительским кредитам**
По просьбе Ассоциации в целях снижения регуляторной нагрузки Банком России **отложено** введение макропруденциальных лимитов (МПЛ) по необеспеченным потребительским кредитам (займам) до 1 января 2023 года. Такая мера позволила более оптимально распределить ресурсы на доработки информационных систем кредитных организаций.
- ✓ **Приняты послабления в части взаимодействия кредитных организаций с БКИ**
Предложения Ассоциации о продлении периода неприменения мер за несоблюдение отдельных требований Федерального закона о кредитных историях в связи с масштабными доработками информационных систем источников формирования кредитных историй **поддержаны Банком России**. Такое решение снизило регуляторную нагрузку с учетом реального срока доработок информационных систем со стороны БКИ и крупных кредиторов.
- ✓ **Приняты меры поддержки граждан в новых экономических условиях**
По инициативе Ассоциации в целях поддержки населения приняты решения Правительством Российской Федерации об освобождении граждан от уплаты налогов на доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении кредитных средств, налогов на доход по банковским вкладам и счетам за 2021–2022 гг.
- ✓ **Поддержана инициатива Ассоциации о погашении кредитных обязательств в случае гибели военнослужащего**
Предложение Ассоциации о необходимости погашения кредитных обязательств за счет средств ФГКУ «Росвоенипотека» в случае гибели военнослужащего, являющегося участником накопительно-ипотечной системы, **поддержано Минфином России**. В настоящее время ФГКУ «Росвоенипотека» разработан законопроект по внесению изменений в Закон № 377-ФЗ³, которые позволят минимизировать убытки банков при погашении ипотеки погибшего.

Дальнейшие шаги



Содействие совершенствованию розничных банковских услуг

Ассоциация продолжит поддерживать и продвигать инициативы банковского сообщества по развитию продуктов и услуг, предоставляемых населению. В частности, Ассоциация будет содействовать совершенствованию макропруденциального регулирования потребительского кредитования и развитию кредитных продуктов, в том числе ипотеки. Особую значимость приобретет поддержка инструментов долгосрочных сбережений, необходимых для формирования стабильной пассивной базы кредитных организаций.

Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Комитет по инвестиционным
банковским продуктам

Комитет по банковскому
законодательству

Комитет по малому
и среднему бизнесу

Комитет по залогам
и оценке

Комитет
по рискам

Комитет по ипотечному кредитованию и проектному
финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Новая редакция стандартной формы договора синдицированного кредитования (2022)

Ассоциация совместно с компанией «Никольская консалтинг» разработала новую редакцию стандартной формы договора синдицированного кредитования. Новая редакция предусматривает предоставление многотраншевых кредитных линий, номинированных в рублях или юанях. Изменению подверглись положения, относящиеся к процентным ставкам, порядку принятия решений синдикатом кредиторов, осуществлению полномочий кредитного управляющего, а также прав кредиторов, включая самостоятельное истребование задолженности.



Запущен механизм предоставления зонтичных гарантий Корпорации МСП (2021)

Ассоциация активно содействовала оптимизации процесса взаимодействия банков и участников национальной гарантийной системы в рамках гарантийной поддержки субъектов МСП. В результате создан предложенный Ассоциацией механизм зонтичного поручительства. Он позволяет ускорить процедуры получения кредитов и сократить документооборот. Механизм направлен на развитие гарантийной поддержки субъектов МСП по небольшим кредитам.



Снижены требования к банкам для выдачи гарантий по госконтрактам (2020)

В соответствии с предложениями Ассоциации о смягчении требований к банкам для предоставления гарантий по госконтрактам внесены изменения в Постановление № 440⁴ в части снижения требования к рейтингам по национальной шкале до «не ниже уровня «B- (RU)»/«ruB-». Данные изменения позволили региональным банкам и банкам с базовой лицензией активнее участвовать в программах гарантирования обеспечения заявок и исполнения контрактов.

Ассоциация участвовала в обсуждении



Дорожной карты по развитию финансирования субъектов МСП на период 2023–2024 гг.

- Ассоциацией изучена информация о возникающих сложностях при открытии и ведении счетов ЛОРО банков-нерезидентов. Результаты проведенного анализа направлены в Банк России для дальнейшей проработки проблемных вопросов совместно с ФНС России.
- Ассоциация по просьбе Банка России провела анализ вопроса о пересмотре критериев включения организаций в Реестр МСП. Результаты опроса, а также предложения по данному вопросу, в том числе о господдержке субъектов МСП, направлены в Банк России.

100%

Оценка выполнения
3-летнего плана*

Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Задачи 2022

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Развитие кредитования приоритетных отраслей и сегментов, в т. ч. МСП

Совершенствование регулирования залога

Результаты 2022

- ✓ **Сохранена возможность получения субсидий на корпоративные программы повышения конкурентоспособности**
Предложение Ассоциации о сохранении возможности получения субсидий по Программе государственной поддержки компаний, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности в рамках Постановления №191⁵ **поддержано Минпромторгом России** с учетом возникших чрезвычайных обстоятельств.
- ✓ **Поддержано предложение Ассоциации о создании ресурса для проверок лицензий предприятий**
Предложение Ассоциации о формировании централизованного федерального ресурса лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в целях проведения проверок в отношении клиентов **поддержано Банком России**. Внедрение такого инструмента позволит повысить достоверность информации о клиентах и снизит риски кредитных организаций.
- ✓ **Расширен круг банков в программе льготного сельхозкредитования**
Ассоциация по просьбе Банка России изучила потребности сельхозтоваропроизводителей в кредитовании. В результате был проведен новый отбор и расширен круг банков на получение субсидий в рамках Постановления № 1528⁶.
- ✓ **Расширение кредитования МСП**
По инициативе Ассоциации Банком России увеличена сумма кредита МСП для применения портфельного подхода к оценке для формирования резервов. Реализация инициативы за счет снижения операционных расходов заемщиков и кредиторов на индивидуальную оценку позволяет развивать кредитование субъектов МСП банками и учитывает особенности отчетности субъектов МСП.
По инициативе Ассоциации в целях поддержания доступного кредитования малого и среднего бизнеса **Банк России ввел новый специнструмент рефинансирования** кредитов МСП. Данная мера позволила поддержать темпы кредитования субъектов МСП кредитными организациями в 2022 г.
- ✓ **Поддержаны предложения Ассоциации по защите прав залогодержателей**
Предложение Ассоциации по доработке проекта Федерального закона «О внесении изменений в статью 115 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» относительно защиты прав залогодержателей при наложении ареста на имущество в уголовном процессе **поддержано Правительством РФ**. Реализация изменений будет способствовать развитию залогового кредитования.

Дальнейшие шаги



Развитие корпоративного кредитования

Ассоциация продолжит свою деятельность, направленную на отстаивание интересов кредитных организаций в сфере кредитования юридических лиц, в том числе в части устранения структурных ограничений кредитного рынка, развития кредитования малого и среднего бизнеса, а также совершенствования механизмов проектного финансирования и кредитования жилищного строительства. Также Ассоциация продолжит работу над совершенствованием механизма предоставления зонтичных гарантий Корпорации МСП. Ассоциация ставит своей задачей расширить его использование средними и малыми банками и их клиентами.

Снижение регуляторной нагрузки

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по рискам

Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе ББЛ

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Снижены ставки страховых взносов в АСВ (2020, 2022)

По инициативе Ассоциации в 2020 г. ГК «АСВ» временно снизила ставки страховых взносов*. Данное решение позволило повысить возможности банковской системы по кредитованию экономики в условиях пандемии, в том числе в части реструктуризации кредитов. В 2022 г. были также временно обнулены дополнительные ставки взносов.



Совершенствование информационного обмена с ФНС и ФССП (2022)

По просьбе Ассоциации ФНС России отложила срок начала обмена между налоговыми органами и банками новыми документами по взысканию задолженности в рамках единого налогового счета с использованием СМЭВ. Банком России поддержаны предложения Ассоциации о предоставлении кредитным организациям дополнительного срока в целях организации информационного обмена с ФНС России и ФССП России с использованием СМЭВ, а также о неприменении мер за нарушение соответствующих норм законодательства. Это позволяет снизить регуляторные риски по исполнению новых требований законодательства.



Оптимизация отчетности и датацентричный подход

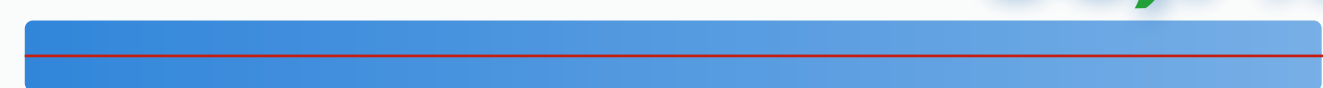
Ассоциация продолжает взаимодействовать с Банком России по поиску решений, направленных на оптимизацию процедур подготовки отчетности и обеспечение качества данных. Ассоциация участвует в деятельности Рабочей группы Банка России по формированию модели данных кредитных организаций, а также в деятельности Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности.

* базовую ставку взносов на 0,05 п. п. до 0,1%, дополнительную ставку — с 50% до 25% базовой ставки, а повышенную — с 500% до 300% базовой ставки.

- Ассоциация по просьбе Банка России изучила вопрос о переходе банков на представление отчетности посредством Личного кабинета с использованием программного продукта Дельта. Проведены встречи банковского сообщества с регулятором, по результатам которых были учтены замечания банков в процессе доработки функционала.
- Ассоциация по просьбе Банка России проанализировала существующую практику дублирования передаваемых в Банк России данных в составе обязательной отчетности и информации в федеральные органы исполнительной власти. Результаты направлены в Банк России в целях учета при разработке единой модели сбора отчетности, проведении унификации состава, форматов и структуры дублирующихся показателей.
- Ассоциация по инициативе Минфина России изучила потребности рынка и перспективы применения МСФО в России в качестве стандартов составления консолидированной отчетности. Результаты опроса направлены в Минфин России и Фонд «НРБУ «БМЦ» в целях их учета при принятии решений в рамках нормативного регулирования в сфере бухгалтерского учета.

96,7%

Оценка выполнения
3-летнего плана*



Снижение регуляторной нагрузки

Задачи 2022

Оптимизация отчетности

Регуляторные послабления

Результаты 2022

- ✓ **Синхронизированы сроки вступления в силу новых требований в сфере бухгалтерского учета**
По инициативе Ассоциации Банком России синхронизированы сроки вступления в силу (с 01.01.2023) новых положений⁷ в сфере бухгалтерского учета, что позволило банкам избежать расхождений при реализации последних изменений и переходе на обновленный план счетов и отчет о финансовом результате.
- ✓ **Поддержаны предложения, направленные на упрощение процедуры представления отчетности**
Банком России поддержано предложение Ассоциации об увеличении сроков представления исправленной отчетности кредитных организаций для ряда форм отчетности, а также увеличении списка должностных лиц, уполномоченных подписывать формы отчетности. Данные изменения упростят процедуры представления отчетности для кредитных организаций.
- ✓ **Поддержаны предложения об увеличении сроков представления отчетности**
Предложения Ассоциации об увеличении сроков представления отчетности по форме 0409129 (с 7-го до 10-го рабочего дня), по форме 0409301 (с не позднее 13 часов 00 минут рабочего дня до не позднее 15 часов 30 минут), и форме 0409316 (с 10-го до 18-го рабочего дня) **поддержаны Банком России и реализованы в Указании № 6406-У⁸**. Данные изменения снизят нагрузку на подразделения кредитных организаций.
- ✓ **Разрешено не учитывать курсовые разницы при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль**
Инициативы Ассоциации, направленные на возможность неприменения кредитными организациями положений подпункта 7.1. пункта 4 статьи 271 и подпункта 6.1 пункта 7 статьи 272 Налогового кодекса Российской Федерации в части учета курсовых разниц при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, **поддержаны Минфином России и реализованы в Законе № 523-ФЗ⁹**. Это позволит снизить налоговую нагрузку на банковский сектор в условиях повышенной рыночной волатильности.

Дальнейшие шаги



Регуляторная гильотина

Ассоциация продолжит регулярно участвовать в заседаниях рабочих подгрупп на площадке Аналитического центра «Форум», в рамках деятельности которых ведется работа по пересмотру и отмене устаревших или неэффективных нормативных правовых актов, разработке законопроектов в рамках проекта «Регуляторная гильотина».






Отчетность и управление данными

Ассоциация совместно с Банком России продолжит работу, направленную на либерализацию требований к применению УКЭП первых лиц для подписания отчетности, а также будет осуществлять поиск решений для развития систем управления данными на финансовом рынке.

Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Важные итоги 2020–2022 гг.:

-  **Либерализация требований «противолегализационного» законодательства, в том числе в части операций, подлежащих обязательному контролю (2022)**
Предложения Ассоциации по снижению регуляторной нагрузки в области ПОД/ФТ в части увеличения пороговой суммы операций, подлежащих обязательному контролю, с 600 тыс. руб. до 1 млн руб. (для операций с недвижимостью с 3 до 5 млн руб.) **реализованы в принятом Законе №331-ФЗ¹⁰, а также нашли отражение в Законе №279-ФЗ¹¹**. Ассоциация совместно с Банком России и Росфинмониторингом продолжает работу по модернизации института обязательного контроля в целях дальнейшего снижения регуляторной нагрузки кредитных организаций.
-  **Оптимизированы правила работы Платформы ЗСК, увеличен срок реализации требований по удаленному предоставлению услуг с использованием идентификации через ЕБС (2021)**
Учтены **предложения Ассоциации** в части упрощения правил работы с клиентами, отнесенными к низкой степени риска проведения подозрительных операций в Законе №423-ФЗ¹² (Платформа ЗСК), а также реализована **инициатива по** переносу с 01.01.2022 на 01.09.2022 срока вступления в силу законодательной нормы¹³ по предоставлению банками услуг через официальный сайт и мобильное приложение, что позволило банкам провести комплекс мероприятий в условиях реализуемых мер по импортозамещению отдельных элементов информационной инфраструктуры, в том числе в части обеспечения информационной безопасности.
-  **Сокращен объем информации в составе формализованных электронных сообщений (ФЭС) (2020)**
По инициативе Ассоциации сокращен объем идентификационной информации в составе ФЭС (исключены отдельные показатели, которые могут быть получены Росфинмониторингом из баз данных ФОИВ) и подготовлена новая редакция Правил составления информации, предусмотренной Законом №115-ФЗ. Принятые изменения сократили объем направляемой в уполномоченный орган отчетности по ПОД/ФТ, упростили ее и снизили издержки кредитных организаций.

- Проанализированы и подведены первые итоги работы сервиса «Платформа ЗСК», которые в дальнейшем были положены в основу предложений по повышению функционирования сервиса, в частности упрощения и ускорения документооборота с Банком России. Обсуждение результатов исследования состоялось на дискуссионной площадке «Финансовая доступность МСП» при участии Банка России (2022).
- В течение 2022 г. Ассоциация проводила опросы в целях исследования готовности банков обеспечить возможность клиентам-физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия с использованием ЕБС. Итоги опросов, информация о возникающих проблемах при реализации новых законодательных требований, в т.ч. технических и ресурсных, а также предложения по их решению направлялись в Банк России. По инициативе Ассоциации Банк России в период до 31.12.2022 не применял к банкам меры воздействия.

Оценка выполнения
3-летнего плана*

100%

Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Задачи 2022

Снижение регуляторной нагрузки

Оптимизация издержек на управление комплаенс-риском

Совершенствование регулирования

Результаты 2022



Моратории на применение мер за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

По инициативе Ассоциации Банком России продлен мораторий на применение мер за нарушение требований законодательства в части обязательного контроля за операциями по получению переводов денежных средств с территории иностранных государств, включенных в перечень Росфинмониторинга (до 31.05.2023) и в части запрета принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», который содержится в Едином реестре запрещенных имен¹⁴ (до 31.12.2023).

По инициативе Ассоциации Банк России в период до 31.12.2022 не применял к банкам меры воздействия, если в их мобильных приложениях и на сайтах отсутствует возможность открыть счет или вклад, а также получить кредит с использованием идентификации через Единую биометрическую систему (ЕБС). Принятые послабления снижают риски применения штрафных санкций к кредитным организациям.



Внедрение единого формата перечней (стоп-листов)

Предложения Ассоциации о централизованном информировании банков в целях предотвращения запрещенных операций с денежными средствами и имуществом поддержаны Правительством РФ и Банком России, создан Комитет¹⁵ с участием ведущих экспертов Ассоциации. Реализация предложений по внедрению единого формата перечней (стоп-листов) и интегрированных каналов передачи сведений, содержащихся в перечнях, позволит кредитным организациям обеспечить исполнение требований законодательства и автоматизировать процесс поиска информации и ее обновления в банковских системах. Инициатива направлена на исключение регуляторных рисков и оптимизацию издержек кредитных организаций.



Оптимизация заполнения показателей в составе формализованных электронных сообщений (ФЭС)

По инициативе Ассоциации решена проблема структурирования адреса участника операции в сообщениях, направляемых в Росфинмониторинг. Банк России опубликовал разъяснения о праве кредитных организаций самостоятельно определять подход к заполнению показателя в структурированном виде, что позволяет банкам эффективно использовать ресурсы в рамках взаимодействия с уполномоченным органом, а также снижать затраты на ручную обработку обязательной отчетности (при наличии у Росфинмониторинга необходимой и корректной информации по организациям).



Повышение эффективности финансового мониторинга

Ведущими экспертами Ассоциации по приглашению Росфинмониторинга и Банка России принято участие в разработке проекта приказа, вводящего временный режим обязательного контроля за определенными видами операций бюджетополучателей. Работа проведена в целях организации надлежащего контроля и проведения мероприятий за расходованием бюджетных средств (ГИБКИЙ ОПОК).

Дальнейшие шаги



Содействие развитию ПОД/ФТ и комплаенса

Ассоциация продолжит активное взаимодействие с Банком России и Росфинмониторингом по таким ключевым вопросам, как оптимизация режима обязательного контроля, упрощение процедур идентификации, масштабирование опыта и лучших практик направления сообщений о подозрительной деятельности, формирование профилей риска, экспертиза законодательных инициатив и проработка методологических аспектов.

Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)

Комитет по рискам

Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе ББЛ

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»

Важные итоги 2020–2022 гг.:



Совершенствование отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга (2022)

Ассоциация подготовила законопроект¹⁶, направленный на устранение дискриминации при отборе кредитных организаций для участия в госпрограммах и повышение конкурентоспособности небольших банков. Законопроект принят в первом чтении.



Исключена норма о применении ББЛ коэффициента 2,0 к «непрофильным» заемщикам (2020)

Предложение Ассоциации об исключении нормы о применении коэффициента 2,0 к «непрофильным» заемщикам банков с базовой лицензией реализовано Банком России путем внесения соответствующих изменений в Инструкцию №183-И¹⁷ с 14.06.2020.



Снижены тарифы страховых взносов для малых банков (2020)

Правительством Российской Федерации реализована инициатива Ассоциации о снижении с 01.04.2020 совокупного тарифа страховых взносов для организаций, включенных в Единый реестр МСП, с 30% до 15%. Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составил 10%, на обязательное медицинское страхование — 5%. Страховые взносы на обязательное социальное страхование не уплачиваются.

- Ассоциация в 2020–2022 гг. изучала возможности применения услуг аутсорсинга ИТ-функционала кредитных организаций в целях экономии на издержках и соблюдения требований регуляторов. Совет Ассоциации выделил средства на проведение исследовательской работы «Разработка финансовой и операционной модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка».

Исследование будет проводиться в 2023 г. поэтапно:

- 1 этап — разработка юридической модели;
- 2 этап — разработка ИТ-архитектуры;
- 3 этап — разработка финансовой модели;
- 4 этап — разработка операционной модели.

Оценка выполнения
3-летнего плана*

100%

Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)

Задачи 2022

Поддержка конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО

Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Совершенствование требований, предъявляемых к ББЛ, МРБ и НКО

Результаты 2022

- ✓ **Либерализованы подходы для участия в программах льготного кредитования**
Неоднократные **инициативы Ассоциации** о необходимости введения уведомительного порядка участия банков в льготных программах кредитования **реализованы Правительством Российской Федерации в Постановлении №2385¹⁸**. Данная мера расширит возможности ББЛ и МРБ по участию в государственных программах льготного кредитования и поддержит их конкурентоспособность на кредитном рынке.
- ✓ **ББЛ разрешено открытие счетов в иностранных банках**
Ассоциация подготовила законопроект о внесении изменений в статью 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», направленный на расширение возможностей российской банковской системы по обеспечению внешнеторговых операций и трансграничных переводов путем предоставления банкам с базовой лицензией возможности открытия корреспондентских счетов в иностранных банках. В результате принятия законопроекта банкам с базовой лицензией до 31.12.2023 разрешено открытие и ведение корреспондентских счетов в иностранных банках.
- ✓ **Изменен порядок расчета нормативов для РНКО**
Ассоциация предлагала в целях расчета норматива Н1.0 заменить значение коэффициента, применяемого РНКО к величине расчета операционного риска, в размере 8,3 вместо 12,5, а также не включать в расчет норматива Н16.1 кредитные требования по всем хозяйственным операциям, в совокупности не превышающие 5% от капитала РНКО. **Предложения Ассоциации реализованы Банком России** в Инструкции №207-И¹⁹.
- ✓ **Принято решение не распространять на ББЛ макропруденциальные лимиты (МПЛ) по необеспеченным потребительским кредитам**
Инициатива Ассоциации об исключении ББЛ из-под действия МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам **реализована Банком России**. Отсутствие МПЛ позволит ББЛ более активно развивать сегмент розничного необеспеченного кредитования.

Дальнейшие шаги



Меры поддержки ББЛ, МРБ, НКО

Ассоциация продолжит осуществление деятельности по поддержке ББЛ, МРБ и НКО, в том числе в части совершенствования пропорционального регулирования, поддержки конкурентоспособности и совершенствования требований регуляторов в целях развития и поддержки данных бизнес-моделей и выработки мер, необходимых для их эффективной реализации.

Совершенствование деятельности Ассоциации

Аппарат Ассоциации

Комиссия по стратегии

Комиссия по аудиту

Совет Ассоциации

Президиум Совета Ассоциации

Организационный комитет по проведению ключевых мероприятий

Важные итоги 2020–2021 гг.:

При Совете Ассоциации созданы и начали действовать Комиссия по аудиту, Комиссия по стратегии, Оргкомитет по проведению ключевых мероприятий.

Ассоциация внедрила практику создания проектных групп для проработки вопросов, требующих совместных усилий представителей различных институтов рынка.

Ассоциация внедрила практику привлечения ведущих экспертов к проведению исследований по актуальным для банков вопросам, а также развивала подготовку собственных аналитических и статистических материалов.

Ассоциация перешла на единый бюджет, сформировала и использует средства бюджета развития, проводит ежегодный независимый аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Успешно освоен новый формат проведения деловых мероприятий, внедрены новые подходы к их подготовке. Благодаря этой работе увеличено число участников и спикеров ключевых мероприятий.

Совершенствование деятельности Ассоциации

В рамках **Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 гг.** были поставлены задачи по совершенствованию деятельности Ассоциации в части совершенствования корпоративного управления, внедрения проектного подхода, развития и повышения качества экспертной работы, взаимодействия с Банком России, органами государственной власти и институтами развития, публичного позиционирования Ассоциации, международной деятельности, деловых мероприятий, а также бюджетной политики.

Важные итоги 2022 г.:

Ассоциация существенно нарастила свое представительство в рабочих группах органов государственной власти, Банка России, институтов развития (+ 18 представительств за 2022 г.). Позиция Ассоциации учитывается во всех стратегических документах по развитию финансового рынка, а также в текущей работе по совершенствованию регулирования.

Заключены соглашения о сотрудничестве с Рейтинговым агентством «Эксперт РА», Московским государственным юридическим университетом имени О. Е. Кутафина (МГЮА), Российской академией народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС).

Ассоциация сохраняет лидерство в рейтинге профессиональных объединений финансового сектора по присутствию в деловых СМИ. С 2021 г. ежегодно проводится конкурс и вручается премия журналистам «Кредит доверия».

Проведен анализ зарубежных подходов к оценке фактического воздействия нормативных актов регуляторов.

Широкое развитие получили международные отношения, установлены контакты с рядом зарубежных банковских ассоциаций.

Перечисленные результаты работы Ассоциации нашли отражение на страницах настоящего Отчета.

Оценка выполнения
3-летнего плана*

95,5%



Исследования и аналитика



Исследования и аналитика

По заказу Ассоциации подготовлено Экспертно-аналитическое заключение на тему: **«Зарубежный и международный опыт оценки фактического воздействия нормативных актов регуляторов»**.

Исследование содержит анализ эффективности способов оценки фактического воздействия нормативных актов регуляторов в иностранных юрисдикциях, а также предложения по применению иностранного опыта на банковском рынке Российской Федерации.

В 2022 г. в условиях ограниченного раскрытия информации начата подготовка информационно-аналитического обзора **«Банки и экономика в цифрах и графиках»**.

Ассоциация обеспечивает аналитическое сопровождение своих наиболее значимых мероприятий, осуществляя подготовку докладов и аналитических обзоров для участников.



Доклад «Банки, финансовая стабильность и экономическое развитие»
(к IV Съезду Ассоциации банков России, май 2022 г.)



Информационно-аналитическое обозрение «Банки и инфраструктура финансового рынка в условиях современных вызовов»
(к XIX Международному банковскому форуму «Банки России — XXI век», сентябрь 2022 г.)



Аналитические материалы размещены на сайте Ассоциации в разделе Аналитика: asros.ru/analytics



Отвечая на текущие вызовы, Ассоциация глубоко переработала структуру и содержание ранее выпускавшегося обзора «Банковская система в цифрах и графиках»* и осуществила выпуск нового информационно-аналитического продукта «Банки и экономика в цифрах и графиках», отражающего текущие тенденции развития экономики и банковского сектора на основе доступных данных.

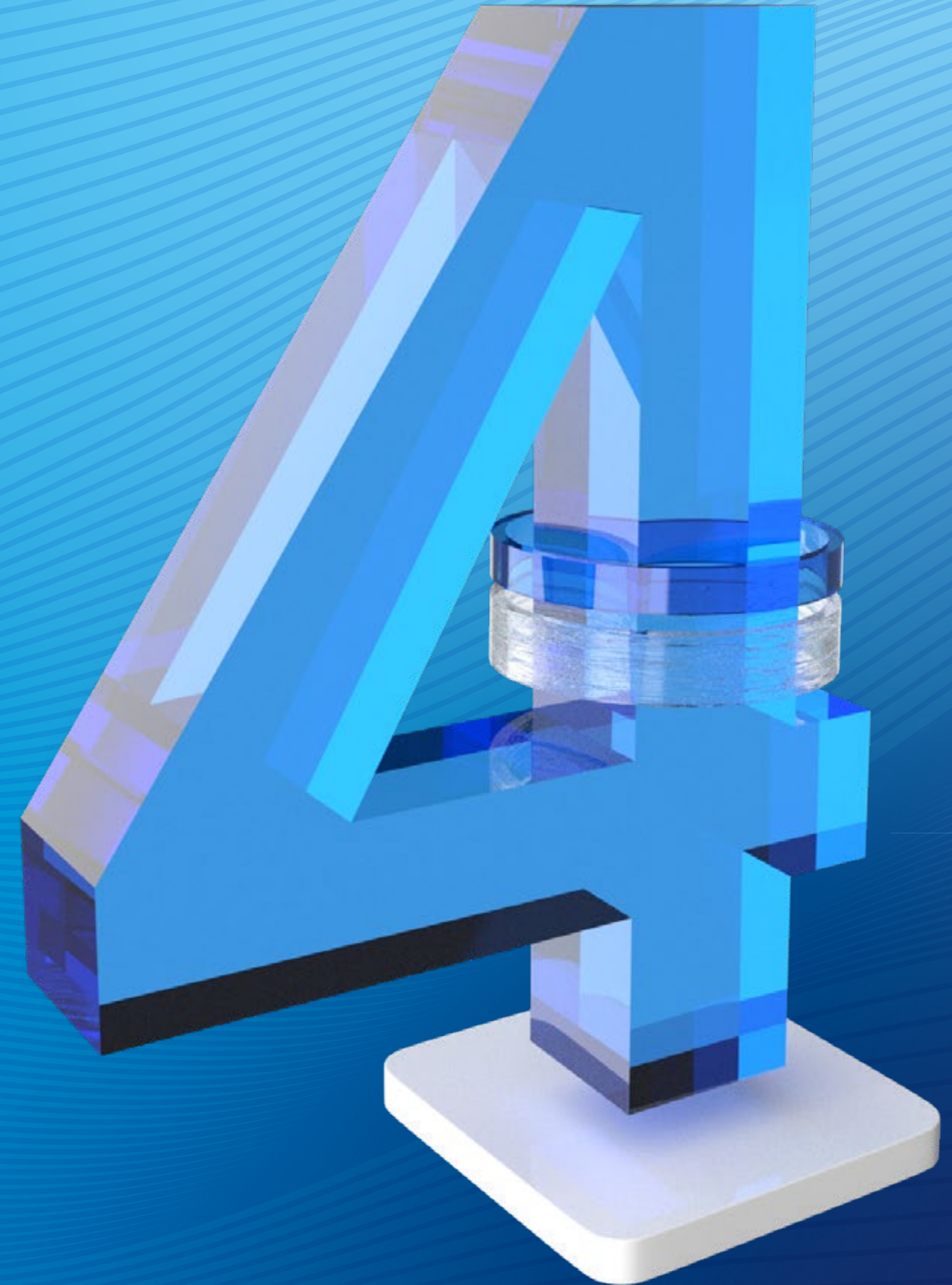
Существенно расширен раздел, посвященный оценке текущей макроэкономической ситуации. Введены новые разделы по динамике основных компонентов ВВП, платежного баланса, ключевых показателей денежно-кредитной и финансовой статистики, добавлен раздел «Данные по экономическому развитию». В связи с приостановкой публикации отчетных данных по банковскому сектору стало невозможным проводить сравнительный анализ ключевых показателей деятельности кредитных организаций в разрезе различных групп банков, а также анализировать изменения конкурентных условий в банковском секторе России.

По мере снятия ограничений на публикацию отчетных данных кредитных организаций Ассоциация вернется к анализу и публикации данных и тенденций в разрезе различных групп кредитных организаций.

*публикуется с 2018 года.



Публичное позиционирование





Публичное позиционирование

1 место

ПО ПРИСУТСТВИЮ В ДЕЛОВЫХ СМИ СРЕДИ
ОТРАСЛЕВЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

8 000+

УПОМИНАНИЙ
АССОЦИАЦИИ В СМИ**

350+

КОММЕНТАРИЕВ СПИКЕРЫ
АССОЦИАЦИИ ДАЛИ
ВЕДУЩИМ СМИ

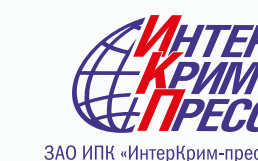
200+

НОВОСТЕЙ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АССОЦИАЦИИ

103 000

ПРОСМОТРОВ
НОВОСТЕЙ АССОЦИАЦИИ
НА САЙТЕ

Медиапартнерами конференций и форумов Ассоциации выступают ведущие федеральные и отраслевые СМИ:



* Исследование компании КРОС и Российской ассоциации по связям с общественностью (РАСО) по итогам I полугодия 2022 года

** По данным системы мониторинга СКАН за 2022 год



Международные СВЯЗИ



Международные связи

Изучены вопросы межбанковского взаимодействия с кредитными организациями

-  Индии
-  Гонконга
-  Китайской Народной Республики
-  Турции
-  Ирана
-  Объединенных Арабских Эмиратов
-  Египта
-  Азербайджана
-  Узбекистана
-  Туркменистана
-  других стран СНГ
-  Боливии
-  Монголии
-  Вьетнама
-  Зимбабве
-  стран ЕАЭС


В ЦЕЛЯХ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА С ЗАРУБЕЖНЫМИ ПАРТНЕРАМИ И ОБМЕНА МЕЖДУНАРОДНЫМ ОПЫТОМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ


Проведены встречи между кредитными организациями России и Индии по вопросам открытия и ведения специальных счетов ВОСТРО в индийских рупиях, в том числе совместно с Индийской банковской ассоциацией (IBA) и руководством филиала ПАО Сбербанк в Индии.

В результате ряд российских банков успешно открыли счета ВОСТРО в кредитных организациях Индии.

Организованы заседания
**МЕЖДУНАРОДНЫЙ
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ**


«ESG-БАНКИНГ»


 Дата проведения:
17 июня 2022 года


 Место проведения
г. Баку

 совместно с Ассоциацией
Банков Азербайджана

«МЕХАНИЗМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»

 Дата проведения:
24 ноября 2022 года

 Место проведения
г. Москва

 совместно с Финансово-Бизнес
Ассоциацией ЕвроАзиатского
Сотрудничества



Ключевые мероприятия



Ключевые мероприятия

Ключевые спикеры мероприятий Ассоциации представили **62** организации, в том числе:



Регуляторы и институты развития:

- Банк России
- Минфин России
- Минэкономразвития России
- ФАС России
- Казначейство России
- Росфинмониторинг
- Роскомнадзор
- Служба финансового уполномоченного
- ФНС России
- Минцифры России
- ФСБ России
- Росреестр
- Совет Федерации
- Государственная Дума
- МВД России
- Росимущество
- ГК «АСВ»
- ДОМ.РФ
- ВЭБ.РФ



Компании инфраструктуры финансового рынка:

- ПАО «Московская биржа»
- ПАО «СПБ Биржа»
- АО «НСПК»



Научные организации:

- МГУ имени М. В. Ломоносова
- МГЮА имени О. Е. Кутафина
- НИУ ВШЭ
- Финансовый университет при Правительстве России



Экспертные и научные организации:

- Группа компаний SRG
- АКРА (АО)
- АО «Эксперт РА»
- ООО «НРА»
- ООО «НКР»
- ООО «Никольская консалтинг»
- ООО «Кэпт Налоги и Консультирование»
- Компания Б1
- АНО «Цифровая экономика»



Профессиональные объединения:

- Деловая Россия
- СРО НФА
- РСПП
- ВСС
- НАУФОР

Спикерами мероприятий также выступили представители **29** банков и организаций финансового рынка

13

ФОРУМОВ, КОНФЕРЕНЦИЙ, КРУГЛЫХ СТОЛОВ И ВЕБИНАРОВ

ПО НАИБОЛЕЕ ОСТРЫМ ДИСКУССИОННЫМ
ВОПРОСАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5 100+

УЧАСТНИКОВ

230+

СПИКЕРОВ



Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или гибридном формате

Внеочередное XL Общее собрание членов Ассоциации банков России



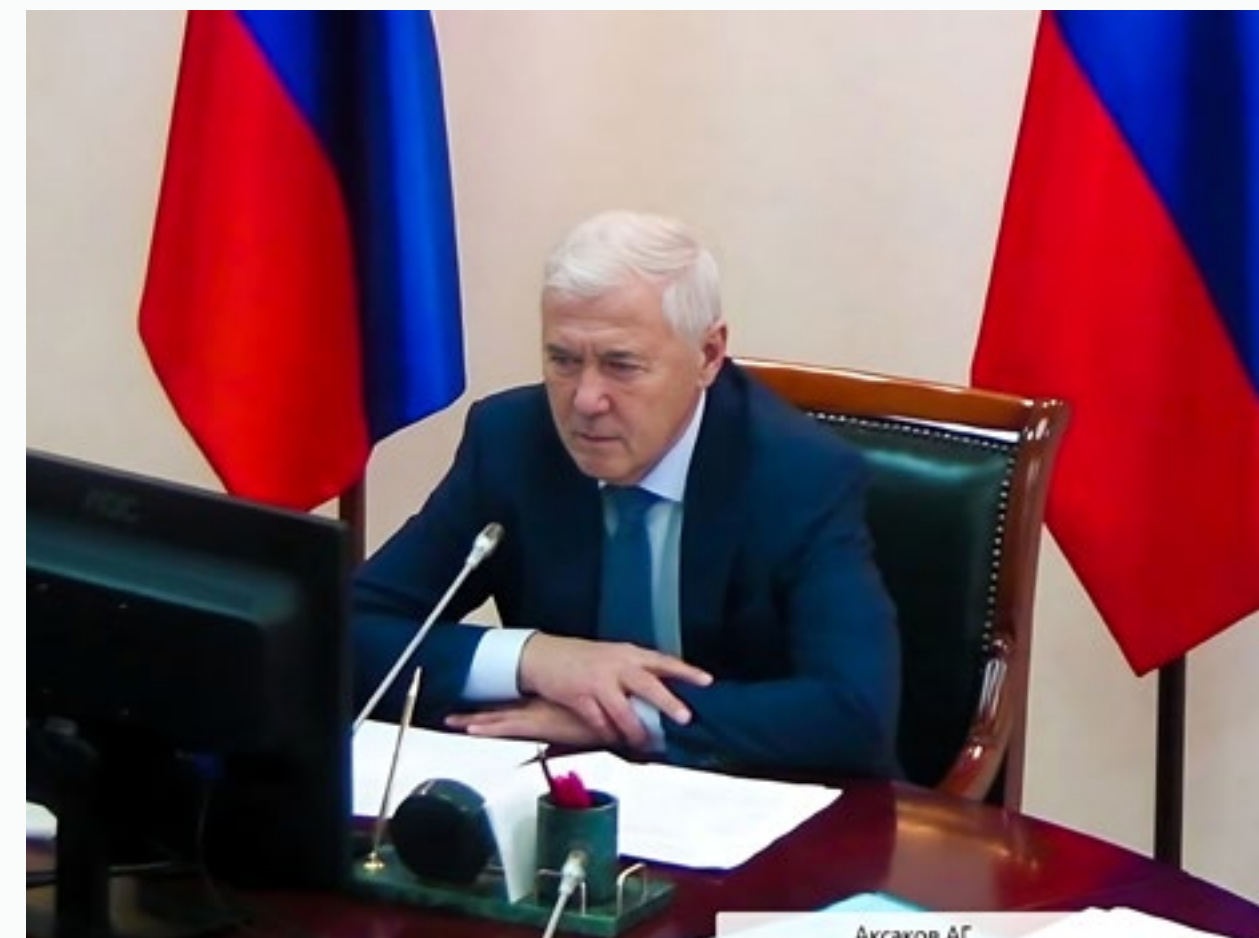
Дата проведения:
3 февраля 2022 года



Спикеры:
председатель Совета Ассоциации банков России,
руководитель комитета Государственной Думы
по финансовому рынку Аксаков А. Г.



Участники:
140 представителей банков
и организаций финансового
рынка



#изменения в Устав # изменения в состав Ревизионной комиссии

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или гибридном формате

IV Съезд Ассоциации банков России «Банки, финансовая стабильность и экономическое развитие» (XLI Общее собрание членов Ассоциации банков России)



Дата проведения:
26 мая 2022 года



Спикеры:

14 спикеров, в том числе представители
Государственной Думы, руководители банков,
АО «НСПК», ГК «АСВ», аудиторы



Участники:

148 представителей банков и организаций
финансового рынка



[#Отчет о работе за 2021 год](#) [#Результаты аудиторской проверки за 2021 год](#) [#финансовая стабильность банковской системы](#) [#экономическое развитие](#)

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или гибридном формате

Ежегодная встреча кредитных организаций с руководством Банка России «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков»



Дата проведения:
25-26 мая 2022 года



Спикеры:

23 спикера, в том числе представители Государственной Думы, Банка России, Минфина России, ГК «АСВ», главный финансовый уполномоченный.



Участники:

313 представителей банков и организаций финансового рынка



[#банковское регулирование и надзор](#) [#оптимизация отчетности](#) [#пропорциональное регулирование](#) [#риски](#) [#валютный контроль](#) [#национальная платежная система](#) [#кибербезопасность](#)

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или гибридном формате

XIX Международный банковский форум «Банки России – XXI век» в г. Казани



Дата проведения:
21–24 сентября 2022 года



Спикеры:
91 спикер, в том числе представители Банка России, Федерального Собрания, Минфина России, Минэкономразвития России, ФАС России, Росфинмониторинга, ГК «АСВ», Росреестра, Роскомнадзора, Федерального казначейства, крупных банков и страховых компаний.



Участники:
471 представитель банков и организаций финансового рынка



#устойчивость банковской системы и инфраструктуры финансового рынка #регулирование финансового рынка #трансформация банковского сектора #конкуренция на банковском рынке #партнерские финансы #ESG-банкинг #инвестиционные продукты #криптоактивный мир #финансирование МСП #платежная инфраструктура #информационная безопасность

Ключевые мероприятия

В очном
форматев формате ВКС
или гибридном формате

Конференция «Информационная безопасность банков»

совместно с медиагруппой «Авангард»

**Дата проведения:**

18 апреля 2022 года

**Участники:****Более 300** представителей банков и организаций финансового рынка, вендоров**Спикеры:****26** спикеров, в том числе представители Банка России, Минцифры России, ФСТЭК России, ФСБ России, кредитных организаций, компаний в сфере кибербезопасности

*#противодействие кибератакам
#импортозамещение банковского ПО
#безопасность банковских продуктов
#нормативное регулирование #страхование киберрисков*

XII Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД-2022)

совместно с группой компаний SRG

**Дата проведения:**

7 октября 2022 года

**Участники:****Более 2000** представителей банков, оценочных компаний и организаций финансового рынка**Спикеры:****20** спикеров, в том числе представители Банка России, Минэкономразвития России, Росимущества, крупных банков, оценочных и юридических компаний

#законодательное регулирование оценочной деятельности #работа с залогами #оценка залогов в различных отраслях #оценочная отрасль в условиях неопределенности и санкций

VIII Банковская юридическая конференция «Банки в эпоху кардинальных перемен: аспекты права»

совместно с группой компаний «Финист»

**Дата проведения:**

1–2 декабря 2022 года

**Участники:****250** представителей банков, юридических фирм и научного сообщества**Спикеры:****56** спикеров, в том числе представители Банка России, Федерального Собрания, Минфина России, Минцифры России, ГК «АСВ», ФАС России, крупных банков, юридических фирм и вузов

#поведенческий надзор #корпоративное управление #управление рисками #раскрытие информации #независимые гарантии и аккредитивы #регулирование антифрода, платежных инструментов, цифровых финансовых активов, криптовалют

Круглый стол «О возможных юридических моделях обращения взыскания на децентрализованную виртуальную валюту»

**Дата проведения:**

17 февраля 2022 года

**Участники:****275** участников**Спикеры:****8** спикеров, в том числе представители МГУ, Банка России, Минфина России, МВД России, Росфинмониторинга, Crystal blockchain, Binance

#снятие анонимности с транзакций, кошельков #идентификация владельцев кошельков #принудительное обращение взыскания на криптовалютные активы



Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или гибридном формате

Вебинары по анализу и оценке кредитных рисков заемщиков в современных реалиях



Дата проведения:
март, декабрь 2022 года



Участники:
49 участников



Спикеры:
эксперт по вопросам анализа деятельности заемщиков и оценки кредитных рисков

#оценка рисков заемщиков #потенциал и устойчивость действующих бизнес-моделей #инвестиционные кредиты

Вебинар «Актуальные вопросы применения Положения Банка России № 590-П и особенности формирования резервов на возможные потери по ссудам в условиях действия мер ограничительного характера»



Дата проведения:
19 апреля 2022 года



Участники:
35 участников



Спикеры:
эксперт по вопросам оценки кредитных рисков и применения норм Положения Банка России № 590-П

#кредитная политика #внутренние документы по оценке кредитных рисков #оценка залогов #формирование резервов

Вебинар по Положению Банка России № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг»

совместно с ООО НПК «Финист-софт»



Дата проведения:
7 сентября 2022 года



Участники:
600 участников



Спикеры:
2 спикера, эксперты по вопросам оценки и управления рисками

#показатели операционной надежности #показатели деградации процессов #учет и контроль параметров инцидентов #ведение базы рисков #формирование отчетности

Вебинар «Практическое выполнение требований Банка России к операционной надежности кредитных организаций в рамках сформированной системы управления операционным риском»

совместно с ООО «Технологии и бизнес»



Дата проведения:
18 октября 2022 года



Участники:
600 участников



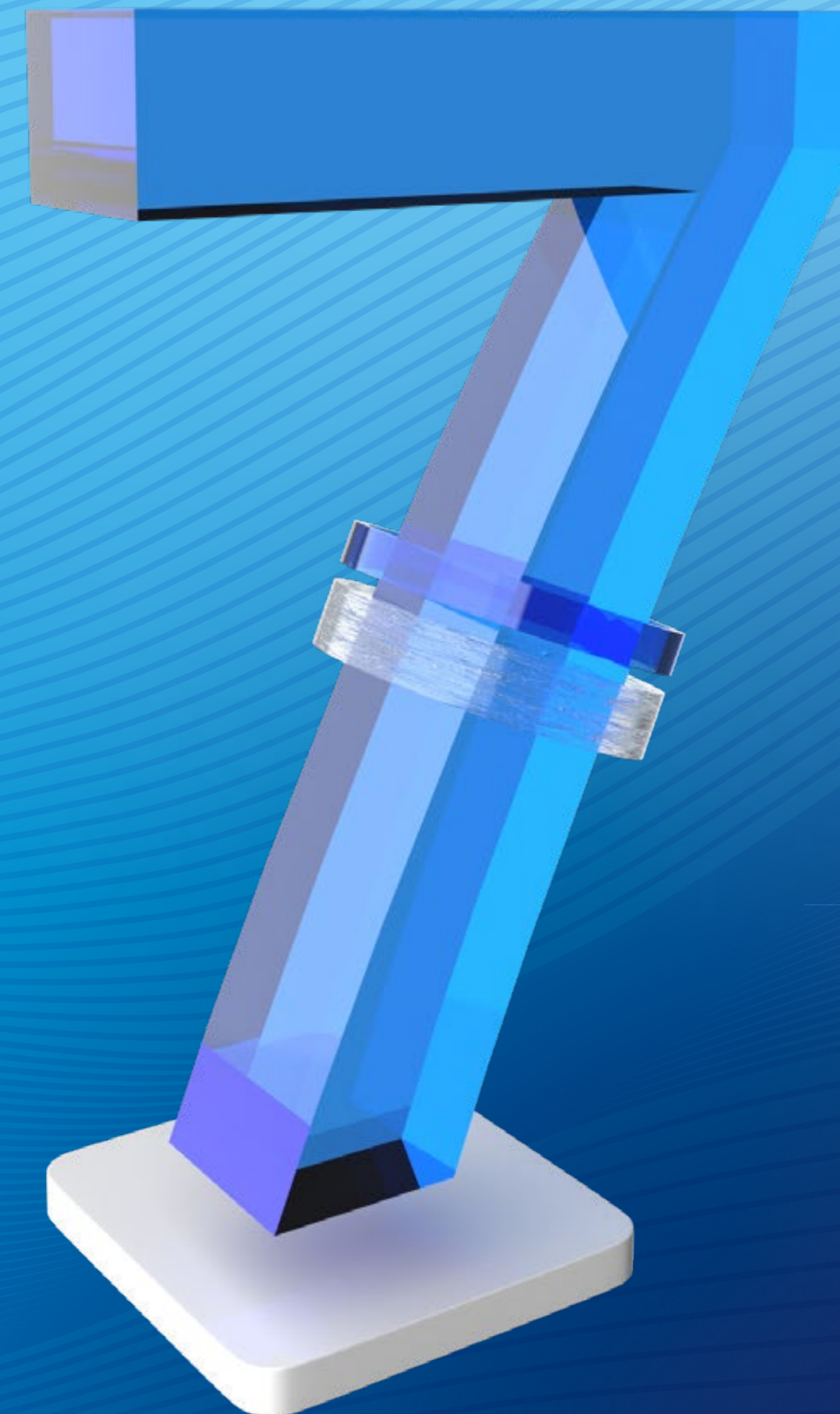
Спикеры:
2 спикера, эксперты по вопросам оценки и управления рисками

#управление операционным риском #внутренние нормативные документы #автоматизация выявления и регистрации инцидентов #автоматизация формирования отчетности



Корпоративное управление

Структура управления	54
Совет и Президиум	55
Аппарат Ассоциации	58
Кадровая политика	59
Корпоративная и социальная ответственность	60



Структура управления



Совет и Президиум

В соответствии с Уставом в Ассоциации сформирован Совет Ассоциации в количестве 45 человек. Совет формирует и определяет стратегию развития, а также ставит задачи для исполнительных органов Ассоциации, выражает интересы членов Ассоциации, в том числе системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной и базовой лицензиями, а также организаций инфраструктуры финансового рынка. Совет избирается сроком на три года и является постоянно действующим коллегиальным органом управления. Для оперативного рассмотрения вопросов в составе Совета образован Президиум из 15 членов Совета.

В 2022 г. проведено 11 заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации, на которых обсуждались вопросы развития банковской системы, а также вопросы, касающиеся управления Ассоциацией. Формирование тематики заседаний для обсуждения проводится по предложениям членов Совета.

7 ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА
АССОЦИАЦИИ

4 ЗАСЕДАНИЯ ПРЕЗИДИУМА
СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

ЗАСЕДАНИЯ КОМИССИИ
ПО АУДИТУ

ЗАСЕДАНИЯ ОРГКОМИТЕТА ПО
ПРОВЕДЕНИЮ МЕРОПРИЯТИЙ

3

2

В 2022 г. Совет и Президиум обсудили :

- меры поддержки банковского сектора России
- развитие банковского сектора России на современном этапе
- взаимодействие банков с другими участниками финансового рынка
- предложение СРО НФА по объединению
- надзор и риск-ориентированное стимулирование кредитования в современных условиях
- механизмы и инструменты стимулирования банков при финансировании проектов развития
- макропруденциальное регулирование деятельности кредитных организаций
- развитие поведенческого надзора со стороны Банка России
- оптимизацию регуляторной отчетности
- развитие платежной индустрии в России
- цифровую трансформацию банков и программное обеспечение объектов критической инфраструктуры
- кибербезопасность и мошенничество, методы защиты физических и юридических лиц в кредитных организациях
- развитие финансовой грамотности с учетом внедрения цифровых технологий
- развитие систем международных расчетов, рынков национальных валют
- мобилизационные списки и предоставление отсрочки от призыва сотрудникам кредитных организаций

Совет и Президиум

Совет играет определяющую роль в выработке стратегии и приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принимает решения по ключевым вопросам развития банковского сектора и дает поручения исполнительным органам Ассоциации об их реализации.

Темы заседаний



В 2022 г. по поручению Совета Ассоциации проводилась работа по:

внесению изменений в действующее законодательство и подготовке предложений по корректировке законопроектов

подготовке предложений по мерам поддержки и развития банковского сектора в условиях новых вызовов

направлению заключений и предложений банков в адрес Банка России и федеральных органов государственной власти

организации обсуждений инициатив и предложений с представителями Банка России и федеральных органов государственной власти

созданию рабочих групп для углубленной проработки вопросов по отдельным направлениям банковской деятельности

В части вопросов управления Ассоциацией Совет принимал решения о составе органов управления и приеме в члены Ассоциации, функционировании рабочих органов Ассоциации, результатах работы и планировании деятельности Ассоциации, темах для проведения исследований, присуждении наград, а также по другим вопросам.



90

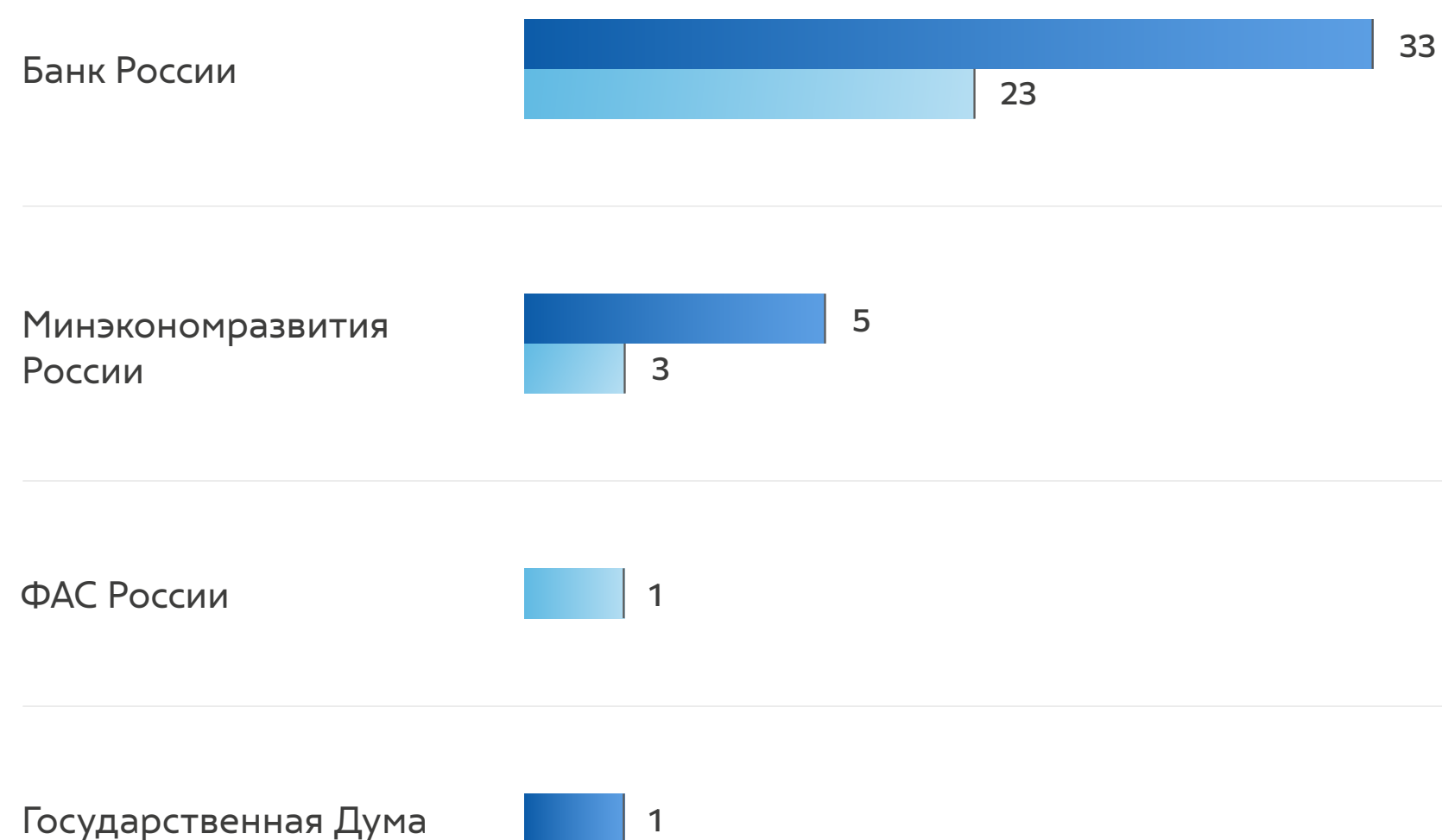
ПОРУЧЕНИЙ СОВЕТА И ПРЕЗИДИУМА ИСПОЛНЕНО АППАРАТОМ АССОЦИАЦИИ В 2022 ГОДУ*

* В отчеты о работе Ассоциации (начиная с отчета за III квартал 2022 года) включается подробная информация об исполнении аппаратом Ассоциации поручений Совета и Президиума Совета.

Совет и Президиум

В обсуждении вопросов развития банковской системы и регулирования банковской деятельности в рамках заседаний Совета и Президиума Совета традиционно принимают участие руководители Банка России, представители органов исполнительной и законодательной власти, а также приглашенные эксперты и представители участников финансовой сферы.

Обеспечение прямого конструктивного диалога с Банком России и органами исполнительной и законодательной власти достигается благодаря взаимодействию их руководителей и представителей в рамках работы Совета Ассоциации по обсуждению всех проблемных вопросов банковской деятельности:



■ Всего представителей Банка России, органов исполнительной и законодательной власти

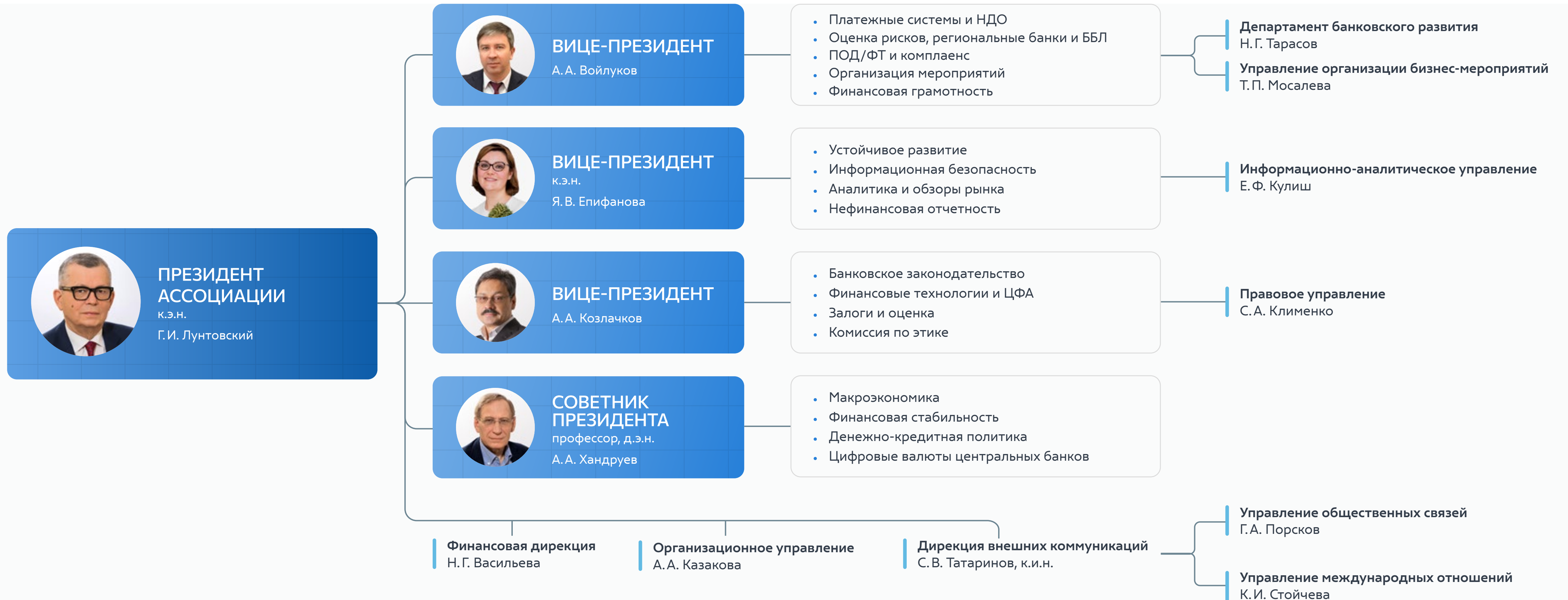
■ Представители высшего звена (заместители Председателя Банка России, руководители служб и департаментов)

В 2022 г. в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие:

- Журавлев Н. А.**
Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации
- Данилова Е. О.**
Директор Департамента финансовой стабильности
- Пронин К. В.**
Директор Департамента финансовых технологий
- Чебесков И. А.**
Директор Департамента финансовой политики Минфина России
- Данилов А. С.**
Директор Департамента банковского регулирования и аналитики
- Мамута М. В.**
Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
- Шабля Б. А.**
Руководитель Службы текущего банковского надзора
- Уваров В. А.**
Директор Департамента информационной безопасности
- От Банка России**
- Любомудров М. Г.**
Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями
- Ясинский И. В.**
Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
- Чистюхин В. В.**
Первый заместитель Председателя
- Бакина А. С.**
Директор Департамента национальной платежной системы
- Полякова О. В.**
Заместитель Председателя
- Луквников А. А.**
Директор Департамента управления данными
- Зубарев Г. А.**
Заместитель Председателя
- Гузов А. Г.**
Статс-секретарь — заместитель Председателя

В ЗАСЕДАНИЯХ ТАКЖЕ ПРИНИМАЛИ УЧАСТИЕ ДРУГИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ БАНКА РОССИИ И ОРГАНОВ ВЛАСТИ.

Аппарат Ассоциации



Кадровая политика

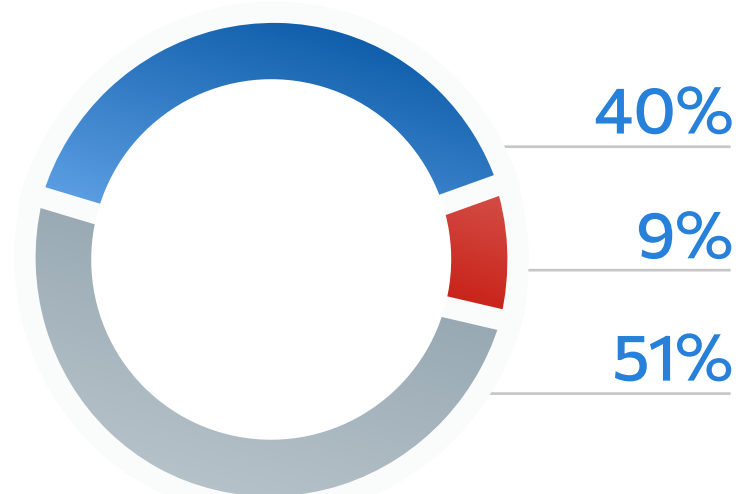
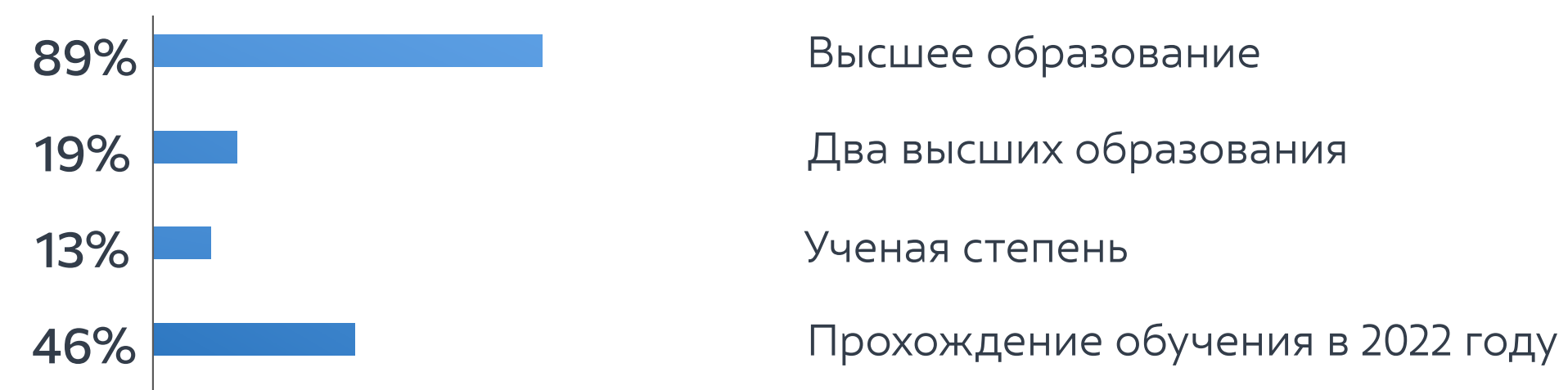
Кадровая политика Ассоциации направлена на сохранение высококвалифицированного кадрового состава, привлечение и удержание работников с высоким экспертным уровнем.

В Ассоциации сформировался стабильный высокопрофессиональный коллектив. Это позволяет накапливать компетенции, укреплять корпоративную культуру, поддерживать высокий уровень производительности труда. 57% работников Ассоциации имеют стаж работы в банковской системе более 15 лет.

В целях повышения качества и эффективности работы Аппарата Ассоциация поддерживает сотрудников в стремлении непрерывно повышать свою квалификацию, создавая условия для роста и развития персонала. 46% работников в 2022 г. инициативно получали второе высшее образование, обучались в магистратуре, аспирантуре, проходили обучающие курсы в соответствии с потребностями Ассоциации и актуальными задачами банковской сферы.

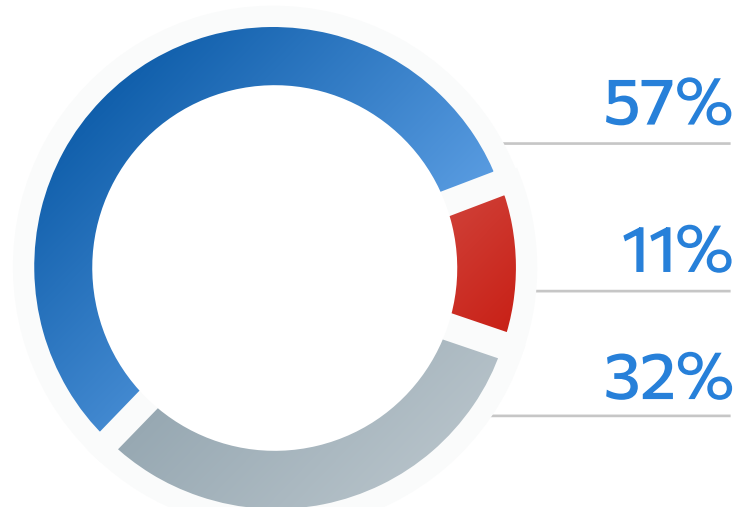
Ассоциация обеспечивает равные возможности для роста и развития сотрудников. Среди работников Ассоциации 62% женщин и 38% мужчин, в руководстве Ассоциации мужчины и женщины представлены в равной пропорции.

Образование и повышение квалификации



Возраст

- до 30 лет
- от 30 до 50 лет
- от 50 лет



Опыт работы в банковской сфере

- до 10 лет
- от 10 до 15 лет
- свыше 15 лет

Корпоративная и социальная ответственность



Ассоциация обеспечивает прозрачность своей деятельности: добровольно проходит ежегодный независимый аудит финансово-хозяйственной деятельности, публикует нефинансовую отчетность и решения коллегиальных органов управления.



Ассоциация является ответственным работодателем, налогоплательщиком и деловым партнером.



При выборе контрагентов Ассоциация отдает безусловное предпочтение компаниям, ведущим свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и деловой этики.

Ассоциация является одним из учредителей Ассоциации развития финансовой грамотности.

Ассоциация участвует в реализации проектов по финансовой грамотности, взаимодействует с регионами России, осуществляет содействие подготовке волонтеров — финансовых консультантов и проведению конкурсов по финансовой грамотности, в том числе «Знатоки фондового рынка», «Знатоки страхового рынка» среди студентов вузов Чувашии.

Ассоциация поддерживает и выступает партнером при проведении олимпиад по финансовой грамотности среди школьников и студентов.

Ассоциация взаимодействует с вузами по подготовке лекций, вебинаров и конференций, представители вузов привлекаются для проведения совместных исследований по актуальным вопросам банковской деятельности.

Ассоциация содействует повышению доступности банковских услуг для инвалидов и маломобильных групп граждан (совместно с Банком России прорабатываются инициативы по снятию барьеров по обслуживанию данной категории граждан).

Ассоциация обеспечивает достойные условия и оплату труда, охрану жизни и здоровья, социальную поддержку работников.



Награды



Награды Ассоциации

В целях поощрения руководителей, сотрудников и самих банков и организаций финансовой сферы за вклад в развитие Ассоциации банков России и банковской системы страны Ассоциация учредила награды, которыми отмечаются руководители и сотрудники банков и организаций, научных и общественных организаций, федеральных и региональных органов исполнительной и законодательной власти.

В 2022 г. вручены **46** наград представителям **15** банков и организаций — членов Ассоциации, а также членам Правительства Красноярского края.

11 СЕРЕБРЯНЫЙ
ЗНАК

34 ПОЧЕТНЫЙ
ЗНАК

1 ЗОЛОТОЙ
ЗНАК

Премия «Кредит доверия»

Премия учреждена в 2020 г. в честь 30-летия Ассоциации банков России с целью поощрения журналистов, пишущих о банковской и платежной отраслях, деятельности кредитных организаций, компаний финансового рынка и Ассоциации в интересах развития экономики страны.

72

ЗАЯВКИ ОТ
ЖУРНАЛИСТОВ

37

ФЕДЕРАЛЬНЫХ
И РЕГИОНАЛЬНЫХ
СМИ

23

ГОРОДА
РОССИИ

Лауреаты 2022 в номинациях:

Регулирование банковского и платежного рынка

Татьяна Чубасова
агентство «Интерфакс» (Москва)

Региональные аспекты банковской деятельности

Игорь Степанов
газета «Коммерсантъ-Сибирь»
(Новосибирск)

Инициативы Ассоциации банков России

Юлия Кошкина
газета РБК (Москва)

Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях

Наталья Ильина
газета «Известия» (Москва)

Повышение финансовой грамотности

Надежда Дацюк
газета «Комсомольская правда
Крым» (Симферополь)

Специальная премия за освещение региональных аспектов банковской деятельности

Марина Киселева
газета «Владимирские ведомости» (Владимир)
Ирина Тюрина
газета «Тверские ведомости» (Тверь)



Финансовые итоги



Справка о финансово-хозяйственной деятельности

109,8%

ДОХОДЫ

Исполнение бюджета Ассоциации в 2022 г. осуществлялось на основании сметы, утвержденной Советом Ассоциации.

Доходы Ассоциации в 2022 г. получены от поступлений членских взносов, вступительных взносов, предпринимательской деятельности, процентов от размещения денежных средств на депозитных счетах.

Доходы превысили плановые показатели за счет повышения доходности размещения собственных средств на депозитных счетах, и доходов, полученных от коммерческой деятельности.

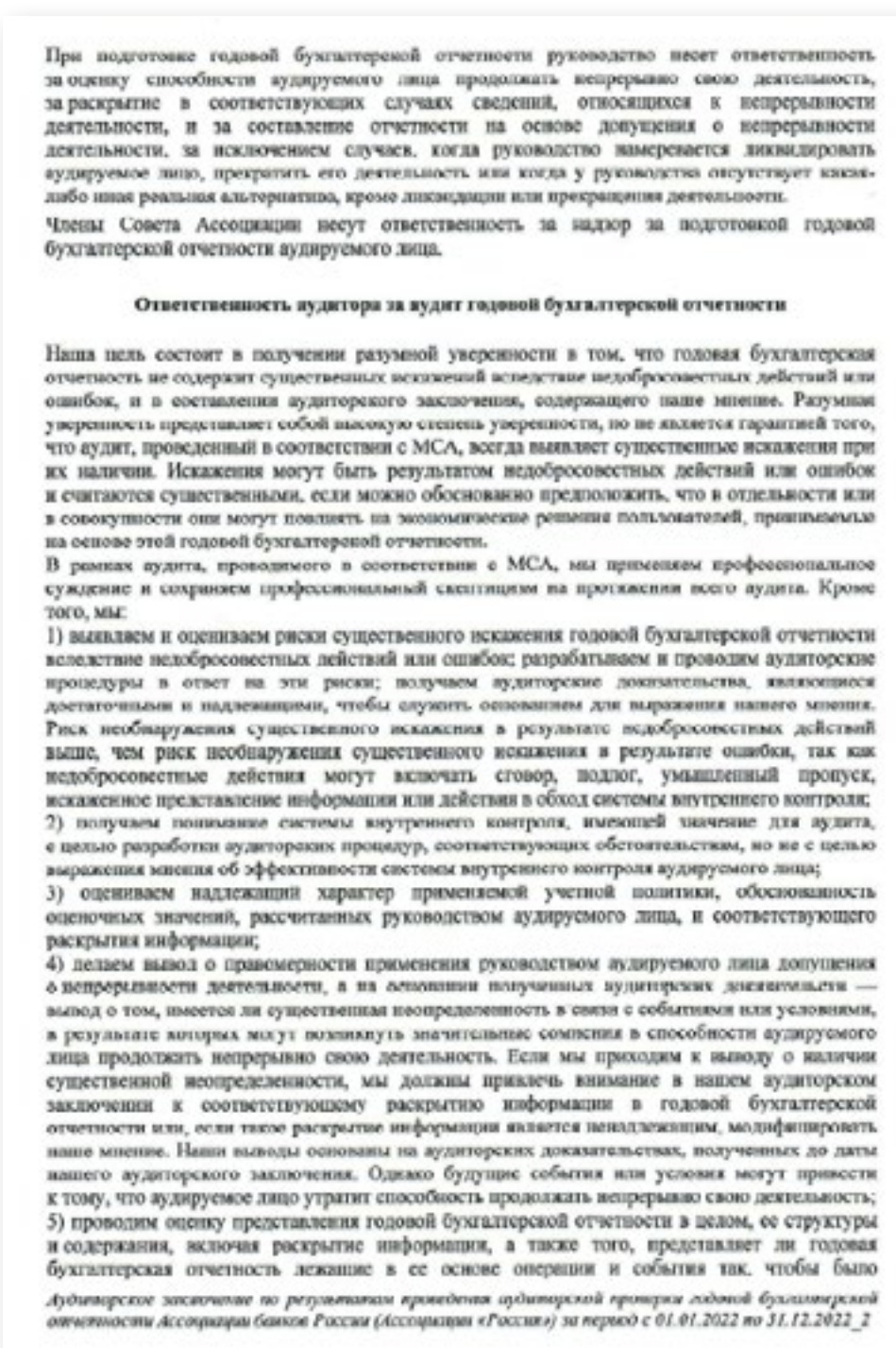
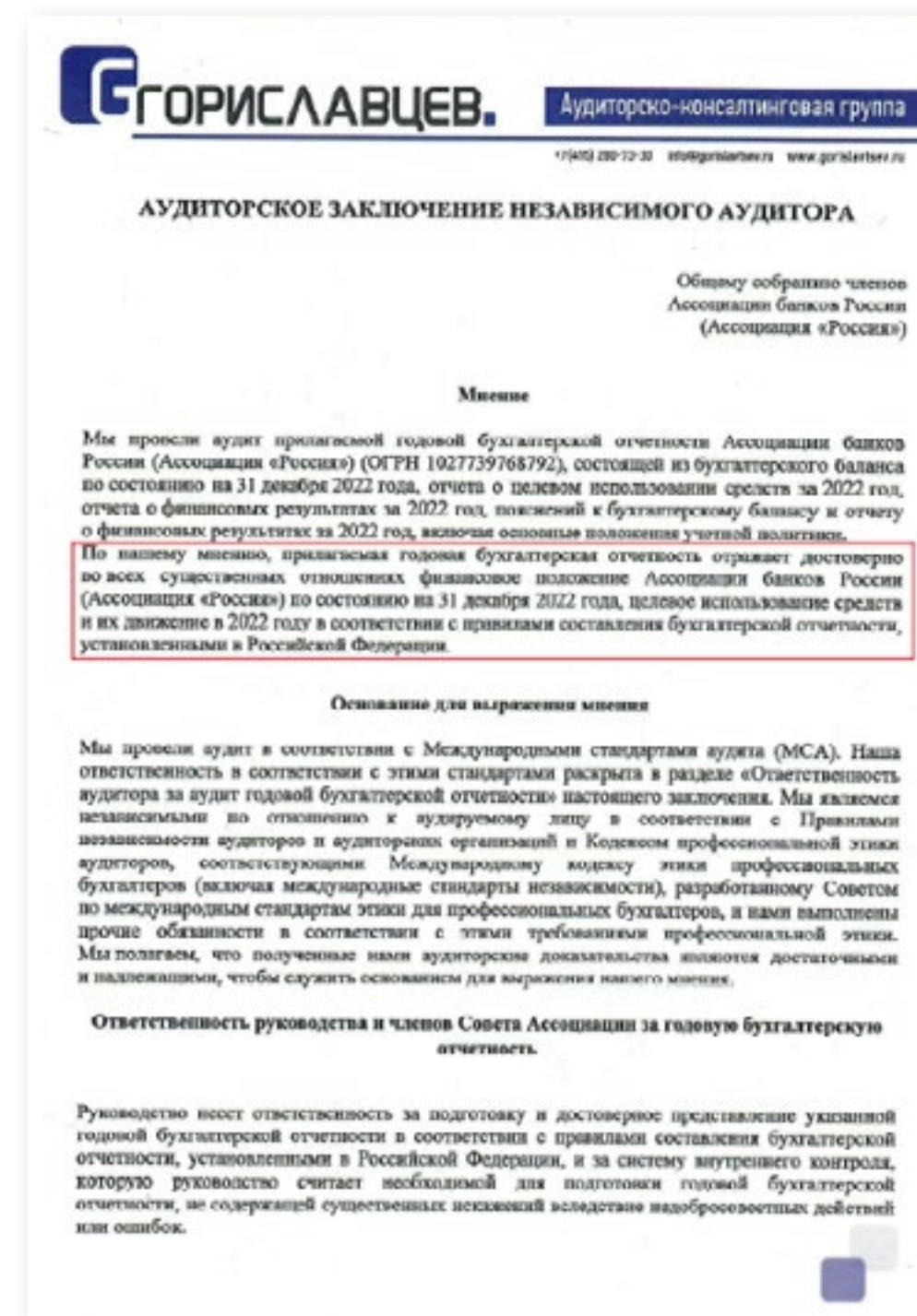
Расходы Ассоциации включали оплату труда, приобретение основных средств, расходы на проведение мероприятий, аренду, командировки и иные расходы.

На уменьшение расходов повлияла вынужденная отмена ряда командировок сотрудников и уставных мероприятий.

Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2022 год и подтвердила достоверность представленных результатов и отсутствие нецелевого использования средств.

Главный бухгалтер
Н. Г. Васильева

Заключение аудитора



«По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также целевое использование средств и их движение в 2022 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.»

СНОСКИ

- ¹ Указ Президента Российской Федерации от 05.07.2022 № 430 «О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации».
- ² Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020–2024 годах».
- ³ Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- ⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов».
- ⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.02.2019 № 191 «О государственной поддержке организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности, и внесении изменения в Правила предоставления из федерального бюджета субсидии в виде имущественного взноса Российской Федерации в государственную корпорацию развития «ВЭБ. РФ» на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции».
- ⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ. РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».
- ⁷ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».
- ⁸ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
- ⁹ Федеральный закон от 19.12.2022 № 523-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- ¹⁰ Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5–1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
- ¹¹ Федеральный закон от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».
- ¹² Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- ¹³ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- ¹⁴ Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- ¹⁵ Комитет по совершенствованию механизма ограничения переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации при наблюдательном совете публично-правовой компании «Единый регулятор азартных игр».
- ¹⁶ Законопроект № 1046569–7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств».
- ¹⁷ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
- ¹⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 22.12.2022 № 2385 «О внесении изменений в общие требования к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам — производителям товаров, работ, услуг».
- ¹⁹ Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Москва,
ул. Большая Якиманка, д. 23
+7 495 785 29 90
asros@asros.ru
asros.ru



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ