



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020



## Содержание

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова .....	4
Обращение Президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского .....	6
Ассоциация в цифрах .....	8
Важные события .....	12
<b>1.</b> Актуальные темы .....	14
<b>2.</b> Инициативы Ассоциации .....	16
<b>3.</b> Значимые итоги .....	22
<b>4.</b> Совет и Президиум .....	26
<b>5.</b> Взаимодействие с органами государственной власти и некоммерческими организациями .....	38
<b>6.</b> Поддержка банков с базовой лицензией и региональных банков .....	44
<b>7.</b> Работа комитетов .....	50
<b>8.</b> Основные мероприятия .....	76
<b>9.</b> Международное сотрудничество .....	82
<b>10.</b> Публичное позиционирование .....	86
<b>11.</b> Развитие финансовой грамотности .....	88
<b>12.</b> Награды Ассоциации .....	90
<b>13.</b> Справка о финансово-хозяйственной деятельности .....	94
<b>14.</b> Хроника .....	96



## Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А. Г. Аксакова

Дорогие коллеги!

Минувший год, несмотря на все трудности, связанные с коронавирусной инфекцией и экстренными мерами Правительства Российской Федерации и Банка России по преодолению пандемии, Ассоциация банков России и ее члены провели достойно и смогли в сложный период подготовить и провести II Съезд Ассоциации, на котором приняли важные для дальнейшего развития Ассоциации решения. Участники Съезда утвердили стратегический документ – Основные направления деятельности на 2020–2022 годы. Были переизбраны на новый трехлетний срок все руководящие органы Ассоциации: утвержден новый состав Совета Ассоциации в количестве 45 человек, избран Председатель Совета и назначен Президент Ассоциации банков России.

К сожалению, не удалось в декабре 2020 года в очном формате отметить 30-летний юбилей основания Ассоциации, но вышла книга известного историка финансового рынка Кротова Н. И. о людях и делах Ассоциации, и она является ярким свидетельством и подтверждением тех шагов, которые сделала Ассоциация на пути к своему росту и значимости в банковском сообществе, особенно в рамках сотрудничества с Банком России и другими органами федеральной исполнительной власти.

В 2020 году кредитные организации в период пандемии стали главным проводником мер поддержки для населения и бизнес-структур в это непростое время, однако и сами испытывали потребность в регуляторных послаблениях. Конструктивное взаимодействие экспертов Ассоциации и Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку при обсуждении антикризисных мер Правительства Российской Федерации и Банка России сделало возможным принятие в сжатые сроки необходимых профессиональному сообществу нормативных правовых актов, что, в свою очередь, обеспечило финансовую устойчивость большинства кредитных организаций и их клиентов.

Эксперты Ассоциации участвовали в подготовке и обсуждении значимых нормативно-правовых актов по наиболее актуальным для банковского сообщества направлениям: удаленная идентификация и аутентификация, ипотечное кредитование и проектное финансирование, механизмы отбора банков для целей инвестирования и размещения средств, импортозамещение программного обеспечения и ИТ-оборудования объектов КИИ, ESG-банкинг и многим другим.

Банковский сектор, по мнению многих, с вызовами справился на отлично. Взаимодействие Ассоциации с Банком России, органами законодательной и исполнительной власти позволило оперативно объяснять позицию банковского сообщества регуляторам, совершенствовать правовое поле и содействовать устойчивому развитию финансового рынка России.

## Аксаков Анатолий Геннадьевич

Председатель Совета Ассоциации банков России,  
Председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку

Аксаков  
Анатолий Геннадьевич



## Лунтовский Георгий Иванович

Президент Ассоциации банков России

### Обращение Президента Ассоциации банков России Г. И. Лунтовского

В 2020 году главным вызовом для российской финансовой системы, как и во всем мире, стала пандемия, которая привела к резкому замедлению экономической активности вплоть до полной остановки отдельных отраслей. Потребовались решительные и слаженные действия Правительства и Банка России, бизнес- и банковского сообщества для преодоления ее последствий. И мы справились.

В этих условиях главной задачей Ассоциации в 2020 году оставалась, как и всегда, защита интересов кредитных организаций. Предложения Ассоциации по минимизации влияния пандемии на финансовый рынок стали основой и учитывались Правительством и Банком России при разработке антикризисных мер и введении временных регуляторных послаблений.

Оперативное внедрение видеоконференций в работу Ассоциации позволило поддерживать тесную связь с нашими членами и проводить рабочие и представительские мероприятия онлайн. Это обеспечило возможность участия в них широкому кругу экспертов, существенно расширило вовлеченность региональных банков в обсуждение инициатив банковского сообщества, позволило сохранить и активизировать деловое взаимодействие с регуляторами.

Мы приступили к реализации Основных направлений деятельности на 2020–2022 гг. В фокусе внимания находились вопросы развития финансовых технологий и безналичных платежей, снижения регуляторной нагрузки на банки, управления рисками, внедрения ESG-принципов в банковскую деятельность, развития ипотечного кредитования, регулирования персональных данных, совершенствования механизмов удаленной идентификации

и аутентификации.

Банк России поддержал инициативу Ассоциации о необходимости разработки Стратегии развития банков с базовой лицензией. Предложения по подходам к ее формированию Ассоциация направила в Банк России.

Ассоциация реализовала поиск партнеров для создания единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией. В 2021 году работа перейдет в практическую плоскость.

В 2020 году начала активную работу созданная по инициативе Ассоциации Рабочая группа Банка России по формированию модели данных кредитных организаций. В ее основу легли предложения Ассоциации по принципам и подходам к переходу на датацентричный сбор отчетности.

Ассоциация приняла активное участие в обсуждении и подготовке предложений по докладу Банка России «Цифровой рубль», концепции ипотечного страхования, разработала предложения по повышению эффективности противодействия кибермошенничеству, защиты сведений, составляющих банковскую тайну. Многие инициативы Ассоциации поддержаны регуляторами и законодателями.

Я благодарю всех, кто помогает и поддерживает Ассоциацию, участвует в наших мероприятиях, в работе комитетов и рабочих групп, делится своим позитивным опытом, наработками и экспертными оценками.

Лунтовский  
Георгий Иванович

# АССОЦИАЦИЯ В ЦИФРАХ

**243** ЧЛЕНА  
АССОЦИАЦИИ

**154** ИЗ НИХ —  
КРЕДИТНЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ

**7** организаций  
ВСТУПИЛИ  
В АССОЦИАЦИЮ  
В 2020 ГОДУ

**~90%** АКТИВОВ  
банковского  
сектора

**~200**

рассмотрено  
**ДОКУМЕНТОВ,  
НОРМАТИВНО-  
ПРАВОВЫХ АКТОВ**

**340 +**

**ОТЗЫВОВ  
И ПРЕДЛОЖЕНИЙ**  
направлено по нормативно-  
правовым актам

**15**

**КОМИТЕТОВ**  
и рабочих групп

**89**

**ЗАСЕДАНИЙ**  
комитетов и рабочих групп

**3500 +**

**УЧАСТНИКОВ**  
мероприятий

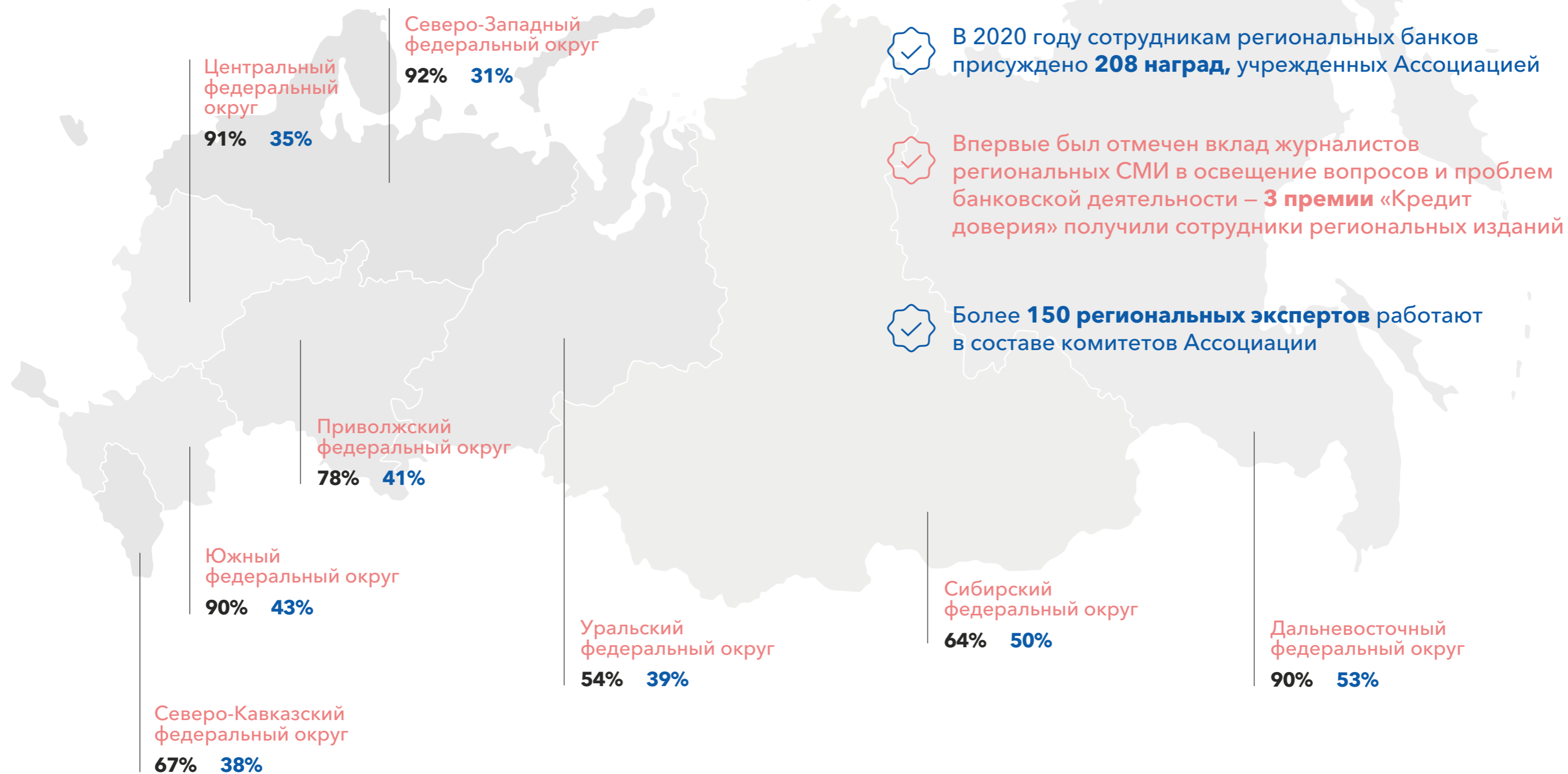
**300 +**

**СМИ**  
пишут о нас

## Ассоциация объединяет банки 45 регионов России

■ Доля активов кредитных организаций – членов Ассоциации от совокупных активов банков в регионе

■ Доля кредитных организаций – членов Ассоциации от числа кредитных организаций в регионе



# >50%

кредитных организаций-членов  
**РЕГИОНАЛЬНЫЕ**



В 2020 году сотрудникам региональных банков присуждено **208 наград**, учрежденных Ассоциацией



Впервые был отмечен вклад журналистов региональных СМИ в освещение вопросов и проблем банковской деятельности – **3 премии** «Кредит доверия» получили сотрудники региональных изданий



Более **150 региональных экспертов** работают в составе комитетов Ассоциации

# ВАЖНЫЕ СОБЫТИЯ

## COVID-19



Глобальное снижение деловой активности, рост безработицы, падение реальных доходов населения

## Введение НДФЛ на доход с банковских вкладов



Снижение интереса граждан к вкладам, переток частных инвесторов на фондовый рынок

## Антикризисные меры Правительства РФ: - Кредитные каникулы - Расширение программ льготной ипотеки



Поддержка граждан и бизнеса  
Смещение баланса интересов в сторону защиты слабой стороны  
Ипотечный бум, рост цен на жилье

## Снижение ключевой ставки



Повышение доступности кредитов, снижение ставок по вкладам, снижение интереса граждан к вкладам

## Регуляторные послабления Банка России



Поддержка кредитных организаций и их клиентов

## Переток частных инвесторов на фондовый рынок



Развитие рынка инвестиций, рост рисков, обусловленных недостаточной финансовой грамотностью населения

## Ускорение цифровой трансформации



Повышение доступности финансовых услуг, рост киберрисков

## Доклад Банка России «Цифровой рубль»



Дискуссия о выборе модели и влиянии цифрового рубля на архитектуру банковской системы

# 1 АКТУАЛЬНЫЕ ТЕМЫ



## Минимизация негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок

Ассоциация подготовила и направила в органы государственной власти и регулирующие органы более 40 обращений, содержащих предложения по поддержке кредитных организаций и минимизации влияния пандемии на финансовый рынок. Предложения Ассоциации стали основой и учитывались при разработке антикризисных мер и предоставлении временных регуляторных послаблений. Подробнее в разделе «Инициативы Ассоциации».



## Внедрение нового подхода по управлению операционным риском в соответствии с Базелем III

Ассоциация обеспечила методологическую и консультационную помощь кредитным организациям по вопросам практической реализации новых требований к системе управления операционным риском.



## Развитие ипотечного кредитования

Ассоциация подготовила предложения по совершенствованию программ субсидирования льготного ипотечного кредитования, оптимизации нагрузки ипотечных ссуд на капитал банков, внедрению цифровой ипотеки. Инициативы Ассоциации частично реализованы.



## Удаленная идентификация и аутентификация

Ассоциация выступала с инициативами по совершенствованию законодательства в целях расширения возможности проведения удаленной идентификации клиентов, в том числе с использованием средств видеоконференцсвязи, собственных биометрических систем идентификации банков, а также расширения участия агентов в процессе идентификации. 31.12.2020 внесены изменения в законодательство, предусматривающие возможность использования собственных биометрических систем идентификации банков и оптимизацию нагрузки на банки с базовой лицензией.



## Импортозамещение программного обеспечения

Ассоциация подготовила предложения по существенной либерализации требований к процессу перехода на преимущественное использование российского программного обеспечения (ПО) и ИТ-оборудования на объектах критической информационной инфраструктуры (КИИ), а также переносу вступления в силу поправок для сохранения бесперебойности функционирования кредитных организаций и высокого уровня киберустойчивости и защиты данных. По инициативе Ассоциации в Государственной Думе создана рабочая группа для проработки данной тематики. Благодаря совместным усилиям удалось прийти к соглашению с регуляторами по вопросам участия Банка России в процедуре импортозамещения, переноса сроков формирования индивидуального плана субъекта КИИ по переходу на российское ПО и ИТ-оборудование и учета функциональности ПО и ИТ-оборудования при поиске российских аналогов.



## Противодействие кибермошенничеству

Ассоциация в 2020 году особое внимание уделяла вопросам обеспечения информационной безопасности и защиты информации в кредитных организациях. По итогам обсуждения наиболее актуальных проблем в этой области были подготовлены инициативы, направленные на блокировку похищенных денежных средств клиентов кредитных организаций на счете потенциального мошенника, упрощение процедуры их возврата и усиление ответственности за противоправные действия с информацией, составляющей банковскую тайну. Инициативы концептуально поддержаны Банком России, Ассоциация продолжит работу по их продвижению в 2021 году.



## Доклад Банка России «Цифровой рубль»

В целях обсуждения возможных моделей реализации «цифрового рубля», их влияния на банковскую систему и экономику страны, а также изучения международного опыта по данному направлению Ассоциация инициировала проведение серии встреч с экспертами рынка, провела опрос банковского сообщества по вопросам, обозначенным в Докладе. Результаты опроса будут учитываться Банком России при подготовке концепции «цифрового рубля».



## 2 ИНИЦИАТИВЫ АССОЦИАЦИИ

### Реализовано

В результате проведенной Ассоциацией работы, направленной на защиту интересов кредитных организаций в период пандемии, Банком России, министерствами и ведомствами поддержаны и реализованы в том числе следующие инициативы Ассоциации:

- по расширению инструментов предоставления ликвидности, снижению взносов в АСВ, отмене и уменьшению макропруденциальных надбавок, фиксации курсов иностранных валют и котировок ценных бумаг в пруденциальных целях, обеспечению непрерывности кредитования и поддержки заемщиков, испытывающих временные трудности;
- по удаленному обслуживанию клиентов, в том числе субъектов МСП, на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами;
- по продлению до 31.12.2020 регуляторных послаблений в отношении оценки недвижимого имущества, в том числе:
  - непроведение переоценки основных средств, предназначенных для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях, числящихся на балансовом счете 604 «Основные средства» для расчета капитала банка до 31.12.2020;
  - возможность зафиксировать оценку по объектам недвижимости на уровне, сложившемся по состоянию на 01.03.2020;
- по снижению требований по оценке кредитного риска по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным в рамках программ поддержки;
- о сокращении количества представляемых форм отчетности (со 100 до 27) и увеличении сроков их представления;
- о расширении круга банков, допущенных к работе по антикризисным программам льготного субсидированного кредитования юридических лиц, и увеличении максимального лимита поручительств АО «Корпорация МСП» на банк;
- о неприменении мер воздействия к кредитным организациям в период до 01.07.2021 за нарушение требований по соответствию уровню защиты информации;
- об ограничении количества направляемых запросов о предоставлении кредитными организациями информации и документов в Росфинмониторинг, увеличении минимального срока подготовки и предоставления информации по запросам Росфинмониторинга;

**Защита интересов банков в период пандемии**

<sup>1</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

- о неприменении штрафных санкций и иных мер административного воздействия к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение порядка и (или) сроков предоставления в уполномоченный орган отчетности.

По оценке Росфинмониторинга, в период введения мер, связанных с противодействием коронавирусной инфекции, сокращены запросы в кредитные организации более чем на 30%.

По просьбе Ассоциации Банком России была оказана методологическая помощь кредитным организациям при предоставлении кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ<sup>1</sup>.

### Совершенствование отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств

Ассоциация подготовила законопроект «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».

В основу законопроекта легла совместная правовая позиция банковского сообщества и федеральных ведомств о том, что уровень кредитного рейтинга представляет собой взвешенную оценку надежности банков и может являться основным критерием при осуществлении отбора кредитных организаций для целей инвестирования и размещения денежных средств. Этот механизм позволит не только повысить конкурентоспособность региональных банков, но и эффективность государственных программ.

Подготовленный Ассоциацией законопроект получил концептуальную поддержку со стороны Банка России и Минфина России и внесен в Государственную Думу на рассмотрение (№ 1046569-7).

### Рекомендации операторам по переводу денежных средств и операторам услуг информационного обмена по содержанию договорных условий правомерного приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена

Ассоциацией разработаны Рекомендации операторам по переводу денежных средств (ОПДС) и операторам услуг информационного обмена (ОУИО) по содержанию договорных условий правомерного приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена.

Документ концептуально поддержан Банком России и содержит перечень условий, рекомендуемых ОПДС и ОУИО для включения в договоры на оказание услуг информационного обмена.

Наличие рекомендованных условий в договоре позволит минимизировать количество спорных моментов между ОПДС и ОУИО, а также сделает более прозрачными детали их правоотношений. Рекомендации доведены до кредитных организаций.

В 2020 году Банк России разработал Концепцию регулирования ипотечного страхования, которая предполагает отказ от механизмов добровольного страхования и замену их принципиально новым видом «обязательного» страхования.

Ассоциация банков России совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) подготовили альтернативный Доклад «Подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования», а также разработали план мероприятий («дорожную карту»), направленный на снижение расходов заемщиков на страхование.

Ключевым аспектом совершенствования регулирования, по мнению профессиональных сообществ, должно являться формирование механизмов, мотивирующих участников к предложению качественного и максимально надежного страхового продукта, имеющего адекватную и справедливую стоимость.

Разработанные документы направлены в Банк России, Минфин России и АО «ДОМ.РФ». Комплексное обсуждение предложений по регулятивным мерам состоится после получения Банком России предложений Правительства Российской Федерации.

Комитетом Ассоциации банков России по наличному денежному обращению разработан проект Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей.

Целью подготовки Стандарта является разработка требований, определяющих уровень качества услуг, условий их оказания, установление принципов построения систем управления качеством услуг, приводящих к непрерывному улучшению работы, предотвращению ошибок или нежелательных событий, а также способствующих достижению более высокого уровня удовлетворенности потребителей.

Стандарт представляет собой механизм самоконтроля для анализа организациями уровня качества предоставляемых услуг, а также возможность для потребителя услуг установления измеряемых показателей для оценки качества их исполнения. При подготовке Стандарта учтены предложения Банка России. Стандарт одобрен регулятором, осуществляется подготовка документа для рассмотрения и утверждения Общим собранием членов Ассоциации.

### Совершенствование модели ипотечного страхования

### Стандарт качества услуг инкассации и перевозки ценностей

## В стадии разработки

### Противодействие преступным посягательствам на сведения, составляющие банковскую тайну

Ассоциацией разработан проект федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Российской Федерации», направленный на создание дополнительных инструментов защиты широкого круга лиц от противоправных действий, выражающихся в незаконном получении и разглашении сведений, составляющих банковскую тайну. Законопроектом предусмотрено:

- выделение статьи 183.1 «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну»;
- ужесточение степени ответственности за неправомерный доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, сбор сведений, составляющих банковскую тайну, незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну.

По мнению кредитных организаций, принятие данного законопроекта устранил отдельные недостатки нормативной регламентации уголовной ответственности в сфере незаконного получения и разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, отразит существенно возросшую общественную опасность деяния, а также будет способствовать развитию практики противодействия данному виду преступления и обеспечению безопасности банковской деятельности.

Подготовленный законопроект обсужден с банковским сообществом и направлен в Минфин России.

### Совершенствование механизмов противодействия мошенничеству

В целях совершенствования механизма оспаривания операций, которые были совершены с использованием электронных средств платежа без согласия клиента, Ассоциацией разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направленный на:

- обеспечение для банка получателя законной возможности блокировать денежные средства на счете получателя, если от банка плательщика поступило уведомление об оспаривании плательщиком соответствующей операции по переводу денежных средств;

- обеспечение для клиента-плательщика возможности получения информации о получателе, которая позволит ему обратиться в суд и осуществить блокировку денежных средств на период судебного разбирательства;
- обеспечение реальной возможности взыскания и возврата денежных средств.

По оценкам экспертов, объем возвращенных денежных средств благодаря данной инициативе может составить 15-30% от общего количества похищенных денежных средств.

Состоялись обсуждения с Банком России предлагаемого механизма противодействия мошенничеству и направлений его совершенствования. Подготовленный законопроект направлен в Минфин России.

В соответствии с Дорожной картой по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 гг. Ассоциацией проводится работа по изучению возможности создания единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией (ББЛ).

По результатам проведенного опроса ББЛ определен желаемый функционал решения по информационной безопасности.

Проведены рабочие встречи с представителями Банка России, ББЛ, вендорами для обсуждения предложений по реализации такого решения.

По итогам обсуждений наиболее целесообразным форматом для реализации единого инфраструктурного решения по информационной безопасности выбран формат облачного решения.

С учетом дополнительно проведенного опроса ББЛ о технических характеристиках их информационных систем разработчиками программного обеспечения осуществляется подготовка технико-коммерческих предложений. По результатам их рассмотрения будет продолжена работа в целях выбора наиболее оптимального решения по информационной безопасности для ББЛ и определения вариантов его реализации.

### Создание единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией

# 3 ЗНАЧИМЫЕ ИТОГИ

## Снижение ставок страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов



Ассоциация банков России неоднократно в течение 2019–2020 гг. выступала с предложениями о снижении повышенной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (ФСВ), а с начала пандемии в 2020 году – о снижении базовой ставки и введении отсрочки на уплату таких отчислений.

Во II квартале 2020 года Совет директоров Агентства по страхованию вкладов принял решение снизить 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.

Данное решение распространилось на все взносы в ФСВ с начала 2020 года и позволило повысить возможности банковской системы по реструктуризации кредитов населению и поддержке кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемиологической обстановки.

Банком России были также либерализованы условия для применения повышенной дополнительной ставки взносов.

## Возможность неприменения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска



Ассоциация банков России обращалась в Банк России с предложением об отмене или снижении ряда макропруденциальных ограничений и признании их контрциклического характера. Совет директоров Банка России принял решение о снижении макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по:

- ипотечным кредитам и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предоставленным с 1 апреля 2020 года в рублях;
- необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 сентября 2020 года;

и обнулении макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по:

- выданным в рублях до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве;
- выданным по 31 августа 2019 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях.

Такой подход позволил с учетом уже реализовавшихся проциклических потерь кредитных организаций, связанных с ухудшением качества кредитного портфеля, а также потенциальных потерь по реструктурированным кредитам, поддержать устойчивые темпы роста кредитования и доступности кредитов.



### Снижение требований к банкам для выдачи гарантий по госконтрактам

Ассоциация банков России последовательно отстаивала необходимость смягчения требований к банкам для предоставления гарантий по госконтрактам. В соответствии с внесенными изменениями в постановление Правительства Российской Федерации № 440<sup>1</sup> снижены требования к рейтингам по национальной шкале до «не ниже уровня «B- (RU)»/«ruB-». Данные изменения позволяют региональным банкам и банкам с базовой лицензией активной участвовать в программах гарантирования обеспечения заявок и исполнения контрактов.

<sup>1</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов»



### Сокращение объема идентификационной информации в составе формализованных электронных сообщений

В целях сокращения объемов направляемой отчетности в сфере ПОД/ФТ Ассоциацией банков России была выдвинута инициатива сократить объем идентификационной информации в составе формализованных электронных сообщений (ФЭС), направляемых в уполномоченный орган (Росфинмониторинг). Банк России поддержал данную инициативу. Также с учетом информации уполномоченного органа о корректировке объема представляемых кредитными организациями сведений в виде ФЭС посредством исключения отдельных показателей, которые могут быть получены из баз данных иных федеральных органов исполнительной власти, был подготовлен проект по внесению изменений в Правила составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>2</sup>. Новая редакция Правил вступила в силу с 01.05.2021, упростила процесс формирования отчетности, направляемой в уполномоченный орган, и сократила его стоимость.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



### Пополнение наличными денежными средствами неперсонифицированных транспортных и школьных карт

Ассоциация банков России разработала законопроект, предусматривающий возможность пополнения неперсонифицированных электронных средств платежа наличными денежными средствами в целях оплаты услуг общественного транспорта, услуг организаций питания в общеобразовательных учреждениях и дополнительных образовательных услуг. Законопроект одобрен Банком России и Росфинмониторингом. Государственная Дума приняла Федеральный закон № 449-ФЗ<sup>3</sup>. Закон позволил сохранить удобные для граждан способы пополнения транспортных и школьных карт.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 22.12.2020 № 449-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О национальной платежной системе»

### Исключение нормы о применении банками с базовой лицензией коэффициента 2,0 к «непрофильным» заемщикам

Ассоциация банков России получила поддержку Банка России по вопросу об исключении нормы применения коэффициента 2,0 к «непрофильным» заемщикам банками с базовой лицензией. Данный вопрос ставился неоднократно.

С 14.06.2020 вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России № 183-И<sup>4</sup>, которые отменили применение повышенного коэффициента при кредитовании банками с базовой лицензией крупных заемщиков.



<sup>4</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»



### Снижение тарифов страховых взносов для малых банков

Ассоциация банков России неоднократно выступала за введение законодательных льгот для кредитных организаций – субъектов МСП. Правительство Российской Федерации в целях реализации антикризисных мер и поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства приняло решение о снижении с 30% до 15% совокупного тарифа страховых взносов для организаций и индивидуальных предпринимателей, включенных в Единый реестр МСП. С 1 апреля 2020 года тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составил 10%, на обязательное медицинское страхование – 5%. Страховые взносы на обязательное социальное страхование, случаи временной нетрудоспособности и в связи с материнством не уплачиваются. Данные послабления способствуют снижению административных издержек банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций, являющихся субъектами МСП.

# 4 СОВЕТ И ПРЕЗИДИУМ



**Аксаков  
Анатолий  
Геннадьевич**

—  
Председатель Совета  
Ассоциации банков России,  
Председатель Комитета  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации по  
финансовому рынку

## Заместители Председателя Совета



**Сенин  
Владимир Борисович**

—  
Первый заместитель  
Председателя Совета Ассоциации  
банков России

Официальный представитель  
ООО УК «Альфа-Капитал»



**Дралин  
Михаил Александрович**

—  
Заместитель Председателя  
Совета Ассоциации банков России

Председатель Правления  
ПАО Банк «Кузнецкий»



**Мурычев  
Александр Васильевич**

—  
Заместитель Председателя  
Совета Ассоциации банков России

Вице-президент РСПП по финансовой политике  
и финансовым рынкам



**Панферов  
Алексей Валерьевич**

—  
Заместитель Председателя  
Совета Ассоциации банков России

Заместитель Председателя Правления –  
Вице-президент Корпоративного блока  
ПАО «Совкомбанк»

## Члены Совета



**Лунтовский  
Георгий  
Иванович**

—  
Президент  
Ассоциации банков  
России



**Астанин  
Эдди  
Владимирович**

—  
Председатель  
Правления  
НКО НКЦ (АО)



**Газарян  
Юрий  
Гарунович**

—  
Заместитель  
Председателя  
Правления  
Государственной  
корпорации развития  
«ВЭБ.РФ»



**Гараев  
Зуфар  
Фанилович**

—  
Председатель  
Правления ПАО  
«АКБАРС» БАНК



**Борисенко  
Елена Адольфовна**

—  
Заместитель  
Председателя  
Правления  
Банк ГПБ (АО)



**Братишкин  
Михаил  
Иванович**

—  
Генеральный директор  
ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»



**Георгиева  
Елена  
Александровна**

—  
Председатель  
Правления  
АО АКБ  
«НОВИКОМБАНК»



**Герасименко  
Владимир  
Александрович**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО «Донкомбанк»



**Бударин  
Виктор  
Константинович**

—  
Председатель  
Наблюдательного  
Совета  
КБ «Кубань Кредит»  
ООО



**Высоков  
Василий  
Васильевич**

—  
Председатель Совета  
директоров ПАО  
КБ «Центр-инвест»



**Греф  
Герман  
Оскарлович**

—  
Президент,  
Председатель  
Правления  
ПАО Сбербанк



**Грибанов  
Владимир  
Иванович**

—  
Председатель  
Правления  
АО «КС БАНК»



**Гурин  
Глеб  
Юрьевич**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО «РосДорБанк»



**Давыдик  
Виктор  
Юльевич**

—  
Председатель  
Правления  
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)



**Ким  
Игорь  
Владимирович**

—  
Председатель Совета  
директоров  
ООО «Экспобанк»



**Ковков  
Евгений  
Валентинович**

—  
Председатель  
Правления  
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК»  
(ООО)



**Журавлев  
Николай  
Андреевич**

—  
Заместитель  
Председателя  
Совета Федерации  
Федерального  
Собрания Российской  
Федерации



**Задорнов  
Михаил  
Михайлович**

—  
Президент –  
Председатель  
Правления ПАО Банк  
«ФК Открытие»



**Комлев  
Владимир  
Валерьевич**

—  
Председатель  
Правления,  
Генеральный директор  
АО «НСПК»



**Костин  
Андрей  
Леонидович**

—  
Президент –  
Председатель  
Правления  
Банк ВТБ (ПАО)



**Захарова  
Татьяна  
Валентиновна**

—  
Председатель  
Правления АО Банк  
«Национальный  
стандарт»



**Иванова  
Мария  
Львовна**

—  
Председатель  
Правления  
АОКБ «Ситибанк»



**Листов  
Борис  
Павлович**

—  
Председатель  
Правления  
АО «Россельхозбанк»



**Лобас  
Аркадий  
Николаевич**

—  
Генеральный директор  
АО «ФлексСофт»





**Монин  
Сергей  
Александрович**

—  
Председатель  
Правления  
АО «Райффайзенбанк»



**Петров  
Юрий  
Георгиевич**

—  
Президент,  
Председатель  
Совета директоров  
АО «НС Банк»



**Савельев  
Александр  
Васильевич**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО «Банк  
«Санкт-Петербург»



**Соколов  
Андрей  
Борисович**

—  
Председатель  
Правления  
АО «АЛЬФА-БАНК»



**Поляков  
Илья  
Андреевич**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО РОСБАНК



**Пonomарев  
Андрей  
Юрьевич**

—  
Директор  
АО «Датабанк»



**Тюнин  
Дмитрий  
Александрович**

—  
Председатель  
Правления  
«СИБСОЦБАНК» ООО



**Ушкова  
Татьяна  
Васильевна**

—  
Председатель  
Правления АКБ  
«Абсолют Банк» (ПАО)



**Репников  
Денис  
Петрович**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО «СКБ-банк»



**Розенцвет  
Алина  
Владимировна**

—  
Представитель ПАО  
«Дальневосточный  
банк»



**Федорко  
Артем  
Николаевич**

—  
Председатель  
Правления  
АО «Банк ДОМ.РФ»



**Хаустова  
Галина  
Вениаминовна**

—  
Президент  
АО Банк «ТКПБ»



**Хьюз  
Оливер Чарльз**

—  
Председатель  
Правления  
АО «Тинькофф Банк»



**Шевченко  
Мария  
Андреевна**

—  
Председатель Совета  
директоров  
КИВИ Банк (АО)



**Якунин  
Михаил  
Леонидович**



**Яровой  
Дмитрий  
Борисович**

—  
Председатель  
Правления  
ПАО СКБ Приморья  
«Примсоцбанк»

В связи с истечением в 2020 году полномочий Председателя Совета, членов Совета и Президента Ассоциации (единоличный исполнительный орган) 3 сентября 2020 года II Съезд Ассоциации банков России (XXXVIII Общее собрание) избрал новый состав Совета сроком на три года. Председателем Совета Ассоциации избран Аксаков Анатолий Геннадьевич – Председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку, Президентом Ассоциации в соответствии с Уставом назначен Лунтовский Георгий Иванович.

На работу Совета в 2020 году наложились обстоятельства коронавирусной пандемии, вследствие чего многие заседания Совета и Президиума Совета проводились в формате видеоконференцсвязи. Предметом дискуссии и конструктивного диалога банковского сообщества с федеральными органами власти и регулятором стали принимаемые Правительством и Банком России меры по снижению влияния пандемии на банковский сектор.

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.

В 2020 году проведено шесть заседаний Совета Ассоциации, на которых рассмотрены следующие основные вопросы:

- планы Банка России по паспортизации банковских продуктов;
- актуальные вопросы банковской деятельности в условиях пандемии;
- противодействие мошенничеству и повышение информационной безопасности;
- совершенствование законодательства по ПОД/ФТ с учетом развития дистанционных технологий;

а также рассмотрены доклады:

- о саморегулировании в сфере деятельности кредитных организаций;
- банки и экономика в условиях глобальной нестабильности.

В 2020 году проведено два расширенных заседания Президиума Совета Ассоциации с участием членов Совета и приглашенных экспертов. Основными темами обсуждения на заседаниях стали:

- проектное финансирование в сфере жилищного строительства. Ипотека. Итоги реализации применения новых регуляторных требований. Нормативные предложения, способствующие реализации малых строительных проектов;
- финансирование жилищного строительства в рамках достижения национальных целей развития до 2030 года.

*В соответствии с Уставом в Ассоциации сформирован Совет Ассоциации в количестве 45 человек, представляющий интересы банков – членов Ассоциации. 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 Ассоциации*

**В 2020 году в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие:**

**Председатель  
Банка России**

Набиуллина Э. С.,

**Заместители  
Председателя Банка  
России**

Швецов С. А.,  
Скобелкин Д. Г.,  
Полякова О. В.,

**Руководители  
департаментов и служб  
Банка России**

Шабля Б. А.,  
Гузов А. Г.,  
Мамута М. В.,  
Зимин И. В.,  
Лобанов А. А.,  
Уваров В. А.  
и другие.

**В целях стратегического и текущего планирования деятельности Ассоциации при Совете Ассоциации созданы Комиссия по стратегии, Комиссия по аудиту и Оргкомитет по проведению основных мероприятий Ассоциации**

Прошедший год стал первым полным годом деятельности **Комиссии по стратегии**, ключевая задача которой состоит в том, чтобы помочь Совету Ассоциации в подготовке основополагающих вопросов развития банковской системы, а также формировать перечень актуальных тем для обсуждения.

Принципиальное значение для Ассоциации имело завершение Комиссией работы над проектом Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на следующий трехлетний период – 2020-2022 гг., которые в итоге были приняты Съездом. Были рассмотрены более 150 предложений, поступивших от членов Ассоциации. В Основных направлениях нашли, в том числе, отражение изменившиеся условия деятельности кредитных организаций в условиях коронакризиса. В развитие данного документа Комиссия подготовила детализированную Дорожную карту по его реализации.

Важное место в деятельности Комиссии заняло обсуждение наиболее актуальных проблем и подготовленных Банком России концептуальных документов, в том числе касающихся тем саморегулирования и развития конкуренции в банковском секторе. Особое внимание было уделено анализу Доклада Банка России «О подходах к реализации политики по развитию конкуренции на финансовом рынке».

Совместно с Организационным комитетом Комиссия занималась также уточнением плана мероприятий по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации на 2020 год.

Вместе с Комиссией по аудиту рассматривались предложения по расходованию бюджета Ассоциации, а также ход исполнения Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 гг.

С марта заседания Комиссии проходили в заочном формате.

В рамках деятельности **Оргкомитета по проведению основных мероприятий** Ассоциации в 2020 году утверждены:

- Регламент подготовки и проведения основных мероприятий Ассоциации банков России;
- формат Паспорта мероприятий;
- а также рассматривались вопросы по подготовке и проведению XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век», XIV Международной конференции «Платежная индустрия: Практика и трансформация после пандемии», VI Банковской юридической конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности».

В рамках деятельности **Комиссии по аудиту** рассматривались вопросы:

- о выборе аудиторской компании для проведения обязательного аудита бухгалтерской отчетности Ассоциации банков России за 2019 год;
- рассмотрение заключения Ревизионной комиссии и аудиторского заключения по результатам проверок деятельности Ассоциации, а также рекомендаций аудитора по итогам аудиторской проверки за 2019 год;
- поступление членских взносов в 2019 году – первой половине 2020 года, о работе, проводимой для повышения платежной дисциплины членов Ассоциации, а также о предложениях по повышению платежной дисциплины в части уплаты членских взносов;
- об исполнении бюджета Ассоциации;
- о доходформирующих соглашениях Ассоциации и предложениях по поиску дополнительных источников доходов;
- анализ эффективности проводимых Ассоциацией мероприятий, включая анализ их финансового результата, формирование предложений, обеспечивающих повышение доходности от проведения мероприятий;
- о подходах к формированию единого бюджета Ассоциации;
- о проекте сметы расходов Ассоциации на 2021 год;
- развитие работы Комиссии, рассмотрение возможности проведения расширенных заседаний Комиссии с участием аудиторов банков.

На основании предложений членов Совета сформирован план работы и график заседаний Совета и Президиума на 2021 год, где запланировано рассмотрение актуальных вопросов банковской деятельности, в том числе связанных с оценкой влияния на банковский сектор «цифрового рубля», проблемами импортозамещения IT-оборудования и программного обеспечения объектов критической информационной инфраструктуры и информационной безопасности и др. Учитывая важность и сложность этих проблем, а также необходимость очень больших затрат на переоснащение банками IT-инфраструктуры эти вопросы обсуждались в 2020 году и требуют продолжения дискуссии с федеральными органами власти и регулятором.

С прискорбием отмечаем, что в декабре 2020 года на 96 году жизни скончался один из старейших банкиров России и один из основателей Ассоциации банков России, бессменный член Совета в течение 30 лет существования Ассоциации Братишкин Михаил Иванович – генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК». Ассоциация благодарна ему за долголетнюю и эффективную работу по развитию банковской системы России и нашей Ассоциации.

**В заседаниях также принимали участие:**

**Моисеев А. В.** – заместитель Министра финансов Российской Федерации

**Сташишин Н. Е.** – заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации

**Чебесков И. А.** – Директор Департамента финансовой политики Минфина России

**Яковлев А. В.** – заместитель директора Департамента финансовой политики Минфина России

# 5 ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ И НЕКОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Представители Ассоциации входят в состав и принимают участие в деятельности рабочих органов **министерств, ведомств, иных органов законодательной и исполнительной власти и некоммерческих организаций:**

- Межрегиональный банковский Совет  
*Совет Федерации Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Совет по развитию финансового рынка  
*Совет Федерации Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Комитет по финансовому рынку  
*Государственная Дума Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Рабочая группа по разработке законодательства  
о цифровых правах  
*Государственная Дума Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Рабочая группа по разработке законодательства  
об электронных документах  
*Государственная Дума Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Экспертный совет по вопросам развития  
экономики Российской Федерации  
*Государственная Дума Федерального Собрания  
Российской Федерации*
- Рабочая группа по реализации механизма «регуляторной  
гильотины» в сфере коллекторской деятельности  
*Правительство Российской Федерации*
- Экспертный совет по вопросам финансовой грамотности  
*Минфин России*
- Комиссия по координации вопросов кредитования  
агропромышленного комплекса  
*Минсельхоз России*
- Экспертный совет по защите конкуренции  
на рынке финансовых услуг  
*ФАС России*
- Рабочая подгруппа по рынку платежных услуг Рабочей группы  
по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг  
*ФАС России*
- Рабочая подгруппа по рынкам банковских и микрофинансовых  
услуг Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке  
финансовых услуг  
*ФАС России*

**В качестве эксперта Ассоциация банков России широко представлена в рабочих группах, экспертных советах и комитетах органов государственной власти и профессиональных объединений, где активно продвигает и отстаивает позицию банковского сообщества**

- Совет по инвестированию накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих  
*ФГКУ «Росвоенипотека»*
- Общественный совет по взаимодействию с кредиторами финансовых организаций  
*Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*
- Конкурсная комиссия по отбору банков-агентов для выплаты возмещения по вкладам вкладчикам кредитной организации, в отношении которой наступил страховой случай  
*Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*
- Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка;
- Комиссия по профессиональным квалификациям в области банковской деятельности  
*Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка*
- Отраслевой комитет по финансовому сектору  
*Фонд развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр»*
- Комитет по финансовым рынкам и кредитным организациям  
*Торгово-промышленная палата Российской Федерации*
- Совет по финансово-промышленной и инвестиционной политике  
*Торгово-промышленная палата Российской Федерации*
- Общественно-деловой совет по национальному проекту «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»  
*Торгово-промышленная палата Российской Федерации*
- Комиссия по банкам и банковской деятельности  
*Российский союз промышленников и предпринимателей*
- Комитет по корпоративной социальной ответственности и устойчивому развитию  
*Российский союз промышленников и предпринимателей*
- Комитет по финансовым рынкам  
*«ОПОРА РОССИИ»*
- Международный Банковский Совет  
*Экспертный орган банковских объединений стран Содружества Независимых Государств, Центральной и Восточной Европы*

#### Банка России:

- Национальный финансовый совет;
- Консультативный совет по вопросам развития национальной платежной системы при Председателе Банка России;
- Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций;
- Экспертный совет по финансовой грамотности;
- Экспертный совет участников финансового рынка по оценке инновационных финансовых сервисов и (или) технологий;
- Экспертный совет по финансовой интеграции государств – членов Евразийского экономического союза при Председателе Банка России;
- Рабочая группа по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения;
- Рабочая группа по финансированию малого и среднего предпринимательства;
- Рабочая группа по партнерскому банкингу;
- Рабочая группа по вопросу поведенческого надзора в области продаж финансовых продуктов кредитными организациями;
- Рабочая группа для проработки вопросов создания единой информационной платформы для содействия управлению кредитным риском;
- Рабочая группа по вопросам развития статистической работы и оптимизации отчетности в Банке России;
- Рабочая группа по обсуждению вопросов паспортизации финансовых продуктов;
- Рабочая группа по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных в Банке России;
- Комиссия по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России, о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами;

*Ассоциация представляет интересы своих членов в 55 рабочих группах государственных органов, некоммерческих организаций и институтов развития*

**Также руководство Ассоциации входит в состав:**

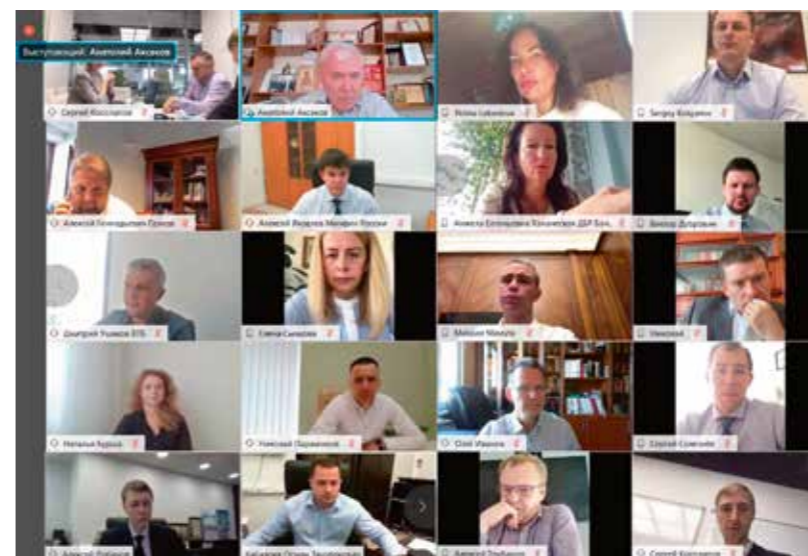
- Наблюдательного совета Ассоциации развития финансовой грамотности
- Совета службы финансового уполномоченного
- Экспертного совета службы финансового уполномоченного
- Совета Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств
- Правления Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и работодателей»

- Подкомиссия по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств;
- Экспертный учебно-методический совет (Университет Банка России);
- Подгруппы Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка:
  - по формированию и направлению в Банк России отчетности кредитными организациями;
  - по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
  - по корпоративным отношениям, раскрытию информации и эмиссии ценных бумаг;
  - по привлечению к административной ответственности (КоАП);
  - по инструментам финансового рынка, инфраструктуре финансового рынка и профессиональным сервисам;
  - по банковской деятельности;
  - по деятельности субъектов, оказывающих платежные услуги;
  - по информационной безопасности.



**Институтов развития:**

- Рабочая группа по созданию системы рейтингов для региональных гарантийных организаций  
*АО «Корпорация «МСП»*
- Комитет по рискам  
*Наблюдательный совет АО «МСП Банк»*
- Комитет по стратегическому развитию  
*Наблюдательный совет АО «МСП Банк»*
- Координационный комитет по проекту «Организация платформы для финансирования микро, малого и среднего бизнеса в форме мультиоригинаторной секьюритизации»  
*АО «МСП Банк»*
- Рабочая группа в целях реализации механизма «одного окна» и создания информационных систем  
*АО «Российский экспортный центр»*



- Правления Финансово-бизнес Ассоциации Евразийского сотрудничества (ФБА ЕАС)
- Наблюдательного совета АНО «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл»
- Совета участников и пользователей АО «НСПК»
- Высшего экономического Совета Чувашской Республики
- Президент Ассоциации Г. И. Лунтовский возглавляет Совет директоров рейтингового агентства ООО «Национальные Кредитные Рейтинги».

# 6 ПОДДЕРЖКА БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ И РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

II Съезд Ассоциации банков России утвердил Основные направления деятельности Ассоциации на 2020–2022 гг. и Дорожную карту по их реализации. Одним из приоритетов определена поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО).

**В Дорожную карту включены мероприятия, направленные на:**

- совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО;
- совершенствование требований, предъявляемых к ББЛ и МРБ, с целью развития и поддержки этой бизнес-модели и выработки мер, необходимых для ее эффективной реализации;
- поддержку конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО.

II Съезд Ассоциации банков России выступил с инициативой о разработке Банком России системных подходов к развитию банков с базовой лицензией, которая была поддержана Председателем Банка России.

Разработка Банком России Стратегии развития банков с базовой лицензией позволит определить новые правила для конкуренции на рынке банковских услуг с учетом особенностей бизнес-модели ББЛ, очертить параметры специальных режимов регулирования, разработать меры поддержки ББЛ как субъектов МСП и рассмотреть возможность введения особых условий для участия ББЛ в государственных программах, в т. ч. предусматривающих рефинансирование кредитных организаций.

В соответствии с решением II Съезда Ассоциации банков России в Банк России направлены предложения по разработке Стратегии развития банков с базовой лицензией, в том числе в части совершенствования регулирования и надзора, применения и продления регуляторных послаблений и иных вопросов, касающихся деятельности ББЛ, а также о создании совместной рабочей группы для подготовки Стратегии и обсуждения мероприятий по ее реализации.

**В 2020 году в рамках Дорожной карты Ассоциацией проводилась работа с регуляторами по следующим значимым направлениям:**

- **Исключение нормы применения банками с базовой лицензией коэффициента 2,0 к «непрофильным» заемщикам**

Банк России поддержал данную инициативу Ассоциации и внес соответствующие изменения в Инструкцию Банка России № 183-И<sup>1</sup>.

**Поддержка интересов малых региональных банков и банков с базовой лицензией находится в фокусе особого внимания Ассоциации**

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

**В Ассоциации функционирует Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией**

■ **Снижение базовой ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (ФСВ)**

Во II квартале 2020 года Совет директоров Агентства по страхованию вкладов принял решение снизить 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. Данное решение распространилось на все взносы в ФСВ с начала 2020 года и способствовало расширению возможностей банковской системы по реструктуризации кредитов населению и поддержке кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемиологической обстановки.

■ **Совершенствование программы стимулирования кредитования субъектов МСП**

Правительством Российской Федерации одобрены отдельные послабления в части правил участия банков: вхождение в Программу будет производиться на постоянной основе без объявления дополнительного отбора и установления сроков его продолжительности.

■ **Снижение требований к банкам для выдачи гарантий по госконтрактам**

Ассоциация последовательно отстаивала необходимость смягчения таких требований. В результате в соответствии с внесенными изменениями в постановление Правительства Российской Федерации № 440<sup>2</sup> снижены требования к рейтингам по национальной шкале до «не ниже уровня «B- (RU)»/«губ-».

■ **Создание инфраструктурного решения для обеспечения информационной безопасности**

Банком России поддержана целесообразность такой работы. Ассоциацией проведен опрос ББЛ для формирования перечня их потребностей в сфере информационной безопасности. Результаты опроса направлены потенциальным вендорам для подготовки технико-коммерческих предложений, в том числе проведены встречи с вендорами. Работа будет продолжена в 2021 году.

■ **Осуществление ББЛ сервисов в системе быстрых платежей Банка России (СБП)**

Банк России поддержал предложение Ассоциации по предоставлению возможности ББЛ реализовать сервис по переводу денежных средств от физического лица юридическому лицу (С2В) в СБП в качестве банка получателя и/или агента торгово-сервисного предприятия без реализации сервиса по переводу денежных средств между физическими лицами (С2С), если ББЛ

не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют электронные средства платежа только для осуществления переводов электронных денежных средств. Соответствующие изменения внесены в проект новой редакции Положения Банка России № 732-П<sup>3</sup>.

■ **Освобождение НКО, не создающих банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность**

Инициатива Ассоциации поддержана Банком России, с Минфином России обсуждается возможность изменения требований к составлению консолидированной финансовой отчетности, в том числе целесообразность комплексного подхода к пересмотру сферы действия Федерального закона № 208-ФЗ<sup>4</sup>.

■ **Снижение тарифов страховых взносов для малых банков**

Правительство Российской Федерации приняло решение о снижении с 30% до 15% совокупного тарифа страховых взносов для всех организаций, включая кредитные, относящиеся к субъектам малого и среднего предпринимательства. С 1 апреля 2020 года для соответствующих банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций тариф на обязательное пенсионное страхование составил 10%, на обязательное медицинское страхование – 5%.

Помимо этого, в целях оказания содействия развитию бизнеса региональных банков, обеспечения равных условий для конкуренции и совершенствования подходов к пропорциональному регулированию Ассоциацией в 2020 году были рассмотрены другие актуальные для ББЛ и региональных банков вопросы:

- о развитии зонтичных гарантий банкам по всем программам федеральных и региональных институтов поддержки МСП, в том числе интеграции опыта ВЭБ.РФ по предоставлению «зонтичных» поручительств в систему гарантийной поддержки субъектов МСП;
- о взаимодействии бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития;
- о состоянии и перспективах развития регионального финансового сектора в условиях текущей экономической ситуации;
- о сохранении легитимности работы региональных операторов

**В 2020 году было организовано и проведено 3 специализированных мероприятия для обсуждения проблем банков с базовой лицензией и региональных банков**

<sup>2</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440 «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов»

<sup>3</sup> Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

<sup>4</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».



**В 2020 году в процессе взаимодействия с региональными кредитными организациями Ассоциация проработала 121 обращение**

автоматизированных систем учета и оплаты проезда;

- о необходимости отмены требования к размеру капитала для включения региональных банков в программы субсидируемого льготного кредитования, администрируемые Минсельхозом России;
- о сокращении стоимости членства в Ассоциации ФинТех для региональных банков и банков с базовой лицензией;
- об использовании потенциала региональных банков для апробации новых решений, тиражирования и локализации новых финансовых технологий;
- об обеспечении наличными деньгами регионов в условиях оптимизации структуры Банка России.

Для содействия решению этих и других задач в Ассоциации функционирует Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией, которую возглавляет заместитель Председателя Совета Ассоциации банков России Дралин М. А. – Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий» (г. Пенза). Подробная информация о деятельности Рабочей группы представлена в разделе «Работа Комитетов».

В 2020 году в процессе взаимодействия с региональными кредитными организациями Ассоциация проработала 121 обращение: по ним были направлены запросы в Банк России, сформированы позиции по ряду важных вопросов банковской деятельности, даны разъяснения заявителям.

Для поддержания эффективного диалога между региональными банками и регуляторами Ассоциация организует регулярные встречи. Так, в 2020 году было организовано и проведено 3 специализированных мероприятия для обсуждения проблем ББЛ и региональных банков (XVII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы», Соповещание по вопросам деятельности банков с базовой лицензией в пансионате «Бор» и онлайн-конференция «В федеральных сетях: как выживают региональные банки»). Кроме того, в повестке всех форумов и конференций поднимались вопросы, касающиеся особенностей работы этих групп банков. Подробнее с информацией можно ознакомиться в разделе «Основные мероприятия».

Активное внедрение формата видеоконференцсвязи (ВКС) в 2020 году позволило существенно расширить вовлеченность региональных банков в проведение мероприятий Ассоциации. Многие значимые мероприятия Ассоциации транслировались на сайте, что позволило охватить еще большую аудиторию представителей региональных банков.

В Ассоциации ведется важная работа по анализу деятельности региональных банков, выделению особенностей их функционирования и значимых тенденций. Для этих целей в ежеквартальном обзоре «Банковская система в цифрах и графиках» отдельный раздел посвящен анализу динамики показателей региональных банков и банков с базовой лицензией. Особенности развития этих групп банков отражаются в аналитических материалах, которые подготавливаются Ассоциацией к крупным мероприятиям и публикуются на сайте.

Осознавая диспропорции в информационном пространстве и руководствуясь задачей популяризации и распространения лучших банковских практик, Ассоциация размещает на своем сайте новости о деятельности и достижениях региональных банков – членов Ассоциации, способствует формированию позитивного представления об их работе. Все банки – члены Ассоциации, вне зависимости от региона присутствия, могут рассчитывать на информационную поддержку со стороны Ассоциации.

Активность, профессионализм и труд представителей региональных банков получают высокую оценку банковского сообщества. В 2020 году сотрудникам региональных банков присуждено 208 наград, учрежденных Ассоциацией банков России.

Кроме того, впервые был отмечен вклад журналистов региональных СМИ в освещение вопросов и проблем банковской деятельности – 3 премии «Кредит доверия» получили сотрудники региональных изданий (подробнее – в разделе «Награды Ассоциации»).



**В ежеквартальном обзоре «Банковская система в цифрах и графиках» отдельный раздел посвящен анализу динамики показателей региональных банков и банков с базовой лицензией**



# 7 РАБОТА КОМИТЕТОВ

В 2020 году возросла роль рабочих органов Ассоциации в формировании позиции банковского сообщества по различным вопросам финансового рынка. Комитеты стали центром экспертизы предложений и инициатив в области банковского дела. Выстроен конструктивный диалог с представителями Банка России и органов государственной власти. При этом комитетами ведется работа не только по формированию законодательных инициатив, но и по разработке стандартов работы. Члены комитетов также принимают активное участие в подготовке профильных конференций, выступают в качестве спикеров на них.

Заседания рабочих органов Ассоциации в 2020 году, учитывая ограничения, связанные с пандемией новой коронавирусной инфекции, проводились в режиме видеоконференцсвязи. Такая практика позволила привлекать к обсуждению более широкий круг экспертов из разных регионов страны, а также повысила оперативность взаимодействия с членами Ассоциации. В Ассоциацию на постоянной основе поступают новые заявки на участие в работе комитетов, что свидетельствует о признании важности работы комитетов со стороны банковского сообщества и заинтересованности все большего количества представителей кредитных организаций внести свой вклад в развитие финансового рынка.

В 2020 году в соответствии с решением Совета Ассоциации от 03.09.2020 создана Проектная группа «ESG-банкинг», основной целью деятельности которой стала подготовка предложений по формированию правовых основ для продвижения принципов ESG-банкинга на российском рынке. В состав Проектной группы вошли представители кредитных организаций – членов Ассоциации, Банка России, Минэкономразвития России, Минприроды России, ВЭБ.РФ, а также внешние эксперты.



В Ассоциации создано **15 рабочих органов** (комитетов, рабочих и проектных групп), в составе которых образовано **16 узкопрофильных рабочих групп**.

В 2020 году проведено **89 заседаний** рабочих органов Ассоциации, в которых приняло участие **более 4000 человек**.

**30% участников комитетов – представители региональных банков.**

**Работа комитетов подробно освещается на сайте Ассоциации**

## Комитет по банковскому законодательству

Председатель Комитета



**Лебедева  
Полина Константиновна**

Директор по правовым  
вопросам ПАО РОСБАНК

В составе Комитета сформированы следующие группы:

- **Межкомитетская проектная группа для разработки изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных физических лиц**  
(руководитель – Лебедева П.К., ПАО РОСБАНК);
- **Рабочая группа по вопросу совершенствования механизма регулирования независимых гарантий**  
(руководитель – Гузеватая В.В., Банк ВТБ (ПАО)).

### Рассматривались следующие вопросы:

- о регулировании тарифов по операциям клиентов в зависимости от вида проводимых клиентами операций;
- об открытии банковских счетов клиентам без личного присутствия;
- об обороте персональных данных физических лиц и совершенствовании регулирования информации о физическом лице, в том числе о недискриминационном доступе к ним;
- об обеспечении благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных с использованием новых технологий;
- о деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц;
- о порядке расчета суммы денежных средств на счете, на которую может быть обращено взыскание или наложен арест;
- о внесудебном банкротстве гражданина;
- об особенностях порядка обращения взыскания на жилые помещения;
- о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;
- о возможности использования механизма аккредитивов для подрядчиков при выполнении госзакупок;
- о совершенствовании правового регулирования залога прав по договору банковского счета;
- об упрощении процедуры перехода на ипотеку с более выгодными условиями для семей с детьми;
- о защите товарных знаков кредитных организаций при размещении контекстной рекламы в интернете;
- об особенностях рекламы деятельности по взысканию долгов;
- о взаимодействии с Ассоциацией больших данных;
- об особенностях банкротства финансовых организаций, осуществляющих брокерскую или депозитарную деятельность;
- об обязанности кредитных организаций предоставлять письменные объяснения с указанием причин в случае отказа заемщику в выдаче кредита (займа);
- о дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности сведений, входящих в состав кредитной истории, требованиях к порядку формирования кредитной истории и упрощении порядка предоставления субъектами кредитной истории согласия на получение кредитного отчета;
- об обязанности осуществлять все расчеты, используемые при определении полной стоимости кредита, с округлением до седьмого знака после запятой.

## Комитет по залогам и оценке

Председатель Комитета



**Рослов  
Виктор Юрьевич**

Управляющий директор  
Управления оценки  
и залоговых операций  
ПАО Сбербанк

При Комитете сформирована:

- **Экспертная группа по подготовке методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости**  
(руководитель – Рослов В. Ю., ПАО Сбербанк).

Рассматривались следующие вопросы:

- о регулировании залогов и оценочной деятельности в период пандемии;
- о результатах проверок качества оценки стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями;
- о подготовке методических рекомендаций по анализу ликвидности объектов недвижимости;
- о рекомендациях по выполнению оценки залога склада с договором аренды по ставке, превышающей рыночный уровень;
- о разработке методических рекомендаций для оценщиков по инициативе Минэкономразвития России;
- о подготовке рекомендаций на основе кейсов Службы анализа рисков Банка России по оценке стоимости и ликвидности залогов кредитными организациями для использования специалистами на практике.

Комитет принял активное участие в организации онлайн-митапа «Залоги и оценка. Последствия пандемии» и X Международной конференции по оценочной деятельности (МКОД 2020).

На сайте Ассоциации банков России в разделе «Аналитика» размещены полезные аналитические материалы по анализу рынка, оценке влияния текущей ситуации на стоимость и ликвидность активов и прогнозам на будущее.

## Комитет по финансовым технологиям

В составе Комитета сформированы следующие группы:

- **Проектная группа по расчету доходов**  
(руководитель – Быковский М. Ю., АО «Тинькофф Банк»)
- **Межкомитетская проектная группа по вопросам охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении рекламы кредитными организациями в сети «Интернет»**  
(руководитель – Машталяр О.А., ПАО «Совкомбанк»).

Рассматривались следующие вопросы:

- о мерах экономического характера по обеспечению технологической независимости и безопасности объектов критической информационной инфраструктуры;
- о Докладе для общественных консультаций Банка России «Цифровой рубль»;
- о реализации сервиса B2C-переводов для зарплатных проектов в рамках Системы быстрых платежей Банка России;
- о возможности предоставления банкам сведений о смерти их клиентов для приостановления прижизненных операций;
- о направлении в кредитные организации информации о снятии физического лица с учета в налоговых органах на основании сведений о смерти;
- о разработке модели предсказания дохода на основе транзакций по пластиковым картам и проведении пилотного проекта;
- о совершенствовании нормативно-правового регулирования в сфере охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении рекламы кредитными организациями в сети «Интернет»;
- о текущем состоянии и перспективах развития проекта «Маркетплейс».

Председатель Комитета



**Панферов  
Алексей Валерьевич**

Заместитель  
Председателя Правления  
ПАО «Совкомбанк»  
(до 28.05.2020)



**Машталяр  
Олег Александрович**

Заместитель  
Председателя Правления  
ПАО «Совкомбанк»  
(с 28.05.2020)

## Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатель Комитета



**Корсун  
Юрий Викторович**

Заместитель  
председателя ВЭБ.РФ

Рассматриваемые на заседаниях Комитета вопросы определялись уникальной экономической и эпидемиологической ситуацией. Первоочередное внимание уделялось выработке и обсуждению антикризисных финансово-экономических мер в период распространения новой коронавирусной инфекции. С участием ведущих юридических компаний рассматривались правовые риски, возникающие у кредиторов в связи с введением моратория на банкротство российских юридических лиц, и механизмы их минимизации, особенности исполнения обязательств по кредитной документации и заключения новой кредитной документации в условиях пандемии, а также ее влияние на ведение коммерческих споров и арбитражные разбирательства. С учетом возросшей актуальности онлайн-взаимодействия были представлены модели дистанционного заключения договора синдицированного кредита.

Комитет активно участвовал в подготовке и принятии масштабных поправок в Закон о синдицированном кредите (займе), которые закрепили порядок действия синдиката кредиторов при банкротстве заемщика, ввели новый вид договора – соглашения о финансировании участия в кредите и уточнили права и полномочия кредитного управляющего.

По инициативе крупнейших участников рынка обсуждались отдельные условия Стандартного договора синдицированного кредита, в том числе способы минимизации правового риска, связанного с взиманием банками комиссии (платы) при досрочном возврате кредита, выданного на предпринимательские цели, а также лучшие практики управления процентным риском кредитного портфеля.

Самостоятельный блок вопросов касался темы ипотечного кредитования и создания системы целевых жилищных сбережений граждан. Комитет подготовил и направил в Госдуму соответствующий законопроект. Рассмотрена Концепция Банка России и подходы банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования. По инициативе

Комитета Ассоциацией совместно со Всероссийским союзом страховщиков подготовлены и направлены в Правительство и Банк России альтернативные предложения по регулированию ипотечного страхования. Подготовлены также предложения в Закон о потребительском кредите (займе), обосновывающие нецелесообразность введения ограничения полной стоимости кредита по ипотечным кредитам без дифференциации и учета специфики категорий ипотечных ссуд.

Совместно со Всемирным Банком организован круглый стол «Развитие системы ответственного (зеленого) финансирования в Российской Федерации», в ходе которого были представлены исследования Всемирного банка по темам зеленого и ответственного финансирования.

При участии адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» проведена практическая онлайн-дискуссия «Последствия моратория на банкротство: рекомендации для должников и кредиторов».

По инициативе Комитета подготовлен и выпущен тематический номер журнала «Банковское право» №2 за 2020 год, посвященный регулированию синдицированного кредита, проведена сессия по юридическим рискам корпоративного кредитования на VI Банковской юридической онлайн-конференции «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности». При поддержке Комитета состоялись две ежегодные отраслевые конференции (организатор – C-bonds), посвященные секьюритизации и синдицированному кредитованию.

Сопредседатель Комитета



**Иванов  
Олег Михайлович**

Вице-президент  
АО «АЛЬФА-БАНК»

## Комитет по платежным системам

Сопредседатель Комитета



**Маслов  
Алексей Васильевич**

Заместитель  
генерального директора  
ООО «Джей Си Би  
Интернэшнл (Евразия)»

В составе Комитета сформированы следующие группы:

- **Рабочая группа по выработке согласованных решений и практическому определению направлений оптимизации размеров комиссии эквайринга**  
(руководитель – Маслов А.В., ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»);
- **Рабочая группа по выработке комплекса мер для развития инструмента корпоративных банковских карт**  
(руководитель – Тишаков О.И., АО «НСПК»);
- **Проектная группа для проведения сценарного расчета влияния изменения межбанковских ставок и торговой уступки на платежную индустрию**  
(руководитель – Маслов А.В., ООО «Джей Си Би Интернэшнл (Евразия)»).

### Рассматривались следующие вопросы:

- о реализации принятых Банком России мер по повышению доступности онлайн-торговли;
- о возможности установления Банком России предельных комиссий по эквайрингу при осуществлении оплаты картами онлайн-покупок;
- о пополнении неперсонифицированных электронных средств платежа наличными денежными средствами, в частности, транспортных и школьных карт;
- об инициативе по введению запрета на взимание комиссии при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги;
- о вопросах перехода на систему казначейских платежей;
- о правилах осуществления перевода денежных средств;
- о возможности подключения банков с базовой лицензией к сервисам Системы быстрых платежей Банка России;

- о проблемных вопросах использования корпоративных банковских карт, в том числе о текущих практиках и возможных изменениях в законодательстве для использования кассовых чеков в целях принятия НДС к вычету на расходы по корпоративным картам;
- об особенностях взаимодействия операторов услуг информационного обмена с кредитными организациями в части оказания услуг информационного обмена и перечне легитимных условий приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена;
- о выдаче наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях.

Разработанные Комитетом Рекомендации операторам по переводу денежных средств и операторам услуг информационного обмена по содержанию договорных условий правомерного приостановления (прекращения) оказания услуг информационного обмена согласованы Банком России, размещены на сайте Ассоциации и направлены членам Ассоциации для использования в работе.

Сопредседатель Комитета



**Тишаков  
Олег Иванович**

Заместитель Председателя  
Правления АО «НСПК»,  
директор организационно-  
правового департамента

## Комитет по информационной безопасности

Председатель Комитета



**Кузнецов  
Станислав  
Константинович**

Заместитель Председателя  
Правления ПАО Сбербанк

### Рассматривались следующие вопросы:

- о применении требований<sup>1</sup> к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций;
- о практической реализации требований к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе в части рисков информационной безопасности и киберрисков;
- о совершенствовании механизмов противодействия мошенничеству в рамках норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- о противодействии преступным посягательствам на сведения, составляющие банковскую тайну;
- о возможности создания единого инфраструктурного решения в сфере обеспечения информационной безопасности для банков с базовой лицензией;
- о взаимодействии между банками и другими организациями в случае выявления несанкционированных переводов денежных средств клиентов;
- о внедрении SCRUM/Agile в информационной безопасности;
- об импортозамещении программного обеспечения и ИТ-оборудования для субъектов критической информационной инфраструктуры (КИИ);
- о совершенствовании требований к безопасности КИИ в целях оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации;
- о практических аспектах категорирования объектов КИИ в цифровом банке;
- об учете особенностей больших субъектов КИИ, обладающих обширной процессно-объектной картой;
- о реализации регуляторных требований к проектной и эксплуатационной документации значимых объектов КИИ с учетом реализации Agile-практик;
- о параметризации компьютерных инцидентов в разрезе требований регулятора об информировании о компьютерных инцидентах;
- о дифференцировании мер ответственности за совершение противоправных деяний в отношении значимых объектов КИИ и объектов КИИ в соответствии со статьей 274.1 Уголовного кодекса Российской Федерации;
- о единой контрольной среде требований по кибербезопасности в отношении объектов контроля субъекта КИИ, функционирующего в банковской сфере;
- о предложениях по описанию мер по обеспечению безопасности значимых объектов КИИ;
- о дифференцировании требований по безопасности в зависимости от вида значимого объекта КИИ;
- о риск-ориентированном подходе в регулировании Банка России и практике реализации задач обеспечения кибербезопасности банка;
- о предложениях по установлению связи между угрозами и уязвимостями из Банка данных угроз безопасности информации ФСТЭК России;
- о внедрении процедур риск-ориентированного подхода в практику выполнения задач обеспечения безопасности объектов КИИ.

Совместно с Американо-Российским Деловым Советом проведена онлайн-конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы», на которой обсуждались вопросы организации кибербезопасности в период пандемии коронавирусной инфекции и масштабной удаленной работы сотрудников финансовых организаций.

**Члены Комитета  
приняли участие  
в Международном  
онлайн-тренинге  
«Cyber Polygon 2020»**

<sup>1</sup> ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».

## Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель Комитета



**Высоков  
Василий Васильевич**

Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

### Рассматривались следующие вопросы:

- о задачах совместной работы банков с Правительством Российской Федерации, Банком России, АО «Корпорация «МСП» по реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», программам субсидирования и стимулирования кредитования субъектов МСП, гарантийной поддержки субъектов МСП;
- об актуализированной Дорожной карте Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на период 2021-2022 гг.;
- о расширении допуска региональных кредитных организаций и банков с базовой лицензией к программам субсидирования и увеличении лимитов по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП;
- о развитии «зонтичных» гарантий банкам по всем программам федеральных и региональных институтов поддержки МСП, в том числе интеграции опыта ВЭБ.РФ по предоставлению «зонтичных» поручительств в систему гарантийной поддержки субъектов МСП;
- о расширении списка участников в упрощенной аккредитации в проекте предоставления гарантий банкам;
- об увеличении влияния качественных показателей бизнеса заемщиков на оценку кредитного риска;
- о корректировке текущего подхода к оценке реальности деятельности субъектов МСП, в том числе ссуд, предоставленных субъектам МСП, выдаваемых в рамках государственной программы поддержки по постановлению Правительства Российской Федерации № 1764<sup>2</sup>;
- об участии банков в программах поддержки МСБ в условиях пандемии;
- о целесообразности поддержки МСП без учета отраслевой специфики на основе Общероссийского классификатора видов экономической деятельности;
- о развитии дистанционных услуг и содействии трансформации бизнеса клиентов, в том числе удаленной идентификации при открытии счетов МСП;
- о методах автоматизированного анализа данных для кредитных решений, использовании банками больших данных МСБ, в том числе на примере онлайн-кредитования для малого бизнеса в ПАО «Промсвязьбанк»;
- о доступе к данным государственных информационных систем в рамках электронного документооборота;
- об итогах кредитования банками субъектов МСП в 2019-2020 годах;
- о внедрении процедуры поощрения банков, показавших лучшие практики обслуживания и кредитования субъектов МСП.

Представители Комитета участвовали во встречах с Банком России по вопросам поддержки и финансирования малого и среднего предпринимательства и с ТПП РФ по выработке общих подходов по внесению изменений в структуру и формирование показателей Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

**Члены Комитета приняли участие в формировании вопросов для проведения Банком России и Агентством стратегических инициатив Всероссийского онлайн-зачета по финансовой грамотности для представителей МСП**

<sup>2</sup> В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым учреждениям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».



## Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Председатель Комитета



**Кононенко  
Ирина Николаевна**

Директор по комплаенсу  
АО «АЛЬФА-БАНК»

В составе Комитета сформированы следующие группы:

- По противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (руководитель – Волкова Е.А., АО «АЛЬФА-БАНК»);
- По международным стандартам и законодательству (вкл. FATCA и SRS) (руководитель – Нарольская И.А., Банк ВТБ (ПАО));
- По вопросам применения специальных экономических мер (руководитель – Устинский Д., АО «АЛЬФА-БАНК»);
- По методологии формирования сообщений о подозрительной деятельности (СПД) (руководитель – Петрова А.Г., ПАО Сбербанк),

А также принято решение сформировать Рабочие группы:

- По развитию цифровых технологий в сфере комплаенс;
- По формированию предложений построения процедур с использованием платформы «Знай своего клиента».

- об использовании заградительных тарифов как инструмента противодействия обналичиванию, выводу капиталов за рубеж и инструмента борьбы с теневой экономикой;
- о подходах к реализации процедуры удаленной идентификации клиентов кредитными организациями с использованием информационных систем кредитных организаций, а также возможности использования систем для целей аутентификации и верификации клиентов при оказании банковских услуг, информационно-консультационного взаимодействия, иных целях;
- о методологии заполнения формализованных электронных сообщений (ФЭС);
- об изменениях в Правила составления информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ;
- о развитии антикоррупционного комплаенса и деловой этики;
- о создании централизованного информационного сервиса – Платформы «Знай своего клиента» на базе Банка России в дополнение к используемым банками механизмам мониторинга операций клиентов;
- о развитии цифровых технологий в сфере комплаенс.

### Рассматривались следующие вопросы:

- о концепции Росфинмониторинга по режиму информирования о подозрительной деятельности клиентов (СПД);
- о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц;
- о корректировке применяемых кредитными организациями процедур отказа в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>3</sup>, запроса документов и сведений;

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## Комитет по рискам

Председатель Комитета



**Букина  
Елена Викторовна**

Руководитель службы  
внутреннего аудита  
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

### Рассматривались следующие вопросы:

- о подготовке предложений по выработке антикризисных мер в ситуации, связанной с распространением коронавирусной инфекции, по порядку применения информационных писем Банка России по оценке кредитного риска, по вопросам введения кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ<sup>4</sup>;
- об оценке и формировании резервов по ссудам заемщиков юридических и физических лиц и снижении регулятивных мер вследствие волатильности валютного курса в связи с изданием информационных писем в условиях COVID-19;
- о порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществлении Банком России надзора за его соблюдением, в том числе о разграничении событий операционного и кредитного рисков, группировке отдельных мелких событий операционного риска, случаях доначисления амортизации на материальные активы после реализации события, операционном риске, которые банки понесли в результате COVID-19, учета операционного риска в качестве прямых потерь от отрицательной переоценки стоимости торгового портфеля и (или) финансового инструмента;
- о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе в части оценки качества обслуживания долга при реструктуризации ссуды для внесения изменения в Положение Банка России № 590-П<sup>5</sup>;
- об увеличении срока, необходимого для реализации залога, со дня возникновения основания для обращения взыскания на него, в целях учета залога для минимизации размера резерва на возможные потери;
- о включении в перечень обеспечения, которое может учитываться в целях минимизации размера резерва на возможные потери, залога прав требования участника долевого строительства, при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ<sup>6</sup>;
- о возможности включения в портфели обеспеченных однородных ипотечных ссуд кредитов, предоставленных под залог прав требования участника долевого строительства, соответствующих требованиям главы 6 Положения Банка России № 590-П;
- о нераспространении требования по оценке реальности деятельности заемщика на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ<sup>7</sup>, а также ссуды, предоставленные заемщикам – субъектам МСП, обеспеченные поручительством (гарантией) АО «Корпорация «МСП»;
- о формировании пруденциальных резервов по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией, в том числе о значениях предельной долговой нагрузки, особенностях расчета кодов норматива достаточности капитала (Н1), критериях квалификации корпоративных заемщиков, использовании финализированного или стандартного подхода при расчете нормативов достаточности капитала;
- о дополнительной информации, которая включается в состав кредитной истории, порядке формирования, приема и признаках недостоверности сведений, входящих в состав кредитной истории, и требованиях к порядку формирования кредитной истории;
- о заполнении справок ФНС России для подтверждения доходов физических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых;
- о регулировании предельной долговой нагрузки;
- о получении кредитными организациями сведений о доходах заемщиков физических лиц посредством использования государственных информационных систем;
- о концепции самодекларирования доходов, о подтверждении доходов физических лиц на основе транзакций по пластиковым картам для расчета предельной долговой нагрузки;
- о методике установления надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам.

Члены Комитета принимали активное участие в рассмотрении проектов нормативных актов и консультативных докладов Банка России, участвовали в сборе и предоставлении данных о величинах процентного риска по банковскому портфелю, формированию вопросов по применению Методических рекомендаций Банка России №8-МР<sup>8</sup>, в составлении и направлении в Банк России результатов самооценки по управлению операционным риском в кредитной организации и банковской группе, участвовали в формировании письма в Банк России относительно действия информационного письма о формировании пруденциальных резервов по ссудам, являющимся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<sup>7</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

<sup>8</sup> Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 №8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)».

<sup>4</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>6</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

## Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководитель  
Рабочей группы



**Сарычева  
Елена Владимировна**

Заместитель Председателя  
Правления ПАО  
«Совкомбанк»

### Рассматривались следующие вопросы:

- о влиянии ситуации, связанной с пандемией коронавируса, на ведение бухгалтерского учета и составление отчетности кредитных организаций;
- о предоставлении банками «кредитных каникул» в рамках Федерального закона № 106-ФЗ<sup>9</sup>;
- о мерах, принятых Минфином России для поддержки экономики в налоговой сфере, а также произошедших в 2020 году и запланированных на 2021 год важных изменениях в налогообложении прибыли организаций;
- о применении Указания Банка России № 5420-У<sup>10</sup> в отношении учета оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных до/после 1 марта 2020 года;
- об особенностях бухгалтерского учета по ссудам с окончившимся льготным периодом кредитных каникул;
- о реализации введенных Банком России временных регуляторных послаблений;
- об актуальных тенденциях бухгалтерского учета;
- о непротиворечивости отраслевых стандартов и федеральных стандартов бухгалтерского учета;
- о применении МСФО 16 «Аренда» и ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и их расхождениях;
- о бухгалтерском учете аренды, активов в форме права пользования и налога на имущество организаций, включения НДС в состав арендных платежей;
- о переоценке по справедливой стоимости активов в форме права пользования (АФПП), проверке его обесценения и налогообложении;
- о практических аспектах реализации изменений в бухгалтерском учете, а также планируемых изменениях нормативных актов Банка России;
- о планируемых изменениях в учете драгоценных металлов;
- о нормативном закреплении возможности автоматизации контрольной функции при реализации расходных операций для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также инициативы по пересмотру порядка формирования резервов, установленного п. 1 статьи 292 Налогового кодекса Российской Федерации;
- об увеличении срока записи документов электронного вида на единицы хранения;
- об изменении подходов к отражению событий после отчетной даты.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

<sup>10</sup> Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

## Рабочая группа по работе с региональными банками, в том числе с банками с базовой лицензией

### Члены Рабочей группы принимали участие в подготовке следующих предложений и инициатив по различным направлениям деятельности банков с базовой лицензией (ББЛ):

- о Стратегии развития банков с базовой лицензией;
- о создании единого инфраструктурного решения в сфере информационной безопасности и защиты данных клиентов для ББЛ;
- о возможности предоставления ББЛ права на осуществление сервиса по переводу денежных средств от физического лица юридическому лицу (С2В) в системе быстрых платежей Банка России (СБП) в качестве банка получателя и/или агента торгово-сервисного предприятия без реализации сервиса по переводу денежных средств между физическими лицами (С2С), если ББЛ не предоставляют своим клиентам дистанционное банковское обслуживание для осуществления переводов денежных средств по банковским счетам или предоставляют электронные средства платежа только для осуществления переводов электронных денежных средств.

Инициатива Ассоциации в части подключения к СБП была поддержана регулятором, соответствующие изменения внесены в проект новой редакции Положения Банка России № 732-П<sup>11</sup>.

Руководитель  
Рабочей группы



**Дралин  
Михаил Александрович**

Председатель Правления  
ПАО Банк «Кузнецкий»

<sup>11</sup> Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

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

Председатель Комитета



**Федорко  
Артем Николаевич**

Председатель Правления  
АО «Банк ДОМ.РФ»,  
заместитель генерального  
директора АО «ДОМ.РФ»

При Комитете сформирована:

- Рабочая группа по выработке консолидированных предложений по снижению барьеров при переходе на выдачу и сопровождение ипотечных кредитов полностью в электронном формате.

### Рассматривались следующие вопросы:

- о Концепции ипотечного страхования Банка России и программе государственной поддержки ипотечного рынка;
- о внесении изменений в государственные программы поддержки ипотечного рынка и другие нормативно-правовые акты в целях стимулирования реализации данных программ;
- о стимулировании жилищных сбережений граждан;
- о включении ипотечных облигаций с поручительством АО «ДОМ.РФ» в пулы КСУ<sup>12</sup> облигаций в рамках механизма РЕПО с Центральным контрагентом;
- о проекте Дорожной карты по развитию рынка ипотеки и ипотечных облигаций, в том числе в части цифровизации ипотечного кредитования, развития страхования в ипотеке, индивидуального жилищного строительства, рынка ипотечных ценных бумаг;
- о списании денежных средств с расчетного счета застройщика по исполнительным документам и снижении правового риска, возникающего из-за противоречия норм законодательства об исполнительном производстве и законодательства о долевом строительстве;
- о возможности исключения из нормативов ликвидности обязательств в части средств на счетах эскроу;
- об отнесении жилищных ссуд под залог договоров долевого участия (ДДУ) к обеспеченным и отнесении ДДУ к обеспечению в целях формирования резервов;
- об оценке ссуд, предоставленных под залог прав требования по ДДУ;
- о совершенствовании оценки кредитного риска и расчета нормативов по сделкам, связанным с проектным финансированием застройщиков;
- о комплексе мероприятий в целях снижения полной стоимости кредита и повышения прозрачности рынка;
- о совершенствовании оценки кредитного риска при кредитовании застройщиков, привлекающих финансирование с использованием счетов эскроу;
- о развитии онлайн ипотеки;
- о планах по разработке примерных форм электронных документов, используемых в ипотечных сделках;
- о запуске платформы «Мастерчейн», позволяющей увеличить количество выпускаемых банками электронных закладных;
- о подходах банковского и страхового сообщества к регулированию ипотечного страхования.

<sup>12</sup> Клиринговый сертификат участия.

## Комитет по наличному денежному обращению

Председатель Комитета



**Чулков  
Валерий Владимирович**

Председатель  
Совета директоров  
НКО «ИНКАХРАН» (АО)

При Комитете сформирована:

- **Рабочая группа по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей** (руководитель – Ершов А. Ю., Объединение «РОСИНКАС»).

### Рассматривались следующие вопросы:

- о стратегии развития наличного денежного обращения;
- о текущем состоянии и новых тенденциях организации наличного денежного обращения в России и мире;
- о вызовах и перспективах развития наличного денежного обращения в изменившихся условиях, путях продвижения новых технологий и разработок;
- о мировом опыте внедрения единой сети банкоматов;
- о текущем статусе организации кассовой работы в условиях COVID-19;
- о мировом опыте организации и ведения кассовых операций и инкассации в условиях COVID-19;
- о международном опыте внедрения проектов роботизированных комплексов обработки и системы замкнутого оборота банкнот и монет;
- о мировом опыте консолидации инкассации и банка;
- о качестве инкассационных услуг и текущих проблемах, возникающих при оказании/пользовании инкассаторскими услугами;
- о предложениях по унификации форм и документов в области инкассации и перевозки ценностей;
- об актуальных вопросах внесения изменений в Правила дорожного движения в целях минимизации тротуарного риска;
- об инициативе о наделении кредитных организаций правом ношения оружия;
- об организации кассового обслуживания с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России, и развитии Монетной площадки Банка России.

Во II квартале 2020 года проведено расширенное заседание Комитета – специализированная онлайн-конференция на тему «Наличное денежное обращение. COVID-19. Будущее и настоящее».

Благодаря инициативе Ассоциации и Комитета по наличному денежному обращению при поддержке Банка России с 19.12.2020 был отменен обязательный радиоактивный контроль всех денежных купюр.

Значимым результатом деятельности Комитета в 2020 году стала разработка проекта Стандарта качества услуг инкассации и перевозки ценностей.

## Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель  
Проектной группы



**Высоков  
Василий Васильевич**

Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», профессор, д.э.н.

Проектная группа создана по решению Совета Ассоциации банков России 3 сентября 2020 года.

К работе в составе Проектной группы привлечены руководители комитетов Ассоциации, представители банков, в том числе с иностранным участием, представители Банка России, Минприроды России, Минэкономразвития России, ВЭБ.РФ, рейтинговых агентств и международных консалтинговых компаний («большой четверки»).

### Проектной группой:

- разработана Дорожная карта по развитию ESG-банкинга в банковской сфере, которая утверждена Советом Ассоциации;
- подготовлены и направлены в ВЭБ.РФ предложения по доработке проектов Методических рекомендаций по зеленому финансированию и Таксономии. Предложения учитывались при доработке указанных проектов документов.

### Членами Проектной группы представлены предложения по:

- **стимулированию развития рынка устойчивого финансирования и ESG-банкинга, касающиеся:**
  - специальных условий по резервированию,
  - подходов к оценке рисков «зеленых» кредитов,
  - программы субсидирования процентной ставки,
  - гарантий для «зеленых» кредитов,
  - налоговых льгот для инвесторов в «зеленые» облигации,
  - послаблений для пенсионных фондов,
  - льготных тарифов на обслуживание «зеленых» выпусков,
  - включения «зеленых» облигаций в список РЕПО с низкими дисконтами,
  - включения «зеленых» и социальных облигаций в Ломбардный список Банка России и других вопросов;
- **развитию инфраструктуры и таксономии, касающиеся:**
  - определения критериев и требований к «зеленым» проектам,
  - системы оценки «зеленых» проектов,
  - принципов представления отчетности о воздействии «зеленых» проектов и стандартов для оценки влияния «зеленого» финансирования,
  - разработки добровольных принципов в отношении выпуска «зеленых» облигаций.

Предложения направлены в Банк России в рамках подготовки ежегодной встречи кредитных организаций с Банком России по вопросам регулирования деятельности коммерческих банков.

Руководителем Проектной группы создан учебник «ESG-банкинг: made in Russia», представляющий собой обзор практики использования бизнес-модели ESG-банкинга. Версия учебника на английском языке представлена руководителям международных финансовых организаций и на сайтах The Banker и Euromoney.

## Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

В рамках Совета сформированы две секции:

- **«Финансовое регулирование»,** состоящая из представителей организаций – членов Ассоциации;
- **«Денежно-кредитная политика»,** в которую входит широкий круг экспертов рынка по вопросам денежно-кредитного регулирования.

В 2020 году членами Совета подготовлены отзывы на следующие документы Банка России:

- Годовой отчет Банка России за 2019 год;
- «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов».

Члены Совета также входят в состав и принимают участие в работе Экспертного совета по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка при Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку.

Председатель  
Совета



**Аксаков  
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку, Председатель Совета Ассоциации банков России

# 8 ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Всего в 2020 году Ассоциация провела 14 значимых мероприятий, в которых приняли участие более 3500 человек.

В связи с ухудшением эпидемиологической обстановки и объявленной пандемией новой коронавирусной инфекции часть запланированных на 2020 год мероприятий были отменены, остальные прошли в формате видеоконференцсвязи или в комбинированном режиме. На сайте Ассоциации велась онлайн-трансляция ключевых мероприятий. Такой подход позволил охватить еще большую аудиторию слушателей и привлечь новых участников конференций.

Мероприятия Ассоциации находят поддержку на самом высоком уровне государственной власти. В сессиях и круглых столах неизменно участвуют в качестве спикеров представители Федерального Собрания Российской Федерации, руководители Банка России, Минюста России, Минфина России, ФНС России, ФАС России, Росфинмониторинга, Росреестра, Федеральной нотариальной палаты, ГК «АСВ», главный финансовый уполномоченный (омбудсмен) по правам потребителей финансовых услуг в Российской Федерации, представители законодательных и исполнительных органов ряда регионов страны, «ОПОРЫ РОССИИ», Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Всероссийского союза страховщиков, Деловой России и т.д.

Важное место в проведении мероприятий занимает возможность международного обмена опытом. В 2020 году в мероприятиях Ассоциации принимали участие представители зарубежных регуляторов и дипломатических кругов, руководители крупных международных компаний (Visa, Mastercard, E&Y, PwC, Cisco, Bank New York Mellon, USRBC и др.).

К участию приглашаются представители российских и зарубежных кредитных и финансовых организаций, профессиональных объединений, научных и учебных учреждений и средств массовой информации.

По итогам мероприятий формируются рекомендации и обращения в государственные органы и Банк России по развитию банковского сектора Российской Федерации и совершенствованию нормативного правового регулирования. Подготавливаются информационно-аналитические материалы, освещающие наиболее актуальные проблемы банковской деятельности и возможные пути их решения. Материалы и презентации спикеров размещаются на сайте Ассоциации, десятки авторитетных СМИ подробно освещают мероприятия.

В 2020 году состоялся II Съезд Ассоциации банков России, который собрал более 260 участников и гостей (в очном и дистанционном форматах). На Съезде состоялось обсуждение ситуации в банковской сфере и экономике в условиях глобальной нестабильности, предпринимаемых мер для обеспечения устойчивости банковского сектора, а также минимизации негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок.

**В мероприятиях Ассоциации участвуют в качестве спикеров и слушателей представители органов власти, Банка России и коммерческих организаций из различных регионов**



**Набиуллина Эльвира Сахипзадовна**  
Председатель  
Банка России



**Журавлев Николай Андреевич**  
Заместитель Председателя  
Совета Федерации



**Сташишин  
Никита Евгеньевич**  
Заместитель Министра  
строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации



**Новак  
Денис Васильевич**  
Заместитель Министра юстиции Российской Федерации



**Комлев  
Владимир Валерьевич**  
Генеральный директор,  
Председатель Правления  
АО «НСПК»

#### В ходе Съезда:

- избраны руководящие органы Ассоциации – Совет, Председатель Совета, Президент;
- утверждены Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 гг., а также Дорожная карта по их реализации;
- утверждена финансовая отчетность за 2019 год и отчет независимого аудитора по итогам проверки;
- утвержден выбор аудиторской организации для проведения независимого аудита на период до 2022 года (АО «Гориславцев. Аудит»).

#### По итогам решений Съезда подготовлены обращения в Правительство России и Банк России с предложениями банковского сообщества по вопросам:

- продления и модификации мер поддержки кредитных организаций, принятых для преодоления последствий пандемии коронавирусной инфекции, в том числе в части сроков и режимов выхода из регуляторных послаблений;
- расширения допуска кредитных организаций к программам поддержки экономики и граждан, в том числе субъектов МСП;
- разработки Банком России Стратегии развития банков с базовой лицензией.

#### Мероприятия Ассоциации в 2020 году охватывали следующие вопросы:

- текущая ситуация в банковской сфере и экономике в условиях глобальной нестабильности;
- предпринимаемые меры для обеспечения устойчивости банковского сектора;
- минимизация негативного влияния пандемии коронавируса на финансовый рынок;
- продление антикризисных послаблений и их модификация;
- правовые риски в условиях перезапуска экономики;
- развитие финансовой инфраструктуры;
- основные тенденции развития регулирования в банковской сфере, в том числе пропорционального;

- практические вопросы надзора деятельности кредитных организаций, в том числе поведенческого;
- взаимодействие бизнеса с федеральными и региональными финансовыми институтами развития;
- реализация программы стимулирования и субсидирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- состояние и перспективы развития регионального финансового сектора в условиях текущей экономической ситуации;
- развитие банковского кредитования, в том числе инвестиционного направления;
- юридические риски корпоративного кредитования и кредитования физических лиц;
- основные направления развития национальной платежной системы после пандемии;
- необходимые регуляторные изменения, новые решения и инновационные подходы в наличном денежном обращении;
- концепция цифрового рубля;
- обеспечение доступа к государственным программам;
- проблемы правоприменения и развития независимых гарантий, совершенствование банковских гарантий и системы рейтингов;
- реализация Национальных проектов цифровой экономики и МСП;
- цифровизация, создание экосистем, внедрение новых сервисов и продуктов;
- перспективы развития единой системы идентификации и аутентификации и OpenAPI;
- безопасность платежного бизнеса;
- особенности реального небумажного анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков;
- автоматизация и внедрение ИТ-решений в работу с залогами;
- проблемы исполнения кредитными организациями решений налоговых органов об обращении взыскания и о приостановлении операций по счетам физических лиц – индивидуальных предпринимателей, в том числе в случае утраты физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя;
- схема взаимодействия между ФНС России и банками по получению сведений о смерти их клиентов с целью приостановки прижизненных процессов.



**Швецов  
Сергей Анатольевич**  
Первый заместитель  
Председателя Банка  
России



**Скоробогатова  
Ольга Николаевна**  
Первый заместитель  
Председателя Банка  
России



**Юдаева  
Ксения Валентиновна**  
Первый заместитель  
Председателя  
Банка России





Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России



XIV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии»



VI Банковская юридическая конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности»

## Форумы и конференции

Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России  
Московская область, пансионат «Бор», 13-14 февраля 2020 г.

XVII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы»  
г. Тюмень, 27 февраля 2020 г.

Специализированная онлайн-конференция на тему «Наличное денежное обращение. COVID-19. Будущее и настоящее»  
в формате ВКС, 29 апреля 2020 г.

Международная онлайн-конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы»  
в формате ВКС, 26 мая 2020 г.

X Международная конференция по оценочной деятельности  
в формате ВКС, 9 октября 2020 г.

XIV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии»  
в формате ВКС, 29-30 октября 2020 г.

VI Банковская юридическая конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности»  
в формате ВКС, 15-16 декабря 2020 г.

## Рабочие встречи, технические, учебные и консультационные семинары

Рабочая встреча по применению положений Налогового кодекса Российской Федерации  
Москва, 17 января 2020 г.

Встреча членов Совета Ассоциации банков России с Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым по вопросам развития финансового рынка  
Москва, 3 февраля 2020 г.

Совещание по вопросам деятельности банков с базовой лицензией  
Московская область, пансионат «Бор», 13 февраля 2020 г.

Семинар «Особенности реального небумажного анализа качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков в ситуации до карантина и после – счет на месяцы»  
в формате ВКС, 26-28 мая 2020 г. и 28-29 октября 2020 г.

Встреча по вопросам взаимодействия ФНС России и банков по получению сведений о смерти клиентов  
в формате ВКС, 8 декабря 2020 г.

## II Съезд Ассоциации банков России

Москва, 3 сентября 2020 г.

## При поддержке Ассоциации

Онлайн-конференция «В федеральных сетях: как выживают региональные банки»  
в формате ВКС, 20 августа 2020 г.



II Съезд Ассоциации банков России



Совещание по вопросам деятельности банков с базовой лицензией



Рабочая встреча по применению положений Налогового кодекса Российской Федерации

## 9 МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

В рамках развития **российско-американского сотрудничества** совместно с Американско-Российским Деловым Советом под эгидой Комитета по информационной безопасности Ассоциации проведена конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы» (26 мая 2020 года, формат ВКС). В мероприятии приняли участие более 100 человек, в том числе представители российских и американских банков, финтех компаний.

В целях поддержания **взаимодействия банковских ассоциаций** стран СНГ, Центральной и Восточной Европы продолжилась работа Международного Банковского Совета (МБС). Проведены 2 заседания, посвященные обсуждению вопросов участия банков в мерах по преодолению последствий пандемии (28 мая 2020 года, формат ВКС), а также вопросов стратегии развития банков в посткризисный период и цифровизации финансово-банковской сферы (11 ноября 2020 года, формат ВКС). По темам мероприятий подготовлены и опубликованы на сайте Ассоциации сборники аналитических материалов.

В рамках развития сотрудничества с Всемирным институтом сберегательных банков (WSBI) состоялся международный круглый стол «2020. Вызовы и пути решения для банковского сектора», организованный совместно с WSBI и Банковской Ассоциацией Центральной и Восточной Европы (8 декабря 2020 года, ВКС).

С целью развития международных отношений в 2020 году:

- достигнута договоренность о начале сотрудничества с Ассоциацией банков Испании;
- заключено агентское соглашение с компанией Novabase на оказание услуг по поиску потенциальных заказчиков оборудования и программного обеспечения Novabase;
- опубликована статья о российском опыте антикризисных действий в период пандемии в журнале Ассоциации банков Черногории «Банкир»;
- по просьбам банков – членов Ассоциации и иностранных партнеров осуществлялась информационная поддержка мероприятий для привлечения участников на онлайн-тренинг «Cyber Polygon 2020», ФИНТЕХ Саммит Ассоциации Банков Азербайджана (АБА), а также доведена информация о базе данных «Шелковый путь» информационного агентства «Синьхуа» до заинтересованных пользователей;
- Ассоциация также оказывала содействие своим членам в развитии международных связей.

**В 2020 году  
Ассоциация банков  
России продолжила  
активную деятельность  
по развитию  
международных связей**

**В 2020 году руководители и представители Ассоциации приняли участие в 15 международных мероприятиях**

В 2020 году руководители и представители Ассоциации приняли участие в:

- совещании МИД России по совместному проекту МИД и ЮНИДО  
*22 января 2020 года, г. Москва;*
- форуме Межгосударственного банка  
*7 февраля 2020 года, г. Ереван;*
- заседании российско-сербских межбанковских консультаций Банка России  
*3 марта 2020 года, г. Белград;*
- встрече с руководителем международного департамента Ассоциации Банков Сербии г-жой С. Средожевич  
*3 марта 2020 года, Национальный Банк Сербии, г. Белград;*
- международном экономическом Форуме государств-участников СНГ  
*13 марта 2020 года, г. Москва;*
- заседании ФБА ЕАЭС «Об опыте взаимодействия Правительств и бизнес-сообществ стран Евразии по минимизации экономических последствий COVID-19»  
*24 апреля 2020 года, ВКС;*
- российско-китайской Подкомиссии Банка России и Народного Банка Китая  
*3 сентября 2020 года, ВКС;*
- конференции Генеральной Ассамблеи Итало-Российской Торговой Палаты  
*25 сентября 2020 года, ВКС;*
- встрече с Президентом Всемирного института сберегательных банков (WSBI) г-ном Крисом де Нуссом  
*2 октября 2020 года, ВКС;*
- встрече ТПП РФ на тему «Вопросы экономического сотрудничества и интеграции с государствами-членами ЕАЭС»  
*17 октября 2020 года, ВКС;*
- конференции Союза немецких предпринимателей: «ЕАЭС – значение, достижения, перспективы развития»  
*22 октября 2020 года, ВКС;*
- встрече с руководителем Ассоциации стран Центральной и Восточной Европы, г-ном Иштваном Лендъелом и представителями WSBI  
*28 октября 2020 года, ВКС;*

- заседании Правления ФБА ЕАС  
*28 октября 2020 года, ВКС;*
- VII Международном макроэкономическом семинаре «Пандемия COVID-19: симптомы и лечение мировой экономики»  
*26 ноября 2020 года, ВКС;*
- VII Московском международном финансово-экономическом форуме ФБА ЕАС  
*27 ноября 2020 года, ВКС.*

В 2020 году проведено **16 опросов** членов Ассоциации банков России, в том числе по инициативам Минфина России, Банка России, ТПП РФ и РСПП:

- о расчетах в национальных валютах стран СНГ и заинтересованности банков – членов Ассоциации во встрече комплаенс-офицеров кредитных организаций России и КНР;
- о сотрудничестве с Финляндской Республикой;
- об участии представителей Ассоциации в консультативных органах ЕЭК и ОЭСР;
- о возможности размещения российских ценных бумаг на японском рынке;
- о сотрудничестве с кредитными организациями Туркменистана, Казахстана, Республики Филиппины, Турецкой Республики;
- о состоянии межбанковского взаимодействия с Республикой Армения, Республикой Беларусь, Киргизской Республикой, Республикой Ирак;
- об актуальных международных направлениях для банков – членов Ассоциации, а также об актуальных темах и вопросах для обсуждения с иностранными кредитными организациями;
- о мерах ассоциаций и регулирующих органов других стран по стабилизации ситуации на финансовых рынках в условиях пандемии (среди членов МБС);
- об актуальных международных направлениях для банков – членов Ассоциации, в том числе об актуальных темах и вопросах для обсуждения с иностранными кредитными организациями.

**В 2020 году проведено 16 опросов членов Ассоциации банков России по вопросам международного сотрудничества**

# 10 ПУБЛИЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ

**В 2020 году подготовлено более 220 пресс-релизов и информационных сообщений о деятельности Ассоциации для распространения в СМИ и 90 фотоотчетов**

**По итогам 2020 года Ассоциация банков России заняла первое место в рейтинге профессиональных объединений финансового сектора по степени присутствия в деловых СМИ.** Число публикаций СМИ в открытом доступе с упоминанием Ассоциации выросло в 2020 году на 37% и достигло 3,3 тыс.

Проведено 15 крупных PR-кампаний по наиболее острым для банковского сообщества темам. В том числе активно освещались в СМИ инициативы Ассоциации по минимизации негативных экономических последствий пандемии, регуляторным послаблениям, развитию ипотечного страхования, увеличению субсидий на льготную ипотеку, продлению срока перехода на отечественное ПО, совершенствованию взаимодействия с ФНС России, Росреестром, внесению поправок в Закон о потребительском кредите, предложения о повышении кибербезопасности – блокировке подозрительных переводов. Широкий резонанс в прессе получили выступления Ассоциации против административного регулирования эквайринговых комиссий, введения штрафов за отказ банками блокировать личные счета индивидуальных предпринимателей, отмены комиссии за оплату услуг ЖКХ.

На основе новостей и заявлений Ассоциации в 2020 году выходили публикации в газетах «Коммерсантъ», РБК, «Известия», «Ведомости», «Российская газета», «Финансовая газета», в журналах Forbes, «Профиль», «Банковское обозрение», NBJ, BIS Journal и других, сюжеты на телеканалах РБК, «Россия», «Россия 24», РЕН-TV, радиостанциях «Коммерсантъ FM», Москва FM, Business FM, «Спутник», новости на лентах информагентств «Интерфакс», ТАСС, РБК, РИА Новости, ПРАЙМ, Reuters, Bloomberg, порталов Banki.ru, News.ru, Frank RG, Клерк.ру, НСН, Сравни.ру, Долг.рф и большинства ведущих интернет-ресурсов о финансах.

В 2020 году организованы публикации интервью и статей Президента и вице-президентов Ассоциации в газете «Известия» по теме саморегулирования, в журнале «Банковское обозрение» о банках с иностранным капиталом, кредитовании нефинансового сектора экономики, ипотечном страховании и поправках в Закон о потребительском кредите, в журнале «Банковское дело» о развитии правового регулирования банковской сферы, в журнале NBJ о работе полевых учреждений Госбанка СССР во время Великой Отечественной войны, на портале BIS Journal о трендах развития банков после пандемии.

В целях информационной поддержки членов Ассоциации на сайте размещено более 600 новостей о деятельности банков и компаний и более 40 статей и интервью руководителей организаций, входящих в Ассоциацию. Осуществлялось оперативное взаимодействие в области информационной политики с Комитетом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку и организациями – членами Ассоциации. На мероприятиях Ассоциации были аккредитованы представители более 80 федеральных СМИ и интернет-изданий.

В рамках празднования 30-летия Ассоциации и для популяризации ее деятельности в 2020 году впервые организовано награждение премией «Кредит доверия» журналистов федеральных и региональных СМИ. Премия учреждена с целью поощрения авторов публикаций, объективно освещающих актуальные тенденции и проблемы банковской и платежной отраслей, роль кредитных организаций и Ассоциации банков России в поддержке развития экономики. Лауреатами премии 2020 года в пяти основных номинациях стали Евгения Чернышова (РБК, Москва), Екатерина Кац («Банковское обозрение», Москва), Алексей Тимошенко («Город N», Ростов-на-Дону), Наталья Ильина («Известия», Москва), Светлана Орлик (МИА «Россия сегодня», Москва). Специальные премии за освещение региональных аспектов банковской деятельности вручены Роману Явнычу (ГТРК «Регион-Тюмень», Тюмень) и Алексею Каркину («Свое дело», Ижевск). В соответствии с решением Совета Ассоциации премия станет ежегодной.

Во втором полугодии 2020 года были завершены работы над новым сайтом Ассоциации. На финальном этапе были разработаны личные кабинеты для комитетов и организаций – членов Ассоциации.

Новые функции сайта дают возможность координировать работу над предложениями и инициативами Ассоциации в закрытых форумах, использовать их как площадку для коллективных обсуждений в рамках комитетов и рабочих групп. Появились также функции проведения опросов среди зарегистрированных пользователей и публикации материалов в закрытом режиме.

В 2021 году планируется расширить использование личных кабинетов для взаимодействия в рамках комитетов и рабочих групп.

**К юбилею Ассоциации издана книга «Ассоциация банков России: 30 лет вместе» и выпущен видеоролик, рассказывающий о становлении и развитии Ассоциации**

## 11

РАЗВИТИЕ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ

В рамках развития проектов финансовой грамотности Ассоциацией Россия в 2020 году реализованы следующие мероприятия:

1. Совместно с РНКБ Банк (ПАО) в **общеобразовательные учреждения Республики Крым и города федерального значения Севастополь поставлены** в рамках договора благотворительного пожертвования **учебники по финансовой грамотности** для 10-11 классов в количестве 5400 книг на сумму 4 млн рублей.

Распределение учебных материалов по школам осуществлялось Министерством образования Крыма (4237 книг среди 275 школ) и Департаментом образования г. Севастополя (1000 книг среди 36 школ).

Все учебники были поставлены в школы до начала учебного года.

2. Второго сентября 2020 года Главой Чувашской Республики Николаевым О. А., Заместителем Министра финансов Российской Федерации Максимовым Т. И., Председателем Совета Ассоциации «Россия» Аксаковым А. Г. и первым заместителем Председателя Банка России Швецовым С. А. **подписано Соглашение о развитии финансовой грамотности в Чувашской Республике в 2020-2023 гг.**, которое определяет участие сторон в развитии проектов финансовой грамотности населения на территории республики.

В рамках реализации Соглашения разработана и утверждена Дорожная карта по реализации проектов финансовой грамотности, в Координационный совет по реализации Соглашения от Ассоциации включен руководитель Аппарата Совета Медведев Г. А.

3. **Подписано Соглашение** о совместной деятельности и сотрудничестве между Ассоциацией «Россия», НАУФОР и СРО НФА **в целях развития финансовой грамотности молодежи и студентов** и подготовки **волонтеров** финансовых консультантов.

Стороны договорились о проведении в 2020-2021 гг. конкурса «Знатоки фондового рынка» среди молодежи и студентов, обучающихся в высших учебных заведениях Чувашской Республики, с целью развития знаний и компетенций в сфере инвестиций на фондовом рынке.

Разработано Положение о конкурсе, подготовлены вопросы онлайн-тестирования и тематика эссе, сформирован состав жюри конкурса. Закуплены призы и другие награды победителям конкурса.

Кроме того, Ассоциация банков России является одним из учредителей Ассоциации развития финансовой грамотности, в работе Наблюдательного Совета которой принимает участие Вице-президент Ассоциации Войлуков А. А.

**В 2020 году поставлены учебники по финансовой грамотности более чем в 300 школ Республики Крым и г. Севастополя**

# 12 НАГРАДЫ АССОЦИАЦИИ

## Золотой знак

За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации «Россия», высокий профессионализм в организации банковского бизнеса

**Лунтовский Георгий Иванович,**  
Президент Ассоциации банков России

За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации «Россия»

**Медведев Георгий Алексеевич,**  
руководитель Аппарата Председателя Совета Ассоциации банков России

За многолетний добросовестный труд, активное участие в развитии Ассоциации «Россия», высокий профессионализм в организации банковского бизнеса

**Герасименко Владимир Александрович,**  
Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»



## Серебряный знак

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере, высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела и в связи с

25-летием со дня основания  
ПАО Банк ЗЕНИТ

30-летием со дня основания  
ПАО «Донкомбанк», АО «Кубаньторгбанк»,  
АО БАНК «СНГБ», ПАО «Совкомбанк», Банка ВТБ (ПАО),  
АО КБ «Приобье», АО «Дальневосточный банк»,  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», ПАО «Запсибкомбанк»,  
ПАО Ставропольпромстройбанк, ООО «Хакасский  
муниципальный банк», «Братский АНКБ» АО,  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Награды вручены сотрудникам банков.





## Почетный знак

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере, активное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с

25-летием со дня основания

**АО «РУНА-БАНК»**

30-летием со дня основания

**ПАО «Донкомбанк», АО «Кубаньторгбанк», АО «Датабанк», ПАО Банк «Кузнецкий», АО БАНК «СНГБ», ПАО «Совкомбанк», Банка ВТБ (ПАО), АО КБ «Приобье», ПАО «НИКО-БАНК», АО «Дальневосточный банк», АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО Ставропольпромстройбанк, ООО «Хакасский муниципальный банк», «Братский АНКБ» АО, КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

Награды вручены сотрудникам банков.

50-летием со дня рождения

**Панферов Алексей Валерьевич,**  
**Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»**

За вклад в развитие банковской системы и конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России

**Поляков Илья Андреевич,**  
**Председатель Правления ПАО РОСБАНК**

За большой вклад в развитие регионального финансового рынка Красноярского края

**Усс Александр Викторович,**  
**Губернатор Красноярского края**

## Почетная грамота

За многолетний добросовестный труд в банковской сфере, большой вклад в развитие и совершенствование банковского дела и в связи с

25-летием со дня основания

**ПАО Банк ЗЕНИТ**

30-летием со дня основания

**ПАО «Донкомбанк», АО «Кубаньторгбанк», АО «Датабанк», ПАО Банк «Кузнецкий», АО БАНК «СНГБ», ПАО «Совкомбанк», Банка ВТБ (ПАО), АО КБ «Приобье», АО «Дальневосточный банк», АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО Ставропольпромстройбанк, ООО «Хакасский муниципальный банк», «Братский АНКБ» АО, КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

Награды вручены сотрудникам банков.



## Почетный диплом

За конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и в связи с

25-летием со дня основания банка

**АО «РУНА-БАНК»**

30-летием со дня основания

**АО «Датабанк», ПАО Банк «Кузнецкий», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «НИКО-БАНК», ПАО «Запсибкомбанк», ООО «Хакасский муниципальный банк»**



## Премия «Кредит доверия»

Номинация «Регулирование банковского и платежного рынка»

**Чернышова Евгения Сергеевна,**  
**Газета РБК, г. Москва**

Номинация «Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях»

**Кац Екатерина Зиновьевна**  
**Журнал «Банковское обозрение», г. Москва**

Номинация «Региональные аспекты банковской деятельности»

**Тимошенко Алексей Викторович**  
**Деловая газета «Город N», г. Ростов-на-Дону**

Номинация «Повышение финансовой грамотности»

**Ильина Наталья Павловна**  
**Газета «Известия», г. Москва**

Номинация «Деятельность Ассоциации банков России»

**Орлик Светлана Юрьевна**  
**МИА «Россия сегодня», г. Москва**



## Специальная премия

**Явныч Роман Николаевич**  
**ГТРК «Регион-Тюмень», г. Тюмень**

**Каркин Алексей Владимирович**  
**Интернет-журнал «Свое дело», г. Ижевск**

## 13

СПРАВКА  
О ФИНАНСОВО-  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Исполнение бюджета Ассоциации за 2020 год осуществлялось на основании сметы, утвержденной Советом Ассоциации 6 декабря 2019 года (с учетом корректировки от 03 августа 2020 года).

**Основные показатели исполнения бюджета финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год:**

97,0%

Доходы

88,0 %

Расходы

Корректировка бюджета Ассоциации была обусловлена тем, что в марте 2020 года в Российской Федерации вступили в силу ограничения, направленные на борьбу с распространением коронавируса, вследствие чего большая часть уставных и коммерческих мероприятий Ассоциации была перенесена в цифровой формат, было отменено большинство региональных и международных командировок. Произошедшие изменения повлекли снижение как доходов, так и расходов Ассоциации.

Доходы Ассоциации в 2020 году получены от поступлений членских взносов, вступительных взносов, предпринимательской деятельности, процентов от размещения денежных средств на депозитных счетах, безвозмездной помощи на реализацию проекта по финансовой грамотности для общеобразовательных учебных заведений.

На уменьшение доходов дополнительно повлияло невыполнение некоторыми членами Ассоциации финансовых условий членства.

Расходы Ассоциации включали оплату труда (включая страховые взносы), приобретение основных средств, аренду и обслуживание офиса, оплату сторонним организациям за услуги связи, обслуживание собственного имущества, услуги по обновлению компьютерных программ, а также расходы на проведение уставных мероприятий и мероприятий, приносящих доход.

На уменьшение расходов дополнительно повлияла экономия по оплате работ и услуг и арендной плате.

**Исполнение бюджета Ассоциации за 2020 год осуществлялось на основании сметы**



# 14 ХРОНИКА

## Январь

### 22 января

- Рабочая встреча с участием ФНС России по применению положений Налогового кодекса

### 23 января

- Заседание Рабочей группы по разработке меморандума о координации усилий кредитных организаций в сфере охраны и защиты фирменного наименования, товарных знаков и иных средств индивидуализации при размещении контекстной рекламы в интернете

### 29 января

- Круглый стол «Развитие системы ответственного (зеленого) финансирования в РФ: роль банковского сектора»
- Заседание Комитета по банковскому законодательству

### 31 января

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

## Февраль

### 4 февраля

- Встреча Президента Ассоциации с Министром финансов Российской Федерации, посвященная актуальным вопросам развития финансового рынка

### 6 февраля

- Рабочая встреча с участием Банка России, Минфина России, Росфинмониторинга для обсуждения механизма противодействия сомнительным операциям

### 7 февраля

- Встреча Президента Ассоциации с Председателем Банка Армении
- Выступление на Международном форуме в Ереване «Национальные валюты стран ЕАЭС: опыт практической работы»

### 12 февраля

- Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России

### 18 февраля

- Выступление и модерация сессии на Уральском форуме по информационной безопасности

### 21 февраля

- Заседание Комитета по банковскому законодательству

### 27 февраля

- Заседание Проектной группы по разработке изменений в регулирование оборота персональных данных
- XVII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы», г. Тюмень

## Март

### 3 марта

- Участие в российско-сербских межбанковских консультациях

### 12 марта

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу
- Заседание Совета Ассоциации банков России

### 16 марта

- Заседание Комитета по оценке и залогам
- Заседание Комитета по платежным системам

### 18 марта

- Создание оперативной группы для организации непрерывного взаимодействия с регуляторами
- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

### 24 марта

- Заседание Комитета по платежным системам

### 26 марта

- Заседание Рабочей группы по независимым банковским гарантиям

## Апрель

### 7 апреля

- Заседание Комитета по банковскому законодательству

### 13 апреля

- Онлайн-конференция по вопросам участия кредитных организаций в мерах по минимизации экономических последствий пандемии

### 14 апреля

- Заседание Комитета по платежным системам

### 21 апреля

- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

### 23 апреля

- Заседание Проектной группы по разработке изменений в нормативное регулирование оборота персональных данных физлиц
- Заседание Комитета по рискам

### 24 апреля

- Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам
- Заседание Рабочей группы по разработке Стандарта качества инкассационных услуг и перевозки ценностей

### 27 апреля

- Заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

### 29 апреля

- Заседание Комитета по рискам
- Расширенное заседание Комитета по НДО – специализированная онлайн-конференция на тему «Наличное денежное обращение. COVID-19. Будущее и настоящее»

## Май

### 14 мая

- Заседание Комитета по законодательству

### 22 мая

- Заседание Комитета по рискам

### 26 мая

- Конференция «Информационная безопасность банковского сектора в условиях удаленной работы» совместно с Американо-Российским деловым советом (USRBC)

### 27 мая

- Заседание Комитета по платежным системам
- Совместное заседание Комитетов по финансовым технологиям и банковскому законодательству

### 28 мая

- Заседание Международного банковского совета (МБС)
- Заседание Совета Ассоциации банков России

### 29 мая

- Вебинар по оценке рисков корпоративных заемщиков

## Июнь

### 10 июня

- Выступление на конференции газеты «Коммерсантъ» по финтеху

### 11 июня

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

### 16 июня

- Рабочая встреча с участием Росфинмониторинга и Банка России по вопросам пополнения наличными карт, связанных с социальными проектами

### 23 июня

- Заседание Комитета по платежным системам
- Заседание Комитета по ипотечному кредитованию

### 25 июня

- Выступление на конференции «Ипотека и строительный рынок: развитие после кризиса»

### 26 июня

- Заседание Комитета по залогам

### 29 июня

- Рабочая встреча по вопросам перехода банков на использование отечественного программного обеспечения

## Июль

### 2 июля

- Участие в работе Совета ТПП РФ по развитию антикоррупционного комплаенса и деловой этики

### 6 июля

- Заседание Рабочей группы по банковским гарантиям

### 8 июля

- Рабочая встреча с участием Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России по вопросам регулирования внутренних структурных подразделений кредитных организаций
- Заседание Комитета по банковскому законодательству

### 9 июля

- Заседание Комитета по рискам
- Заседание Комитета по платежным системам

### 10 июля

- Заседание Комитета по НДО

### 14 июля

- Заседание Проектной группы по совершенствованию регулирования оборота персональных данных

### 23 июля

- Выступление на вебинаре, посвященном изменениям Положения Банка России № 590-П

### 31 июля

- Рабочая встреча с участием Росреестра, Банка России о развитии взаимодействия для повышения качества услуг

## Август

### 4 августа

- Рабочая встреча с участием заместителя Министра цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации об участии кредитных организаций в поддержке цифровой трансформации отраслей экономики

### 12 августа

- Встреча с представителями Минкомсвязи России

### 19 августа

- Заседание Комитета по рискам

### 20 августа

- Рабочее совещание с руководителем ФНС России по урегулированию проблемы взаимодействия банков с налоговыми органами по срокам предоставления информации и количеству поступающих к ним требований
- Выступление на Конференции «В федеральных сетях: как выживают региональные банки»

### 25 августа

- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

## Сентябрь

### 3 сентября

- Заседание Совета Ассоциации банков России
- II Съезд Ассоциации банков России

### 9 сентября

- Участие в вебинаре «ESG-банкинг: made in Russia»

### 11 сентября

- Рабочая встреча по вопросам внедрения формата XBRL

### 15 сентября

- Заседание Комитетов по банковскому законодательству и финансовым технологиям

**17 сентября**

- Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам

**18 сентября**

- Встреча с представителями Департамента финансового мониторинга Банка России

**23 сентября**

- Заседание Рабочей группы по банковским гарантиям

**28 сентября**

- Заседание Комитета по банковскому законодательству
- Заседание Комитета по платежным системам

**29 сентября**

- Заседание Комитета по финтеху

**30 сентября**

- Заседание Рабочей группы по расчету доходов на основе транзакционной активности при Комитете по финтеху

**Октябрь****1 октября**

- Выступление на конференции «Банкострахование»

**7 октября**

- Заседание Комитета по банковскому законодательству

**8 октября**

- Заседание Комитета по инвестиционным банковским продуктам

**9 октября**

- X Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД 2020)

**12 октября**

- Заседание Комитетов по рискам и банковскому законодательству

**13 октября**

- Заседание Комитета по платежным системам

**15 октября**

- Заседание Комитета по информационной безопасности

**16 октября**

- Заседание комитетов по рискам и информационной безопасности

**21 октября**

- Выступление на круглом столе «Подходы к анализу конкуренции на финансовом рынке. Ценовая конкуренция и ценовое регулирование»

**22 октября**

- Участие в Рабочей группе Банка России по проработке вопросов перехода кредитных организаций на датацентричный сбор информации и разработке единой модели данных
- Заседание Президиума Совета Ассоциации банков России
- Встреча с представителями Службы финансового уполномоченного

**23 октября**

- Заседание Проектной группы «ESG-банкинг»
- Рабочая встреча с Департаментом информационной безопасности Банка России по техническому обеспечению информационной безопасности банков с базовой лицензией

**29-30 октября**

- XIV Международная онлайн-конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация после пандемии»

**Ноябрь****2 ноября**

- Заседание Рабочей группы по методологии формирования СПД

**5 ноября**

- Заседание рабочей группы Комитета по платежным системам по вопросам отмены комиссий за услуги ЖКХ

**11 ноября**

- Заседание Международного банковского совета (МБС)

**13 ноября**

- Заседание Комитета по платежным системам
- Заседание Комитета по финансовым технологиям

**18 ноября**

- Рабочая встреча с Казначейством России о переходе на систему казначейских платежей

**25 ноября**

- Выступление на конференции «Финтех-2020. Антикризисная цифровизация»
- Заседание Комитета по банковскому законодательству

**26 ноября**

- Рабочая встреча по предложениям в Стратегию развития банков с базовой лицензией

**27 ноября**

- Расширенное заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию

**Декабрь****2 декабря**

- Обсуждение доклада Банка России «Цифровой рубль»

**3 декабря**

- Заседание Комитета по информационной безопасности

**7 декабря**

- Выступление на заседании Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку об устранении двойной отчетности для небанковских кредитных организаций

**8 декабря**

- Международный круглый стол «2020. Вызовы и пути их решения для банковского сектора»

**11 декабря**

- Заседание Совета Ассоциации банков России

**15-16 декабря**

- VI Банковская юридическая онлайн-конференция «Новые вызовы и возможности: регуляторные и правовые тенденции в банковской деятельности»

**16 декабря**

- Выступление на форуме FinSME, посвященном ключевым трендам и направлениям в работе с малым и средним бизнесом

**17 декабря**

- Заседание Комитета по малому и среднему бизнесу

**18 декабря**

- Заседание Комитета по комплаенс-рискам

**22 декабря**

- Заседание Комитета по НДО

**24 декабря**

- Заседание Комитета по залогу и оценке

**25 декабря**

- Подведение итогов первой премии «Кредит доверия» Ассоциации банков России
- Заседание Рабочей группы по учету, отчетности и налогам

**28 декабря**

- Заседание Комитета по рискам

**29 декабря**

- Расширенное заседание Комитета по ипотечному кредитованию и проектному финансированию





АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ



Москва,  
ул. Большая Якиманка, д. 23



+7 495 785 29 90



asros@asros.ru



asros.ru