

ПРОТОКОЛ
от «26» мая 2023 года
V Съезда Ассоциации банков России
(XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России)

V Съезд Ассоциации банков России - XLII Общее собрание членов Ассоциации банков России – очередное.

Место проведения: Ленинградский проспект, д. 36, стр. 33, Москва, отель «Хаятт Ридженси Москва Петровский Парк».

Время начала Собрания: 14⁰⁰.

Время окончания Собрания: 17¹⁰.

Всего членов Ассоциации банков России - 218.

Зарегистрировано представителей организаций - членов Ассоциации банков России с правом голоса - 135 (перечень представителей приведен в приложении №1 к протоколу).

Полномочия участников V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России проверены.

Председатель Совета Ассоциации банков России (председательствующий на Съезде) Аксаков А.Г. начинает Съезд вступительным словом, сообщает, что Съезд Ассоциации банков России правомочен, кворум имеется (статья 17 Устава Ассоциации банков России).

Уведомление членов Ассоциации банков России о дате, времени, месте проведения V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России, о вопросах, включенных в повестку дня Съезда, произведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации банков России.

Председательствующий объявляет о начале работы Съезда Ассоциации банков России.

Форма голосования – открытая.

О секретаре V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил избрать секретарем V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России Казакову Алевтину Алексеевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Решили:

Избрать секретарем V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России Казакову Алевтину Алексеевну – начальника Организационного управления Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

О формировании Счетной комиссии V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выдвинул для избрания в состав Счетной комиссии Съезда кандидатуры Ханина О.А., Генерального директора ООО СОЮЗ АЙТИ (председатель комиссии), Шейкину Е.Н., Председателя Правления ООО НКО «Мобильная карта», Тюнина Д.А., ВРИО Председателя Правления «СИБСОЦБАНК» ООО,

Ковкова Е.В., Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), Клименко С.А., начальника Правового управления Ассоциации банков России, и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Счетной комиссии и иных предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Счетной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Счетную комиссию Съезда в следующем составе:
Ханин О.А. (председатель),
Шейкина Е.Н.,
Тюнин Д.А.,
Ковков Е.В.,
Клименко С.А.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

О формировании Редакционной комиссии V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который выдвинул для избрания в состав Редакционной комиссии Съезда кандидатуры Козлачкова А.А., вице-президента Ассоциации банков России (председатель комиссии), Лунтовского Г.И., Президента Ассоциации банков России, Тарасова Н.Г., директора Департамента банковского развития Ассоциации банков России, Клименко С.А., начальника Правового управления Ассоциации банков России, Медведева Г.А., руководителя Аппарата Председателя Совета Ассоциации банков России, Высоцкого П.А., Заместителя Председателя Правления АО «Альфа-Банк», Тынчерова А.А., Начальника Управления по работе с органами государственной власти

и общественными организациями – старшего вице-президента Банка ВТБ (ПАО), Дралина М.А., Председателя Правления ПАО Банка «Кузнецкий» и предложил голосовать списком.

Самоотводов от кандидатов в члены Редакционной комиссии Съезда и иных предложений не поступило.

Решили:

1. Голосовать за состав Редакционной комиссии Съезда списком.
2. Избрать Редакционную комиссию Съезда в следующем составе:
Козлачков А.А. (председатель),
Лунтовский Г.И.,
Тарасов Н.Г.,
Клименко С.А.,
Медведев Г.А.,
Высоцкий П.А.,
Тынчеров А.А.,
Дралин М.А.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

О Повестке дня V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России

Слушали:

Председателя Совета Ассоциации банков России Аксакова А.Г., который предложил утвердить Повестку дня V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России из девяти вопросов.

Председательствующий поставил вопрос об утверждении повестки дня на голосование.

Решили:

Утвердить повестку дня V Съезда Ассоциации банков России - XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

**Повестка дня
V Съезда Ассоциации банков России
(XLII Общего собрания членов Ассоциации банков России)**

Пленарная часть:

1. Об актуальных вопросах банковской деятельности в условиях глобальных вызовов.

Рабочая часть:

2. Отчет о работе Ассоциации банков России за 2022 год.
3. О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год.
4. Отчет Ревизионной комиссии Ассоциации банков России за 2022 год.
5. Об основных направлениях деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг. и дорожной карте по реализации основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.
6. Об избрании Совета Ассоциации банков России.
7. Об избрании Председателя Совета Ассоциации банков России.
8. О назначении на должность Президента Ассоциации банков России.
9. Об избрании Ревизионной комиссии Ассоциации банков России.
10. Разное.

По вопросу № 1 повестки дня:

Об актуальных вопросах банковской деятельности в условиях глобальных вызовов

В рамках панельной дискуссии по первому вопросу повестки дня выступили:

Полякова Ольга Васильевна, Заместитель Председателя Банка России;

Моисеев Алексей Владимирович, Заместитель Министра финансов Российской Федерации;

Пьянов Дмитрий Васильевич, Заместитель Президента-Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);

Верхошинский Владимир Вячеславович, Главный управляющий директор АО «Альфа-Банк»;

Близнюк Станислав Викторович, Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»;

Хаустова Галина Вениаминовна, Председатель Правления, Президент АО Банк «ТКПБ».

Решили:

1.1. Принять к сведению информацию о текущей ситуации в банковском секторе страны, о мерах Правительства РФ и Банка России по обеспечению развития российской экономики и поддержанию финансовой стабильности в условиях глобальных вызовов.

1.2. Утвердить Резолюцию V Съезда (XLII Общего собрания) Ассоциации банков России по актуальным вопросам банковской деятельности в условиях глобальных вызовов.

1.3. Поручить Президенту Ассоциации банков России подготовить и направить в Правительство РФ и Банк России Резолюцию V Съезда (XLII Общего собрания) Ассоциации банков России по актуальным вопросам банковской деятельности в условиях глобальных вызовов.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

Резолюция V СЪЕЗДА АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ (XLII ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АССОЦИАЦИИ БАНКОВ РОССИИ)

по актуальным вопросам банковской деятельности в условиях
глобальных вызовов

Москва, 26 мая 2023 года

Участники V Съезда (XLII Общего собрания) Ассоциации банков России, заслушав выступление Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова и других спикеров пленарной части Съезда «Об актуальных вопросах банковской деятельности в условиях глобальных вызовов», считают, что:

События 2022 года, когда санкционные ограничения были направлены не только против крупнейших участников финансового рынка, но и против элементов финансовой инфраструктуры, обнажили проблемы и слабые места финансовой системы России. Объявленная нашей стране санкционная война поставила перед банковским сектором вызовы, на которые Банк России совместно с банковским сообществом готовит адекватные ответы.

Банковская система в условиях санкционного давления вынуждена опираться на внутренние ресурсы и нуждается в повышенном внимании к ее проблемам со стороны органов государственного управления. Несомненно, центром внимания всех участников рынка остаются задачи по сохранению доверия и взаимной поддержки в исполнении обязательств контрагентами и партнёрами по бизнесу.

Регулирование начинает смещать фокус с ограничения риск-аппетитов и возможностей роста - на регулирование, стимулирующее модернизацию и трансформацию экономики, что позволит минимизировать последствия введенных против России санкций.

Участие банков в структурной трансформации экономики реализуется прежде всего через кредитование. Весомую поддержку

кредитованию крупных предприятий и субъектов МСП в условиях начавшегося адаптационного спада российской экономики оказали меры Правительства и Банка России по поддержанию деловой активности. К этому следует добавить, что Банк России ввел целый ряд регуляторных послаблений.

Принято Постановление¹ Правительства от 15 апреля 2023 г. № 603 реализующее «таксономию» в рамках стимулирующего регулирования для стратегически значимых проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, внедрение которого активно поддерживается кредитными организациями, в ближайшее время в окончательной редакции выйдет и соответствующий нормативный акт Банка России.

Решение по выходу из послаблений и усиление регуляторной нагрузки на капитал с учетом выводов Банка России о реализовавшихся в 2022 году рисках свидетельствуют о нормализации экономической обстановки. Однако кризисные явления, обусловленные сохраняющимся геополитическим напряжением, нельзя считать полностью исчерпанными, что подтверждается вновь вводимыми для кредитных организаций обязанностями по поддержке заемщиков и экономики.

Необходимо признать, что последствия геополитического напряжения и применения санкционных мер негативным образом отразились на финансовом положении и качестве залогов значительной части заемщиков.

Серьезным подспорьем в наращивании объемов кредитования может стать возвращение безотзывных государственных гарантий, которые позволят банкам высвободить капитал по кредитам высоконадежным заемщикам, увеличить потенциал кредитования, а также в большем объеме финансировать компании без

¹ Постановление Правительства от 15 апреля 2023 г. № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации»

дополнительной нагрузки на банковские нормативы концентрации. В частности, это упростит реализацию эффективных трансформационных проектов развития.

Активное участие банковского сообщества в процессе структурной трансформации экономики (по крайней мере, в среднесрочной перспективе), делает проблему «длинных» денег все более актуальной в 2023 году и последующих годах экономической трансформации.

Банки выступают за разработку механизмов поддержки и стимулирования долгосрочных вкладов физических лиц посредством предоставления налоговых льгот для таких видов вкладов, иных механизмов с целью балансировки структуры баланса банков по степени срочности (например, безотзывных вкладов), что позволит улучшить позиции по ликвидности в целом по банковскому сектору.

Решению этой проблемы для российской финансовой системы также могло бы способствовать развитие секьюритизации. Требуются изменения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе: включение облигаций, выпущенных в ходе реализации сделок секьюритизации, в Ломбардный список Банка России; снижение доли риска, удерживаемого оригинатором; признание российских кредитных рейтингов структурного финансирования; пересмотр оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Актуальным для российского банковского сообщества стал вопрос оптимизации корреспондентской сети и сохранения возможности расчетов в максимально большом перечне валют, как с иностранными банками, так и российскими с целью расширения международных торгово-экономических связей, проведения двусторонних сделок торгового финансирования, осуществления трансграничных клиентских платежей и прямых конверсионных операций. При этом особое внимание уделяется расчетам в национальных валютах, альтернативным формам платежей, а также выстраиванию общесистемной инфраструктуры межгосударственных электронных каналов коммуникации и платежных систем.

В этих условиях проведение Банком России, Министерством финансов Российской Федерации и другими уполномоченными органами переговоров с финансовыми регуляторами дружественных стран по вопросу обеспечения преференциальных условий, для увеличения доли присутствия российских банков в их странах, в том числе в части создания правовых рамок для открытия филиалов российских банков или упрощения соответствующей процедуры крайне важно.

Необходимо двигаться в направлении использования цифрового рубля в трансграничных операциях для расчетов в экспортно-импортных сделках, а также обмена цифрового рубля на цифровые валюты дружественных стран, в которых используются расчеты в цифровых валютах, разрешить использовать ЦФА в международных расчетах.

В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024-2025 годов и докладе «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора», изданных Банком России, подтверждена приверженность принципу пропорционального регулирования. Ассоциация поддерживает намерение регулятора пересмотреть или видоизменить существующие требования и ограничения в целях развития бизнес-модели малых банков.

Все эти и другие вопросы нашли свое отражение в «Основных направлениях деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.», содержащих задачи по реализации принятых Правительством Российской Федерации и Банком России концептуальных и стратегических документов, определяющих приоритеты развития экономики, финансового рынка и банковской системы страны, государственной денежно-кредитной политики, развитие финансовых технологий и информационной безопасности, развитие платежной системы, внедрение цифровых финансовых активов и цифрового рубля, а также развитие банковского регулирования и надзора, управление данными, учет рисков.

Одним из ключевых принципов развития нашей финансовой системы должно стать решение задач, способствующих достижению технологического суверенитета, созданию целостной системы экономического развития, которая по критически важным составляющим не зависит от иностранных институтов и правил, устанавливаемых ими и в их интересах.

Мы уверены в том, что развитие ситуации и продолжающееся санкционное давление потребуют вернуться к рассмотрению, как уже предложенных и пока не поддержанных инициатив, так и к вновь появляющимся предложениям, вследствие меняющейся ситуации.

Ассоциация полагает необходимым продолжить совместную с Правительством РФ и Банком России конструктивную работу по реализации следующих инициатив в целях развития российской экономики и поддержанию финансовой стабильности в условиях глобальных вызовов по следующим направлениям:

- Развивать корпоративное кредитование, в целях смещения фокуса регулирования с ограничений риск-аппетитов и возможностей роста на регулирование, стимулирующее модернизацию и трансформацию экономики, которое позволит минимизировать последствия введенных против России санкций. Это позволит устранить структурные ограничения кредитного рынка, обеспечить стандартизацию рынка синдицированного кредитования, дальнейшее урегулирование проектного финансирования и кредитования жилищного строительства, совершенствование регуляторных требований при оценке кредитного риска субъектов МСП. При этом необходима оптимизация процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков, совершенствование программ субсидирования и повышение качества обслуживания МСБ;
- Совершенствование финансового рынка, в целях развития национального рынка секьюритизации и структурного финансирования и создание условий для развития партнерского финансирования;

- Развитие розничного кредитования должно учитывать защиту прав потребителей, с учетом оптимального баланса между необходимостью защиты слабой стороны и исключать предпосылки для потребительского экстремизма. Связанные с реализацией мер по защите граждан издержки банков постоянно увеличиваются, что в конечном счете приводит к росту стоимости банковских услуг. Дополнительным фактором увеличения расходов банков является как частота вносимых в регулирование изменений (несколько раз в течение года), так и короткие сроки, отведенные законодателем на их реализацию. Необходимо взаимодействие с регулятором в рамках рекалибровки макропруденциальных надбавок с учетом уже реализованных и планируемых изменений в регулировании розничного кредитования.

Необходимо продолжить обсуждение с Правительством РФ, Банком России и участниками рынка вопросов развития социальных ипотечных программ в целях их актуализации в соответствии с меняющимися целевыми запросами и диалог с регулятором по внедрению взвешенного подхода к ужесточению регулирования в области ипотечного кредитования, с учетом существующих тенденций, не приводящего к запретительному регулированию рыночных продуктов.

Обсуждение планируемых изменений в расчете ПСК, ПДН, определении новых значений и критериев надбавок и лимитов, в том числе изменении категорий кредитов, на которые они распространяются, продвижение механизма использования банками внутренних моделей оценки дохода заемщиков как для расчета показателя ПДН, так и для подтверждения дохода при резервировании по ссудам;

- Реализация механизмов поддержки и стимулирования долгосрочных вкладов, в том числе посредством предоставления налоговых льгот для таких видов вкладов, с целью балансировки структуры баланса кредитной организации по степени срочности (например, безотзывные вклады);

- Расширение перечня сберегательных банковских продуктов для населения и внедрению системы жилищных сбережений;
- Содействие внедрению стимулирующих мер для финансирования проектов устойчивого развития и ESG-проектов;
- Развитие национальной платежной системы, в том числе продвижение использования электронных сертификатов, аккредитивов и новых сервисов СБП, консультирование в проведении расчетов с использованием цифрового рубля;
- Развитие наличного денежного обращения, в том числе совершенствование нормативных требований, регламентирующих организацию наличного денежного и повышение уровня импортозамещения;
- Содействие цифровизации финансового рынка, внедрению финансовых технологий и цифровых решений для финансового рынка, в том числе в сфере цифровых финансовых активов, обращения криптовалют, децентрализованных финансов, открытых API, обращения больших данных;
- Обеспечение информационной безопасности, в целях повышения эффективности противодействия операциям без согласия клиента, совершенствования требований безопасности к критической информационной инфраструктуре, содействия импортозамещению программного обеспечения и оборудования в банковском секторе;
- Развитие новых подходов, в области банковского регулирования в целях ликвидации уязвимостей банковской системы, которые текущее регулирование минимизирует недостаточно эффективно, в том числе оценка внешних угроз, внутренних угроз экономического характера и оценки состояния банковского сектора в целях оказания содействия Банку России в выработке оперативных превентивных мер, направленных на обеспечение системной устойчивости финансового рынка. Подготовка предложений, направленных на совершенствование нормативной базы, устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и методологии

надзорной оценки достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп;

- Совершенствование регулирования, в сфере комплаенс рисков и ПОД/ФТ, оптимизации действующих требований по идентификации в целях снижения регуляторной нагрузки, унификации практики применения действующих норм, продолжение обсуждения с регуляторами расширения возможностей использования механизмов удаленной идентификации при приеме клиентов на обслуживание кредитных организаций;

- Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО, в том числе пересмотр или видоизменение существующих требований и ограничений в целях развития их бизнес-моделей, поддержка конкурентоспособности;

- Снижение регуляторной нагрузки, в том числе анализ вводимых Минфином России федеральных стандартов бухгалтерского учета, участие в подготовке документов по сближению РСБУ и МСФО, оптимизация требований по обязательному составлению участниками финансового рынка консолидированной отчетности на основе МСФО;

- Совершенствование налогообложения кредитных организаций;

- Содействие переходу на датацентричный сбор отчетности и развитию систем управления данными в кредитных организациях;

- Участие в организованной Правительством Российской Федерации и Банком России работе по пересмотру и отмене нормативных правовых актов, негативно влияющих на общий бизнес-климат;

- Развитие инфраструктуры международных расчетов, которая не будет подвергаться рискам в связи с действиями недружественных стран ориентированной на проведение платежей в национальных валютах при поддержке Правительства РФ и Банка России.

По вопросу № 2 повестки дня:

Отчет о работе Ассоциации банков России за 2022 год

Слушали:

Президента Ассоциации Г.И. Лунтовского, который представил отчет о работе Ассоциации банков России за 2022 год.

В ходе обсуждения отчета о работе Ассоциации банков России за 2022 год выступили:

Кузьмина Татьяна Михайловна, Первый вице-президент, начальник юридического департамента «Газпромбанк» (АО);

Герасименко Владимир Александрович, Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»;

Шейкина Елена Николаевна, Председатель Правления ООО НКО «Мобильная карта».

Решили:

2.1. Работу Ассоциации банков России за 2022 год признать удовлетворительной.

2.2. Утвердить Годовой отчет о работе Ассоциации банков России за 2022 год.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 3 повестки дня:

О результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год

Слушали:

Руководителя проекта АО АФ «Гориславцев и К. Аудит» Фёдорову О.В., которая проинформировала о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год.

Решили:

3.1. Информацию о результатах аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год принять к сведению.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 4 повестки дня:

Отчет Ревизионной комиссии Ассоциации банков России за 2022 год.

Слушали:

Председателя Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Руководителя ДО «Тверской» АО «Банк ДОМ.РФ» Рябухину Е.Р., которая выступила с отчетом Ревизионной комиссии о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год.

Решили:

4.1. Утвердить отчет Ревизионной комиссии о результатах финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации банков России за 2022 год и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Ассоциации банков России за 2022 год.

4.2. Признать удовлетворительной финансово-хозяйственную деятельность Ассоциации банков России в 2022 году.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.

Решение принято единогласно.

По вопросу № 5 повестки дня:

Об Основных направлениях деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг. и дорожной карте по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Лунтовского Г.И., который представил проекты Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг. и дорожной карты по реализации Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг., одобренные Советом Ассоциации банков России, и предложил их утвердить.

Решили:

5.1. Утвердить Основные направления деятельности Ассоциации банков России на 2023-2025 гг. и Дорожную карту по реализации приоритетных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.

5.2. Совету, Президенту и аппарату Ассоциации в своей работе, для защиты прав и законных интересов банков-участников Ассоциации «Россия» руководствоваться Основными направлениями деятельности Ассоциации на 2023-2025 гг. и Дорожной картой по реализации приоритетных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 6 повестки дня:

Об избрании Совета Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Лунтовского Г.И., который сообщил о том, что Совет Ассоциации банков России предложил в соответствии с Уставом утвердить состав Совета Ассоциации банков России в количестве 45 человек.

Решили:

6.1. Утвердить состав Совета Ассоциации банков России в количестве 45 человек:

№	ФИО	Должность
1.	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2.	Борисенко Елена Адольфовна	Заместитель Председателя Правления Банка ГПБ (АО)
3.	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
4.	Близнюк Станислав Викторович	Председатель Правления АО «Тинькофф Банк»
5.	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО
6.	Воеводина Наталья Викторовна	Председатель Правления ПАО «Росбанк»
7.	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
8.	Газарян Юрий Гарунович	Заместитель Председателя Правления

		Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»
9.	Гараев Зуфар Фанилович	Председатель Правления ПАО «АК БАРС» Банк
10.	Гарифуллина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
11.	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
12.	Георгиева Елена Александровна	Председатель Правления АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
13.	Греф Герман Оскарович	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк
14.	Гурин Глеб Юрьевич	Председатель Правления ПАО «РосДорБанк»
15.	Давыдик Виктор Юльевич	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
16.	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»
17.	Журавлев Николай Андреевич	Заместитель Председателя Совета Федерации ФС РФ
18.	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»
19.	Исаевич Александр Игоревич	Председатель Наблюдательного совета АО «МСП Банк»
20.	Каторжнов Николай Валерьевич	Председатель Правления ПАО «Московский кредитный банк»
21.	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
22.	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»

23.	Костин Андрей Леонидович	Президент-Председатель Правления Банка ВТБ (ПАО)
24.	Листов Борис Павлович	Председатель Правления АО «Россельхозбанк»
25.	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
26.	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия»
27.	Марич Игорь Леонидович	Председатель Правления НКО «Национальный клиринговый центр» (АО)
28.	Мурычев Александр Васильевич	Исполнительный вице-президент Российского союза промышленников и предпринимателей
29.	Нифонтов Кирилл Владимирович	Председатель Правления ООО «Экспобанк»
30.	Петров Юрий Георгиевич	Президент АО «НС Банк»
31.	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
32.	Прозоров Илья Павлович	Председатель Правления АО ЛБ «Хлынов»
33.	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
34.	Сенин Владимир Борисович	Независимый член Совета, депутат ГД
35.	Соколов Андрей Борисович	Председатель Правления АО «Альфа-Банк»
36.	Тюнин Дмитрий Александрович	Председатель Правления «СИБСОЦБАНК» ООО
37.	Федорко Артем Николаевич	Председатель Правления АО «Банк ДОМ.РФ», Заместитель генерального директора АО «ДОМ.РФ»

38.	Фрадков Петр Михайлович	Председатель ПАО «Промсвязьбанк»
39.	Хаустова Галина Вениаминовна	Председатель Правления, Президент АО Банк «ТКПБ»
40.	Черстова Елена Александровна	Заместитель Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»
41.	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)
42.	Шейкина Елена Николаевна	Председатель Правления ООО НКО «Мобильная карта»
43.	Шогенов Аслан Ауесович	Председатель Правления АКБ «Абсолют банк» (ПАО)
44.	Якунин Михаил Леонидович	Председатель Правления РНКБ Банк (ПАО)
45.	Яровой Дмитрий Борисович	Председатель Правления ПАО СКБ Приморья «ПримСоцБанк»

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу № 7 повестки дня:

Об избрании Председателя Совета Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Лунтовского Г.И., который сообщил о том, что Совет Ассоциации банков России рекомендует избрать Председателем Совета Ассоциации банков России Аксакова Анатолия Геннадьевича.

Решили:

7.1. Избрать Председателем Совета Ассоциации банков России Аксакова Анатолия Геннадьевича.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №8 повестки дня:

О назначении на должность Президента Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Лунтовского Г.И., который сообщил о том, что Совет Ассоциации банков России рекомендует назначить на должность Президента Ассоциации банков России Лунтовского Георгия Ивановича.

Решили:

8.1. Назначить на должность Президента Ассоциации банков России Лунтовского Георгия Ивановича.

8.2. Поручить Председателю Совета Ассоциации банков России заключить срочный трудовой договор с Президентом Ассоциации банков России.

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

По вопросу №9 повестки дня:

Об избрании Ревизионной комиссии Ассоциации банков России

Слушали:

Президента Ассоциации банков России Лунтовского Г.И., который предложил избрать Ревизионную комиссию Ассоциации

банков России в составе трех человек и предложил голосовать списком.

Решили:

9.1. Избрать Ревизионную комиссию Ассоциации банков России в количестве 3 человек в следующем составе:

9.1.1. Рябухина Елена Рудольфовна, председатель Ревизионной комиссии Ассоциации банков России, Руководитель ДО «Тверской» АО «Банк ДОМ.РФ».

9.1.2. Ванчикова Галина Фадеевна, член Ревизионной комиссии, Президент-Председатель Правления ПАО БАНК «СИАБ».

9.1.3. Эльманин Владимир Сергеевич, член Ревизионной комиссии, Председатель Правления АО «РЕАЛИСТ БАНК».

Голосовали: «за» - 135 голосов, «против» - 0, «воздержался» - 0.
Решение принято единогласно.

V Съезд Ассоциации банков России (XLII Общее собрание членов Ассоциации банков России) объявлен закрытым 26 мая 2023 года в 17¹⁰.

Председательствующий



А.Г. Аксаков

Секретарь



А.А. Казакова