

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ
НА 2017-2019 ГОДЫ**

**МОСКВА
2017 год**

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») — это объединение банков и организаций инфраструктуры финансового рынка, которое уже более 26 лет уверенно занимает место в авангарде корпоративных институтов современной России, сплотило ряды российских банкиров, выстроило конструктивное взаимодействие банковского сообщества с федеральными и региональными органами государственной власти, эффективно занимается защитой интересов банков и других компаний, работающих на российском финансовом рынке, активно участвует в формировании законодательной и нормативной базы деятельности финансовых организаций страны. Основная задача Ассоциации - способствовать развитию востребованного, надежного, эффективного, интегрированного в экономику России и мировую экономику отечественного финансового сектора. На это в первую очередь направлена законотворческая активность Ассоциации, работа по оптимизации нормативной базы деятельности финансовых организаций, а также меры по защите законных интересов членов Ассоциации.

Ассоциация ведет свою деятельность на равном и уважительном отношении к участникам всех размеров и уровней, содействует развитию бизнеса аудиторских, консалтинговых, страховых и IT компаний, бюро кредитных историй, коллекторских структур и других организаций современного финансового рынка.

По состоянию на 31.12.2016 г. количество участников Ассоциации составило: 328 кредитных организаций и предприятий финансовой инфраструктуры. Свыше 200 банков и организаций, связанных с банковским бизнесом и при этом не являющихся членами Ассоциации «Россия», активно сотрудничают с Ассоциацией и поддерживают ее мероприятия, что свидетельствует об авторитете нашего объединения.

Настоящий документ определяет Основные направления деятельности Ассоциации, ее стратегические цели и задачи на 2017-2019 годы, а также механизмы их реализации.

В основу разработки стратегических целей и задач Ассоциации на среднесрочную перспективу были положены:

- Устав Ассоциации региональных банков России;
- Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов;
- Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года;
- Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов;
- Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года;
- Стратегия развития национальной платежной системы;
- Концепция создания в Российской Федерации международного финансового центра;
- Материалы по итогам встреч представителей Ассоциации с руководством федеральных и региональных органов управления, в том числе Банка России;
- Рекомендации консультативных и экспертно-аналитических советов и комитетов, в состав которых входят представители Ассоциации.

1. Основные результаты деятельности Ассоциации региональных банков за предшествующий период времени

В прошедший период Ассоциацией проводилась работа по реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России на 2014–2016 годы», Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года, а также решений XXXI и XXXII Общих собраний Ассоциации и была нацелена на решение следующих задач:

1. Обеспечение системной устойчивости российской банковской системы;
2. Совершенствование правовой среды, включая развитие банковского законодательства и создание иных условий, обеспечивающих возможности эффективного ведения бизнеса и более конструктивную защиту прав кредиторов;
3. Расширение территориальной и социальной доступности финансовых услуг для населения, в том числе для лиц с ограниченными возможностями;
4. Развитие современной финансовой инфраструктуры, закладывающей основы для создания в России международного финансового центра;
5. Повышение конкурентоспособности российского банковского сектора за счет внедрения современных технологий и развитие справедливой конкуренции на рынке банковских услуг;
6. Улучшение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;
7. Развитие финансового просвещения и грамотности различных возрастных групп населения по финансовым услугам.

Реализацию ряда задач, поставленных в «Основных направлениях деятельности

Ассоциации «Россия» на 2014–2016 годы» следует признать успешной. Полученный позитивный результат был определен последовательной позицией Ассоциации в анализе и оценке регулирующего воздействия законопроектов и подзаконных актов, связанных с защитой законных интересов и повышением эффективности бизнеса субъектов финансового рынка. В то же время Ассоциация региональных банков России подчеркивает, что этот результат стал возможен благодаря скоординированным усилиям всех членов финансового бизнес сообщества.

Для решения актуальных проблем финансового сектора и реализации поставленных задач Ассоциация «Россия» использовала организационный и экспертно-аналитический потенциал, накопленный за все годы своей деятельности. Систематические опросы членов Ассоциации и анализ их итогов, активная работа комитетов и экспертных советов позволяют Правлению и другим органам Ассоциации в оперативном режиме принимать скоординированные решения по планированию и корректировке своей работы, выработать предложения и инициативы для обсуждения и направления их в законодательные, регулирующие и судебные органы. Продолжилась сложившаяся практика конструктивного взаимодействия Ассоциации «Россия» с государственными структурами власти и управления, в том числе с руководством Банка России, Министерства финансов РФ. Важную роль продолжает играть Совет Ассоциации по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике (Совет по ДКП), в работе которого постоянно участвуют ведущие специалисты ЦБ РФ и Минфина России.

Наши представители принимают активное участие в работе экспертных советов Государственной Думы ФС РФ, министерств и ведомств РФ, а также в деятельности Межрегионального банковского совета при Совете Федерации ФС РФ. Ежегодно Ассоциация направляет в Администрацию Президента РФ, Правительство РФ, Банк России, Министерства и ведомства РФ более 200 писем с предложениями по оптимизации банковского законодательства, нормативно-правовой базы, решению актуальных вопросов банковской деятельности и финансового рынка.

Благодаря активной позиции Ассоциации был существенно переработан ряд законопроектов, в том числе о пропорциональном регулировании, о национальной платежной системе, находятся в доработке инициативы по внесению изменений в закон о потребительском кредитовании, о кредитных историях, о синдицированном кредите, о финансовом уполномоченном и целый ряд других. Значительное число предложений и замечаний Ассоциации было учтено Банком России при внесении изменений в нормативные документы.

Востребованной формой диалога власти и бизнеса остается организация всероссийских и региональных форумов и конференций, цель которых - конструктивный поиск решений для участников финансового рынка и регулятора, выработка консолидированных подходов к проблемам финансового и, в первую очередь, банковского бизнеса, требующих оперативного решения.

Продолжается взаимодействие с региональными банковскими объединениями, территориальными органами власти и управления. Систематическую работу по организации региональных мероприятий проводят Приволжский филиал Ассоциации в г. Нижнем Новгороде и Южный филиал Ассоциации в г. Краснодаре. В таких мероприятиях помимо руководства Ассоциации и кредитных организаций, представленных в регионах, активное участие принимают руководители федеральных органов власти и банковского регулирования, региональных органов законодательной

и исполнительной власти.

Несмотря на сложную внешнеэкономическую конъюнктуру, продолжается сотрудничество Ассоциации с зарубежными кредитными организациями и международными финансовыми институтами. Особое внимание уделяется укреплению партнерства с банками и банковскими ассоциациями стран Азиатско-Тихоокеанского региона. Продолжается взаимодействие с международными финансовыми организациями группы Всемирного банка. В целях повышения устойчивости региональных банков Ассоциацией «Россия» совместно с Всемирным Банком при поддержке ЦБ РФ во всех федеральных округах РФ проведен цикл семинаров «Финансовая стабильность: стратегия и управление издержками», к которому проявили интерес как руководители, так и собственники кредитных организаций, а также ряд семинаров «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК)» и «Влияние новых технологий на банковские услуги для МСП».

В рамках реализации информационно-имиджевой политики Ассоциацией осуществляется координация внутренних и внешних коммуникаций для полного отражения интересов и мнений участников Ассоциации в средствах массовой информации, в профессиональном сообществе, а также доведения консолидированной позиции членов Ассоциации до сведения регуляторов рынка, профессионального сообщества и широкой общественности.

Учитывая особенности современного состояния российской банковской системы, активную ее трансформацию, в том числе изменение подходов в надзоре и регулировании, появление новых технологий в финансовой сфере, развитие небанковских финансовых посредников, рост конкуренции, Ассоциация «Россия» считает необходимым отразить в основных направлениях своей деятельности на период 2017 – 2019 годов вызовы для банковской системы и задачи, над решением которых предстоит работать Ассоциации.

2. Вызовы для банковской системы.

Банковская система страны, как и весь финансовый сектор, в последние годы находится в стадии существенной трансформации, вызванной как эволюцией, в том числе под воздействием новых требований регулятора, так и внешнеполитическими и макроэкономическими факторами. Динамика развития банковского сектора формируется под влиянием внешних шоков, кризисных процессов в российской экономике и применения более жестких стандартов в регулировании и надзоре. Всё это отражается на основных показателях и макропруденциальных характеристиках банковской деятельности. Объем активов банковского сектора в номинальном выражении в 2016 году сократился на 3,5%, кредиты экономике понизились на 6,9% (с учетом отрицательной валютной переоценки - на 2,4%). Особенно глубоким было снижение в сфере корпоративного кредитования: на 9,5% (с учётом валютной переоценки – 3,6%). При этом кредитное сжатие происходило как в сегменте крупных заемщиков, так и малых и средних предприятий. Слабый положительный тренд сложился в кредитовании физических лиц, главным образом за счет активизации ипотечных программ, в том числе с государственной поддержкой, хотя и здесь прирост составил около 1%. 2017 год продолжает эти тенденции. При этом если в 2015- 3 кварталах 2016 года ВВП страны показывал отрицательный прирост, то в последнее полугодие он уже демонстрирует положительную динамику. Российская

экономика выходит из периода рецессии и спада, в то время как банковская система еще не вышла из кризисной полосы.

В то же время результаты опроса, проведенного Ассоциацией в марте 2017 года, показывают, что в продолжение негативной динамики сокращения активов банковской системы при росте ВВП не верит ни один из участников опроса, 58% кредитных организаций считают, что при росте ВВП активы будут увеличиваться более значительно, а четверть опрошенных уверены в соответствии темпов роста рынка и ВВП. Таким образом, текущая динамика и прогноз по росту ВВП в 2017 году дает рынку надежду на увеличение активов банковского сектора и повышение качества портфелей.

Вывод: роль макроэкономического фактора в контексте развития банковской системы меняется с негативной на положительную.

При этом потенциал рынка и его нынешнее состояние оцениваются участниками опроса крайне неоднозначно: 54% банков полагают, что предложение услуг превышает спрос, 37% - что на рынке сложился баланс спроса и предложения, некоторые из крупнейших (13%) и федеральных (18%) банков считают, что спрос на банковские услуги превышает текущее предложение. При этом ситуацию баланса на рынке в большей степени отмечают федеральные (47%), крупнейшие (50%) и иностранные (67%) банки, чья модель бизнеса предполагает работу на территории всей страны. Региональные (59%) и местные (100%) банки, банки вне Топ-30 по активам (57%), бизнес-модель которых преимущественно ориентирована на региональные или субрегиональные рынки, отмечают дефицит спроса на банковские продукты и услуги. При этом ограничением роста рынка 60% опрошенных считают именно спрос на банковские услуги. Так ответило большинство банков всех категорий.

Одновременно 47% опрошенных полагают, что с каждым годом увеличивается количество предлагаемых на банковском рынке услуг. Такой точки зрения в большей степени придерживаются специализированные (50%), федеральные (59%), крупнейшие (63%) и государственные (71%) банки. 49% опрошенных (преимущественно региональные и местные банки) считают, что изменения продуктовой линейки банковских услуг незначительны.

Таким образом, можно сделать **вывод о неравномерности спроса и предложения на банковские продукты и услуги как в рамках отдельных регионов, так и в зависимости от масштабов деятельности и бизнес-модели кредитных организаций.**

На рынке банковских услуг в силу нескольких факторов наблюдается увеличение концентрации активов у крупнейших кредитных организаций (за 4 года: +5 п.п. у кредитных организаций с 1 места по 5 по активам; +3,3 п.п. у кредитных организаций с 6 места по 20). Стабильный рост индекса Херфиндаля-Хиршмана (начиная с 2013 года он вырос на 17% по активам, 47% по кредитам населению, 27% кредитам предприятиям, 43% по средствам юридических лиц и 21% по вкладам населения) наглядно демонстрирует существенный рост монополизации на рынке банковских услуг. Данный процесс сопровождается массовым уходом с рынка кредитных организаций, преимущественно из-за отзыва лицензий (начиная с 2013 года рынок лишился 356 кредитных организаций или более 37% его участников).

При этом, по мнению большинства (57%) банков, принявших участие в опросе

Ассоциации, в текущей ситуации наблюдается незначительное изменение долей рынка за счет ухода аутсайдеров и концентрация долей рынка у основных его участников. 41% опрошенных считают, что основную долю рынка контролирует несколько участников, на рынке появляются лидеры. При этом такой позиции придерживаются региональные банки и банки с рентабельностью выше средней (по 57%), что объясняется более жестким уровнем конкурентной борьбы, которую они ведут на рынке. В сложившейся ситуации увеличиваются барьеры входа на рынок, а показатели рентабельности снижаются, что подтверждают 84% опрошенных. Остальные 16% полагают, что издержки ухода основных участников рынка высоки и несут значительные потери для рынка банковских услуг, в том числе такова позиция большинства опрошенных банков из Топ-30 по активам (57%).

Вывод: происходит рост концентрации на крупнейших игроках одновременно с усилением конкуренции и снижением рентабельности банковского бизнеса.

В этих условиях под вопросом оказывается традиционная модель банковского бизнеса. Размер активов, число работников, количество офисов обслуживания и банкоматов перестают быть важнейшими конкурентными преимуществами. Их место занимает скорость обслуживания, способность предложить клиенту нужный ему продукт с подобранным под него набором характеристик, возможность применения дистанционных каналов. Высокий уровень операционных издержек в условиях снижения маржинальности банковского бизнеса приводит к его низкой доходности, а следовательно слабой инвестиционной привлекательности, отсутствию источников для повышения капитализации. В этой связи логично предположить, что в конечном итоге в конкурентной борьбе смогут выиграть только банки, которые сумеют перестроиться на новые высокотехнологичные модели бизнеса или небольшие региональные игроки, реально хорошо, в лицо знающие своего клиента и сумевшие оптимизировать свои расходы. При этом можно сделать следующий **вывод: универсальным банкам потребуются серьезные инвестиции в современные информационные технологии, а небольшим игрокам – инструменты для сокращения издержек на ведение бизнеса, а также готовность к объединению кредитных организаций на основе облачных технологий и аутсорсинга информационных систем.**

Изменение подходов Банка России к регулированию и надзору представляет собой один из самых серьезных вызовов для банковской системы страны. Банки, не способные перестроить свои бизнес-модели, привести их в соответствие с правилами, действующими на развитых рынках, покидают банковский сектор. Это касается как подходов и технологий, направленных на борьбу с отмыванием денег, так и способности адекватно оценить риски и залоги, качественно обосновать эту оценку, отказаться от кредитования бизнеса собственников и связанных с ними лиц. В то же время переход Банка России к мотивированному суждению, к работе не по правилам, а на основании принципов требует от регулятора серьезных усилий по контролю за работой своих сотрудников, повышению уровня их профессионализма.

По оценкам участников опроса, проведенного Ассоциацией, изменение и усиление требований со стороны регулятора, имеет наиболее сильное влияние на

уровень конкуренции на рынке. При этом политика Банка России по очищению рынка от недобросовестных игроков, как фактор, оказывающий влияние на конкуренцию, продемонстрировал различные оценочные подходы. Если большинство банков (58%) считают проявление этого фактора сильно (чуть более 44%) или слабо (14%) негативным, то больше четверти опрошенных оценили его как пусть слабо, но позитивный фактор, а 11,6% как сильно позитивный. Примечательно, что позитивной оценки придерживается большинство крупных, федеральных и государственных банков, а основная часть (около 70%) региональных банков видят негативную сторону этого воздействия.

Больше половины опрошенных кредитных организаций (58%) считает требования к размеру и качеству капитала оптимальными и высказывается об их положительном влиянии на развитие рынка банковских услуг, в то время как 40% опрошенных (преимущественно иностранные, специализированные банки, банки из Топ-30 и банки с низкой рентабельностью) оценивает эти требования как чрезмерно высокие. При этом нормативы достаточности капитала 88% опрошенных называют оптимальными и говорят об их позитивном влиянии на развитие рынка. Также 90% банков признают адекватными действующие нормативы ликвидности.

Методология классификации активов, взвешенных по уровню риска, по мнению большинства кредитных организаций (59%), требует дальнейшей детализации категорий. Одновременно жесткие требования к обеспечению по кредитам большинством кредитных организаций всех категорий оценены как негативный фактор для развития рынка, 17% участников опроса (преимущественно федеральные и крупные банки) посчитали его влияние слабо позитивным.

Регуляторное разграничение банков с учетом их значимости воспринимается как негативный фактор для развития конкуренции 59% опрошенных, однако многие крупнейшие и федеральные банки оценивают его нейтрально или позитивно. При этом один из способов такого разграничения – введение пропорционального регулирования – позитивно оценен всеми группами опрошенных кредитных организаций. Стоит отметить, что четверть региональных банков оценили этот фактор как нейтральный, а из числа высказавших негативное мнение (5% опрошенных) все – региональные банки.

Другими факторами, способными позитивно повлиять на развитие конкуренции на рынке, кредитные организации почти единогласно называют понижение ключевой ставки, введение безотзывных депозитов, отмену/оптимизацию обязательных резервов по долгосрочным вкладам, увеличение гарантированной части вклада и ограничение доли государственных банков на основных сегментах рынка.

Таким образом, наблюдаются различия в оценке деятельности регулятора. Крупнейшие, государственные и федеральные банки склонны более позитивно оценивать влияние действий регулятора на конкуренцию, чем остальные группы банков. В этой связи важную роль имеет открытость центрального банка для банковского сообщества, готовность обсуждать принимаемые документы и решения, прислушиваться к мнению кредитных организаций, не ориентируясь на их значимость для системы.

Вследствие ухода с рынка большого количества игроков, в том числе крупных и играющих значительную роль в отдельных регионах, у российской банковской системы в последние годы появился новый вызов - падение доверия населения, юридических лиц и распорядителей государственных средств к банкам, не

входящим в число системно значимых, а значит – к банковской системе в целом. Падение доверия приводит к перетоку средств в крупнейшие банки. Так, с начала 2013 года доля первых 5 по размеру активов банков на рынке средств юридических лиц увеличилась на 14,5 п.п. и превысила 61%, а в сегменте средств физических лиц, несмотря на наличие системы страхования вкладов, на 7,2%, дойдя почти до 63,2%. Органами власти принят целый ряд нормативных актов, резко сужающих круг банков, имеющих право работать с бюджетными средствами, государственными или связанными с ними структурами, участвовать в государственных программах. Эти требования точкой отсечения определяют размер капитала банков и не учитывают их реальное финансовое положение, что с одной стороны отсекает от этого сегмента значительную группу надежных, но не столь капитализированных банков, а с другой – создает иллюзию «особенности и непотопляемости» крупнейших игроков, ставит государство в особого рода зависимость от них.

В этих условиях особое значение приобретают корпоративная социальная ответственность банков, деловая репутация их собственников и менеджеров, эффективность реализации мер по возврату выведенных из банков активов, уголовному наказанию мошенников. Большую роль должно играть также финансовое просвещение, работа по повышению финансовой грамотности населения, развитие консалтинговой функции в кредитных организациях, особенно для компаний малого и среднего бизнеса, а также информационная политика регуляторов и Ассоциации.

Злоупотребления правом и мошенничество со стороны клиентов банков, включая кибер-преступления, становятся все более **серьезным вызовом** для банковской системы.

Несмотря на то, что в значительной степени создана инфраструктура для управления кредитным риском (кредитные бюро, рейтинговые агентства, регистрация залогов недвижимости), в их работе еще довольно много проблем. Кроме того, так и не решен вопрос полноценного и всеохватывающего обмена информацией с госорганами (ПФ РФ, ФНС, ФМС, ФТС и т.д.), механизмов эффективной удаленной идентификации. Банком России проводится значительная работа по формированию стандартов кибер-безопасности, однако единой межведомственной системы (включая Банк России, МВД, ФССП, Прокуратуру и т.д.) борьбы с кибер-мошенниками, так же как и с другими видами мошенничества в финансовой сфере пока не создано.

По мнению участников опроса, проведенного Ассоциацией, высокий уровень злоупотреблений клиентов оказывает существенное негативное влияние на конкуренцию, при этом сам уровень злоупотреблений клиентов большинство опрошенных (свыше 60%) оценивает как низкий. Также три четверти кредитных организаций считают низким уровень финансовой грамотности клиентов и говорят о нем как о негативно сказывающемся на развитии рынка.

Большинство кредитных организаций к позитивным факторам, влияющим на конкуренцию, относит соответствие деятельности банка принципам ответственного кредитования, чувствительность клиентов к возможности реструктуризации долга и к уровню сервиса (причем, иностранные банки и банки с высоким уровнем рентабельности относят последний фактор к сильно позитивным).

Защита прав потребителей имеет очень важное значение для повышения доверия к банковской системе, однако при этом не должно создаваться условий для появления злоупотреблений, процветания мошенничества и развития

стимулирующих недобросовестное поведение структур.

Говоря о вызовах, необходимо упомянуть, что в условиях современной экономики Ассоциация исходит из понимания, что развитие банковской отрасли невозможно и неэффективно вне контекста развития финансового рынка в целом, включая инфраструктуру этого рынка. Целый ряд процессов, связанных с обслуживанием клиентов, развитием продуктов и сервисов, эффективным бизнесом решаются во взаимодействии с небанковскими секторами финансового рынка.

Среди позитивных факторов развития конкуренции опрошенные Ассоциацией 77% кредитных организаций называют высокую развитость эквайринга с точки зрения количества POS-терминалов. Примерно так же опрошенные банки оценивают разнообразие поставщиков ИТ.

При этом большинство участников опроса назвали высокими издержки взаимодействия с платежными системами (85%) и с поставщиками соответствующего оборудования и платежных карт (72%) и отметили негативное влияние этих факторов на развитие конкуренции.

Ценовую доступность услуг рейтинговых агентств (61%) и аудиторов (73%) опрошенные банки посчитали высокой. Однако если в отношении рейтинговых агентств этот фактор имеет негативный характер, то по мнению большинства банков цены аудиторских услуг имеют нейтральное воздействие на конкуренцию.

Таким образом, в ближайшие годы перед Ассоциацией будет стоять широкий спектр задач, требующих наличия широкого круга знаний в области банковской деятельности, понимания работы других компаний финансового рынка и его инфраструктуры, компетенции в сфере права, проведения аналитических и исследовательских работ.

3. Основные направления работы Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») на 2017-2019 гг.

Анализ текущей ситуации в банковской сфере, оценки и ожидания кредитных и других финансовых организаций, изменения в подходах в регулировании и надзоре, вызовы, стоящие перед банковской системой и финансовым рынком в целом, определяют основные задачи и направления работы Ассоциации на ближайшие 3 года.

Содействие развитию конкуренции и повышению эффективности бизнеса

Основными направлениями этой работы для Ассоциации являются:

- аналитические и исследовательские работы в области развития конкуренции и инструментов по снижению операционных издержек, изучение международного опыта и вариантов его применения для российского рынка;

- разработка законодательных и регуляторных инициатив по обеспечению добросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг, развитию региональных кредитных организаций, банков с базовой лицензией, увеличению числа рейтинговых агентств;

- совершенствование правовой среды деятельности на финансовых рынках, включая развитие законодательства и создание условий, обеспечивающих снижение

издержек и повышение эффективности ведения бизнеса;

- устранение недоверия между банками и их консолидация: разработка документов и материалов, способствующих объединению IT-систем, типизации договоров и продуктов, развитию секьюритизации, правового и консультативного аутсорсинга, созданию условий для слияний;

- разработка предложений по повышению эффективности взыскания, судебных процедур, сокращению сроков судебных разбирательств, исполнительного производства;

- обеспечение баланса мер по защите интересов клиентов банков и мер по защите прав кредиторов;

- повышение профессионального уровня сотрудников финансовых компаний, организация обмена знаниями и опытом.

В планах Ассоциации на 2017-2019 годы:

- усиление аналитической функции Ассоциации - проведение тематических исследований, изучение международного опыта и разработка предложений по его применению на рынке финансовых услуг, обобщение сложившейся российской практики, организация информационно-аналитических и консалтинговых услуг для членов Ассоциации;

- активная работа комитетов Ассоциации по платежным системам, по безопасности и технологиям, по оценке и залогах, бухучету и отчетности, экспертного совета по МСП, создание комитета по рискам, рост вовлеченности членов Ассоциации в их работу;

- формирование предложений по снижению регуляторной и административной нагрузки на банки с базовой лицензией, обеспечению для них возможности конкурировать с более крупными игроками, в том числе за счет снижения операционных издержек при помощи аутсорсинга, включая аутсорсинг информационной безопасности, отмену отчетности по МСФО и обязательного аудита, сокращению количества отчетов, ревизию нормативно-правовых актов с целью упрощения работы банков с учетом масштаба их бизнеса и специфики работы с МСП, включая ранее введенные Базельские требования, активно продвигать идею введения страхования средств МСП;

- продвижение инициатив, способствующих развитию дистанционного банковского обслуживания, внедрению новых информационных технологий, развитию национальных платежных инструментов и безналичного денежного обращения, открытию доступа банков к государственным информационным системам, оказание банками государственных услуг, интеграции банковских систем с системами других финансовых организаций, продаже небанковских продуктов банками в электронном виде, формированию единых требований по защите информации и обмену ею для всех участников финансового рынка, разработка соответствующих изменений в противозаконное законодательство;

- выступить в качестве представителя региональных банков в рамках имплементации инициатив по разработке и внедрению новых технологических решений, реализуемых Банком России совместно с крупными федеральными банками в рамках Ассоциации развития финансовых технологий, формировать базу знаний о развитии финансовых и информационных технологий и опыта модернизации банковского бизнеса, стать площадкой для обсуждения опыта и проблем внедрения новых финансовых технологий, а также формирования сообщества региональных

банков для решения задач по совместному инвестированию в разработку и развитие финансовых технологий для общего/совместного использования;

- упрощение работы с регуляторами - перевод взаимодействия в электронный формат не только с ЦБ РФ, но и со всеми органами власти и участниками финансового рынка, отказ от передачи информации на бумаге, развитие личных кабинетов;

- обсуждение регуляторных изменений и разработка предложений по информационной безопасности банковских систем, защите дистанционных каналов банковского обслуживания, безопасности и защите банковских офисов;

- разработка и активное участие в обсуждении изменений в законы «О кредитных историях», «О потребительском кредите» и других законов, направленных на развитие конкуренции, упрощение взаимодействия банков с заемщиками, консолидации надзорных функций на этом рынке в едином органе, борьбу с неадресными кредитными предложениями, повышение качества оценки кредитного риска;

- совершенствование гражданского законодательства в части устранения правовых барьеров, препятствующих развитию отдельных финансовых инструментов (залоговые счета; синдицированный кредит; счета эскроу и другие);

- участие в совершенствовании законов «О финансовой аренде (лизинге)», «О несостоятельности (банкротстве)», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

- подготовка инициатив по внесению изменений в федеральный стандарт «Оценка для целей залога (ФСО N 9)», направленных на устранение неоднозначности трактовок и детализацию подходов к оценке, разработка принципов оценки ликвидности залогов, предложений по развитию использования денежных средств в качестве залога по кредитам, совершенствованию залогового законодательства;

- участие в подготовке нормативно-правовых документов, направленных на сближение российского бухучета и МСФО, работа над предложениями по оптимизации отчетности, устранению ее дублирования, в том числе на межведомственном уровне, применению единых подходов всех регулирующих органов;

- разработка предложений по гармонизации законодательства и регулирования в сфере контроля за обработкой персональных данных;

- инициирование законодательных и регуляторных изменений, направленных на развитие инструментов распределения рисков и предложения финансовых продуктов клиентам с повышенным доходом (синдицированный кредит, ипотека, секьюритизация, в том числе пулов кредитов МСБ, кредитов физическим лицам, требований по кредитным картам и т.п., ипотечные ценные бумаги, пенсионные фонды, накопительное страхование жизни, кредитные ЗПИФ, фонды недвижимости, ОФБУ и доверительное управление, управление капиталом (Wealth Management), структурированные инструменты, производные финансовые инструменты (CDF и т.п.), фонды денежного рынка), совершенствование рынка коллективных инвестиций;

- проведение форумов, конференций, круглых столов, тематических встреч и обучающих семинаров с участием представителей Банка России, Министерства финансов, налоговых, судебных, силовых органов.

Взаимодействие с законодателями и регуляторами

Основными направлениями этой работы для Ассоциации являются:

- построение конструктивного диалога между Банком России, ФНС, ФССП, ФСФМ, другими государственными органами и кредитными организациями;
- тесное взаимодействие и регулярные рабочие контакты с центральным банком и другими регулирующими органами, оказывающими существенное влияние на деятельности финансовых организаций с целью повышения их информированности о текущих проблемах в финансовом секторе и состоянии конкуренции;
- обеспечение возможности каждого участника Ассоциации донести свою позицию до регуляторов;
- квалифицированная экспертиза законодательных инициатив и нормативно-правовых актов, направление замечаний и предложений, подготовка рекомендаций по их применению (самостоятельно или путем направления запросов в ЦБ РФ или госорганы);
- повышение качества подготовки Ассоциацией предложений по внесению изменений в действующее законодательство;
- усиление представительства и повышение качества работы в комитетах, советах, рабочих группах Банка России и других регуляторов, информирование участников Ассоциации о результатах их проведения и принятых решениях.

В планах Ассоциации на 2017-2019 годы:

- проведение регулярных форумов, конференций, круглых столов с участием руководителей Банка России, министерств, ведомств и служб;
- организация обучающих семинаров для кредитных организаций с приглашением лекторов из Банка России, ФНС, ФСФМ, других органов государственной власти;
- организация тематических встреч участников Ассоциации с руководителями различных подразделений Банка России и других регуляторов;
- мониторинг и анализ законопроектов, нормативно-правовых актов, обобщение замечаний членов Ассоциации, подготовка заключений, ОРВ, поправок;
- активная работа комитета по банковскому законодательству;
- разработка законодательных инициатив Ассоциации и их обсуждение с Банком России и другими заинтересованными ведомствами;
- подготовка инициатив по внесению изменений в банковское регулирование;
- подготовка рекомендаций по порядку применения законодательных и регуляторных новаций, методологическая поддержка членов Ассоциации;
- организация консультирования членов Ассоциации по правовым вопросам и вопросам регулирования;
- мониторинг процесса реформирования системы банковского надзора, становления службы оценки рисков, выявление «узких мест», подготовка предложений для Банка России по их устранению;
- активное участие в обсуждении надзорных новаций, в том числе перехода к консультативному надзору и осуществлению поведенческого надзора.

Содействие повышению доверия к финансовым организациям, их развитию в общем пространстве финансового рынка

Основными направлениями этой работы для Ассоциации являются:

- деловое и информационное взаимодействие различных отраслей финансового рынка, особенно в контексте развития консультативного и поведенческого надзора;
- формирование единой площадки для обсуждения повестки по работе, развитию, законодательным инициативам, регулированию небанковских финансовых институтов, взаимодействию их с банковским сообществом, Государственной Думой ФС РФ, Банком России и другими регулирующими органами
- участие в подготовке профессиональных кадров для финансовых институтов страны;
- развитие форм эффективного взаимодействия финансовых организаций и потребителей финансовых услуг;
- борьба с мошенничеством в финансовой сфере;
- повышение финансовой грамотности населения.

В планах Ассоциации на 2017-2019 годы:

- развитие связей с такими секторами финансового рынка как профучастники фондового рынка, страховщики, коллекторы, организации финтех, микрофинансовые и микрокредитные организации, лизинговые и факторинговые компании, финансовые аналитики, активизация взаимодействия с соответствующими саморегулируемыми организациями;
- создание в рамках Ассоциации отдельного направления, в рамках которого будут обсуждаться вопросы небанковских участников финансового рынка, разрабатываться законодательные инициативы, анализироваться нормативно-правовые акты, формироваться позиция по тематике небанковского финансового рынка;
- взаимодействие по вопросам небанковских участников финансового рынка с регулирующими органами, активизация участия Ассоциации в соответствующих мероприятиях;
- формирование отдельного раздела по небанковскому финансовому рынку на интернет-сайте Ассоциации;
- участие в обсуждении проблем и инициатив в области защиты прав потребителей финансовых услуг;
- участие представителей Ассоциации в подготовке медиа-продуктов, посвященных проблематике взаимоотношений «финансовые организации – потребители – общество», обеспечение максимально эффективного взаимодействия финансовых организаций и потребителей финансовых услуг, общества в целом;
- публикация сведений о принципах работы и построения взаимоотношений с клиентами банков и других финансовых компаний, формирование положительного образа финансовой организации, способствующего повышению доверия к деятельности финансовых институтов;
- анализ и поддержка законодательных инициатив, направленных на повышение ответственности инициаторов и исполнителей вывода активов, фальсификации отчетности, проведение операций со «скрытыми» вкладами и другой противоправной деятельности, негативно сказывающейся на стабильности и репутации банковского сектора;
- развитие взаимодействия с ведущими финансовыми, экономическими и управленческими вузами (включая НИУ «Высшая школа экономики», Финансовый университет при Правительстве РФ, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ), участие руководства и сотрудников

Ассоциации в деятельности ученых советов, экзаменационных комиссиях, учебном процессе, включая чтение лекций и ведение преподавательской деятельности;

- активное участие в разработке и внедрении профессиональных стандартов на финансовом рынке и профессионально-общественной аккредитации образовательных стандартов и программ, поддержка становления программ корпоративной социальной ответственности в российских банках;

- системная работа Ассоциации в различных группах, программах и проектах, деятельность которых направлена на развитие финансовой грамотности корпоративных клиентов и населения, повышение доступности финансовых услуг.

Содействие развитию эффективной информационной коммуникации и прозрачности финансового рынка

Одной из приоритетных задач Ассоциации и необходимым условием обеспечения развития банковской системы является формирование системы эффективной информационной коммуникации участников банковского и финансового рынков России.

Основными направлениями этой работы для Ассоциации являются:

- повышение оперативности, технологичности обмена и полноты и актуальности предоставляемой информации, обеспечения «обратной связи» с участниками Ассоциации, роста информированности участников Ассоциации о работе ее подразделений, а также о вопросах, обсуждаемых в рамках различных рабочих и экспертных групп при Банке России, государственных органах;

- развитие экспертной и медиа-коммуникации профессионального финансового сообщества;

- максимально оперативное и полное освещение публичной активности Ассоциации и ее участников;

- обеспечение информационной «прозрачности» работы финансовой отрасли в целом.

На информационном поле Ассоциация выступает как площадка для организации публичной экспертизы действующего и проектируемого законодательства на финансовых рынках, вопросов развития бизнеса и инфраструктуры, разработки более качественных условий работы российских банков и финансовых компаний, защиты интересов потребителей финансовых услуг, инноваций в сфере банковского дела, проблематике финансового рынка и экономики в целом.

В рамках освещения своей деятельности Ассоциация руководствуется принципами максимальной прозрачности осуществляемой работы: мероприятий, работы комитетов, советов и рабочих групп Ассоциации, проектной работы, работы с регуляторами финансового рынка.

Обеспечение максимальной информационной «прозрачности» необходимо для развития конкурентной среды на финансовом рынке, повышения социальной ответственности как банков, так и финансовой отрасли в целом, поддержания общественного диалога между кредитными и другими финансовыми учреждениями, с одной стороны, потребителями их услуг, бизнесом и гражданами страны, с другой.

Для выполнения этих задач Ассоциация организует работу веб-сайта www.asros.ru; подготовку и публикацию «Вестников банковского дела»; публичные и медиа-выступления руководителей, участников и экспертов Ассоциации;

медиа-освещение основных мероприятий Ассоциации и ее текущей работы.

В планах Ассоциации на 2017-2020 годы:

- создание «личных кабинетов» участников Ассоциации для обмена актуальной информацией, оперативного информирования о работе Ассоциации, направления информации, имеющей непубличный и конфиденциальный характер;
- развитие канала АРБР-ТВ (площадки размещения – сайт АРБР, социальные сети, профильные финансовые сайты);
- создание интернет-ресурса банковской и финансовой аналитики;
- сотрудничество с ведущими деловыми и профильными отраслевыми СМИ (включая журналы «Банковское обозрение», «Банки и деловой мир», «Банковское дело», «Национальный банковский журнал», интернет-порталы Banki.ru, Finversia.ru, Bankir.ru, Vosfera.ru);
- сотрудничество со средствами массовой информации с целью доведения взглядов представителей финансового рынка до деловых кругов и граждан;
- активизация работы с аудиторией социальных сетей;
- развитие интерактивных онлайн-форматов коммуникации (онлайн-приемная, онлайн-опросы, интернет-трансляции основных мероприятий Ассоциации, поддомены мероприятий и т.д.);
- активизация работы Совета по информационной политике Ассоциации.

Развитие международного сотрудничества

Опросы Ассоциации о текущих и планируемых направлениях международного сотрудничества показывают стабильный интерес к таким странам, как ОАЭ, США, Китай, Япония, Индия, Сингапур, Германия, Италия. В связи с этим Ассоциация ставит своей задачей укреплять отношения с банковскими Ассоциациями и финансовыми структурами данных стран в целях продвижения интересов своих банков-членов. С этой целью идут постоянные переговоры с Федерацией Банков ОАЭ, Американо-Российским Деловым Советом, Ассоциацией банков Китая и Шанхая, Представительствами центральных банков и банковских ассоциаций Германии и Италии, Европейской Банковской Федерацией, Индийской Банковской Ассоциацией.

Одной из своих первостепенных задач на международном направлении Ассоциация считает налаживание отношений между финансовыми организациями России и Китая, учитывая количество заинтересованных участников этого рынка, объем торговых отношений и трансграничных операций. На данном этапе существует ряд вопросов, касающихся работы с банками второго эшелона, поддержки китайскими банками санкционного режима, увеличения расчетов в национальных валютах.

Ассоциация считает необходимым продолжение международных учебно-консультационных семинаров повышения квалификации для работников банков и финансовых корпораций по различным аспектам банковской деятельности с учетом опыта зарубежных коллег и будет продолжать развитие данного направления.

Ассоциация успешно и плодотворно работает с международным департаментом Банка России по различным международным направлениям, проводит совместные опросы, привлекает заинтересованные финансовые организации на профильные заседания международных подкомиссий и круглых столов Банка России.

В планах Ассоциации на 2017-2020 годы:

- информационно-аналитическая деятельность;

- проведение консультационных семинаров и тренингов на основе опыта ведущих иностранных финансовых организаций;
- проведение международных мероприятий как в России, так и за рубежом;
- сотрудничество с регулятором в рамках актуальных международных направлений, двусторонних межправительственных комиссий, запросов банков и других финансовых организаций;
- взаимодействие с мировыми финансовыми институтами и группами.

4. Условия реализации «Основных направлений деятельности Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») на 2017-2019 годы»

В своей деятельности Ассоциация региональных банков России исходит из того, что успешная реализация поставленных задач возможна при условии активного участия членов Ассоциации в ее работе, координации усилий всего финансового сообщества.

Большую роль здесь играет Совет Ассоциации, задача которого – стать координирующим и консолидирующим органом, члены Совета должны принимать активное участие в работе всей Ассоциации, быть источником ее знаний и компетенции, брать на себя роль инициаторов большинства законодательных и регуляторных изменений, обеспечивать качественную экспертизу.

Необходимо повышение активности участия членов Ассоциации в работе комитетов, экспертных групп Ассоциации, в том числе посредством использования современных средств коммуникации (сайты, социальные сети, электронные дискуссионные площадки и т.п.), повышение оперативности выработки позиции Ассоциации и доведения ее до заинтересованных лиц.

Ассоциация региональных банков России полагает, что качественная и профессиональная работа Ассоциации невозможна без создания оптимальной организационной структуры, привлечения на постоянную работу квалифицированных специалистов, соответствующего регулярного финансирования.

Перед Ассоциацией в ближайшие 3 года стоят серьезные фундаментальные задачи, которые при условии объединения усилий и поддержки со стороны ее членов ей вполне по силам решить.

