



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

ГОЛОС БАНКОВ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2021





Содержание

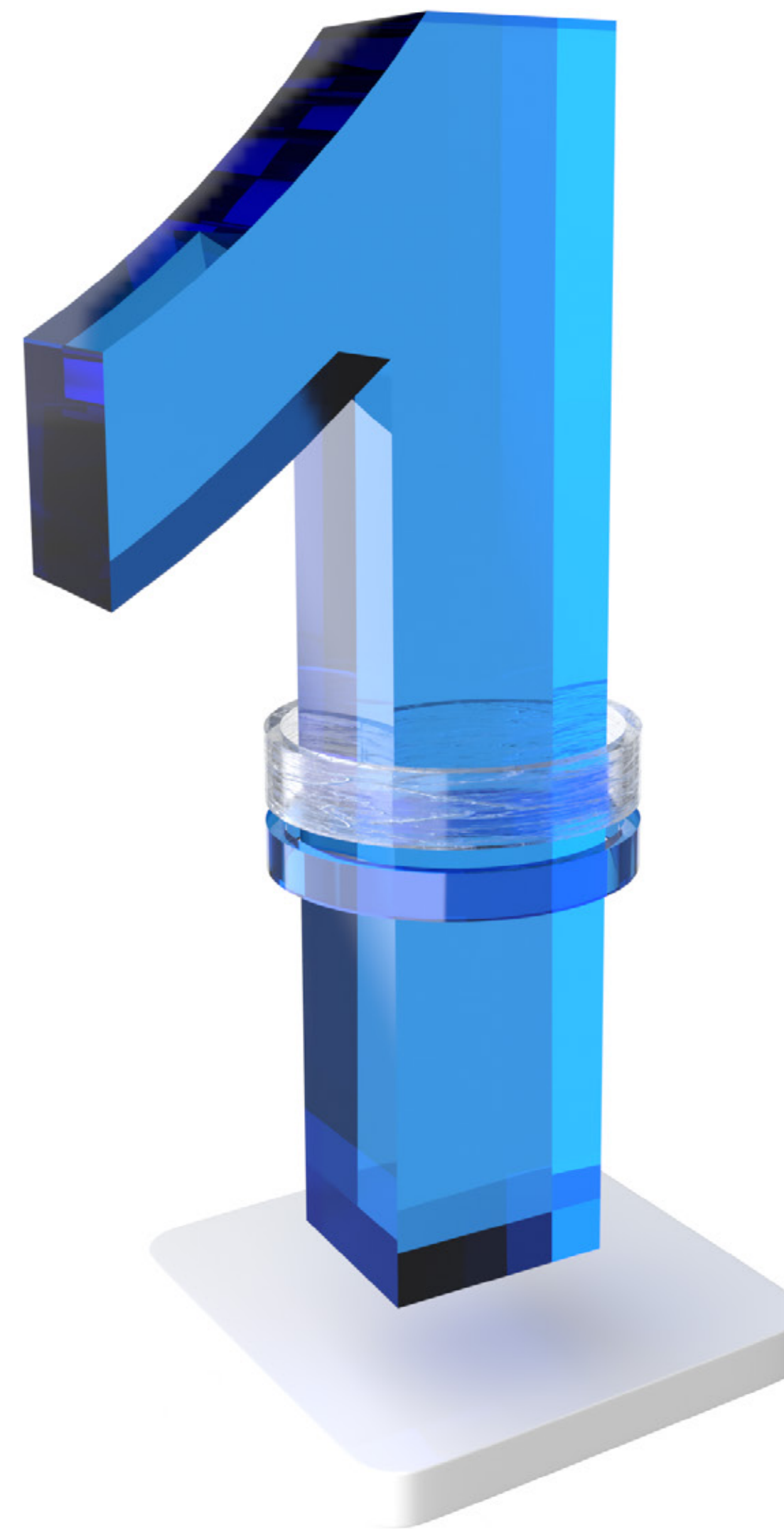
1. Об отчете	3	4. Исследования и аналитика	21	6. Публичное позиционирование	45
2. Об Ассоциации	5	5. Обзор результатов	24	7. Международные связи	47
Члены Ассоциации	6	1. Развитие финансового рынка	25	8. Ключевые мероприятия	49
Формирование позиции	9	2. Развитие национальной платежной системы	27	9. Корпоративное управление	57
Рабочие органы Ассоциации	10	3. Финансовые технологии, большие данные и ИБ	29	Структура управления	59
3. О Стратегии	14	4. Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг	31	Аппарат Ассоциации	60
Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова	15	5. Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам	33	Совет и Президиум	61
Обращение Президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского	16	6. Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	35	10. Награды Ассоциации	64
Миссия и цели	17	7. Снижение регуляторной нагрузки	37	11. Финансовые итоги	67
Ценности	18	8. COMPLIANCE-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	39	Справка о финансово-хозяйственной деятельности	68
Обзор рынка	19	9. Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций	41	Заключение аудитора	68
		10. Совершенствование деятельности Ассоциации	43		



Об отчете

Настоящий Годовой отчет **одобрен**
Советом Ассоциации банков России
«25» мая 2022 года

Настоящий Годовой отчет **утвержден**
XLI Общим собранием членов Ассоциации банков России
«26» мая 2022 года



Об отчете

Годовой отчет является ключевым документом публичной нефинансовой отчетности Ассоциации. Целью его подготовки является расширение коммуникации с заинтересованными сторонами через публичное подведение итогов и раскрытие результатов деятельности Ассоциации.

Отвечая на современные вызовы и учитывая потребность членов Ассоциации и других заинтересованных сторон в наглядной и лаконичной информации, Ассоциация модернизировала подход к составлению Годового отчета, опираясь на современные тренды в области нефинансовой отчетности.

Вместе с тем необходимо учитывать, что Ассоциация банков России является корпоративной некоммерческой организацией, и это напрямую определяет цели ее деятельности и характер решаемых задач, которые кардинально отличаются от целей и задач коммерческих организаций.

Специфические стандарты составления нефинансовой отчетности некоммерческих организаций в настоящее время не сформированы. Однако, учитывая, что имеющиеся рекомендации в этой области не содержат строгих отраслевых ограничений, мы сделали попытку имплементировать их отдельные принципы для составления Годового отчета Ассоциации банков России, сохранив преемственность раскрытия ключевой информации.

В представленном Годовом отчете (далее — Отчет) отражена стратегическая направленность деятельности Ассоциации, обеспечена связанность информации, а также достоверность, полнота и сопоставимость информации с предыдущими отчетами. Особое внимание уделено соблюдению принципа краткости и существенности изложения, что обусловило изменение формата Отчета. При определении существенности Ассоциация исходила из потребностей своих членов и других заинтересованных сторон в получении ключевой информации о деятельности Ассоциации и конкретных результатах ее работы в 2021 году.

По мере развития подходов к составлению нефинансовой отчетности некоммерческих организаций подход к составлению Годового отчета Ассоциации может совершенствоваться.

Настоящий Отчет раскрывает информацию о результатах деятельности Ассоциации банков России за 2021 год.

В 2021 году Ассоциация продолжила поступательное решение задач, поставленных на трехлетний период в документе «Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020–2022 гг.», утвержденном Общим собранием членов Ассоциации (Съездом) 3 сентября 2020 года (далее — Основные направления). В связи с этим в Отчете информация о ключевых итогах работы за 2021 год представлена в разрезе приоритетных направлений, определенных данным документом.

Отчет впервые содержит оценки степени выполнения поставленных задач, которые получены на основании данных контроля за исполнением Дорожной карты по реализации Основных направлений и представляют собой долю задач, реализация которых завершена по состоянию на конец 2021 года, по отношению к запланированным в Дорожной карте мероприятиям на период трех лет.

Еще одной важной новацией и задачей настоящего Отчета стало желание продемонстрировать широкому кругу заинтересованных сторон последовательное присоединение и приверженность банковского сектора России и Ассоциации банков России, как рупора его консолидированной позиции, принципам устойчивого развития. По мере продвижения российских банков и вместе с ними Ассоциации банков России по пути интеграции принципов устойчивого развития в свою деятельность эта информация будет отражаться в Годовых отчетах Ассоциации.

Ассоциация банков России неизменно стремится максимально качественно раскрывать информацию о своей деятельности для удовлетворения интереса всех заинтересованных сторон. В этой связи Ассоциация планирует получить обратную связь от пользователей данного Отчета с целью определения дальнейших приоритетных направлений его совершенствования.



Об Ассоциации

Члены Ассоциации	6
Формирование позиции	9
Рабочие органы Ассоциации	10



Члены Ассоциации

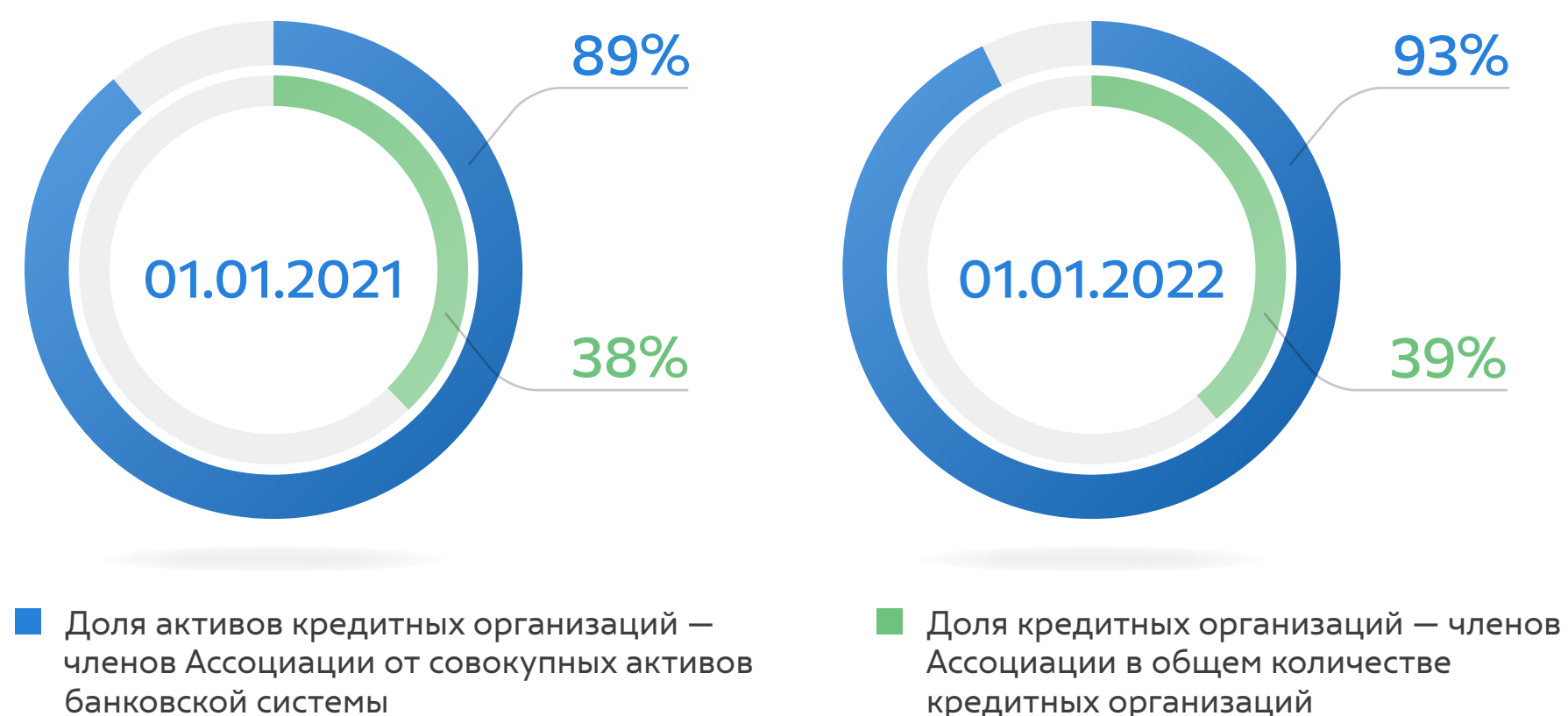
Ассоциация является корпоративной некоммерческой организацией, основанной на членстве и объединяющей кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком. Ассоциация банков России — крупнейшее банковское профессиональное объединение в России.



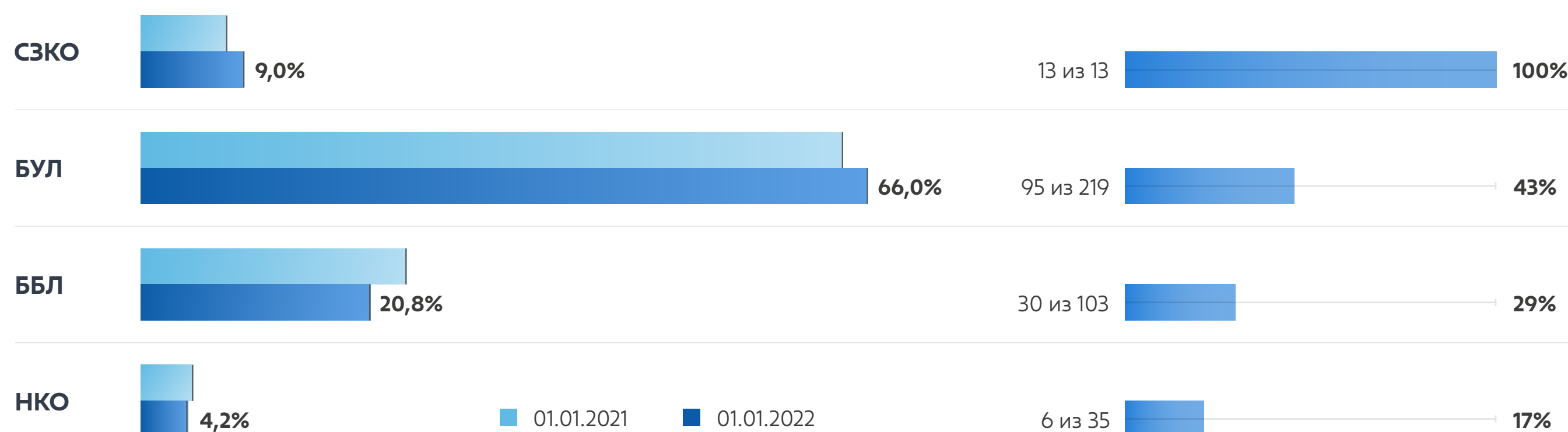
Информация о вступлении в Ассоциацию на сайте: asros.ru/about/join/

* Без учета СЗКО

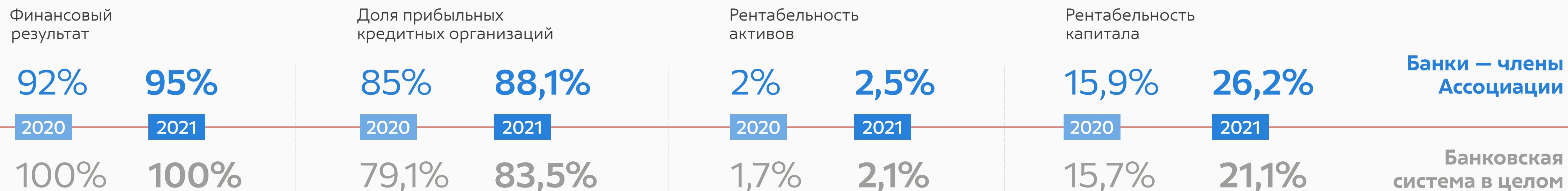
Члены Ассоциации



Состав кредитных организаций — членов Ассоциации



Финансовый результат и рентабельность



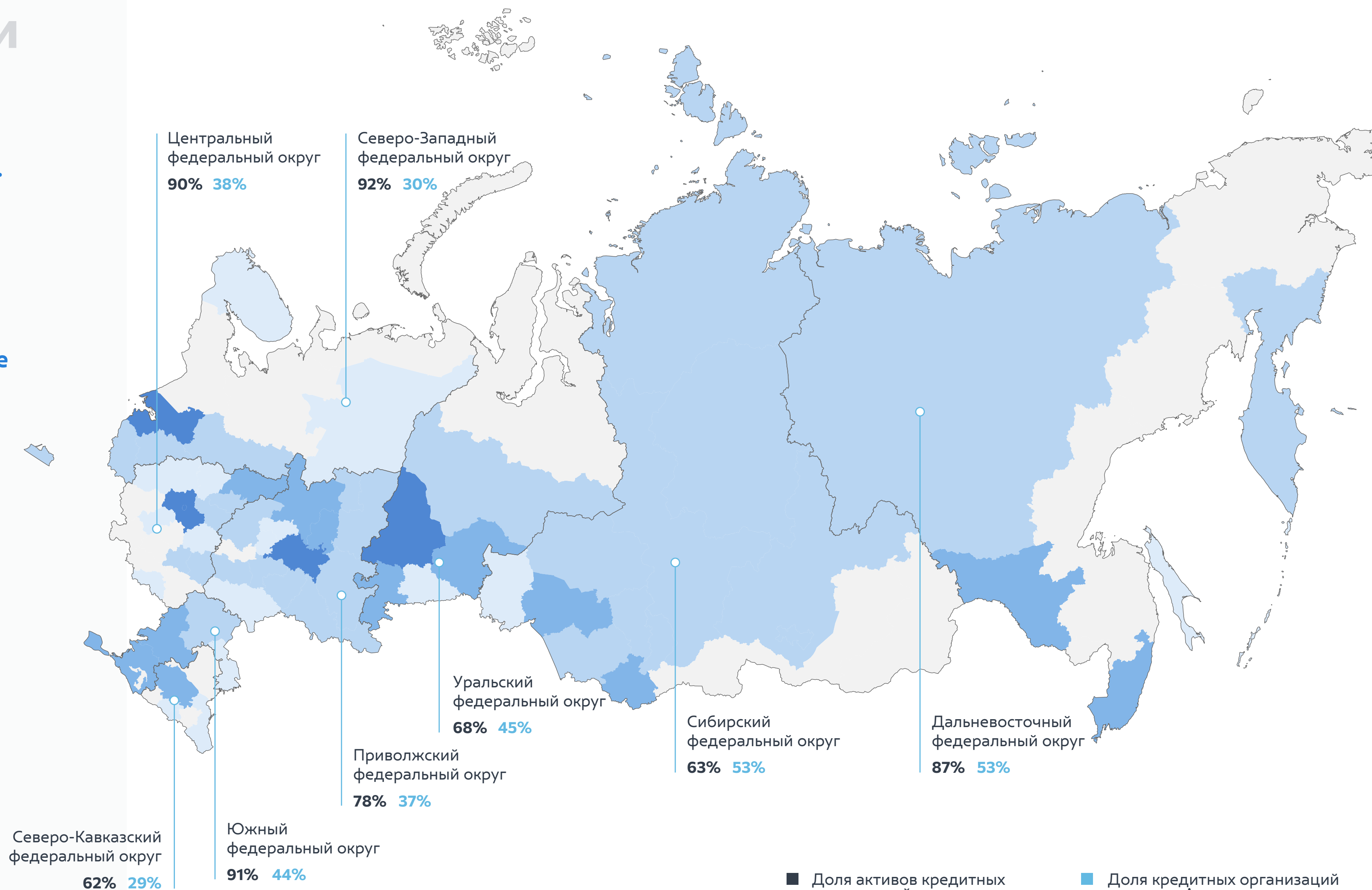
Члены Ассоциации

Ассоциация объединяет кредитные организации **всех федеральных округов**. В состав Ассоциации входят банки, представляющие **41 субъект Российской Федерации**

Около **50%** кредитных организаций, входящих в Ассоциацию — **региональные**

Кредитные организации — члены Ассоциации в регионах*:

- 5 и более кредитных организаций — членов Ассоциации
- 2–4 кредитные организации — члена Ассоциации
- 1 кредитная организация — член Ассоциации
- нет кредитных организаций — членов Ассоциации
- нет зарегистрированных в субъекте кредитных организаций



* Данные представлены по местонахождению головных офисов кредитных организаций

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

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

Формирование позиции

Площадка для обсуждения и выработки решений

87

рабочих заседаний Комитетов Ассоциации

18

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

250+

спикеров

6 500+

участников

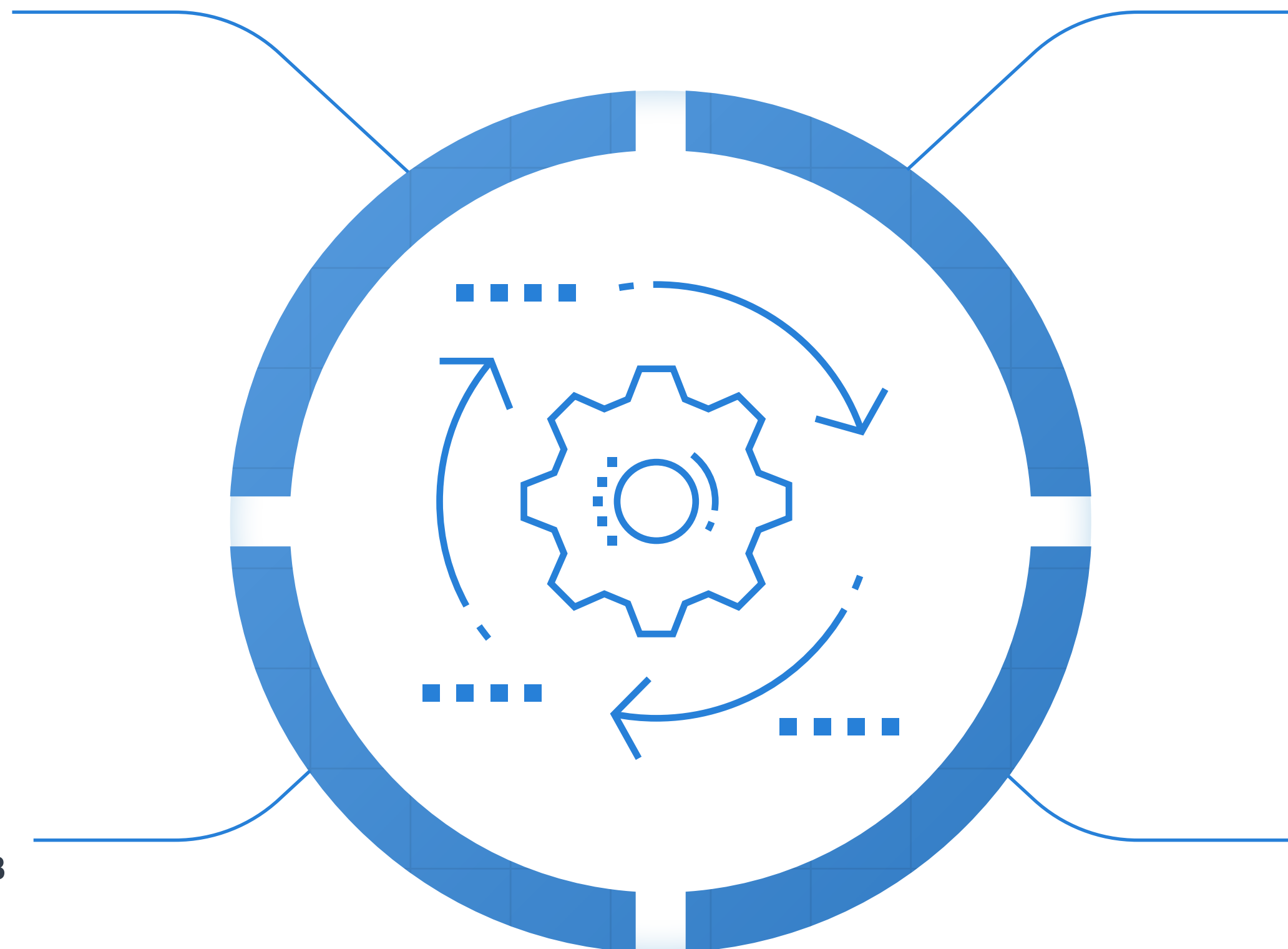
Экспертиза документов и нормативно-правовых актов

~160

документов, нормативно-правовых актов рассмотрено

400+

отзывов и предложений направлено



Взаимодействие с регуляторами, институтами развития и некоммерческими организациями

66

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

- Совет Федерации
- Государственная Дума
- Комиссия по направлению МСП Госсовета России
- Правительство России
- Минфин России
- Минсельхоз России
- Банк России
- ФАС России
- ГК «АСВ»
- Служба финансового уполномоченного
- АО «Российский экспортный центр»
- ТПП РФ
- РСПП
- «ОПОРА РОССИИ»
- АО «Корпорация «МСП»
- Ассоциация развития финансовой грамотности
- Деловая двадцатка (B20)
- АО «МСП Банк»
- СРО «НАПКА»
- ФГКУ «Росвоенипотека»
- Фонд «НРБУ «БМЦ»

Исследования и аналитика

5

аналитических исследований по приоритетным для банковского сообщества темам

6

аналитических материалов о состоянии и текущих вопросах банковского сектора выпущено Ассоциацией

Рабочие органы Ассоциации

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

Комитет по банковскому законодательству

Председатель



**Лебедева
Полина Константиновна**

к.ю.н.

до 10.12.2021



**Кузьмина
Татьяна Михайловна**

с 10.12.2021

56 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#персональные данные #удаленная идентификация #кредитные истории #аккредитивы #банковские гарантии #потребительское кредитование #документарные инструменты #ограничение кредитования #госзакупки #ПВР-подход #электронные гарантии #NDAA 2021 #неквалифицированные инвесторы #списание соцвыплат #договор страхования финансового и предпринимательского рисков

Комитет по залогам и оценке

Председатель



**Рослов
Виктор Юрьевич**

к.т.н.

47 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#ликвидность недвижимости #взаимодействие с Росреестром #залог прав на объекты интеллектуальной собственности #единый реестр залогов #информационное обеспечение залогового кредитования

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели



**Иванов
Олег Михайлович**

к.ю.н.



**Корсун
Юрий Викторович**

34 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#синдицированное кредитование #стандартный договор #сделки секьюритизации #ипотека по переменной ставке #Стратегия развития финансового рынка #брокерские и страховые инструменты

Комитет по финансовым технологиям

Председатель



**Машталяр
Олег Александрович**

50 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#импортозамещение #удаленная идентификация #регулирование товарных знаков #цифровой рубль #платформа коммерческих согласий #SupTech и RegTech #электронный документооборот #машиночитаемые доверенности

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по платежным системам

Сопредседатели



**Маслов
Алексей Васильевич**



**Тишаков
Олег Иванович**

46 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#корпоративные карты #СБП #платежное распоряжение #SoftPOS #единый казначейский счет #бесперебойный процессинг #нелегальные онлайн-казино #небанковские поставщики платежных услуг

Комитет по информационной безопасности

Председатель



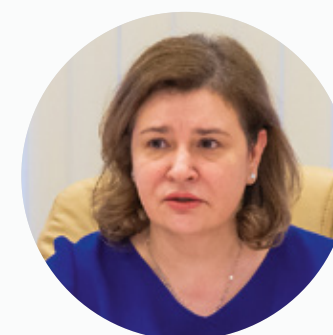
**Кузнецов
Станислав
Константинович**
к.ю.н.

57 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#противодействие несанкционированным операциям #безопасность СБП #кибербезопасность #КИИ #статистика киберпреступлений #СУАТМ #безопасная разработка #кадры в кибербезопасности #профиль защиты #импортозамещение #искусственный интеллект

Комитет по рискам

Председатель



**Букина
Елена Викторовна**

61 БАНК И ОРГАНИЗАЦИЯ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#оценка кредитного риска #внедрение ПВР #факторинг #госгарантии #определение группы муниципальных образований для расчета нормативов достаточности капитала #сбор информации по операционному и процентному рискам #изменение расчета ПДН #норматив концентрации кредитного риска по банковской группе #ВПОДК #стресс-тестирование #кредитные истории

Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель



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

43 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#расширение государственной поддержки и финансирование субъектов МСП #совершенствование механизма НГС #внедрение зонтичных гарантий #ESG-принципы #трансформация бизнеса #предложения по кредитованию ВБОК и реальности деятельности заемщика

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Председатель



Кононенко
Ирина Николаевна

62 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#платформа ЗСК #исполнительные документы
#ПОД/ФТ #идентификация #ФЭС #деловая
этика #цифровизация комплаенс #искусственный
интеллект #Rely upon #обязательный контроль
#NDAA 2021 #антикоррупционный комплаенс
#азартные игры и лотереи #СПД #проверка
паспорта #финансовые платформы #риск
вовлеченности в подозрительную деятельность
#методология #санкционные риски #FATCA/CRS

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

Председатель



Федорко
Артем Николаевич

36 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#цифровизация ипотеки #электронная
закладная #счета эскроу #199-И #ипотека
с плавающей ставкой #Зеленая ипотека
#ЕИСЖС #взаимодействие с Росреестром
#улучшение жилищных условий #проектное
финансирование жилищного строительства #ИЖС
#рефинансирование ипотеки

Комитет по наличному денежному обращению

Председатель



Чулков
Валерий Владимирович

36 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#оптимизация регулирования НДО #новые
технологические решения и тренды #оборот
драгметаллов #качество услуг инкассации
#обеспеченность наличными регионами
#купюрность банкнот #аутсорсинг НДО #ESG-
принципы в сфере НДО #безопасная утилизация
банковского оборудования

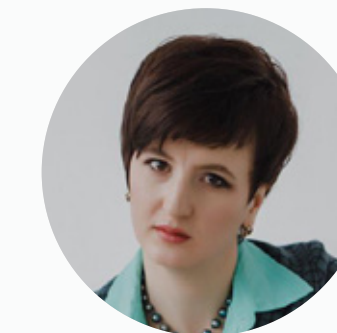
Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководители



Сарычева
Елена Владимировна

до 10.12.2021



Котляр
Людмила Викторовна

с 10.12.2021

45 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#оптимизация затрат #устранение избыточных
требований #учет цифровых финансовых
инструментов #579-П #форма 0409301 #учет
драгоценных металлов #автоматизация
контрольных функций #ФСБУ #освобождение от
МСФО #формы федерального статистического
наблюдения #форма 0409310 #учет убытков от
обесценения недвижимости #ОСБУ

Рабочие органы Ассоциации

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

Руководитель



**Дралин
Михаил Александрович**

14 БАНКОВ

#стратегия развития банков с базовой лицензией
#доступ к госпрограммам #ИТ-решения
#оптимизация отчетности

Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель



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

30 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#ESG-принципы #таксономия #стимулирование
финансирования ESG-проектов #климатические
риски #финансовые инструменты устойчивого
развития #корпоративное управление #раскрытие
информации #ESG-рейтинги #верификация
финансовых инструментов

Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»

Руководитель



**Лобас
Аркадий Николаевич**

19 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#единое инфраструктурное решение #ИТ-
аутсорсинг #равный доступ #кибербезопасность
#комплексные ИТ-решения

Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

Председатель



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

46 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

#финансовое регулирование #денежно-кредитная
политика #Основные направления единой
государственной денежно-кредитной политики



О Стратегии

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А. Г. Аксакова	15
Обращение Президента Ассоциации банков России Г. И. Лунтовского	16
Миссия и цели	17
Ценности	18
Обзор рынка	19



Обращение

Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова

Дорогие друзья!

Ассоциация и ее члены успешно прошли 2021 год, преодолели последствия пандемии. Доля активов банков-членов Ассоциации превысила 90% от совокупных активов банковского сектора. Ассоциация прирастает новыми членами — в прошлом году к нам присоединились еще 16 организаций, из которых больше половины — банки. И сегодня в Ассоциации представлены банки из всех федеральных округов, в том числе из 41 региона страны.

Такое широкое представительство позволяет нам держать руку на пульсе насущных проблем и вопросов, волнующих банки и бизнес во всех уголках нашей Родины. Активная работа Совета и Комитетов Ассоциации позволила выработать консолидированную позицию банковского сообщества по наиболее значимым темам для кредитных организаций. Наиболее дискуссионными в истекшем году были вопросы, связанные с удаленной идентификацией, защитой персональных данных, управлением рисками, кредитованием МСП, обеспечением кибербезопасности, противодействием ОД/ФТ, устойчивым развитием. Конструктивное взаимодействие экспертов Ассоциации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации способствовало принятию многих важных законопроектов, направленных в том числе на реализацию платформы «Знай своего клиента», дистанционное банковское обслуживание, совершенствование потребительского кредитования, противодействие мошенничеству.

В 2022 году нам также предстоит большая законодательная работа, в частности, по вопросам развития процедур

идентификации и валютного контроля, цифровизации финансового сектора, совершенствования потребительского и ипотечного кредитования, модернизации кредитных историй и банковских гарантий. Деятельность Ассоциации будет направлена на помощь банковскому сектору в преодолении санкций недружественных стран, повышение финансовой стабильности и содействие экономическому росту. При этом Ассоциация должна сформулировать предложения для Банка России и Правительства по изменению подходов к реализации денежно-кредитной политики, банковскому регулированию и другим мерам для снижения влияния экономических санкций недружественных стран на финансовый рынок России.

Важно отметить, что работа Ассоциации, профессионализм наших экспертов, открытость к диалогу и непрерывное конструктивное взаимодействие со всеми ветвями власти приносят реальные результаты и находят позитивный отклик у членов Ассоциации — Совет Ассоциации считает результаты ее деятельности в 2021 году удовлетворительными.

Уверен, что такая же интенсивная и слаженная работа продолжится в Ассоциации и в 2022 году, а отлаженные механизмы взаимодействия будут способствовать эффективному достижению необходимых результатов. Вместе, плечом к плечу, мы сможем преодолеть и новые вызовы, содействовать обеспечению устойчивости банковского бизнеса и укреплению финансового сектора России.



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Совета Ассоциации
банков России

Обращение

Президента Ассоциации банков России Г.И. Лунтовского

Российский банковский сектор в 2021 году уверенно преодолел вызовы пандемии, нарастил капитал и активы и получил рекордную прибыль.

В истекшем году Банк России обновил многие стратегические документы: по развитию и цифровизации финансового рынка, развитию технологий SupTech и RegTech, повышению доступности финансовых услуг, развитию национальной платежной системы и наличного денежного обращения, единой государственной денежно-кредитной политике. Ассоциация деятельно участвовала в их подготовке, а также в обсуждении и формировании контуров новых концептуальных документов регулятора по цифровому рублю, регулированию экосистем, использованию больших данных.

Учитывая потенциальное влияние цифровых валют центральных банков на архитектуру банковской системы, Ассоциация изучила международные подходы к их созданию и подготовила Доклад «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики». Мы также инициировали межстрановую дискуссию и провели первую международную конференцию по данному вопросу, в которой приняли участие международные институты, банки и регуляторы из 47 стран мира.

Особое внимание в 2021 году уделялось вопросам устойчивого развития и ESG-трансформации экономики и банковского бизнеса. Эта тема, без преувеличения, стала самой обсуждаемой в России в 2021 году. Ассоциация разработала Практические рекомендации по внедрению

ESG-банкинга, инициировала проведение исследования «ESG-банкинг в России», определила необходимые меры стимулирования и поддержки ESG-трансформации, вела просветительскую работу в данной области.

В целях поддержки деятельности региональных банков и банков с базовой лицензией совместно с Банком России создана специальная Рабочая группа, изучались международные подходы и опыт зарубежных стран по вопросам пропорционального регулирования и деятельности малых и средних банков, изучались возможные варианты построения единого инфраструктурного решения в области IT и информационной безопасности.

В 2021 году мы продолжили работать над реализацией целей, определенных Основными направлениями деятельности Ассоциации на 2020–2022 гг., многое уже сделано, намечены дальнейшие шаги. Мы прорабатывали вопросы развития конкуренции, снижения регуляторной нагрузки на банки, управления рисками, содействовали развитию программ кредитования малого бизнеса и максимально широкому вовлечению в них малых кредитных организаций. Подавляющее большинство наших инициатив находит поддержку у регуляторов и законодателей.

Благодарю всех членов Ассоциации за весомый вклад и вовлеченность в работу комитетов и рабочих групп, участие в мероприятиях Ассоциации. Уверен, что вместе мы сможем преодолеть новые вызовы и вернуться на траекторию устойчивого развития.



**Лунтовский
Георгий Иванович**

Президент Ассоциации банков России

Миссия и цели

В 2021 году Ассоциация банков России осуществляла свою деятельность в соответствии с Основными направлениями деятельности на период 2020–2022 годов. [↓](#)

Основные направления:

- Раскрывают миссию и ценности Ассоциации
- Определяют цели и приоритетные направления ее деятельности
- Учитывают стратегические документы Правительства и Банка России по вопросам развития экономики и финансового рынка

В развитие Основных направлений Общим собранием утверждена Дорожная карта по их реализации, которая определила конкретные задачи в рамках приоритетных направлений на трехлетний период.

Основные направления и Дорожная карта ежегодно в установленном порядке актуализируются с учетом текущих вызовов и потребностей рынка.

Ссылка на сайт: asros.ru/about/documents/

Миссия

- **Представлять и защищать интересы** банковского сообщества
- **Быть профессиональным голосом рынка** в Банке России, Правительстве и Федеральном Собрании
- **Выступать основным партнером** Банка России при определении стратегии развития банковского сектора
- **Инициировать, координировать и поддерживать исследования** в сфере финансов, права и технологий банковского бизнеса

Цели



Улучшение условий ведения банковского бизнеса



Развитие справедливой конкуренции



Формирование доверительной среды

Приоритетные направления:

- Развитие финансового рынка
- Развитие национальной платежной системы
- Финансовые технологии, большие данные и ИБ
- Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг
- Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам
- Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям
- Снижение регуляторной нагрузки
- COMPLIANCE-риски, ПОД/ФТ и деловая этика
- Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций
- Совершенствование деятельности Ассоциации

Ценности

А**АКТУАЛЬНОСТЬ**

Стремимся всегда быть в курсе событий и принимать своевременные шаги для эффективного достижения поставленных целей. Ассоциация — организатор и участник острых дискуссий по самым актуальным для банков темам.

С**СОТРУДНИЧЕСТВО**

Мы работаем в тесном сотрудничестве с нашими членами и содействуем решению вопросов, возникающих в их деятельности. Ассоциация уделяет внимание не только вопросам улучшения эффективности деятельности финансовых организаций, но и повышению их роли в развитии экономики страны.

С**СПРАВЕДЛИВОСТЬ**

Мы действуем в интересах всех членов Ассоциации: как крупных, так и небольших, содействуя развитию справедливой конкуренции. Учитывая социальную значимость региональных банков, Ассоциация конкретными действиями реагирует на проблемы, возникающие в их деятельности.

О**ОТКРЫТОСТЬ**

Прозрачный и конструктивный диалог способствует формированию доверительной среды на финансовом рынке, позволяет повысить доверие общества к банковской системе. Ассоциация активно отстаивает интересы и деловую репутацию своих членов в информационном пространстве.

Ц**ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННОСТЬ**

Деятельность Ассоциации направлена на достижение конкретных целей. Ассоциация неуклонно отстаивает интересы банков и делает все возможное для продвижения их позиции в работе с госорганами.

И**ИНИЦИАТИВА**

Мы создаем решения и доводим их до практической реализации. Ассоциация является инициатором, автором и площадкой для обсуждения законодательных изменений, направленных на совершенствование нормативно-правовой базы финансового рынка.

А**АМБИЦИИ**

Мы ставим амбициозные цели и стремимся к получению максимального результата. Ассоциация развивается и повышает эффективность своей работы.

Ц**ЦЕНТР КОМПЕТЕНЦИЙ**

Ассоциация выступает центром экспертизы и помогает банкам в поиске решений. Ассоциация вовлечена в обсуждение вопросов по широкому кругу тем и направлений, касающихся деятельности ее членов.

И**ИННОВАЦИИ**

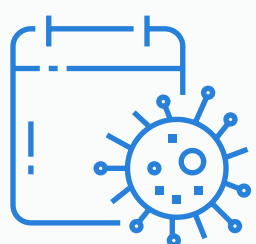
Ассоциация внимательно изучает инновационные технологии и подходы в развитии банковской индустрии. Ассоциация реализует современные высокотехнологичные проекты и информирует своих членов о новейших решениях.

Я**ЯСНОСТЬ**

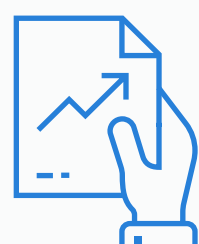
Мы хотим, чтобы наши члены обладали полной и достоверной информацией о нормативно-правовых условиях ведения бизнеса. Для дополнительного разъяснения законодательных новелл «из первых уст» Ассоциация организует встречи с представителями регулирующих органов.

Обзор рынка

Важные события 2021 года



Пандемия COVID-19
и постепенное
восстановление экономики



Увеличение
инфляции



Повышение
ключевой ставки



Формирование
нормативного поля повестки
устойчивого развития

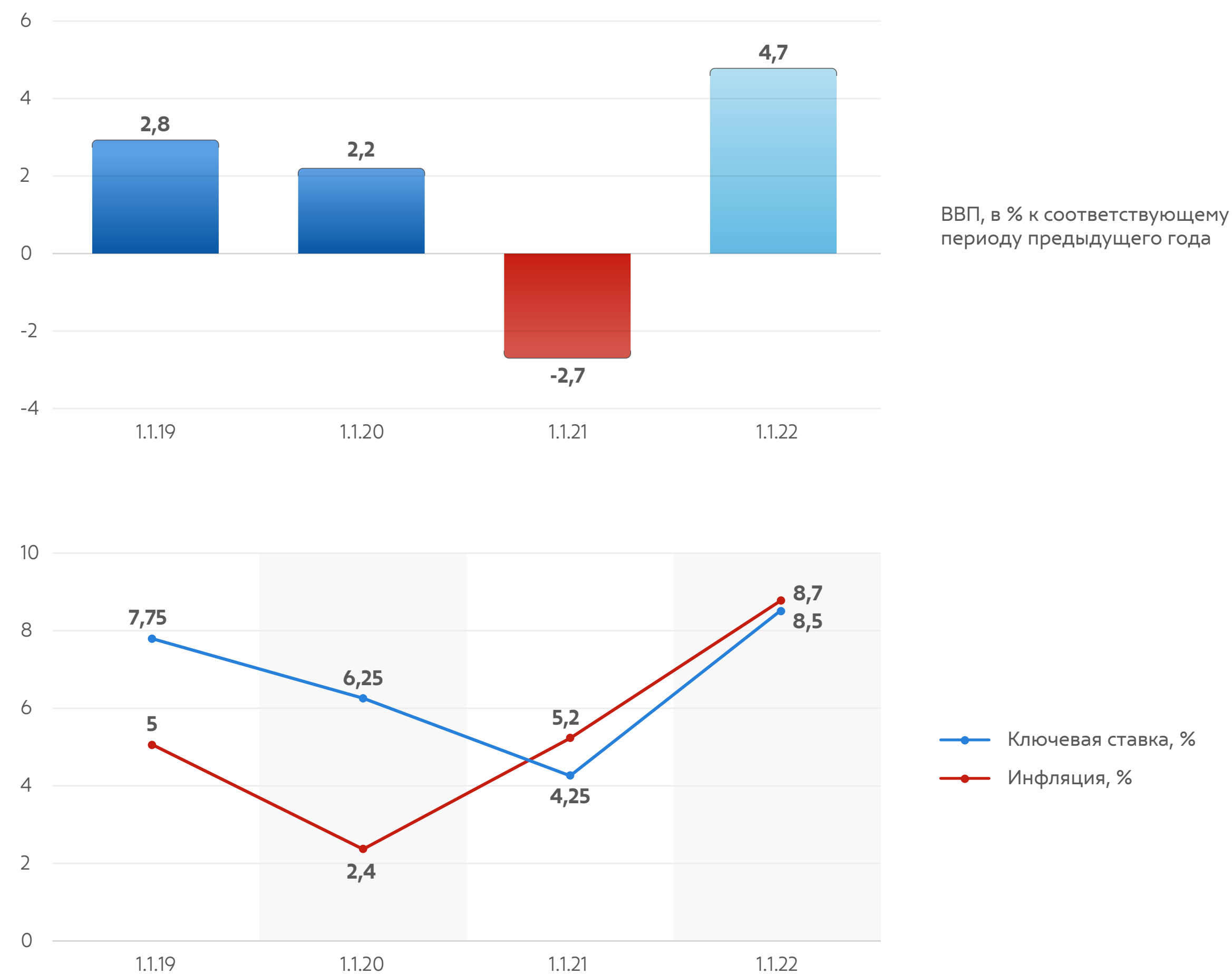


Рекорды ипотечного
кредитования



Рекордная
прибыль банков

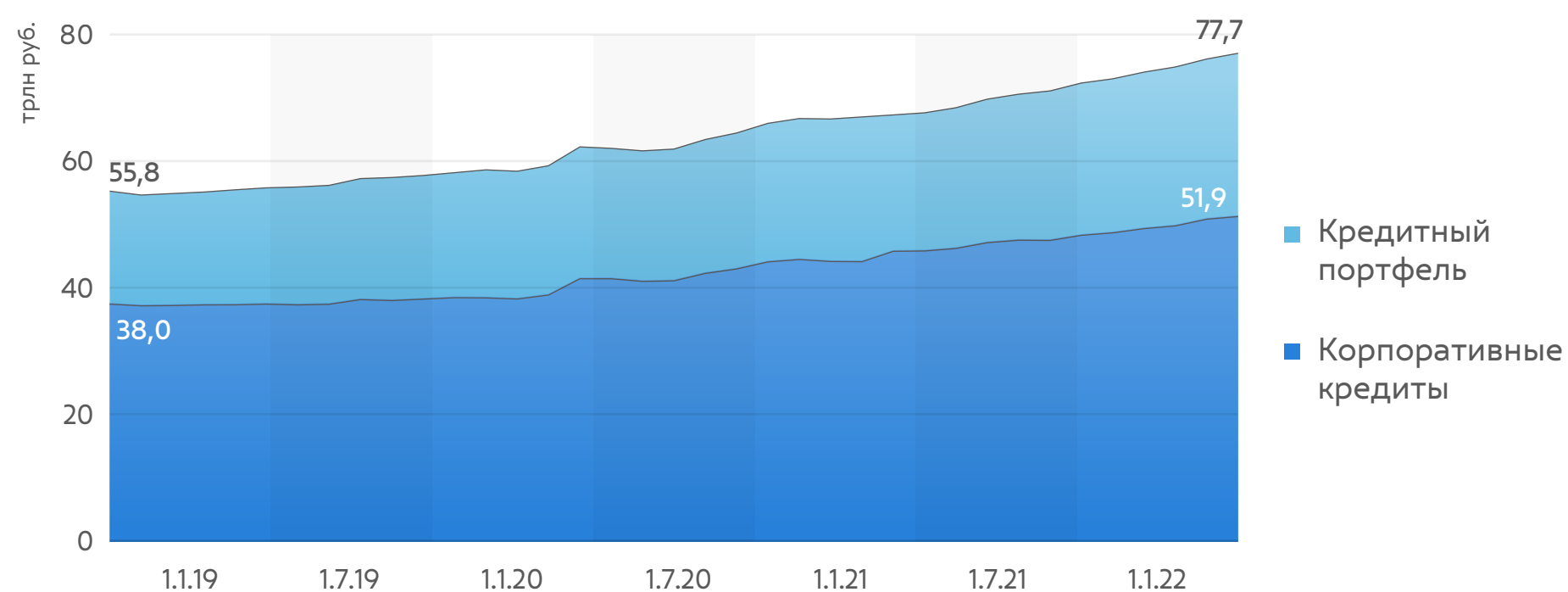
Макроэкономические характеристики



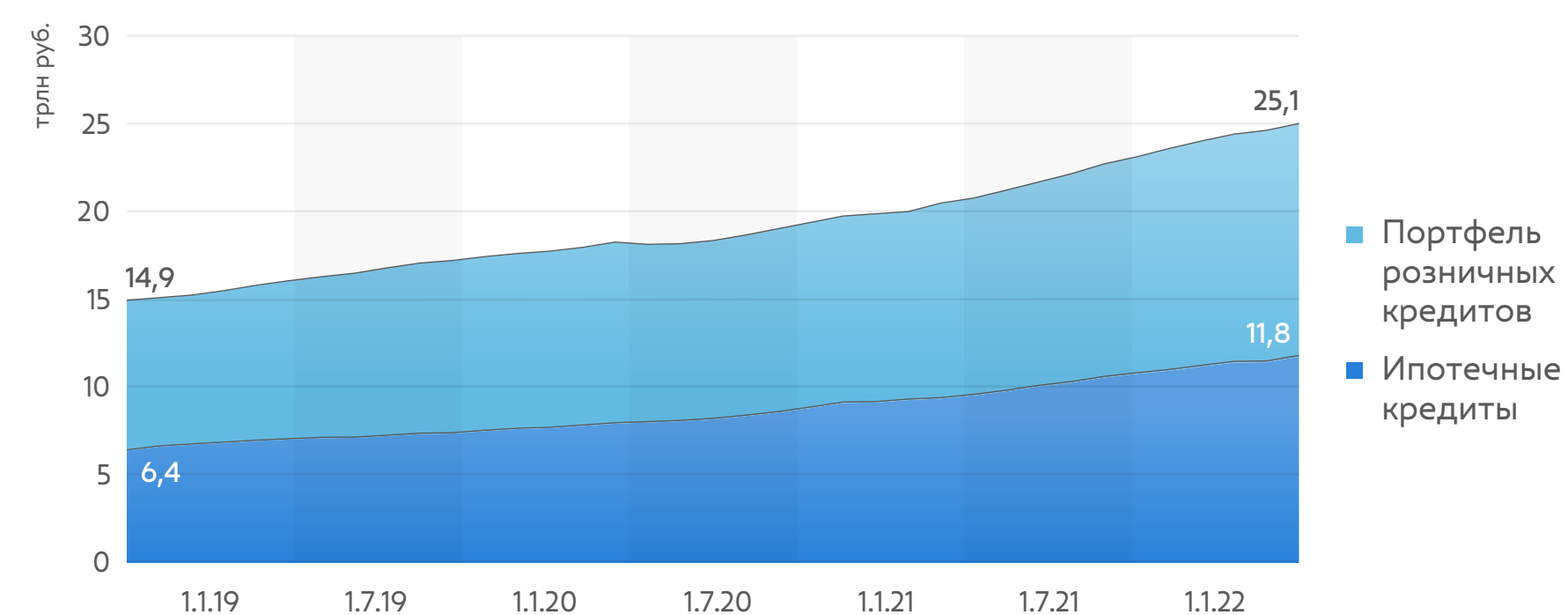
Обзор рынка

Ключевые показатели банковского сектора

+12,7% КОРПОРАТИВНЫЕ
КРЕДИТЫ

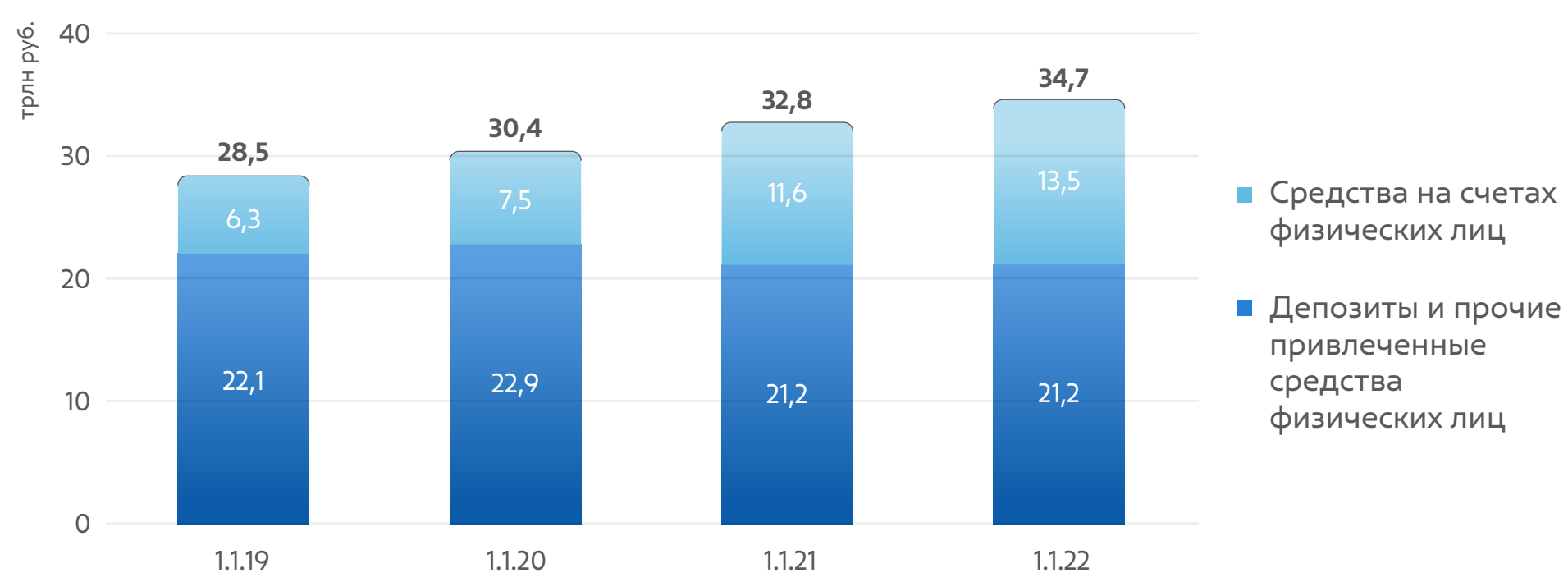


+23,2% РОЗНИЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

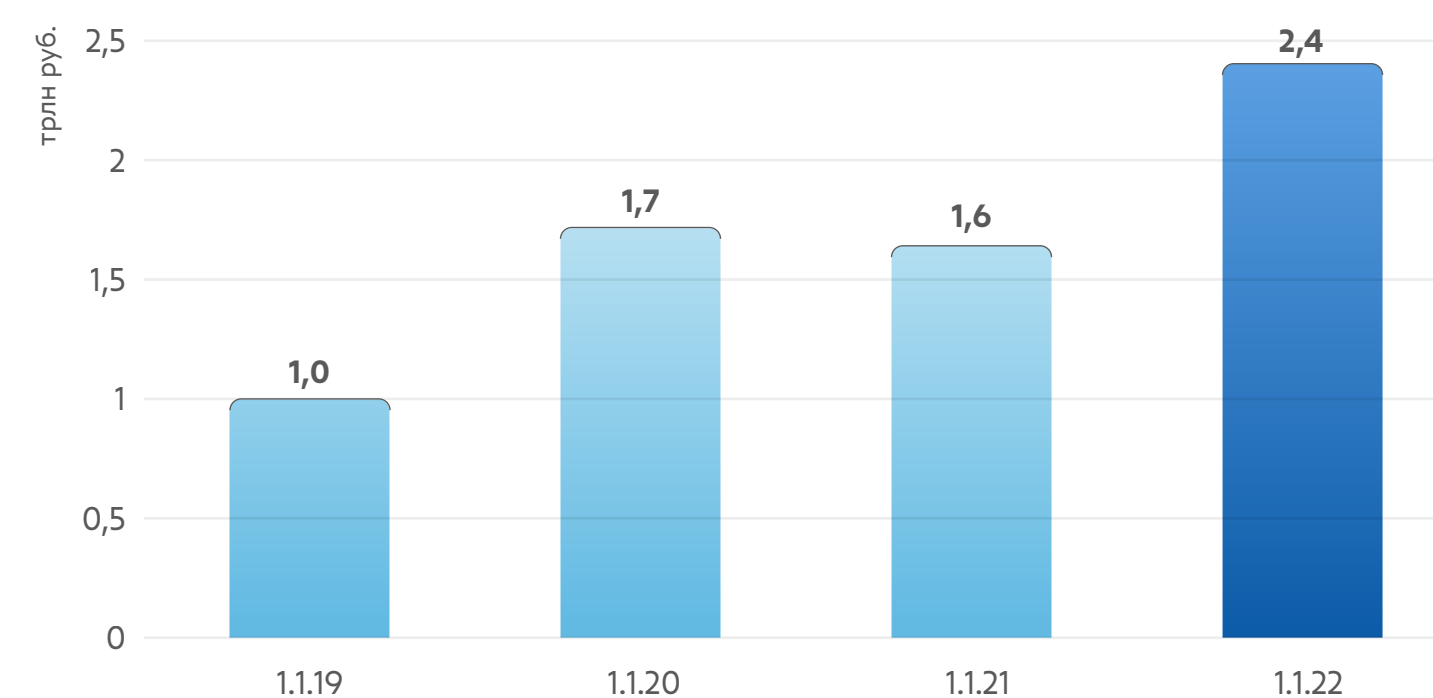


+26,7% ИПОТЕЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

+1,8 трлн ₴ СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

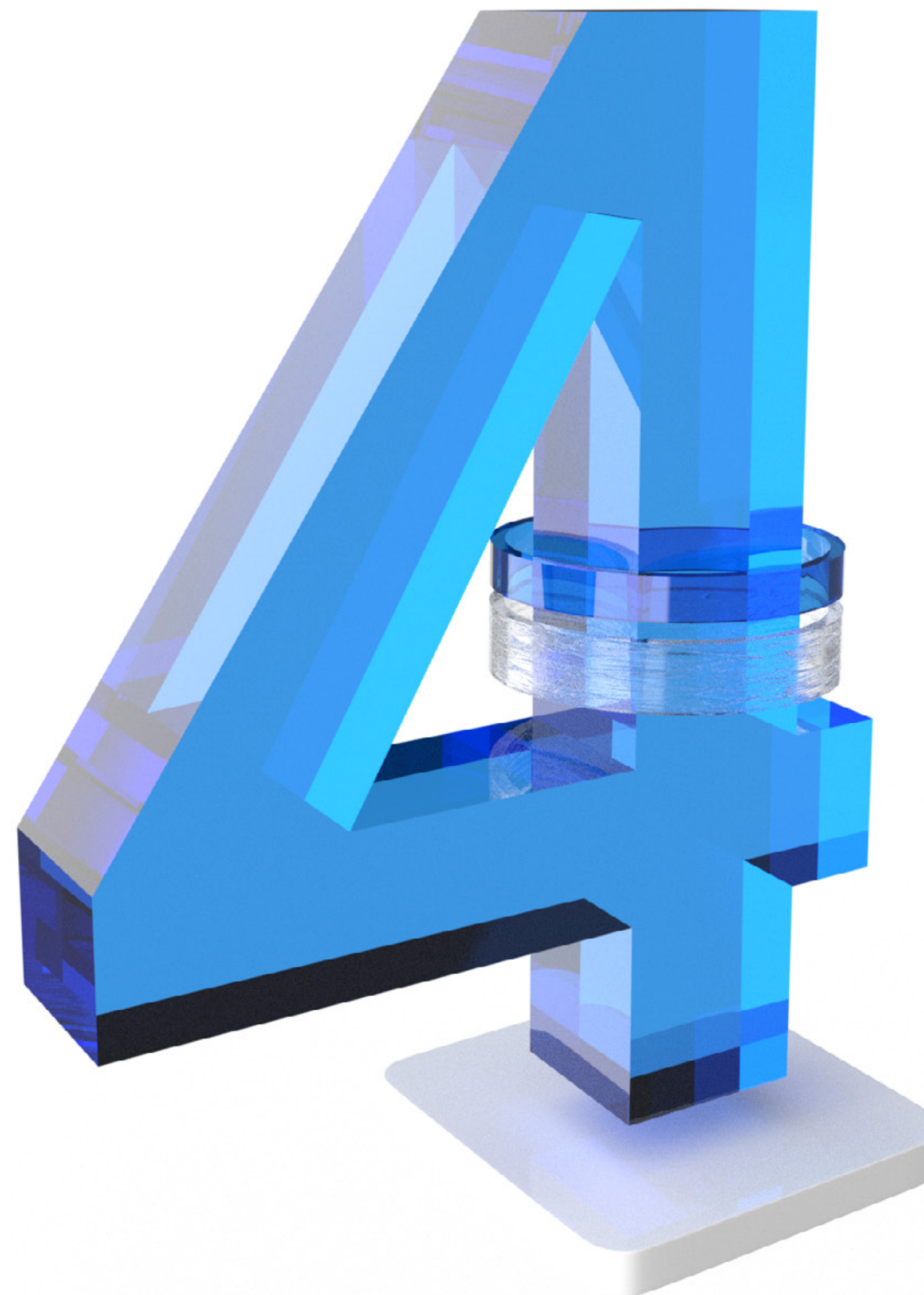


2,4 трлн ₴ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА





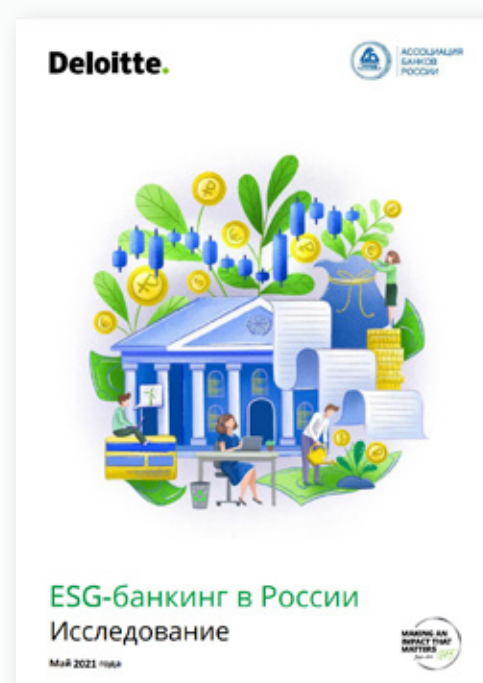
Исследования и аналитика



Исследования и аналитика

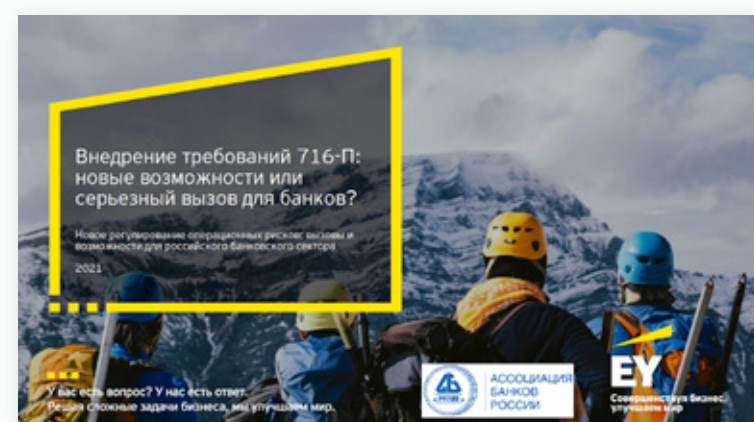
В 2021 году Ассоциация внедрила практику проведения тематических исследований, в том числе с привлечением ведущих экспертов рынка. Это позволило обеспечить более глубокое изучение актуальных для банковского сообщества вопросов и определить дальнейшие пути их решения и направления развития.

ESG-банкинг в России



Исследование позволило оценить текущее состояние внедрения ESG-принципов в российских банках, выявить ключевые ограничения, препятствующие их эффективному использованию, а также определить первоочередные задачи для достижения целей устойчивого развития.

Регулирование операционных рисков



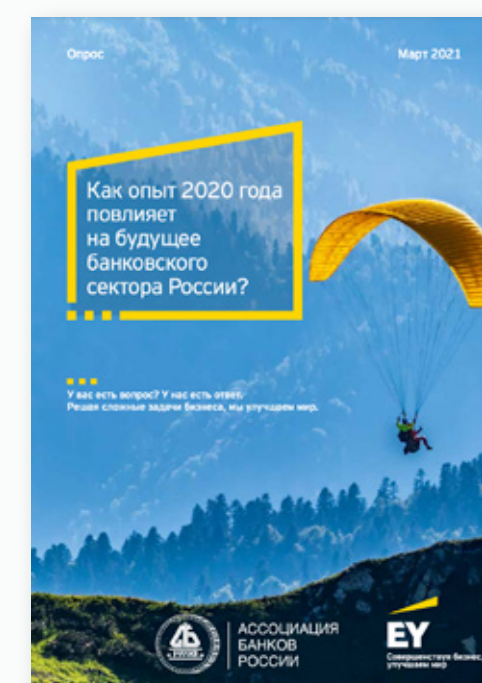
Исследование позволило оценить степень готовности банков к исполнению новых требований по управлению операционными рисками, а также определить дальнейшие направления совершенствования нормативных требований.

Практика применения общебанковского стресс-тестирования на российском рынке



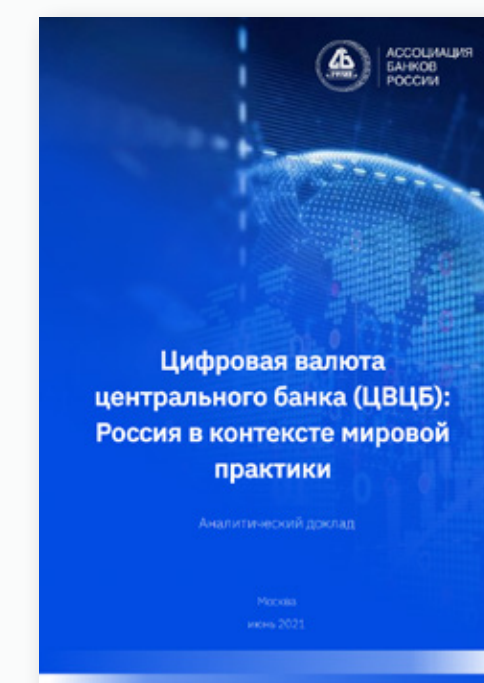
Исследование позволило оценить степень зрелости стресс-тестирования в России, в том числе в сравнении с другими странами, выявить причины сложностей его проведения, а также определить пути развития практики стресс-тестирования.

Как опыт 2020 года повлияет на будущее банковского сектора?



В ходе исследования проанализированы текущее состояние и перспективы развития банковской системы в России, выявлены ключевые тенденции в деятельности российских банков с учетом существовавших ограничений, сформулированы задачи по адаптации бизнеса и трансформации услуг к новым условиям.

Цифровая валюта центрального банка: Россия в контексте мировой практики



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

Исследования и аналитика

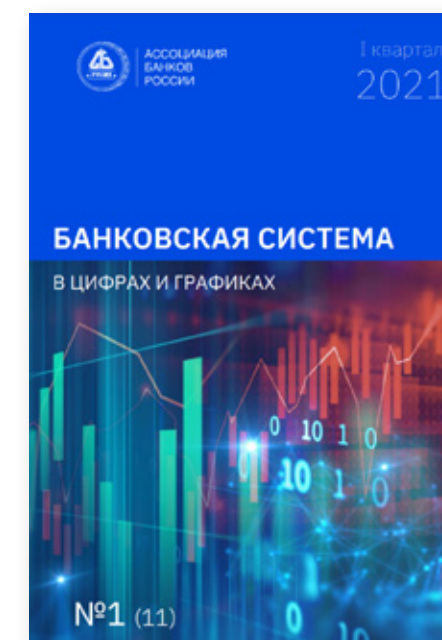
Ассоциация обеспечивает аналитическое сопровождение своих наиболее значимых мероприятий, осуществляя подготовку докладов и аналитических обзоров для участников, а также публикуя материалы по их тематике в Информационно-аналитическом обозрении «Российская банковская система сегодня».



«Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование» (к XXII Всероссийской банковской конференции, март 2021 г.)

«Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика» (к XVIII Международному банковскому форуму «Банки России — XXI век», сентябрь 2021 г.)

В 2021 году на ежеквартальной основе осуществлялась публикация аналитического сборника «Банковская система в цифрах и графиках»



Аналитический сборник публикуется с 2018 года. Он содержит информацию о банковском секторе Российской Федерации в графической и табличной форме, в том числе: макропруденциальные характеристики, структуру активов и пассивов, характеристику показателей кредитования, анализ привлеченных средств, показатели концентрации, сравнение кредитных организаций по различным группам.

В 2021 году впервые были проанализированы статистические данные в области ESG. Для мониторинга и публикации на первом этапе представлены показатели, которые отражают результаты страны в экономической, социальной и экологической сферах на пути к достижению целей устойчивого развития и позволяют отслеживать изменения в сфере защиты окружающей среды, благополучия, качества жизни населения и научно-технического развития страны.

В рамках подготовки к международным конференциям и встречам Ассоциация готовит аналитические материалы на английском языке.



Обзор результатов

1. Развитие финансового рынка	25
2. Развитие национальной платежной системы	27
3. Финансовые технологии, большие данные и ИБ	29
4. Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг	31
5. Розничное кредитование и иные банковские услуги гражданам	33
6. Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	35
7. Снижение регуляторной нагрузки	37
8. COMPLAINT-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	39
9. Поддержка банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций	41
10. Совершенствование деятельности Ассоциации	43



1. Развитие финансового рынка

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Ассоциацией разработаны:



Законодательная инициатива «О внесении изменений в статью 76 Налогового кодекса Российской Федерации»

Ассоциацией предложены изменения законодательства, предусматривающие исключение отдельных счетов, открываемых в уполномоченном банке для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, из числа счетов, открытие которых запрещается при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации. Инициатива поддержана Минфином России. Законопроект внесен в Государственную Думу.



Доклад «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации»

Доклад подготовлен совместно с СРО НФА и содержит широкий перечень нормативных изменений, целью которых является развитие российского рынка неипотечной секьюритизации.



Завершено



Разработан документ





Процесс продолжается

* Оценка степени выполнения поставленных задач получена на основании анализа отчетов об исполнении Дорожной карты и представляет собой отношение задач, исполненных по состоянию на конец 2021 года, к запланированным в Дорожной карте мероприятиям на период трех лет.



Позиция Ассоциации учтена Банком России при подготовке:

-  Стратегии развития финансового рынка до 2030 года
-  Основных направлений развития финансового рынка на 2022–2024 годы
-  Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов
-  Приоритетных направлений повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации на период 2022–2024 годов

- **Ассоциация по просьбе Минфина России** изучила рынок банковских гарантий стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС) и подготовила анализ барьеров, существующих у российских кредитных организаций для доступа на рынок банковских гарантий стран ЕАЭС в процессе государственных (муниципальных) закупок. Результаты направлены в Минфин России.
- **Ассоциация по просьбе Банка России** провела анализ и подготовила предложения по совершенствованию механизма конкурентного доступа финансовых организаций к данным из различных информационных систем. Предложения нашли отражение в проекте Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов.

Оценка выполнения
3-летнего плана*

67%

1. Развитие финансового рынка

Задачи

Совершенствование способов обеспечения исполнения обязательств

Проработка регулирования экосистем

Совершенствование допуска на финансовый рынок

Повышение доступности услуг

Результаты 2021



Унификация требований к банковским гарантиям

Ассоциация ведет доработку разработанного проекта федерального закона «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации», который предусматривает адаптацию регулирования гарантийной деятельности к международным стандартам. Законопроект направлен в Государственную Думу и Минфин России.



Подготовлена позиция по вопросу регулирования экосистем

Ассоциация регулярно взаимодействует с Банком России по вопросу подходов к регулированию экосистем. В адрес регулятора направлена позиция кредитных организаций о необходимости исключения регуляторного арбитража в рамках кросс-секторальной конкуренции. По инициативе Ассоциации Банк России исключил из периметра действия новых регуляторных норм банки с базовой лицензией.



Подготовлена позиция по вопросам допуска на финансовый рынок

Ассоциацией подготовлены и направлены в Банк России предложения по совершенствованию допуска на финансовый рынок, в частности по переводу процедуры допуска полностью в электронный формат, определению источников возникновения рисков, присущих отдельному виду финансовой деятельности, а также при совмещении видов деятельности, и формированию единого реестра участников финансового рынка. Такой подход упростит для участников рынка прохождения формальных процедур.



Направлены предложения по повышению финансовой доступности

В Банк России направлены предложения об активизации альтернативных форм присутствия кредитных организаций с использованием инфраструктуры банковских платежных агентов/субагентов или субсидирования передвижных пунктов кассовых операций. Данные предложения позволят повысить финансовую доступность для жителей сельской местности и отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территорий.

Дальнейшие шаги



Инструменты с плавающей ставкой

Ассоциация изучила мнение рынка по вопросу регулирования рисков, связанных с возможным распространением плавающих процентных ставок в ипотечном кредитовании, и подготовила обзор основных условий продуктов с плавающей процентной ставкой. Результаты направлены в Минфин России и Банк России для учета в концепции регулирования продуктов с плавающей процентной ставкой.

2. Развитие национальной платежной системы

Комитет
по платежным системам

Комитет по наличному
денежному обращению

Комитет по финансовым
технологиям

Комитет по банковскому
законодательству

Ассоциацией разработаны:



Рекомендации по порядку обеспечения бесперебойного осуществления перевода денежных средств в рамках платежных систем с использованием платежных карт, в том числе международных

Документ содержит перечень действий по выстраиванию резервного канала получения услуг информационного обмена в целях минимизации риска временной невозможности оказания платежных услуг в случае наступления непредвиденных обстоятельств.





Обзор лучших практик по внедрению ESG-принципов в организацию наличного денежного обращения

В обзоре представлены реализованные инициативы в сфере НДО по снижению потребления ГСМ, электроэнергии, бумаги, вредных веществ, утилизации отходов, защите здоровья кассовых работников, обеспечению безопасности инкассаторских работников.



Позиция Ассоциации учтена Банком России при подготовке:

-  Основных направлений развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы
-  Стратегии развития национальной платежной системы на период 2021–2023 годов

- Ассоциация по просьбе Банка России изучила рынок электронных средств платежа, выпускаемых кредитными организациями. Результаты анализа позволяют сформировать представление о продуктовых линейках банков и могут быть учтены Банком России при развитии национальной платежной системы.
- Ассоциация по просьбе Банка России провела анализ рынка автоматических устройств банковских платежных агентов и уровня взимаемой комиссии в них с физических лиц. Результаты анализа направлены в Банк России.

Оценка выполнения
3-летнего плана

87%

2. Развитие национальной платежной системы

Задачи

Совершенствование регулирования национальной платежной системы (НПС)

Развитие Системы быстрых платежей (СБП)

Совершенствование наличного денежного обращения (НДО)

Результаты 2021



Учтены поправки в нормативное правовое регулирование НПС

Замечания и предложения Ассоциации учтены при доработке законодательства о национальной платежной системе, совершенствовании платежной системы Банка России, платежного распоряжения, аккредитивной формы расчетов и объединении форм отчетности в сфере НПС. Внесенные изменения позволили кредитным организациям уменьшить издержки, расширить продуктовую линейку и снизить риски несоблюдения требований регулятора.



Учтены поправки в нормативное регулирование СБП

Замечания и предложения Ассоциации учтены при доработке новых сервисов СБП: мобильного приложения СБП, трансграничных переводов в СБП, переводов С2В и С2С pull. Учтенные поправки снизили нагрузку на кредитные организации и оптимизировали внутренние процедуры при реализации сервисов СБП.



Согласование сроков запуска сервисов СБП

По просьбе Ассоциации Банк России согласился проводить предварительное согласование сроков запуска новых сервисов СБП с банковским сообществом.



Послабления для банков с базовой лицензией (ББЛ)

Банком России реализованы предложения Ассоциации в части необязательности реализации ББЛ сервисов СБП по переводу средств между физическими лицами, если ББЛ в принципе не предоставляет им услуги по дистанционному переводу денежных средств.



Обеспеченность наличными в регионах

Ассоциация провела анализ удовлетворенности обеспечением наличными банкнотами и монетой в регионах, выявила текущие проблемы и потребности участников рынка НДО и сформулировала предложения по дальнейшим направлениям оптимизации НДО.

Дальнейшие шаги



Цифровой рубль и токенизация расчетов

Ассоциация продолжит участие в обсуждении концепции регулирования цифрового рубля и механизмов его технической реализации с привлечением научного сообщества и международных экспертов. Также в фокусе внимания будет вопрос о целесообразности введения безналичных расчетов в токенизированной форме.



Развитие НПС

Ассоциация планирует вести обсуждение и проработку вопросов регулирования небанковских поставщиков платежных услуг, сервисов перевода в СБП с участием бюджета и стандартизации платежей в соответствии с ISO 20022. Это позволит повысить качество предоставляемых платежных услуг с учетом потребностей кредитных организаций и других участников платежного рынка.

3. Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по информационной безопасности

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Ассоциацией разработаны:



Законодательная инициатива об усилении ответственности за противоправные действия с банковской тайной

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



Техническое задание на разработку системы учета и анализа телефонного мошенничества (СУАТМ)

Ассоциация подготовила техническое задание на разработку СУАТМ, которая будет позволять отслеживать операторов связи, обслуживающих мошеннический телефонный трафик. Инициатива вызвала интерес у профессионального сообщества и была направлена в МВД России и Роскомнадзор. В настоящее время Минцифрой России разрабатывается система, функционал которой отвечает требованиям данного технического задания.



Ассоциация принимает участие в рассмотрении и доработке проекта:



Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов

- **Ассоциация по просьбе Банка России** провела изучение проблем, связанных с выявлением и расследованием киберпреступлений. По результатам анализа регулятору была направлена информация о существующих сложностях, возникающих при взаимодействии банков с правоохранительными органами и операторами связи, а также предложения по его совершенствованию в целях повышения эффективности противодействия мошенничеству.
- **Ассоциация по инициативе Минфина России** провела анализ международного опыта противодействия кибермошенничеству, в том числе в части нормативного регулирования. Важной составляющей зарубежной практики является организация оперативного взаимодействия по вопросам киберпреступлений. Результаты исследования направлены в Минфин России.

Оценка выполнения
3-летнего плана

78%

3. Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Задачи

Развитие электронного взаимодействия

Внедрение удаленной идентификации и биометрии

Совершенствование требований безопасности к критической информационной инфраструктуре (КИИ)

Результаты 2021



Расширен перечень сведений цифрового профиля гражданина

По инициативе Ассоциации в Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах» внесены изменения в части расширения перечня сведений, содержащихся в цифровом профиле гражданина, что позволит снизить операционные риски банков и увеличить скорость принятия клиентов на обслуживание.



Учтены поправки в нормативное правовое регулирование

С учетом позиции Ассоциации приняты поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части возможности дистанционно предоставлять кредиты и открывать счета новым клиентам на основе биометрии.



Либерализованы требования к импортозамещению на объектах КИИ

По инициативе Ассоциации Банк России определен в качестве регулятора процесса импортозамещения для финансового сектора, при определении отечественных аналогов зарубежного программного обеспечения (ПО) будут учитываться технические, эксплуатационные и функциональные характеристики. Эти изменения снизят издержки банков и расширят их возможности по использованию необходимого ПО, не включенного в реестры отечественного ПО.



Учтены предложения в части требований к безопасности объектов КИИ

Предложения Ассоциации, в том числе о применении риск-ориентированного подхода и разработке отраслевых правил категорирования, согласованы с ФСТЭК России. Создана рабочая группа для их практической реализации в нормативном регулировании. Данная работа позволит оптимизировать нагрузку на кредитные организации в части обеспечения информационной безопасности объектов КИИ.

Дальнейшие шаги



Противодействие кибермошенничеству

Ассоциация продолжит взаимодействие с компетентными органами по вопросам борьбы с киберпреступностью, в том числе дропперами и телефонными мошенниками, повышения доли возврата похищенных средств и развития оперативного межведомственного взаимодействия.



Содействие развитию финтеха

Ассоциация на постоянной основе продолжает содействовать развитию финансовых технологий, внедрению дистанционных форматов обслуживания, электронного взаимодействия, проектов Цифрового профиля, Цифрового нотариата и суперсервисов.

4. Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг

Комитет по рискам

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Проектная группа «ESG-банкинг»



Ассоциацией разработаны:



Практические рекомендации по внедрению ESG-банкинга в России [↓](#)

Практические рекомендации содержат принципы и подходы в области устойчивого развития для самостоятельного внедрения ESG-банкинга кредитными организациями. Рекомендации нашли поддержку в Минэкономразвития России, Минфине России, получили широкий международный отклик.



Законодательная инициатива «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 “О банках и банковской деятельности” и закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943–1 “О налоговых органах Российской Федерации”»

Инициатива направлена на улучшение взаимодействия кредитных организаций с ФНС России по получению информации о смерти их клиентов. Законопроект находится на рассмотрении в Государственной Думе.

- Ассоциация провела оценку готовности отечественного банковского сектора к переходу на осуществление деятельности в соответствии с ESG-принципами. Результаты анализа направлены в Банк России и используются при организации мероприятий в целях оказания содействия банкам на пути к ESG-трансформации.
- Ассоциация по просьбе Банка России проводила анализ уязвимости финансовой системы Российской Федерации в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах. Среди факторов риска рассматривались в том числе рост долговой нагрузки, вложения в криптоактивы, развитие экосистем и внешние шоки. Результаты анализа учитывались Банком России в работе по обеспечению финансовой стабильности.

Оценка выполнения
3-летнего плана

68%

4. Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы и ESG-банкинг

Задачи

Улучшение информационного обмена с государственными органами

Внутренние процедуры оценки

Совершенствование риск-менеджмента и оценки капитала

Результаты 2021



Сформированы предложения по улучшению работы с электронными ресурсами Росреестра

Ассоциация провела анализ рынка по вопросу качества оказания и доступности предоставляемых Росреестром услуг и подключения к сервису прямого доступа. Результаты исследования, а также предложения по совершенствованию взаимодействия направлены в адрес Росреестра. Росреестром проводится их анализ в целях совершенствования процедур, в том числе в рамках экспериментального проекта «Электронная ипотека за день» на территории г. Москвы.



Совершенствование организации внутреннего контроля и управления рисками

Ассоциация изучила международный опыт применения положений Базельского комитета по банковскому надзору и направила в Банк России предложения по изменению действующих подходов в целях обеспечения участия с правом голоса руководителя службы управления рисками в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении операций и сделок, связанных с принятием риска. Реализация инициативы позволит снизить принимаемые банками риски на этапе принятия решения о сделках. Инициатива находится на рассмотрении в Банке России.



Оптимизация требований и оказание методологической поддержки по вопросам управления операционным риском

Ассоциация обеспечила методологическую и консультационную помощь кредитным организациям по вопросам практической реализации новых требований к системе управления операционным риском. Банком России поддержано предложение Ассоциации о поэтапном и дифференцированном применении отдельных требований по учету операционного риска для различных групп банков.



Учтены поправки в нормативное правовое регулирование по оценке и управлению рисками

Банк России учел предложения и замечания Ассоциации по вопросам управления процентным риском, применения оценки рисков на основе внутренних рейтингов, исключения требований к оценке субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. Регулятор отказался от излишне консервативного подхода и снизил нагрузку на банки.

Дальнейшие шаги



Стимулирование устойчивого развития и ESG-риски

Ассоциация разработала предложения по мерам стимулирования и поддержки ESG-банкинга в России, а также интеграции ESG-факторов в систему управления рисками банков. В 2022 году будет продолжено взаимодействие с Банком России и госорганами по реализации указанных инициатив.



Взаимодействие с БКИ

В целях совершенствования порядка взаимодействия с БКИ Ассоциация изучила опыт кредитных организаций и направила в Банк России предложения в части порядка получения кредитных отчетов, реализации дифференцированного подхода к сроку действия согласия на доступ к кредитной истории и составу ее информации. Работа по совершенствованию взаимодействия с БКИ продолжится в 2022 году.

5. Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Комитет по инвестиционным
банковским продуктам

Комитет по банковскому
законодательству

Комитет
по рискам

Комитет по финансовым
технологиям

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

Ассоциацией разработаны:



Законодательная инициатива «О внесении изменений в статью 54 Федерального закона “Об ипотеке (залоге недвижимости)”»

В целях оптимизации судебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество Ассоциация подготовила предложения в части установления дополнительных гарантий его сохранности в период времени с момента обращения взыскания и до реализации или оставления за собой залогодержателем. В настоящее время ведется доработка законопроекта с учетом замечаний банковского сообщества.



Обзор основных условий ипотечного потребительского кредита с изменяющейся процентной ставкой

Обзор содержит исследование международного опыта, правовых режимов, описание перспективного дизайна продукта и предложения по изменению законодательства. Обзор направлен в Банк России и иные компетентные органы власти.



Позиция Ассоциации учтена Банком России при подготовке:



Приоритетных направлений повышения доступности
финансовых услуг на 2022–2024 годы

- Ассоциация по инициативе Банка России провела анализ рынка по условиям открытия и обслуживания кредитными организациями накопительных банковских счетов. Результаты направлены в адрес Банка России.
- Ассоциацией проведен анализ банков, активно занимающихся проектным финансированием, собрана репрезентативная статистика по объемам досрочных изъятий средств со счетов эскроу, на основе которых подготовлены и направлены в Банк России инициативы по коррекции подходов к расчету нормативов ликвидности. Предложения Ассоциации будут учтены Банком России при изменении нормативной базы.

Оценка выполнения
3-летнего плана

72%






5. Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Задачи

Содействие развитию потребительского кредитования

Защита прав потребителей

Результаты 2021

-  **Внесены поправки в законодательство о потребительском кредите**
С учетом замечаний Ассоциации доработан Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части уточнения порядка заключения кредитного договора и расширения перечня документов для «кредитных каникул». Данные поправки регламентируют порядок работы с заемщиком и снижают риски для кредитных организаций.
-  **Учтены предложения по вопросу добровольного страхования жизни и здоровья**
Банк России частично учел предложения Ассоциации по изменению минимальных требований к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика при предоставлении потребительского кредита в целях исключения рисков значительного роста убыточности и стоимости страхования.
-  **Доработаны условия приема страховых полисов кредитными организациями при кредитовании**
ФАС России учла предложения Ассоциации о корректировке подходов Постановления Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» в части снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации при приеме страховых полисов при кредитовании.
-  **Откорректированы QR-коды на платежных документах за услуги ЖКХ**
По инициативе Ассоциации Минстроём России направлены письма в адрес всех высших должностных лиц субъектов Российской Федерации о проведении разъяснительной работы среди организаций — поставщиков услуг ЖКХ в целях формирования ими корректных QR-кодов для осуществления платежей за услуги ЖКХ. Такая работа стандартизирует практику проведения платежей за услуги ЖКХ в кредитных организациях.
-  **Учтены предложения по оптимизации процесса рефинансирования ипотечных кредитов**
ФАС России учла предложения Ассоциации при разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»» в целях оптимизации процесса рефинансирования ипотечных кредитов. Предложения направлены на поддержание баланса интересов первоначального и рефинансирующего кредиторов при соблюдении защиты интересов заемщиков.

Дальнейшие шаги



Прямые количественные ограничения

Ассоциация продолжит последовательную работу по взаимодействию с регулятором по вопросам применения макропруденциальных лимитов на рынке потребительского кредитования в целях защиты интересов кредитных организаций и балансировки применяемых подходов.



Социальные вклады

Ассоциация будет отстаивать позицию банковского сообщества при обсуждении инициативы о создании социального вклада для малоимущих с повышенной процентной ставкой. При определении параметров такого продукта необходимо учитывать увеличивающуюся нагрузку на банки.

6. Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по залогам и оценке

Комитет по рискам

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

Ассоциацией разработаны:



Законодательная инициатива «О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации в части совершения процессуальных действий в отношении заложенного имущества»

Ассоциация в целях предоставления банкам права инициировать снятие ареста с заложенного имущества разработала комплекс поправок в законодательство. Законопроект направлен в Минюст России.



Методические рекомендации по анализу ликвидности объектов недвижимости [↓](#)

Ассоциация подготовила Методические рекомендации в целях систематизации существующих подходов к анализу ликвидности объектов залога. Рекомендации приняты Банком России к сведению.



Позиция Ассоциации учтена при подготовке:



Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на 2021–2022 годы

- Ассоциация по просьбе Минпромторга России провела анализ рынка услуг по предоставлению корпоративным клиентам услуг эквайринга на основе технологии SoftPOS. Собранная информация о развитии данной технологии на российском платежном рынке, перспективах ее использования и применяемых тарифах кредитными организациями и платежными системами направлена в Минпромторг России.
- Ассоциация с учетом позиции Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации провела анализ платежной дисциплины администраторов государственных программ субсидирования льготного кредитования и возникающих в этой связи проблем у банков. Результаты анализа с предложениями по урегулированию проблем в данной сфере направлены в Правительство Российской Федерации, Банк России, министерства и ведомства.

Оценка выполнения
3-летнего плана

80%

6. Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Задачи

Развитие кредитных инструментов

Расширение услуг корпоративным клиентам

Результаты 2021



Подготовлены предложения по развитию операций факторинга

Ассоциация подготовила и направила в Банк России предложения по изменению подхода к оценке кредитного риска по операциям факторинга с целью учета специфики сделок. Ведется проработка регулятором предложений банков с учетом специфики сделок.



Расширена возможность использования зонтичных поручительств

Реализована инициатива Ассоциации по применению зонтичных поручительств Корпорацией МСП при кредитовании субъектов МСП. Запущен пилотный проект, ведется работа по его масштабированию и упрощению условий участия в нем банков.



Подготовлена новая редакция стандартной формы договора синдицированного кредитования

Ассоциация совместно с компанией «Герберт Смит Фрихилз» разработала новую редакцию стандартной формы договора синдицированного кредитования в целях унификации рыночных практик и стандартизации отношений. В настоящее время ведется доработка документа с учетом позиции кредитных организаций.



Сформированы предложения по развитию инструмента корпоративных банковских карт

Ассоциацией подготовлена концепция изменений законодательства для обеспечения возможности приема НДС к вычету на основе кассового чека. Такой подход позволит отказаться от счета-фактуры и будет способствовать развитию корпоративных банковских карт. В настоящее время ведется доработка концепции изменений совместно с ФНС России.

Дальнейшие шаги



Финансирование ESG-проектов

Ассоциация продолжит работу, направленную на содействие развитию финансовых инструментов устойчивого развития, совершенствование подходов к кредитованию зеленых, социальных, переходных проектов, распространение подходов ответственного инвестирования.



Стимулирование кредитования субъектов МСП

Ассоциация продолжит работу по подготовке инициатив, направленных на трансформацию программы стимулирования кредитования субъектов МСП в целях расширения участия в программах банков с базовой лицензией.

7. Снижение регуляторной нагрузки

Рабочая группа по учету,
отчетности и налогам

Комитет по банковскому
законодательству

Комитет
по рискам

Комитет по комплаенс-
рискам и ПОД/ФТ

Ассоциация участвует в работе по:



Регуляторная гильотина

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



Датацентричный подход и оптимизация отчетности

Ассоциация участвует в деятельности Рабочей группы Банка России по формированию модели данных кредитных организаций, координирует предложения кредитных организаций по переходу на датацентричный подход. Ассоциация также участвует в деятельности Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности.



Малые банки и НКО

Ассоциация активно работает по направлению поддержки банков с базовой лицензией, малых региональных банков и небанковских кредитных организаций (НКО), в том числе в части снижения регуляторной нагрузки.

Подробнее об этой работе на стр. 41–42.



Позиция Ассоциации учтена при подготовке:

- ✓ Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022–2026 годы
- ✓ Проекта изменений Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"»

- Ассоциация по просьбе Банка России проводила анализ новых форм отчетности, разработанных на основе датацентричного подхода, в том числе в целях оценки нагрузки на кредитные организации по созданию и эксплуатации ИТ-систем, затрат (включая временные) на внедрение программного обеспечения, новых бизнес-процессов, оценки потребности в дополнительной численности персонала, сроков готовности кредитных организаций к составлению и представлению отчетности.

Оценка выполнения
3-летнего плана






88%

7. Снижение регуляторной нагрузки

Задачи

Оптимизация отчетности

Результаты 2021

-  **Уточнен порядок учета НДС в составе арендных платежей**
Предложения Ассоциации об учете НДС в составе арендных платежей для целей ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» реализованы в Рекомендациях Минфина России по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2021 год, что позволяет банкам для целей составления отчетности придерживаться одинаковой трактовки норм МСФО и ФСБУ.
-  **Сокращена периодичность предоставления отчетности**
Учтены предложения по сокращению периодичности представления отчетности по формам 0409115, 0409118, 0409125, 0409157, 0409251, 0409706 и 0409664 для банков с базовой лицензией.
-  **Оптимизирована процедура направления отчетности**
По инициативе Ассоциации Банком России разработано программное обеспечение для направления новой датацентричной формы отчетности (ф. 0409310), что позволило снизить IT-расходы банков на ее внедрение.
-  **Принято решение о временном неприменении мер по доформированию резервов**
По просьбе Ассоциации Банком России принято решение о временном неприменении к банкам мер в виде направления требований о доформировании резервов в случае возникновения у кредитных организаций задержек в получении субсидий по программам льготного кредитования.
-  **Продлен срок действия послаблений по расчету норматива Н6**
Банк России по результатам рассмотрения обращения Ассоциации продлил на 3 года (до 31.12.2024) послабления по объединению заемщиков, в отношении которых применяются меры ограничительного характера, в группы связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6.

Регуляторные послабления

Дальнейшие шаги



Оценка фактического воздействия нормативных актов регуляторов

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию ранее разработанной концепции, в том числе с привлечением экспертов рынка к подготовке методики оценки, что позволит наиболее эффективно оценить результативность регулирования, выявить излишние требования и определить наиболее востребованные направления оптимизации регуляторной нагрузки.



Развитие статистической работы и оптимизации отчетности

Ассоциация в тесном сотрудничестве с Банком России и кредитными организациями продолжит работу по подготовке предложений по оптимизации отчетности, переходу на датацентричный сбор отчетности.

8. Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Комитет по комплаенс-
рискам и ПОД/ФТ

Комитет по банковскому
законодательству

Ассоциацией разработаны:



Юридическое заключение на закон США «National Defense Authorization Act for Fiscal Year 2021» (NDAA 2021)

Закон NDAA 2021 предъявляет новые требования к иностранным (неамериканским) банкам, в том числе касающиеся разглашения конфиденциальной информации, нарушения российского законодательства и потенциального разрыва корреспондентских отношений с банками США. В заключении даны рекомендации по оптимальному выбору различных стратегий реагирования на запросы компетентных органов США в зависимости от вида запрашиваемой информации.



Системный подход по оказанию методологической поддержки по вопросам соблюдения требований регуляторов в сфере ПОД/ФТ

Ассоциацией на постоянной основе ведется методологическая поддержка ее членов в целях снижения регуляторных рисков вследствие некорректного исполнения требований нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Ассоциация направляет запросы и предложения в Банк России и в Росфинмониторинг по наиболее актуальным проблемным вопросам заполнения формализованных электронных сообщений, подходам к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, вопросам идентификации и оценки рисков клиентов, а также в целях снижения регуляторной нагрузки. Полученные ответы и разъяснения систематизируются и размещаются на сайте Ассоциации для ознакомления всеми участниками рынка. Для обсуждения сложных кейсов из банковской практики Ассоциацией привлекаются авторитетные эксперты.



Позиция Ассоциации учтена при подготовке:



Федерального закона от 11.06.2021 № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"»



Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

- Ассоциация изучила международную практику сбора идентификационных данных третьими лицами «Rely upon» как возможный вариант оптимизации процедуры идентификации клиентов в России. В качестве одного из сценариев применима конструкция, при которой финансовый институт принимает клиента на обслуживание, не проводя самостоятельно полную идентификацию, при наличии подтверждения прохождения клиентом идентификации в другом финансовом институте.

Оценка выполнения
3-летнего плана

70%

8. Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Задачи

Снижение регуляторной нагрузки

Унификация практики применения действующих норм

Результаты 2021

-  **Принято решение о временном неприменении мер за нарушение требований законодательства**
Банк России по просьбе Ассоциации выпустил информационные письма о неприменении до 01.04.2022 мер воздействия к кредитным и некредитным финансовым организациям за нарушение порядка и сроков предоставления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях согласно п. 1.2 и 1.3–1 статьи 6 Закона № 115-ФЗ, а также за нарушения требований в части осуществления операций по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта, занесенного в реестр сайтов, содержащих запрещенную информацию.
-  **Перенесен срок вступления в силу требований к дистанционному обслуживанию**
В связи с обращениями Ассоциации с 01.01.2022 на 01.09.2022 перенесено вступление в силу законодательной нормы по предоставлению участниками финансового рынка услуг через официальный сайт и мобильное приложение после прохождения лицом идентификации и аутентификации по биометрии.
-  **Продлен срок размещения информации Росфинмониторингом в DBF-формате**
По просьбе Ассоциации в целях проведения необходимых доработок программного обеспечения кредитными организациями Росфинмониторинг продлил срок размещения в DBF-формате Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, до 01.03.2022.
-  **Учтены предложения по корректировке правил составления формализованных электронных сообщений (ФЭС)**
Банк России учел предложения Ассоциации по корректировке правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7 и 7.5 Закона № 115-ФЗ, при подготовке новой редакции Правил направления ФЭС. Новая версия вступила в силу с 01.04.2022 и упростила процесс направления информации для банков.

Дальнейшие шаги



Совершенствование законодательства

Ассоциация продолжит работу по совершенствованию требований законодательства в области комплаенса и ПОД/ФТ, в том числе в целях развития удаленной идентификации, оптимизации издержек кредитных организаций и уточнения процедур оценки рисков.



Платформа «Знай своего клиента» (ЗСК)

С учетом внедрения в 2022 году практики использования Платформы «ЗСК» кредитными организациями Ассоциация продолжит взаимодействие с Банком России по доработке ее функционала и совершенствованию применяемых подходов.

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

Комитет по рискам

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

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Проектная группа по взаимодействию с ПАО «Ростелеком»



Позиция Ассоциации учтена при подготовке:

- ✓ Проекта изменений Указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"»

Ассоциацией проводятся:



Встречи с руководством Банка России

Ассоциация ввела практику ежегодных встреч представителей ББЛ и МРБ с Председателем Банка России и его заместителями, руководством ключевых департаментов. На встречах обсуждаются наиболее актуальные и проблемные вопросы деятельности ББЛ и МРБ. По итогам встреч озвученные на них предложения учитываются Банком России при совершенствовании пропорционального регулирования.



Встречи с зарубежными ассоциациями

Ассоциация проводит регулярные встречи с зарубежными профессиональными банковскими объединениями развитых европейских стран по вопросам международного опыта пропорционального регулирования деятельности малых и средних банков. Имеющийся опыт ложится в основу материалов, которые направляются в Банк России для учета при совершенствовании подходов к регулированию деятельности ББЛ.

- Ассоциация провела анализ рынка поставщиков программного обеспечения для банков с базовой лицензией, в том числе в части информационной безопасности. Результаты анализа рынка стали основой для начала работы Ассоциации по поиску оптимального ИТ-решения для небольших кредитных организаций. Наиболее перспективным предложением видится аутсорсинг ИТ-услуг и продуктов. Ассоциация продолжит взаимодействие с вендорами для достижения максимального эффекта от разделения издержек на ИТ.

Оценка выполнения
3-летнего плана

66%


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

Задачи

Доступ к государственным ресурсам

Совершенствование регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Результаты 2021

-  **Получены субсидии на программы кредитования МСП и кредиты на возобновление деятельности**
По результатам взаимодействия Ассоциации с Федеральным Собранием Российской Федерации по вопросу регулярных задержек по перечислению бюджетных средств кредитным организациям, в том числе региональным, выделены и выплачены субсидии в рамках соответствующих Постановлений Правительства Российской Федерации.
-  **Небольшие банки допущены к субсидиям в рамках программы поддержки цифровизации**
Минцифры России сообщил об учете в программе поддержки по цифровизации приоритетных отраслей экономики (Постановление № 1598¹) предложений Ассоциации по исключению требований к величине капитала банков и масштабированию программы на проекты менее 25 млн рублей.
-  **Создана Рабочая группа по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией**
По инициативе Ассоциации создана совместная с Банком России Рабочая группа, целью деятельности которой является формирование обоснованной консолидированной позиции кредитных организаций об эффективном участии региональных банков в экономической жизни своих регионов. В ходе деятельности Рабочей группы обсуждаются самые актуальные вопросы банковской деятельности, подходы к пропорциональному регулированию и дифференциации нормативных требований.
-  **Отмена отчетности по МСФО для НКО**
Ассоциация ведет последовательную работу по освобождению НКО от необходимости составления финансовой отчетности по МСФО. Законодательная инициатива находится на рассмотрении в Государственной Думе.

Дальнейшие шаги



Меры поддержки малых банков

Будет продолжен диалог с госорганами по реализации инициативы Ассоциации о признании малых банков в качестве полноправных субъектов малого и среднего предпринимательства и предоставлении им необходимых мер господдержки (финансовой (субсидии, льготы), имущественной (предоставление прав на пользование государственным имуществом на льготных условиях) и др.), которые в настоящее время исключены согласно ст. 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 05.12.2019 № 1598 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий в рамках поддержки проектов по преобразованию приоритетных отраслей экономики и социальной сферы на основе внедрения отечественных продуктов, сервисов и платформенных решений, созданных на базе "сквозных" цифровых технологий, с применением льготного кредитования».

10. Совершенствование деятельности Ассоциации

Аппарат Ассоциации

Комиссия по стратегии

Комиссия по аудиту

Оргкомитет по проведению основных мероприятий

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

Для реализации поставленных задач в 2020–2021 гг. проведена большая работа:

- При Совете Ассоциации созданы и начали действовать Комиссия по аудиту, Комиссия по стратегии, Оргкомитет по проведению ключевых мероприятий. Повышена степень участия и вовлеченность в работу органов управления Ассоциации региональных и малых банков за счет внедрения системы видеоконференцсвязи при проведении мероприятий.
- Ассоциация внедрила практику создания проектных групп для проработки вопросов, требующих совместных усилий представителей различных институтов рынка.
- Ассоциация расширила практику привлечения ведущих консалтинговых компаний «большой четверки» к проведению исследований по актуальным для банков вопросам, а также развивала подготовку собственных аналитических и статистических материалов.
- Активизировано взаимодействие Ассоциации с Банком России, органами государственной власти и институтами развития. За указанный период Ассоциация существенно нарастила свое представительство в рабочих группах органов государственной власти, Банка России, институтов развития. Позиция Ассоциации учитывается во всех стратегических документах по развитию финансового рынка, а также в текущей работе по совершенствованию регулирования.

10. Совершенствование деятельности Ассоциации

Для реализации поставленных задач в 2020–2021 гг. проведена большая работа:

- Ассоциация стала первой в рейтинге профессиональных объединений финансового сектора по присутствию в деловых СМИ. Учреждена премия для журналистов «Кредит доверия».
- Ассоциация проводит значимые, порой уникальные, международные мероприятия с участием зарубежных экспертов и регуляторов. В конференции, посвященной цифровым валютам центральных банков, приняли участие представители 47 стран! Ассоциация активно использует инструмент обмена и изучения опыта своих зарубежных партнеров по актуальным для банков вопросам (цифровые валюты, пропорциональное регулирование, кибербезопасность, стимулирование устойчивого развития).
- Успешно освоен новый формат проведения деловых мероприятий, внедрены новые подходы к их подготовке. Благодаря этой работе увеличено число участников и спикеров ключевых мероприятий.
- Ассоциация перешла на единый бюджет, сформировала и использует средства бюджета развития, проводит ежегодный независимый аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Перечисленные результаты работы Ассоциации нашли отражение на страницах настоящего Отчета.

Совет признал результаты деятельности Ассоциации в 2021 году удовлетворительными

- ✓ Результаты выполнения мероприятий Дорожной карты по реализации основных направлений деятельности Ассоциации банков России в 2021 году рассмотрены в ходе заседания Совета Ассоциации 15.09.2021. Итоги деятельности Ассоциации по исполнению Дорожной карты признаны удовлетворительными.

Оценка выполнения
3-летнего плана

75%



Публичное позиционирование



Публичное позиционирование

1 место

ПО ПРИСУТСТВИЮ В ДЕЛОВЫХ СМИ СРЕДИ
ОТРАСЛЕВЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

8 300+

УПОМИНАНИЙ
АССОЦИАЦИИ В СМИ**

300+

КОММЕНТАРИЕВ СПИКЕРЫ
АССОЦИАЦИИ ДАЛИ
ВЕДУЩИМ СМИ

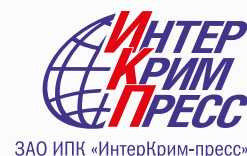
250+

НОВОСТЕЙ
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АССОЦИАЦИИ

103 000

ПРОСМОТРОВ
НОВОСТЕЙ АССОЦИАЦИИ
НА САЙТЕ

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

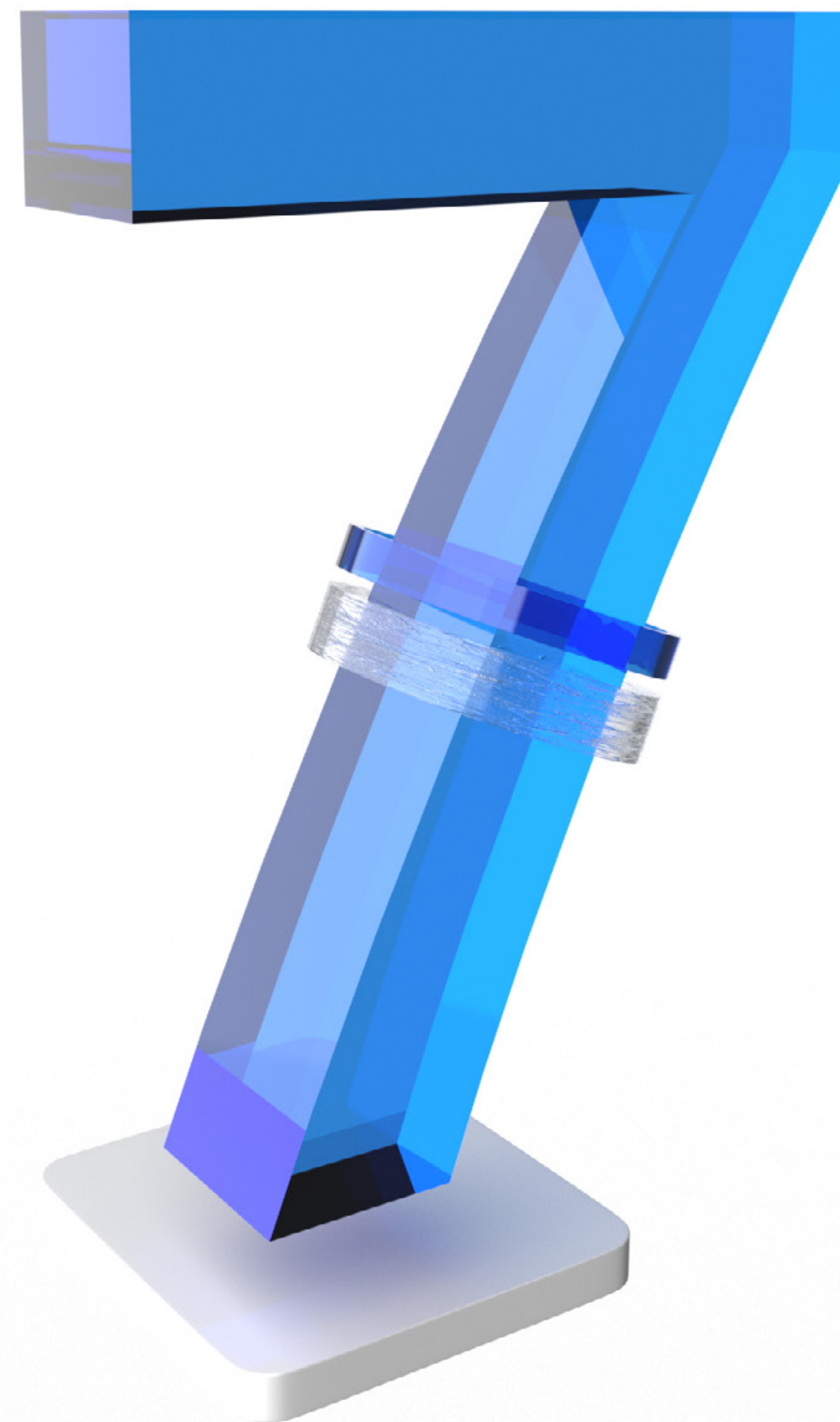


* Исследование компании КРОС и Российской ассоциации по связям с общественностью (РАСО) по итогам 9 месяцев 2021 года

** По данным системы мониторинга СКАН за 2021 год



Международные СВЯЗИ



Международные связи

Наши партнеры — банковские сообщества и ведущие эксперты зарубежных стран

Бельгия	Северная Македония
Венгрия	Сербия
Великобритания	Польша
Португалия	Малайзия
Италия	Молдова
Испания	Киргизия
Германия	Казахстан
Франция	Узбекистан
Швейцария	Азербайджан
США	Грузия
КНР	Армения
Япония	Беларусь
Индия	Украина
Аргентина	Таджикистан
Перу	

800+ УЧАСТНИКОВ
МЕРОПРИЯТИЙ

Форум
«Финтех и новая цифровая инфраструктура»

совместно с [Американо-Российским Деловым Советом](#)

Круглый стол
«**Будущее банков. Банк или технологическая корпорация (развитие экосистем, услуг и сервисов банков)**»

совместно со [Всемирным институтом сберегательных и розничных банков](#)

Вебинар
«**Принципы ответственного банкинга в России**»

совместно с [Финансовой инициативой Программы ООН по окружающей среде \(UNEP FI\)](#)

2 заседания **Международного Банковского Совета**

«Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий» и «Уроки пандемии: мировые инновации в риск-менеджменте, бизнес-моделях и антикоррупционном комплаенсе».

Международная конференция
«**Цифровая валюта центрального банка — инновации при сохранении доверия**»

совместно со [Всемирным институтом сберегательных и розничных банков](#)

В конференции приняли участие и выступили представители руководства Европейского Центрального Банка, Народного банка Китая, Центрального банка Венгрии, Банка России, представительств Международного валютного фонда и Бундесбанка в Российской Федерации, а также российских и зарубежных банков и компаний.

47 стран

собрала первая международная конференция по цифровым валютам центральных банков



Ключевые мероприятия



Ключевые мероприятия

Ключевые спикеры мероприятий Ассоциации представили **131** организацию, в том числе:



Регуляторы и институты развития:

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



Компании инфраструктуры финансового рынка:

- АО «НСПК»
- JCB
- МТС
- ООО «Платежная система «Виза»
- ПАО «Московская Биржа»



Научные организации:

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



Экспертные и научные организации:

- Группа компаний SRG
- АКРА (АО)
- Moody's Analytics
- Эксперт РА
- McKinsey
- ООО «НРА»
- Clifford Chance
- PwC
- KPMG
- ООО «НКР»



Профессиональные объединения:

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

18

ФОРУМОВ, КОНФЕРЕНЦИЙ,
КРУГЛЫХ СТОЛОВ И ВЕБИНАРОВ

ПО НАИБОЛЕЕ ОСТРЫМ ДИСКУССИОННЫМ
ВОПРОСАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6 500+

УЧАСТНИКОВ

250+

СПИКЕРОВ

А также представители **88** банков и организаций финансового рынка

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или очно-заочном формате

Конференция «Разморозка финансового сектора после пандемии: регулирование и точки роста»

совместно с АЦ «БизнесДром»



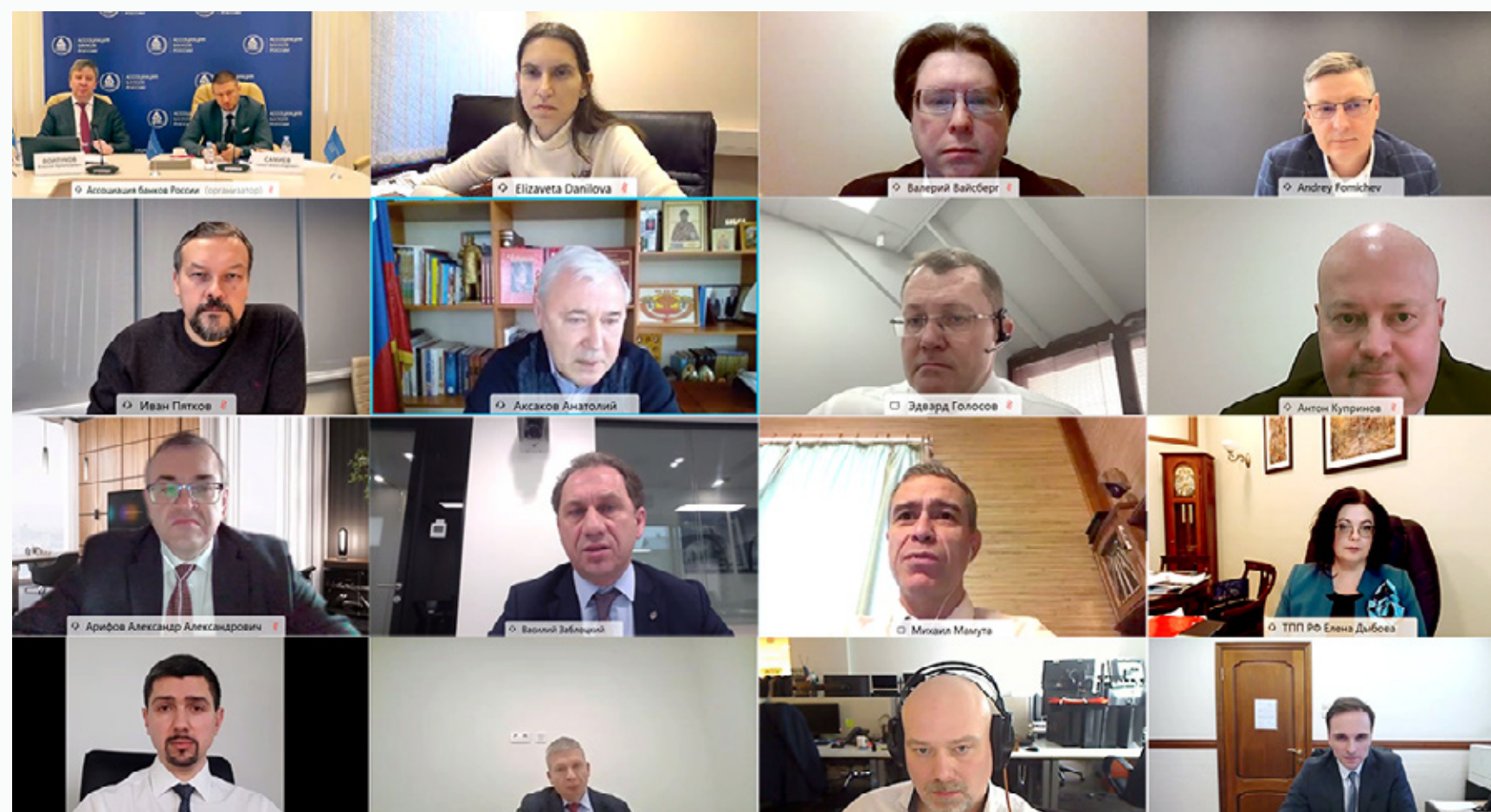
Дата проведения:
28 января 2021 года



Участники:
212 представителей банков
и организаций финансового
рынка



Спикеры:
16 спикеров, в том числе
представители Банка России,
крупных кредитных организаций
и профессиональных участников
фондового рынка.



#инновационная трансформация финансового сектора #восстановление финансового сектора #тенденции розничного сегмента #отложенные проблемы #прогнозы развития на 2021 год

Ежегодная встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России



Даты проведения:
18–19 февраля 2021 года



Участники:
430 представителей банков и организаций
финансового рынка



Спикеры:
23 спикера, в том числе Председатель Банка России, его заместители, другие представители Банка России, Федерального Собрания Российской Федерации, Минфина России, Росфинмониторинга и ГК «АСВ».



#регулирование #управление рисками #инспекционные проверки #оценка ВПОДК #регуляторные требования #банковский надзор

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или очно-заочном формате

XVIII Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок. Состояние и перспективы»

совместно с Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области



Дата проведения:
25 февраля 2021 года



Спикеры:
13 спикеров, в том числе представители Банка России, региональных кредитных организаций и фондов поддержки.



Участники:
130 представителей региональных органов власти и кредитных организаций



#региональный финансовый рынок #повышение доступности финансовых услуг
#деятельность региональных банков #работа с МСП в регионе

XXII Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование»



Дата проведения:
26 марта 2021 года



Спикеры:
20 спикеров, в том числе представители Банка России, Минфина России, Минсельхоза России, АО «ДОМ.РФ», РСПП, рейтинговых агентств и крупных кредитных организаций.



Участники:
200 представителей банков и организаций финансового рынка



#прогнозы развития экономики #оздоровление баланса #макроэкономическая ситуация #развитие регулирования #нормализация деятельности #совершенствование надзора

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или очно-заочном формате

XV Международная конференция «Платежная индустрия: практика и трансформация»



Даты проведения:

15–16 апреля 2021 года



Участники:

245 представителей банков, платежных систем и организаций финансового рынка



Спикеры:

55 спикеров, в том числе представители Банка России, Минфина России, крупных кредитных организаций, организаций платежной индустрии и научного сообщества.



#развитие платежных систем #цифровой рубль #СБП #транспортные платежи #биометрия #экосистемы
#регулирование платежей #кибербезопасность #развитие НДО #эквайринг

XVIII Международный банковский форум «БАНКИ РОССИИ – XXI ВЕК» «Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика»



Даты проведения:

15–18 сентября 2021 года, г. Сочи



Участники:

600 представителей банков и организаций финансового рынка



Спикеры:

87 спикеров, в том числе руководство Банка России, Федерального Собрания Российской Федерации, Минфина России, Минэкономразвития России, ФАС России, Росфинмониторинга, ГК «АСВ», крупных банков и страховых компаний.



#развитие финансового рынка #цифровая трансформация #искусственный интеллект #персональные данные
#эффективность бизнес-моделей #регуляторная нагрузка #банковская тайна #ESG-банкинг #кибербезопасность
#экосистемы #комплаенс #банкострахование

Ключевые мероприятия



В очном
формате



в формате ВКС
или очно-заочном формате

XI Международная конференция по оценочной деятельности

совместно с группой компаний SRG



Дата проведения:
8 октября 2021 года



Участники:
4000 представителей банков,
оценочных компаний и организаций
финансового рынка



Спикеры:
23 спикера, в том числе представители Банка России,
Минэкономразвития России, Росимущества, крупных банков,
оценочных и юридических компаний.



#оценочное законодательство #скоринг стоимости объектов #международная практика оценки #обучение специалистов оценки
#работа залоговых служб #работа с проблемными активами

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



Даты проведения:
25–26 ноября 2021 года



Участники:
300 представителей банков,
юридических фирм и научного
сообщества.



Спикеры:
52 спикера, в том числе представители
Банка России, Федерального Собрания
Российской Федерации, Минфина
России, Росфинмониторинга, крупных
банков, юридических фирм и вузов.



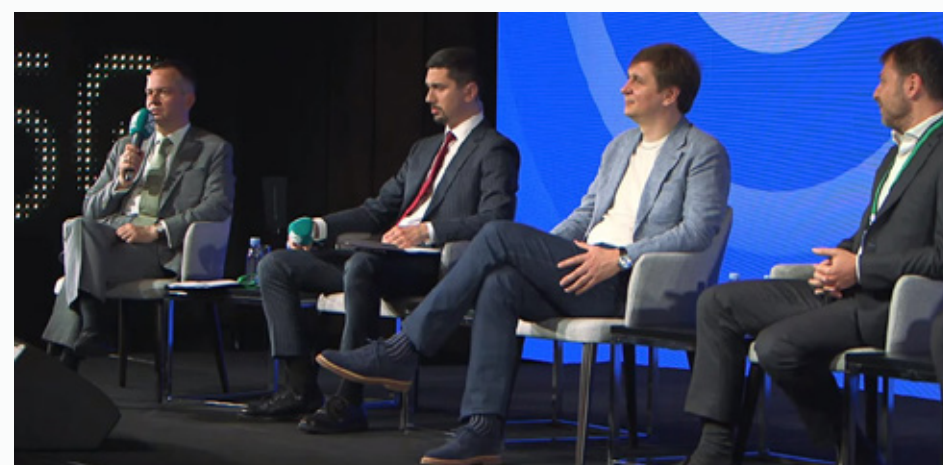
#юридические риски кредитования #цифровой рубль #обработка персональных данных #комплаенс и ПОД/ФТ #независимые гарантии #цифровые финансовые активы
#взаимодействие с должниками #международные санкции

Ключевые мероприятия

В очном
форматев формате ВКС
или очно-заочном формате

Конференция «Банки. Трансформация. Экономика»

совместно с РБК и агентством НКР

**Дата проведения:**
18 мая 2021 года**Участники:**
800 представителей банков и организаций
финансового рынка**Спикеры:**
16 спикеров, в том числе представители
Банка России, Федерального Собрания
Российской Федерации и кредитных
организаций.

*#*тренды развития банковского бизнеса
*#*стратегии трансформации *#*регулятивные
вызовы *#*ESG тренды *#*роль и возможности банков
в стимулировании роста экономики

Круглый стол «Первые шаги поведенческого надзора в России: итоги, проблемы и перспективы»

**Дата проведения:**
20 октября 2021 года**Участники:**
80 представителей банков, платежных
систем и организаций финансового рынка**Спикеры:**
11 спикеров, в том числе представители
Банка России, крупных кредитных
организаций, юридических компаний и
научного сообщества.

*#*развитие поведенческого регулирования и
надзора *#*урегулирование проблемных вопросов
между банками и клиентами *#*саморегулирование
в банковской сфере

Круглый стол «Операционные риски кредитных организаций»

совместно с группой компаний «Финист»

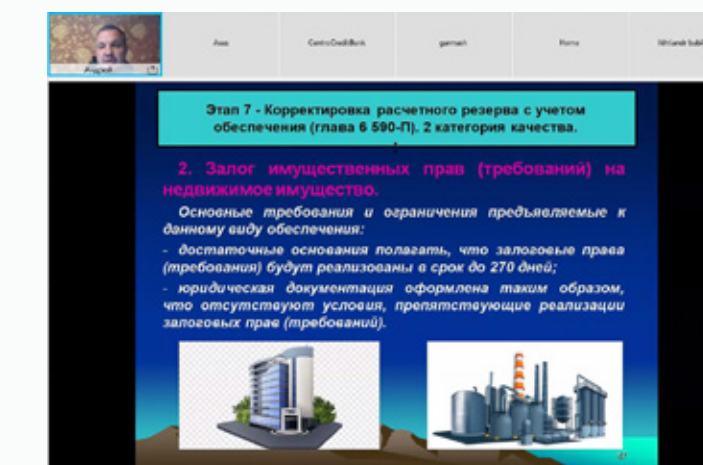
**Даты проведения:**
28 октября 2021 года
и 27 декабря 2021 года**Участники:**
705 представителей кредитных
организаций и консалтинговых компаний**Спикеры:**
9 спикеров, в том числе представители
Банка России и консалтинговых компаний

*#*автоматизированное управление операционными
рисками *#*вовлечение бизнес-подразделений
в процедуры управления операционными рисками
*#*управление рисками информационных систем
и информационной безопасности

Вебинары по вопросам применения Положения № 590-П и мониторинга кредитных рисков



4 вебинара в 2021 году

**Участники:**
40 представителей кредитных организаций**Спикеры:**
эксперты по вопросам оценки кредитных
рисков и применения норм Положения
Банка России № 590-П

*#*резервы по сделкам факторинга *#*сделки
отчуждения активов *#*ведение досье заемщика
*#*мониторинг кредитных рисков *#*кредитная
политика *#*анализ кредитного портфеля

Ключевые мероприятия

В очном
форматев формате ВКС
или очно-заочном формате

III Съезд Ассоциации банков России
(XXXIX Общее собрание членов Ассоциации банков России)

«Банки и их роль в реализации Общенационального плана восстановления экономики»

**Дата проведения:**

28 мая 2021 года

**Участники:**

327 представителей банков — членов
Ассоциации и организаций финансового рынка

**В работе Съезда приняли участие:**

- Председатель Банка России,
- Директора департаментов Банка России,
- Депутаты Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации,
- Члены Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации,
- Руководители федеральных органов исполнительной власти.





Корпоративное управление

Структура управления	59
Аппарат Ассоциации	60
Совет и Президиум	61



Корпоративное управление

В соответствии с Уставом в Ассоциации банков России выстроена система корпоративного управления, которая позволяет эффективно реализовывать взаимоотношения между членами Ассоциации, Общим собранием членов Ассоциации, Советом и аппаратом Ассоциации, устанавливает правила и процедуры принятия решений и обеспечивает управление и контроль деятельности Ассоциации. При построении системы корпоративного управления в Ассоциации использованы лучшие практики ее членов.

Органы управления Ассоциации банков России:

Общее собрание членов Ассоциации банков России (Съезд) — высший орган управления Ассоциации.

Совет — постоянно действующий коллегиальный орган управления. Из состава Совета Ассоциации для оперативной реализации его полномочий сформирован **Президиум Совета**.

Президент — единоличный исполнительный орган, назначаемый Общим собранием.

При Совете Ассоциации сформированы:

Комиссия по стратегии — определение приоритетных направлений деятельности Ассоциации.

Комиссия по аудиту — обеспечение согласованности бюджета с Основными направлениями деятельности Ассоциации.

Ревизионная комиссия — контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации.

Комиссия по этике — рассмотрение сообщений о нарушении Принципов профессиональной этики.

Оргкомитет по проведению основных мероприятий — формирование единой концепции деловых мероприятий Ассоциации.

Ассоциация банков России на добровольной основе проходит **ежегодный независимый аудит** финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В целях повышения уровня ответственности и самодисциплины членов Ассоциации, а также установления единой меры для оценки их деловой репутации утверждены **Принципы профессиональной этики** членов Ассоциации банков России.

Ключевые элементы системы корпоративного управления Ассоциации банков России

- ✓ Коллегиальный орган управления (Общее собрание, Совет, Президиум)
- ✓ Единоличный исполнительный орган (Президент)
- ✓ Внешний аудит
- ✓ Комиссия по аудиту
- ✓ Ревизионная комиссия
- ✓ Стратегия
- ✓ Комиссия по стратегии
- ✓ Принципы профессиональной этики
- ✓ Комиссия по этике
- ✓ Нефинансовая отчетность (Годовой отчет, ежеквартальные отчеты для членов Совета)

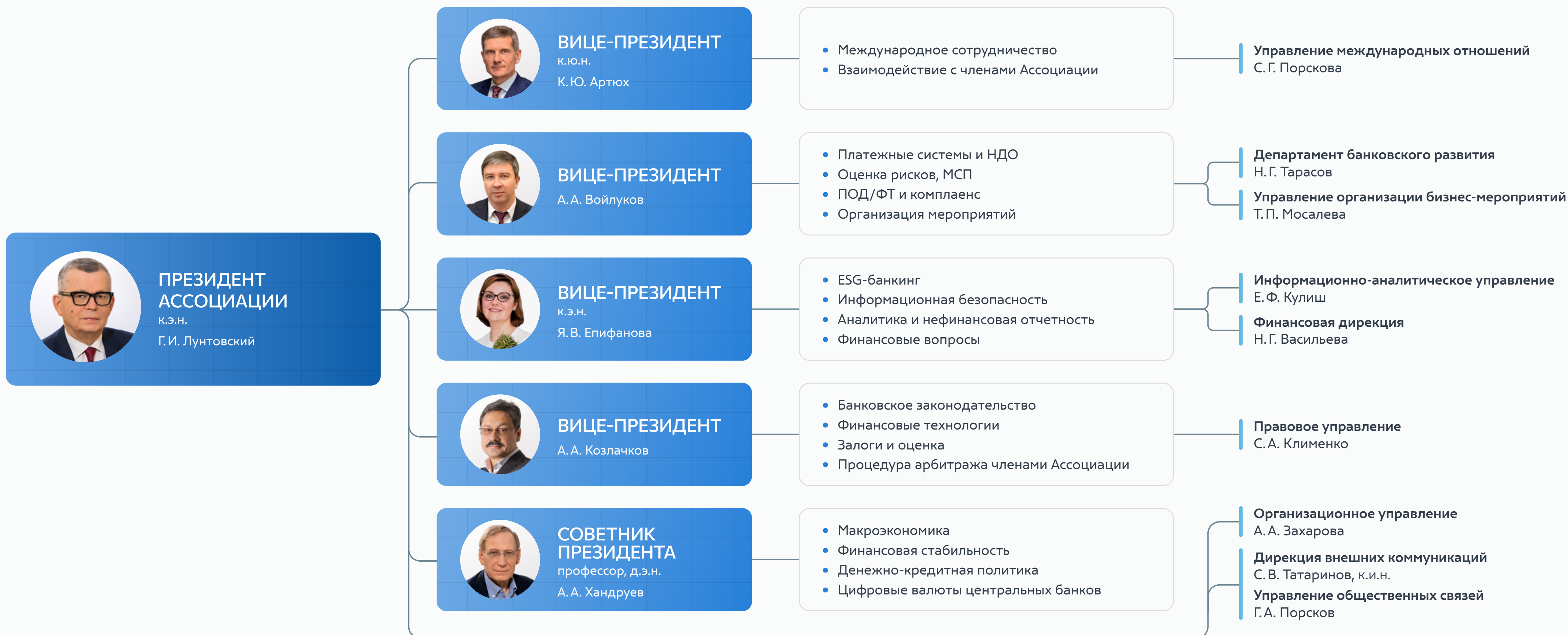
Количество заседаний

Комиссия по стратегии	2
Оргкомитет по проведению мероприятий	6
Комиссия по аудиту	4

Структура управления



Аппарат Ассоциации



Совет и Президиум

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

В 2021 году проведено 8 заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации, на которых обсуждались вопросы развития банковской системы, а также вопросы, касающиеся управления Ассоциацией. Формирование тематики заседаний для обсуждения проводится по предложениям членов Совета.

4 ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

4 ЗАСЕДАНИЯ ПРЕЗИДИУМА СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

В 2021 году Совет и Президиум обсудили вопросы о:

- необходимости разработки стратегии развития региональных банков;
- мерах по выравниванию конкуренции в банковском секторе;
- основных направлениях цифровизации финансового рынка;
- ситуации на рынке потребительского кредитования, итогах кредитных каникул, предложениях по совершенствованию регулирования и надзора в сфере потребительского кредитования;
- совершенствовании законодательства в сфере защиты прав потребителей;
- допуске региональных банков к программам государственной поддержки в сфере АПК;
- необходимых мерах стимулирования финансовой поддержки экологических программ (ESG-банкинга);
- необходимости развития и внедрения электронного документооборота в практику банковской деятельности;
- перспективах развития платформы Маркетплейс и расширении продуктовой линейки и сервисов;
- цифровых финансовых технологиях, дистанционном доступе к финансовым продуктам и обеспечении доступа банков к государственным информационным системам, в том числе к платформе «Цифровая ипотека»;
- цифровых решениях для управления комплаенс-рисками;
- совершенствовании процедуры банкротства предприятий в части соблюдения баланса интересов кредиторов и должников.

Совет одобрил:

- Стандарт качества услуг инкассации и перевозки ценностей;
- Практические рекомендации по развитию ESG-банкинга в России.

Совет и Президиум

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

Темы обсуждений



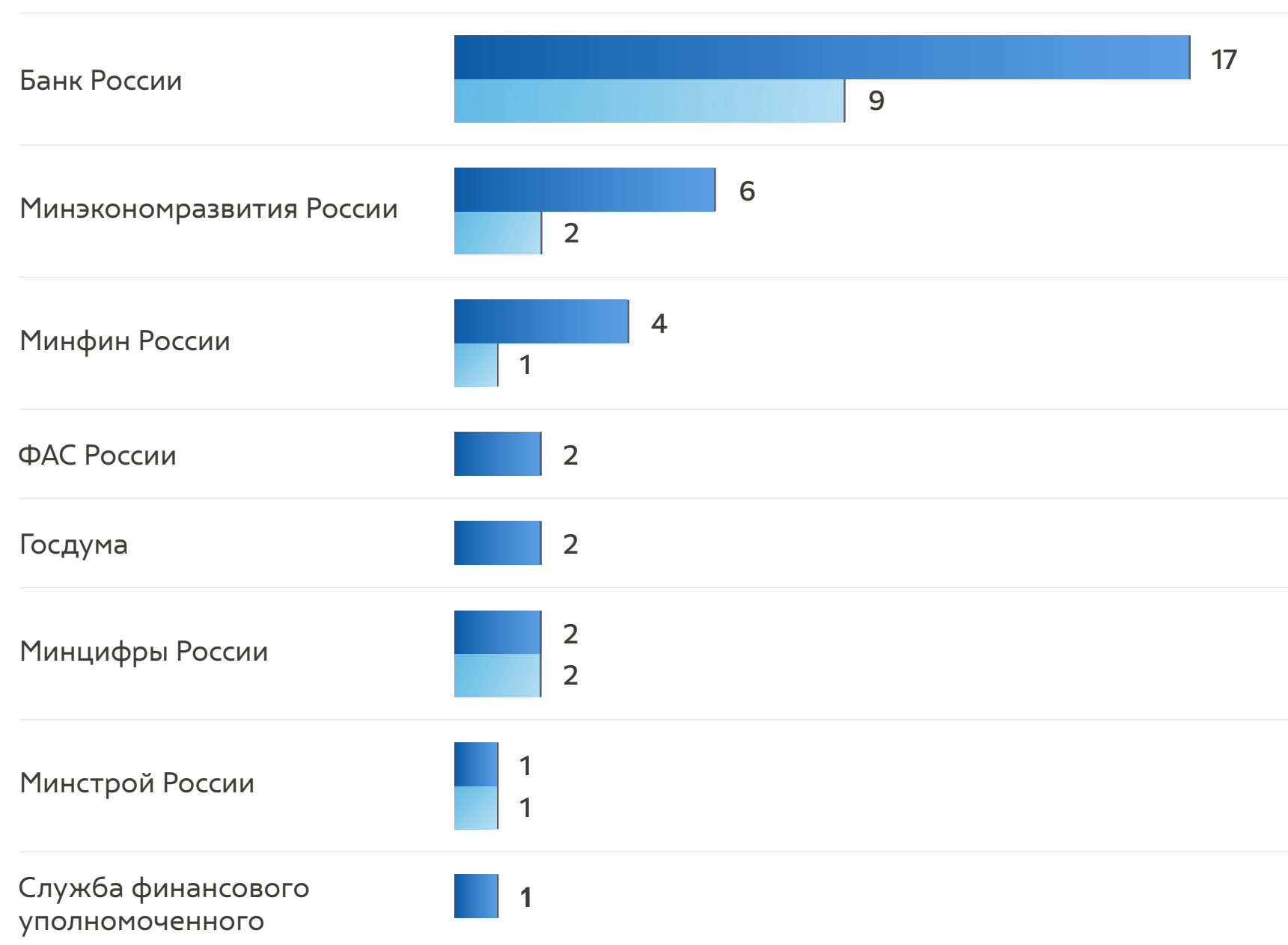
В 2021 году Ассоциация в рамках поручений Совета занималась решением вопросов, в том числе по:

- внесению изменений в действующее законодательство и подготовке предложений по корректировке законопроектов;
- проведению оценки регулирующего воздействия отдельных законодательных и регуляторных нововведений;
- направлению заключений и предложений банков в адрес Банка России и федеральных органов государственной власти;
- организации обсуждений инициатив и предложений с представителями Банка России и федеральных органов государственной власти;
- созданию рабочих групп для углубленной проработки вопросов по отдельным направлениям банковской деятельности;
- усилению взаимодействия с федеральными органами государственной власти и участию членов Ассоциации в пилотировании разрабатываемых механизмов;
- инструментам поддержки МСП и формам взаимодействия банков с институтами развития и региональными органами власти.

Совет и Президиум

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

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



■ Всего представителей Банка России, органов исполнительной и законодательной власти

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

В 2021 году в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие:

Скоробогатова О. Н.
первый заместитель
Председателя Банка России

Полякова О. В.
заместитель Председателя
Банка России

Сташин Н. Е.
заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации

Черненко А. В.
заместитель Министра цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации

Воронин Ю. В.
главный финансовый уполномоченный,

а также руководители департаментов и служб Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, ФАС России.

Вопросы управления Ассоциацией



СОВЕТ АКТИВНО УЧАСТВУЕТ В УПРАВЛЕНИИ АССОЦИАЦИЕЙ

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



Награды Ассоциации



Награды Ассоциации

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



Высшая награда
Ассоциации банков России —
ЗОЛОТОЙ ЗНАК

В 2021 году за многолетний добросовестный труд в банковской сфере, высокий профессионализм в организации и развитии банковского дела и сотрудничество с Ассоциацией банков России

**Золотым
знаком
награжден:**

Соколов Андрей Борисович
член Совета Ассоциации банков России

В 2021 году **182** награды вручены представителям 12 банков и организаций — членов Ассоциации в связи с юбилейными датами со дня образования:

180 лет
ПАО Сбербанк

30 лет
АО «АЛЬФА-БАНК»; РНКБ Банк (ПАО);
Банк «Левобережный» (ПАО);
ПАО «РосДорБанк»; АКБ «Hamkorbank»;
«СДМ-Банк» (ПАО); АО «ФлексСофт»

25 лет
Банк «ВБРР» (АО); АО «Райффайзенбанк»

20 лет
РАНХиГС, факультет финансов
и банковского дела

15 лет
НКО НКЦ (АО)

14 СЕРЕБРЯНЫХ
ЗНАКОВ

28 ПОЧЕТНЫХ
ЗНАКОВ

133 ПОЧЕТНЫЕ
ГРАМОТЫ

6 ПОЧЕТНЫХ
ДИПЛОМОВ



Премия «Кредит доверия»

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

100+

ЗАЯВОК ОТ ЖУРНАЛИСТОВ

44

ФЕДЕРАЛЬНЫХ
И РЕГИОНАЛЬНЫХ СМИ

30

ГОРОДОВ РОССИИ

Лауреаты 2021 в номинациях:

Регулирование банковского и платежного рынка

Сергей Артемов
журнал NBJ (Москва)

Повышение финансовой грамотности

Юлия Амочаева
портал TatCenter.ru (Казань)

Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях

Евгения Чернышова
газета РБК (Москва)

Инициативы Ассоциации банков России

Светлана Орлик
МИА «Россия сегодня» (Москва)

Региональные аспекты банковской деятельности

Игорь Степанов
газета «Коммерсантъ-Сибирь»
(Новосибирск)

Специальная премия за освещение региональных аспектов банковской деятельности

Сергей Калашников
газета «Коммерсантъ Черноземье» (Воронеж)

Яна Мальцева
портал VL.ru (Владивосток)



Финансовые итоги



Справка о финансово-хозяйственной деятельности

117,9%

ДОХОДЫ

97,5%

РАСХОДЫ

Исполнение бюджета Ассоциации в 2021 году осуществлялось на основании сметы, утвержденной Советом Ассоциации.

Доходы Ассоциации в 2021 году получены от поступлений членских взносов, вступительных взносов, предпринимательской деятельности, процентов от размещения денежных средств на депозитных счетах.

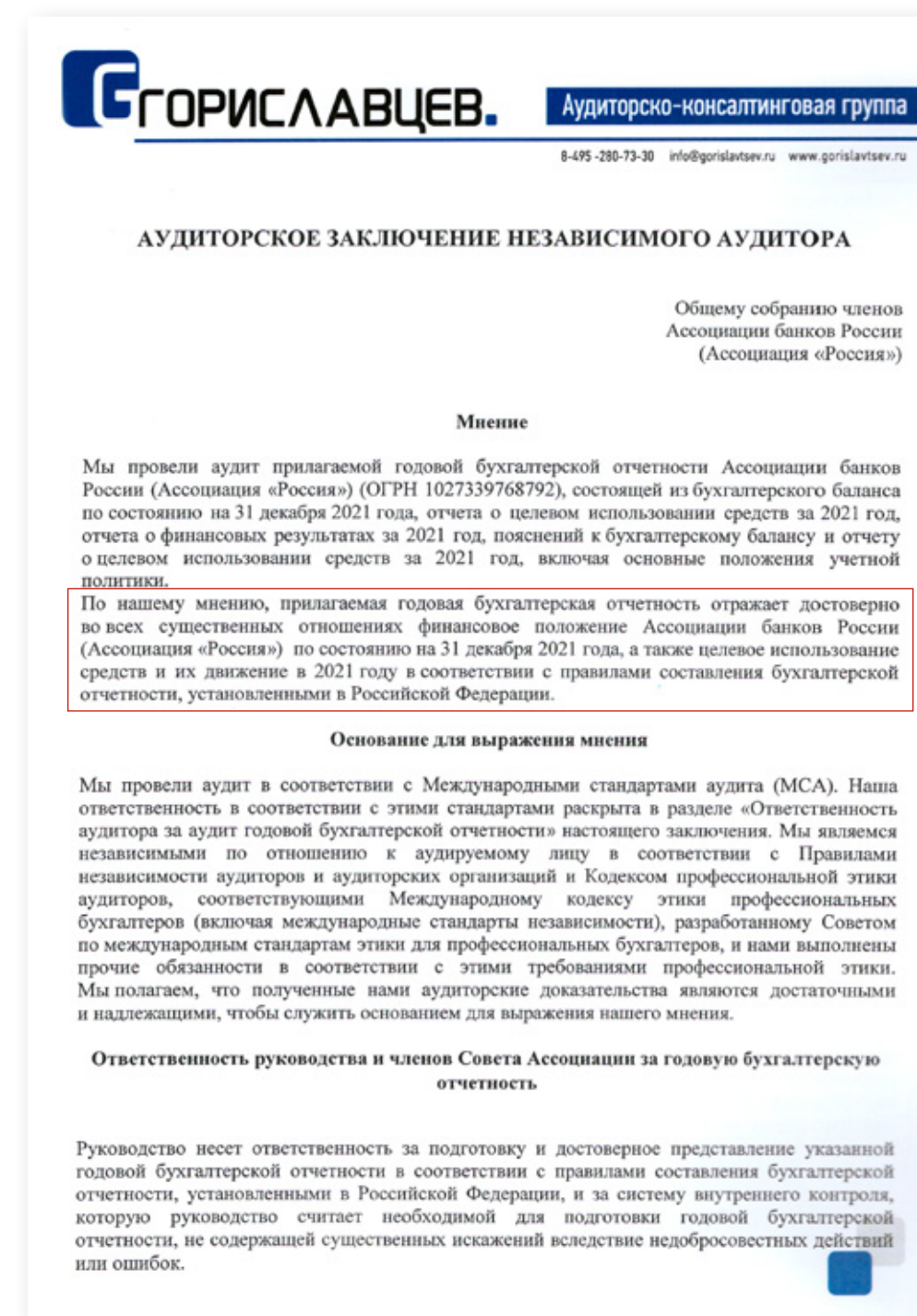
Доходы превысили плановые показатели за счет повышения доходности размещения собственных средств на депозитных счетах и доходов, полученных от коммерческой деятельности.

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

На уменьшение расходов повлияла вынужденная отмена ряда запланированных мероприятий, командировок сотрудников в связи с действием коронавирусных ограничений.

Главный бухгалтер
Н. Г. Васильева

Заключение аудитора:



При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Члены Совета Ассоциации несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отделимости или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
 - 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
 - 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
 - 4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - 5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было
- Аудиторское заключение по результатам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») за период с 01.01.2021 по 31.12.2021_2

обеспечено их достоверное представление. Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета Ассоциации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Т.В. Колесникова, действующая от имени аудиторской организации на основании доверенности № 01/22 от 10 января 2022 года, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21606080490)



Аудиторская организация:
АО «Гориславцев. Аудит»
ОГРН 1037714002743
119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, дом 2, строение 2, этаж 2, ком. В.,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11806059756

«11» марта 2022 года

Аудиторское заключение по результатам проведения аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») за период с 01.01.2021 по 31.12.2021_3

«По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также целевое использование средств и их движение в 2021 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации».



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Москва,
ул. Большая Якиманка, д. 23

+7 495 785 29 90

asros@asros.ru

asros.ru