

Протокол № 52
заседания Совета Ассоциации банков России

г. Москва

18 декабря 2025 года

Повестка дня.

1. Актуальные вопросы конкурентоспособности малых банков.
2. Об основных направлениях деятельности Ассоциации банков России на период 2026-2028 гг.
3. О создании Комитета по финансовой культуре и просвещению Ассоциации банков России.
4. О создании Комитета по развитию рынка цифровых прав Ассоциации банков России.
5. О бюджете Ассоциации банков России на 2026 год.
6. О Плане и тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 год (даты мероприятий). О тематике основного доклада Председателя Совета Ассоциации банков России на VIII Съезде Ассоциации.
7. О тематике заседания Совета Ассоциации банков России в первом квартале 2026 года.
8. О наградах Ассоциации банков России.
9. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.
10. Отчет о работе Ассоциации банков России за III квартал 2025 года.
11. Разное.
 - 11.1 О заключении Ассоциацией банков России договора аренды помещения.
 - 11.2 Об утверждении типовых договоров, регулирующих взаимоотношения между основными субъектами рынка ИТ-аутсорсинга.

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Совета Ассоциации «Россия» имеется.

Общее количество голосов, принадлежащих членам Совета Ассоциации и их представителям, имеющим право голосовать по вопросам Повестки дня, с учетом представленных доверенностей – 38:

- число членов Совета Ассоциации, участвовавших в заседании лично – 18;
- число голосов, переданных членами Совета Ассоциации своим представителям, имеющим право голосовать по вопросам повестки дня заседания – 17;
- число голосов, переданных членами Совета Председателю Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакову для голосования по вопросам повестки дня – 3.

1. Актуальные вопросы конкурентоспособности малых банков.

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Букина Е. В., Гарифулина А.В., Герасименко В.А. Гусаков В. А., Захарова Т. В., Зейналова Л. Г, Калинич А. И., Липаев Д.Г., Лунёв А. В., Наберухин А. В., Петров Ю. Г., Пивень В. В., Попова А.В., Хаустова Г. В., Фролов Д. Л., Шейкина Е.Н.

Совет Ассоциации банков России решил:

1.1 Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России, с учетом полученных от членов Ассоциации предложений продолжить обсуждение с привлечением представителей Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России и ФАС России по вопросам отбора для участия в Программе льготного инвестиционного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) по льготной ставке в 2025 - 2030 годах.

Срок исполнения: в течении 2026 года.

1.2 Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России направить в Банк России предложения членов Ассоциации относительно индексации требований к минимальной величине уставного

капитала банка, новой методики оценки экономического положения банков и учета расходов банков на нематериальные активы, связанные с внедрением цифрового рубля.

Срок исполнения: до 28 февраля 2026 года.

1.3 Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России, с учетом полученных от членов Ассоциации предложений, организовать на площадке Ассоциации обсуждение хода внедрения цифрового рубля.

Срок исполнения: до 30 января 2026 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2. Об основных направлениях деятельности Ассоциации банков России на период 2026-2028 гг.

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Липаев Д.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

2.1 Принять за основу предложенный вариант Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2026-2028 гг.

2.2 Направить Проект Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2026-2028 гг. для рассмотрения всем членам Совета Ассоциации для представления в Ассоциацию предложений, замечаний и дополнений.

Срок исполнения: до 15 января 2026 года.

2.3 Поручить единоличному исполнительному органу Ассоциации банков России, с учетом полученных от членов Ассоциации предложений, замечаний и дополнений, доработать Проект Основных направлений деятельности

Ассоциации банков России на 2026-2028 гг. и представить окончательный вариант на заседание Совета Ассоциации во II квартале 2026 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

3. О создании Комитета по финансовой культуре и просвещению Ассоциации банков России.

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Высоцкий П.А., Липаев Д.Г., Подгузова В. А., Попова А.В., Тынчеров А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

3.1 Создать Комитет по финансовой культуре и просвещению.

3.2 Утвердить Положение о Комитете по финансовой культуре и просвещению.

3.3 Утвердить Председателем Комитета по финансовой культуре и просвещению Подгузову Веру Александровну – Старшего вице-президента – директора по внешним связям, ПАО «Банк ПСБ».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

4. О создании Комитета по развитию рынка цифровых прав Ассоциации банков России.

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Высоцкий П.А., Додон Д. П., Кузьмина Т. М., Липаев Д.Г., Лунёв А. В., Попова А.В., Тынчеров А.А., Шейкина Е. Н.

Совет Ассоциации банков России решил:

4.1 Создать Комитет по развитию рынка цифровых прав.

4.2 Утвердить Положение о Комитете по развитию рынка цифровых прав, с учетом дополнений членов Совета в п. 3.1 Положения.

4.3 Утвердить Председателем Комитета по развитию рынка цифровых прав Додона Дениса Павловича – Руководителя Дирекции развития цифровых финансовых продуктов и инноваций, АО «Альфа-Банк».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

5. О бюджете Ассоциации банков России на 2026 год.

Информацию о проекте бюджета представил Липаев Д.Г. В обсуждении приняли участие: Аксаков А.Г., Высоцкий П.А., Тынчеров А.А.

Совет Ассоциации банков России решил:

5.1 Утвердить представленный проект бюджета Ассоциации банков России на 2026 год.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

6. О Плане и тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 год (даты мероприятий). О тематике основного доклада Председателя Совета Ассоциации банков России на VIII Съезде Ассоциации.

Предложения о Плане и тематике основных мероприятий Ассоциации банков России на 2026 года, а также о тематике основного доклада Председателя Совета Ассоциации банков России на VIII Съезде Ассоциации представил Липаев Д.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

6.1 Утвердить предложенные План и тематику основных мероприятий на 2026 год.

6.2 Утвердить тему основного доклада Председателя Совета Ассоциации банков России на VIII Съезде Ассоциации «Развитие национальной банковской системы: адаптация к долгосрочным структурным вызовам».

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

7. О тематике заседания Совета Ассоциации банков России в первом квартале 2026 года.

Предложения о тематике заседания Совета Ассоциации банков России в первом квартале 2026 года представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

7.1 Утвердить следующие темы заседания Совета Ассоциации банков России в первом квартале 2026 года:

- Актуальные вопросы взаимодействия кредитных организаций со Службой финансового уполномоченного;
- Предложения по совершенствованию корпоративного управления в малых и средних банках.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

8. О наградах Ассоциации банков России.

Информацию о наградах Ассоциации представителям членов Ассоциации представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

8.1 Наградить Золотым знаком Ассоциации банков России за многолетний добросовестный труд, большой вклад в развитие Ассоциации банков России и высокий профессионализм в организации банковского дела Алексееву Светлану Александровну, Председателя Правления АО «НС Банк».

8.2 Наградить Золотым знаком Ассоциации банков России за многолетний добросовестный труд, конструктивное сотрудничество с Ассоциацией банков России и плодотворное партнерство с банковским сообществом Лобаса Аркадия Николаевича, Генерального директора АО «ФлексСофт».

8.3 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» Букину Елену Викторовну, Руководителя службы внутреннего контроля АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

8.4 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников АО «НС Банк» за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»:

8.4.1 Гулину Ирину Анатольевну, Главного бухгалтера АО «НС Банк»;

8.4.2 Калинина Владимира Павловича, Вице-президента Банка – директора департамента корпоративного бизнеса АО «НС Банк»;

8.4.3 Спирина Николай Анатольевича, Первого вице-президента Банка АО «НС Банк»;

8.4.4 Рогатых Дмитрия Ивановича, Вице-президента Банка АО «НС Банк»;

8.4.5 Герасимова Станислава Евгеньевича, Вице-президента Банка – директора Департамента строительных программ АО «НС Банк».

8.5 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников АО «Датбанк» за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»:

8.5.1 Салтыкова Никиту Анатольевича, Заместителя директора АО «Датбанк»;

8.5.2 Смышляева Игоря Владимировича, Заместителя директора АО «Датабанк»;

8.5.3 Зиятдинову Светлану Марсовну, Помощника директора – начальника управления делами АО «Датабанк».

8.6 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия» Середкина Владимира Георгиевича, Председателя Совета директоров АО АИКБ «Енисейский объединенный банк».

8.7 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников ПАО «Совкомбанк» за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»:

8.7.1 Гусева Дмитрия Владимировича, Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»;

8.7.2 Соколова Кирилла Юрьевича, Советника Председателя Правления ПАО «Совкомбанк»;

8.7.3 Автухова Михаила Олеговича, Заместителя Председателя Правления – руководителя корпоративно-инвестиционного блока ПАО «Совкомбанк»;

8.7.4 Камбулову Анну Сергеевну, Старшего управляющего директора ПАО «Совкомбанк»;

8.7.5 Бориса Альберта Александровича, Заместителя Председателя Правления ПАО «Совкомбанк».

8.8 Наградить Серебряным знаком Ассоциации банков России работников Банка ВТБ (ПАО) за высокий профессионализм в организации банковского дела, активное сотрудничество с Ассоциацией «Россия»:

8.8.1 Кулика Вадима Валерьевича, Заместителя Президента – Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО);

8.8.2 Тынчерова Арсения Агитовича, Начальника управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – старшего вице-президента.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

9. О приеме и исключении из числа участников Ассоциации банков России.

Информацию о приеме в Ассоциацию и исключении из числа участников представил Аксаков А.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

9.1 Принять в число участников Ассоциации банков России:

9.1.1 Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк» (ООО «СМЛТ Банк»), г. Москва, Председатель Правления Варенцов Кирилл Александрович.

9.1.2 Общество с ограниченной ответственностью «ПРИЗМА ПЭЙ» (ООО «ПРИЗМА ПЭЙ»), Республика Беларусь, г. Минск, Директор Куликович Ольга Валерьевна.

9.1.3 Общество с ограниченной ответственностью «БЛУМТЕХ» (ООО «БЛУМТЕХ»), г. Москва, Генеральный директор Емельянов Петр Николаевич.

9.1.4 Общество с ограниченной ответственностью «АйТи Солюшн» (ООО «АйТи Солюшн»), Ставропольский край, г. Ставрополь, Директор Ермаков Илья Владимирович.

9.2 Исключить из членов Ассоциации банков России:

В связи с добровольным выходом организации из Ассоциации (п.5.1.1. Положения о членстве Ассоциации «Россия»):

9.2.1 Акционерное общество «Зетта Страхование» (АО «Зетта Страхование»), г. Москва.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

10. Отчет о работе Ассоциации банков России за III квартал 2025 года.

Материалы отчета о работе Ассоциации банков России в III квартале 2025 года представил Липаев Д.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

10.1 Принять информацию единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России о работе Ассоциации за III квартал 2025 года к сведению.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

11. Разное.

11.1 О заключении Ассоциацией банков России договора аренды помещения.

Информацию о заключенном договоре аренды представил Липаев Д.Г.

Совет Ассоциации банков России решил:

11.1 Принять информацию единоличного исполнительного органа Ассоциации банков России о заключении Ассоциацией договора аренды помещения к сведению.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

11.2 Об утверждении типовых договоров, регулирующих взаимоотношения между основными субъектами рынка ИТ-аутсорсинга.

По вопросу выступили: Аксаков А.Г., Кузьмина Т. М., Липаев Д.Г., Лобас А.Н., Шейкина Е. Н.

Совет Ассоциации банков России решил:

11.2.1 Перенести обсуждение вопроса «Об утверждении типовых договоров, регулирующих взаимоотношения между основными субъектами рынка ИТ-аутсорсинга» на следующее заседание Совета Ассоциации в целях дополнительного согласования текста договоров с заинтересованными членами Ассоциации.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России

А.Г. Аксаков

Секретарь Совета

Н.Г. Тарасов