

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ассоциации банков России

на период 2023-2025 гг.

ВВЕДЕНИЕ

В 2022 году Ассоциация банков России завершила реализацию мероприятий, предусмотренных документом «Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2020-2022 годов». В эти три года российская экономика столкнулась с масштабными вызовами пандемии и колоссальным санкционным давлением. Потребовались решительные и слаженные действия Правительства и Банка России, бизнес- и банковского сообщества для преодоления возникших барьеров. Ассоциация оперативно подготавливала предложения для принятия необходимых мер как по обозначенным в данном документе приоритетным направлениям, так и по вновь возникшим чувствительным темам. Эти предложения стали основой и учитывались Правительством и Банком России при разработке антикризисных мер и введении временных регуляторных послаблений. И мы справились.

Задачи, предусмотренные Основными направлениям на 2020-2022 год, в целом выполнены. Банковский сектор завершил 2021 г. с рекордной прибылью, а 2022 г. – с положительным финансовым результатом.

Накопленный опыт научил и органы власти, и бизнес быстро адаптироваться под новые условия. Запущен процесс структурной трансформации экономики, решаются задачи обеспечения финансового и технологического суверенитета. Это ставит перед банками новые задачи на ближайшие три года.

В истекшем году Банк России обновил многие стратегические документы: по основным направлениям развития финансового рынка, информационной безопасности, единой государственной денежно-кредитной политике, развитию финансирования субъектов МСП. Ассоциация деятельно участвовала в их подготовке, а также в обсуждении и формировании контуров новых концептуальных документов регулятора по развитию рынка цифровых активов, открытых API, аутсорсингу, банковскому регулированию и надзору, климатическим рискам, esg-рейтингам.

В 2023 году мы продолжим реализацию актуальных задач по развитию финансовых технологий и международных расчетов, снижению регуляторной нагрузки на банки, развитию риск-чувствительного стимулирующего регулирования для банков, противодействию кибермошенничеству и другим важным для банковского сообщества направлениям.

Представляем документ **«Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2023-2025 гг.»** (далее – Основные направления), который в целом сохранил преемственность с предыдущим трехлетним стратегическим планом в части перечня приоритетных направлений деятельности. Задачи, поставленные в рамках нового трехлетнего плана, учитывают стоящие перед банковской системой и экономикой страны цели по обеспечению финансового и технологического суверенитета в условиях действующих ограничений и внешних шоков.

При подготовке Основных направлений были учтены выпущенные Правительством Российской Федерации и Банком России и перечисленные выше концептуальные и стратегические документы, определяющие приоритеты развития экономики, финансового рынка и банковской системы страны, направления государственной денежно-кредитной политики, направления развития финансовых технологий и информационной безопасности, стратегий развития платежной

системы, внедрения цифровых финансовых активов и цифрового рубля, а также другие документы и планы регулятора по развитию банковского регулирования и надзора, управлению данными, учету рисков.

Для реализации стоящих перед Ассоциацией задач будет использован успешно зарекомендовавший себя опыт формирования проектных групп для проработки вопросов, требующих совместных усилий представителей различных институтов рынка. Будет продолжена практика привлечения ведущих экспертов и представителей научного сообщества к проведению исследований по актуальным для банков вопросам.

I. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Секьюритизация ипотечных и потребительских кредитов, кредитов МСП, а также проектных кредитов

Ассоциация банков России на протяжении многих лет предпринимает последовательные шаги, направленные на развитие национального рынка секьюритизации и структурного финансирования. Это направление - одно из наиболее важных в условиях санкционного давления, поскольку инструменты секьюритизации способны служить значимым источником долгосрочного финансирования экономики и достижения целей приоритетных национальных проектов.

В России правовая база для секьюритизации существует с 2013 года, когда были внесены поправки в закон о рынке ценных бумаг и появилось правовое регулирование специализированных финансовых обществ (SPV), но сделки неипотечной секьюритизации носят несистемный характер. В качестве дополнительных мер по развитию долгового рынка важно обеспечить развитие инструментов неипотечной секьюритизации и ускорить законодательные и нормативные изменения для преодоления факторов, сдерживающих развитие в данной области. Речь идет о применении механизма секьюритизации, который традиционно используется для выпуска ипотечных бумаг, к портфелям неипотечных кредитов, таких как автокредитование, «зеленые» и социальные (ESG) кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу. Необходимо снизить требования к объему принимаемого (удерживаемого) оригинатором (первоначальным кредитором) риска в рамках сделок секьюритизации до 5%, в том числе по кредитам субъектам МСП, с участием специализированных финансовых обществ, а также предоставить возможность использования альтернативных способов удержания риска (горизонтальное, вертикальное, гибридное и другие) используемыми в международной практике.

В рамках обсуждения с регуляторами стимулирования приобретения таких облигаций и повышения ликвидности таких инструментов, целесообразно, при наличии соответствующих гарантий или поручительств, предложить включить их в группу ценных бумаг с низким риском при расчете кредитными организациями рыночного риска, в группу высоколиквидных активов при расчете нормативов ликвидности, в перечень объектов инвестирования НПФ пенсионных накоплений и ломбардный список.

Необходимо реализовать использование рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств (далее – КРА) вместо рейтингов международных КРА для распределения инструментов секьюритизации по категориям риска в рамках торговых портфелей кредитных организаций и разработки нормативных актов Банка России об оценке качества методологии КРА, сопоставления рейтинговых шкал российских и международных КРА, накопления истории применения рейтинговой методологии.

Создание условий для развития партнерского финансирования

На финансовом рынке России **сформировалась потребность** в инструментах партнерского финансирования, дополнительно стимулируемая разрывом связей с западными финансовыми рынками. Инвесторы все больше уделяют внимание **этическим, основанным на вере, ограничениям** финансирования и социальной значимости проектов, для чего необходимы различные способы привлечения инвестиций, развития конкуренции и предоставления услуг в сфере партнерского финансирования.

Ассоциация будет **изучать данное направление и корректировать планы своей деятельности после утверждения** проекта федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в

отдельных субъектах Российской Федерации». Также Ассоциация поддержит усилия рынка по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, исключающих возникновение налогового диспаритета в рамках операций партнерского финансирования и доступа получателей денежных средств в рамках партнерского финансирования к мерам государственной поддержки по аналогии с традиционными финансами.

Финансирование программ и проектов устойчивого развития и ESG-проектов

Вопросы устойчивого развития прочно вошли в российскую деловую повестку и, по оценке экспертов, останутся актуальными в среднесрочной перспективе.

99% компаний, опрошенных РСПП¹, подтвердили, что проекты устойчивого развития сохраняют актуальность, при этом подлежат уточнению приоритеты и сроки реализации поставленных задач.

Опрос Ассоциации² показал, что **банки** также не собираются отказываться от ESG-повестки³. Те банки, которые уже вовлечены в повестку устойчивого развития, продолжают реализацию своих ESG-планов (часть из них скорректируют сроки), а банки, которые в повестку не вовлечены, планируют ее реализацию в будущем.

На государственном уровне сохраняется внимание к вопросам устойчивого развития. Они отражены в государственных документах стратегического планирования, получают свое развитие на уровне подзаконных актов и нормативного регулирования. Развивается нормативная база устойчивого финансирования.

¹ Опрос проведен в апреле-мае 2022 г.

² Опрос проведен в июле 2022 г.

³ https://asros.ru/upload/iblock/84b/17m2y2ai8s8utu7qjko2v1k28ngthd2r/Rezultaty-oprosa-ESG-_iyul-2022.pdf

Создана **таксономия зеленых и адаптационных проектов**, а также требования к системе их верификации⁴. Идет работа над созданием **таксономии социальных проектов**⁵.

Банком России на ближайшую и среднесрочную перспективу определены⁶ задачи в сфере устойчивого развития:

- дальнейшее развитие рынка устойчивого финансирования;
- интеграция ESG-рисков в регулирование;
- развитие национальной системы углеродного регулирования и системы биржевой торговли углеродными единицами.

Однако, под влиянием геополитических изменений происходит трансформация ESG-повестки, вектор смещается в сторону развития практик ответственной экономики и финансирования таких проектов в области новой энергетики, декарбонизации и адаптации к изменению климата, защиты окружающей среды, экономики замкнутого цикла, которые одновременно соответствуют потребностям модернизации экономики. Ответственное финансирование должно стать частью задачи обеспечения технологического суверенитета и структурной адаптации экономики.

В 2023 году Правительством определены приоритетные направления проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики Российской Федерации, и правила идентификации таких проектов⁷. В целях создания условий для их приоритетного

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».

⁵ <https://вэб.пф/files/?file=4892c186d8e0b08231b7dac83a6fab8e.pdf>

⁶ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 15.04.2023 № 603 "Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о

финансирования Банк России разработал соответствующие подходы к риск-чувствительному стимулирующему регулированию.

Принятие стимулирующих мер со стороны Правительства и Банка России существенно повлияет на заинтересованность банков и бизнеса и скорость трансформации экономики. При этом, важно, чтобы меры поддержки были доступны компаниям и банкам любого размера.

Для расширения кредитования, в том числе в рамках приоритетных направлений, кредитным организациям требуется высвобождение капитала, утилизированного по ранее выданным ссудам, отвечающими задачам трансформации и адаптации экономики.

С учетом обозначенных приоритетов работа Ассоциации будет направлена на **содействие внедрению стимулирующих мер для финансирования проектов устойчивого развития и ESG-проектов.**

В настоящее время вопросы ESG не включены в контур регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка. При этом анонсированы планы Банка России по внедрению отдельных аспектов ESG в регулирование, опубликованы доклады для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях» и «Модельная методология esg-рейтингов».

Большинство участников проведенного Ассоциацией опроса выразило мнение о необходимости интеграции климатических рисков в систему управления рисками финансовых организаций, а также разработки единых сценариев для оценки и стресс-тестирования климатических рисков. В этой связи работа Ассоциации будет направлена на **содействие развитию подходов к оценке ESG-рисков.**

представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации".

Одним из главных барьеров для качественного анализа ESG-рисков является нехватка достоверных данных в сфере ESG.

Среди препятствий для корректной оценки физических рисков участниками рынка отмечается отсутствие исторических данных по уровню финансовых потерь от стихийных бедствий, отсутствие детализированных данных по текущему состоянию окружающей среды и недостаточные детальность и адаптированность долгосрочных климатических прогнозов для целей расчета рисков.

Неопределенность касается как самих данных, представляемых клиентами, так и понимания подходов к их сбору, формированию, а также возможности проверки их достоверности. Негативными факторами являются необязательность отчетности, отсутствие единых стандартов, ограничения и опасения, связанные с раскрытием информации. Учитывая потребности банков, работа Ассоциации будет направлена на **содействие развитию подходов к раскрытию нефинансовой информации** об устойчивом развитии.

Внедрение системы оценки фактического воздействия

Данная тема представляет острый интерес для членов Ассоциации. Инициатива внедрения обусловлена тем обстоятельством, что фактически такой механизм оценки уже давно применяется в ее работе, успел доказать свою эффективность

Смысл данного механизма во внедрении эффективного инструмента социально-экономического развития нормативно-правовых актов Российской Федерации. Система оценки фактического воздействия позволит повысить эффективность нормотворческой деятельности в сфере регулирования финансовых рынков и более полного вовлечения в этот процесс представителей Ассоциации, а также иных некоммерческих организаций, представляющих интересы финансовых организаций.

Исследование тематики ранее проводилось АЦ Форум в более сокращенном формате.

В 2022 году Ассоциацией было подготовлено экспертно-аналитическое заключение «Зарубежный и международный опыт оценки фактического воздействия нормативных актов регуляторов».

Ассоциацией ранее осуществлена работа по предварительной разработке Концепции процедуры оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России.

В настоящий момент ведется работа по обсуждению возможности разработки проекта методики по оценке фактического воздействия нормативных актов Банка России.

Создание проекта методики оценки законодательного риска

(Оценка издержек банковского сектора, возникающих в связи исполнением требований законодательства)

Законопроектная работа банковского сообщества в условиях беспрецедентного санкционного давления выявила системную проблему, связанную с отсутствием в органах государственной власти и экспертном сообществе должного инструментария для работы с регуляторным риском. В частности, отсутствуют компетенции по оценке стандартных издержек субъектов предпринимательской деятельности, возникающих при исполнении новых законодательных требований. Не существует общепризнанной методологии определения того, каким образом вводимые субъектам рынка публичные обязанности, корреспондируют с нагрузкой на капитал и иными экономическими показателями. Между тем, экспертные оценки, сделанные по итогам 2022 года, свидетельствуют о том, что регуляторные риски, связанные с принятием нового законодательства, в масштабах банковской системы имеют тенденцию к скачкообразному росту.

Развитие подходов к регулированию аутсорсинга на финансовом рынке

В настоящее время финансовые организации все больше заинтересованы в использовании услуг аутсорсинга в различных направлениях своей деятельности, особенно в части информационных технологий (ИТ) и кибербезопасности.

Банком России разработан законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым кредитным организациям, а также иным участникам финансового рынка, предоставляется возможность в целях осуществления своей деятельности передавать в установленном Банком России порядке для обработки в информационные системы третьих лиц информацию, в том числе составляющую банковскую тайну.

С учетом усиливающегося санкционного давления со стороны недружественных государств на российский финансовый сектор предлагаемое законопроектом регулирование представляется объективной необходимостью для обеспечения стабильности финансового рынка и непрерывности деятельности финансовых организаций, а также оптимизации затрат организаций финансового рынка, связанных с закупкой и эксплуатацией необходимой информационной инфраструктуры.

В этой связи Ассоциация будет принимать участие в совершенствовании регулирования аутсорсинга в целях выработки оптимальных мер по управлению рисками аутсорсинга и обеспечения баланса интересов и ответственности кредитных организаций и поставщиков аутсорсинговых услуг.

Кроме того, Ассоциация продолжит изучение возможности применения услуг аутсорсинга ИТ-функционала кредитных организаций в рамках исследования «Разработка финансовой и операционной модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка».

II. РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Развитие безналичных платежей

По итогам 2022 года доля безналичных платежей в розничном обороте составила более 78% и продолжает демонстрировать тенденцию к росту. Такой динамике способствует развитие современных способов платежей, в частности, Системы быстрых платежей Банка России (СБП) и платежного приложения MirPay. Дальнейшая цифровизация платежного рынка, в том числе внедрение цифрового рубля, должна окончательно закрепить приоритет безналичных способов оплаты для населения и бизнеса.

В целях содействия гармоничному развитию отечественной платежной индустрии Ассоциация планирует участвовать в совершенствовании регулирования национальной платежной системы (НПС). Приоритетными задачами остается доработка требований регулятора с учетом позиции членов Ассоциации для **расширения возможностей использования функционала платежной системы** Банка России, СБП, Национальной системы платежных карт и Системы передачи финансовых сообщений.

С учетом заинтересованности участников платежного рынка в развитии новых способов проведения платежей Ассоциация будет оказывать содействие **развитию инструментов безналичной оплаты**, в том числе электронных сертификатов, аккредитивов и новых сервисов СБП, а также помогать кредитным организациям в получении разъяснений о проведении расчетов с использованием цифрового рубля. В фокусе особого внимания Ассоциации сохранятся вопросы содействия международному сотрудничеству и проведению трансграничных расчетов.

Требуют решения проблемы, связанные с рядом возникших ограничений дистанционного совершения операций клиентами российских банков по причине введенных в отношении них

ограничительных мер со стороны недружественных иностранных государств. В настоящее время затруднено использование российских платежных инструментов в иностранных платежных сервисах, использующих технологию NFC (ApplePay, GooglePay SamsungPay), а также заблокирована возможность размещения в иностранных «магазинах» программного обеспечения мобильных приложений банков, находящихся под прямыми санкциями. Ассоциация планирует содействовать увеличению доступности мобильных приложений банков, находящихся под санкциями, расширению использования альтернативных NFC-решений (в т.ч. MirPay) и предоставлению возможности банкам по оказанию ряда услуг клиентам с помощью мессенджеров (в т.ч. Telegram).

Активное проникновение финансовых технологий в платежную индустрию способствует появлению новых участников рынка, оказывающих услуги на стыке ИТ и платежей. В этой связи перед Ассоциацией стоит задача по **формированию подходов к развитию деятельности новых участников рынка**, в том числе платежных агентов и создаваемых небанковских поставщиков платежных услуг. Выравнивание конкурентных условий для всех игроков рынка и противодействие регуляторному арбитражу будут основными приоритетами для деятельности Ассоциации по данному направлению.

Наличное денежное обращение

Несмотря на бурный рост и развитие безналичных расчетов, спрос на наличные денежные средства сохраняется. В условиях чрезвычайных обстоятельств, пандемии, иных непредвиденных факторов, с которыми наша страна столкнулась в последние годы, наличные деньги остаются самым надежным средством платежа по мнению населения.

В условиях новых вызовов особенно важным является вопрос обеспечения стабильности национальной платежной системы и наличного денежного обращения. С уходом части зарубежных вендоров с российского рынка ключевым становится организация

импортозамещения зарубежной кассовой техники, адаптация оборудования под выпуск и обслуживание новых купюр.

Сохраняет актуальность задача снижения регуляторной нагрузки и издержек наличного денежного обращения, внедрение новых технологических решений, совершенствование нормативного регулирования.

Целесообразно дальнейшее развитие кассового обслуживания с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России. Оптимизация процессов позволит Банку России привлечь к проекту большее количество кредитных организаций, а также обеспечит стабильность оборота и доступность наличных денег для населения.

С учетом изложенного работа Ассоциации будет направлена на:

совершенствование нормативных требований, регламентирующих организацию наличного денежного обращения;

повышение эффективности взаимодействия участников рынка (банки, ритейл, аутсорсеры) спецбанковского и сопутствующего оборудования;

поддержку инициатив по повышению уровня импортозамещения в сфере НДО.

III. ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, БОЛЬШИЕ ДАННЫЕ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Финансовые технологии и большие данные

В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов⁸ Банк России отмечает, что внедрение новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке способствуют повышению финансовой доступности различных видов финансовых инструментов для удовлетворения потребностей граждан и бизнеса, появлению новых бизнес-моделей,

⁸ https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf

повышению производительности труда и в конечном счете вносят вклад в структурную трансформацию российской экономики. Содействие цифровизации финансового рынка остается одним из стратегических приоритетов Банка России.

Ассоциация, отмечая высокую значимость финансовых технологий и внедрения цифровых решений для финансового рынка, будет **осуществлять деятельность, направленную на участие кредитных организаций в развитии финансовых технологий.**

В России были созданы правовые условия для выпуска и обращения новых цифровых инструментов – утилитарных цифровых прав (УЦП) и цифровых финансовых активов (ЦФА): внесены первоочередные изменения в налоговое законодательство; предусмотрена возможность проводить расчеты с цифровыми активами в режиме «поставка против платежа» (DvP) с использованием номинальных счетов (подробнее - в Докладе для общественных консультаций Банка России Развитие рынка цифровых активов в Российской Федерации⁹). В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов Банк России отметил позитивную тенденцию на финансовом рынке по зарождению сегмента цифровых финансовых активов (ЦФА). По данным Банка России к концу IV квартала 2022 года в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, было включено три оператора информационных систем, в настоящее время таких операторов уже пять.

Принимая во внимание высокую заинтересованность кредитных организаций в данном направлении, Ассоциация продолжит проведение работы по подготовке заключений, экспертных мнений по актуальным **вопросам развития и регулирования цифровых финансовых активов, обращения криптовалют, децентрализованных финансов (DeFi).**

⁹ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/141991/Consultation_Paper_07112022.pdf

В условиях беспрецедентного санкционного давления участники внешнеэкономической деятельности испытывают сложности при расчетах с зарубежными контрагентами, связанные с отключением российских банков от системы SWIFT, опасениями партнеров от взаимодействия с российской инфраструктурой под угрозой вторичных санкций.

Для снижения зависимости от санкционных рисков, повышения скорости и надежности платежей требуется создание нормативной базы для использования криптовалют в международных расчетах. Для оценки эффективности нового режима расчетов и сопутствующих рисков предлагается провести его предварительное пилотирование в рамках экспериментального правового режима.

В 2022 году Банк России опубликовал Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке¹⁰. В соответствии с документом планируется поэтапное внедрение стандартов Открытых API в отношении крупнейших компаний в отдельных секторах финансового рынка – банковском, инвестиционном, страховом и микрофинансовом.

В ходе реализации Концепции предполагается совместно с участниками рынка и заинтересованными федеральными органами исполнительной власти проработать возможность перехода к модели Открытых данных, при которой требования к обмену данными с использованием Открытых API будут распространяться как на организации финансового рынка, так и на нефинансовые организации. В соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов Банк России планирует совместно с участниками рынка разработать предложения по нормативному регулированию Открытых API при реализации модели «Открытые финансы», а также предложения по внесению изменений в законодательство, предусматривающие закрепление необходимых полномочий Банка России для внедрения Открытых API.

¹⁰ http://www.cbr.ru/content/document/file/142114/concept_09-11-2022.pdf

Ассоциация продолжит работу в данном направлении и будет **проводить консультации с банковским сообществом по вопросам доработки стандартов открытых API, представление позиции банковского сообщества регуляторам и государственным органам.**

Банк России продолжит¹¹ работу в области формирования комплексного регулирования оборота данных на финансовом рынке, в том числе по установлению на уровне федеральных законов особенностей обработки финансовыми организациями персональных данных, включая данные, полученные в результате обезличивания. Кроме того, для обеспечения возможности использования накопленных организациями, в том числе финансовыми, массивов данных для развития и внедрения новых технологий и продуктов, включая технологии искусственного интеллекта, большие данные, Банк России продолжит участие в создании правовых условий оборота обезличенных персональных данных и обезличенных кредитных историй.

Ассоциация также продолжит работу по этому направлению и **будет изучать проблематику обращения больших данных** с учетом ограничений, связанных с оборотом персональных данных и банковской тайны.

Доступность государственных данных и сервисов ИЭП.

В настоящее время бизнес предъявляет требования к отказоустойчивости и надежности сервисов на уровне 99,99%, в противном случае это крайне отрицательно влияет на конверсию сервисов, где такие сведения используются, а в отдельных случаях и на выполнение требований законодательства кредитными организациями. Особенно это критично для сведений МВД России, Росреестра, используемых в core-процессах банка. Необходимо проработать вопрос как нормативного закрепления стандартов

¹¹ https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143773/onfr_2023-2025.pdf

информационного взаимодействия государственных информационных систем с информационными системами кредитных организаций, так и повышения отказоустойчивости приоритетных видов сведений как таковых.

Информационная безопасность

На фоне ускоряющегося проникновения цифровых технологий в финансовый сектор обеспечение информационной безопасности остается одним из ключевых приоритетов для всех участников рынка. В 2022 г. число кибератак на Россию выросло на 80%, в 2023 г. эксперты ожидают их увеличения еще на 50%.

Принимая во внимание существующие угрозы, одной из главных задач становится **обеспечение безопасности критической информационной инфраструктуры (КИИ) Российской Федерации**. Для достижения этих целей изданы Указы № 166¹² и № 250¹³, устанавливающие требования к безопасности, которые распространяются и на кредитные организации. Ассоциация будет содействовать **совершенствованию требований безопасности к КИИ** и их балансировке с учетом существующих рисков для банковского сектора, в том числе в рамках деятельности Рабочей группы по вопросам эксплуатации объектов КИИ Межведомственной комиссии Совета Безопасности Российской Федерации по вопросам обеспечения технологического суверенитета государства в сфере развития КИИ Российской Федерации.

Другим важным направлением станет **обеспечение технологической независимости субъектов КИИ**, к которым относятся и кредитные

¹² Указ Президента Российской Федерации от 30.03.2022 № 166 «О мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».

¹³ Указ Президента Российской Федерации от 01.05.2022 № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации».

организации. Уход с российского рынка многих ведущих иностранных поставщиков программного обеспечения (ПО) и оборудования, в том числе средств защиты информации (СЗИ), форсировал процессы импортозамещения в отрасли. При этом действуют и нормативные требования Указа № 250, согласно которым с 01.01.2025 банки не смогут использовать СЗИ недружественных стран.

Однако процесс импортозамещения осложняется отсутствием отечественных аналогов ряда ПО и СЗИ. Функционал некоторых существующих российских решений уступает их иностранным аналогам. В этой связи Ассоциация планирует оказывать активное содействие кредитным организациям по вопросам импортозамещения ПО и оборудования, в том числе в рамках работы Отраслевого комитета «Финансы» в Банке России.

В частности, требует проработки вопрос о запрете использования на значимых объектах КИИ СЗИ недружественных государств. Данное требование создает риски нарушения филиалами банков, расположенных на территории иностранных дружественных государств, локального законодательства и привлечения их к ответственности местными надзорными органами.

Остается крайне актуальным вопрос **борьбы с киберпреступностью**, в том числе с социальной инженерией. По данным Банка России, в 2022 г. было совершено 877 тыс. операций без согласия клиента на сумму более 14 млрд рублей.

Сложившееся на практике нормативное правовое регулирование не всегда содержит действенные механизмы противодействия кибермошенничеству, что усложняет построение действенной системы безопасности в банковском секторе. В этой связи Ассоциация будет участвовать в совершенствовании законодательства в целях повышения эффективности противодействия операциям без согласия клиента, в том числе телефонному мошенничеству, фишингу и дропперской деятельности. В частности, в доработке законопроекта

№ 197920-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (в части совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств) и разработке иных предложений по противодействию хищению денежных средств и блокировке фишинговых ресурсов.

IV. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Новые условия ставят перед экономикой амбициозные задачи по структурной адаптации, для решения которых нужны новые подходы, в том числе в области банковского регулирования. Российская экономика и банковская система прошли тест на устойчивость. Тем не менее в банковском секторе проявились определенные уязвимости, которые текущее регулирование минимизирует недостаточно эффективно.

Стимулирующее регулирование

В Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024-2025 годов и докладе «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора», изданных Банком России, сформулировано видение относительно новых возможностей для стимулирующего регулирования. Банк России намерен применять регуляторные стимулы при соблюдении принципа риск-ориентированного регулирования для участия банков в проектах по экономическому развитию – на основе таксономии, которую разрабатывает Правительство Российской Федерации при участии Банка России, а также с учетом лимитов таких стимулов, по существу увязанных с запасом капитала банков.

Подход стимулирующего регулирования на основе пруденциальной нагрузки на капитал для банковского сектора не нов, вместе с тем

сложившееся регулирование уже давно требует донастройки с учетом особенностей страны, широкого спектра применяемых на практике элементов снижения кредитного риска, отхода от дестимулирования (через повышение коэффициентов риска) в сторону стимулирования путем снижения коэффициентов взвешивания, в т.ч. ниже значений, рекомендуемых стандартами Базеля. Пересмотра требований регулирования, содержащих использование рейтингов иностранных КРА, для их **замены на национальные аналоги**. Расширения использования национальных рейтингов целесообразно в оценке рыночного и кредитного риска, расчете показателей ликвидности – при условии отхода от Базельского принципа «странового потолка».

Ассоциация продолжит обсуждать с Правительством и Банком России предложения по дополнению и корректировке таксономии и концепции стимулирующего банковского регулирования для стратегически значимых проектов, ее практическую реализацию. В том числе дополнительную дифференциацию стимулов в зависимости от кредитного качества проекта или заемщика.

Необходимо оценить целесообразность распространения риск-чувствительного стимулирующего регулирования на другие категории проектов и заемщиков. Например, быстрорастущие технологические компании, а также «зеленые» и адаптационные проекты.

Внедрение подхода на основе внутренних рейтингов

В докладе Банка России «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора» заявляется о необходимости оптимизации и уточнении отдельных элементов регулирования, в том числе для нивелирования излишней вариативности в модельных оценках разных банков. Такие изменения позволят банкам более полно использовать свои возможности в рамках подхода к оценке величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР), например в отношении учета обеспечения для целей снижения

кредитного риска, применения критериев специализированного кредитования, калибровки моделей и так далее.

Ассоциация намерена участвовать в обсуждении изменений в федеральный закон и подходы, определенные в нормативных актах, для уточнения и детализации правил, по которым регулятор принимает решение о возможности перехода кредитной организации на ПВР.

Ассоциации продолжит консолидацию позиций банков, применяющих на практике продвинутые подходы в регуляторных целях, и Банка России по вопросам развития соответствующего регулирования и инструментов надзора за ними. Ассоциация продолжит проводить регулярные консультации с СЗКО по расширению сегментов, к которым применим модельный подход для расчета резервов, если банк применяет ПВР¹⁴, а также сближения модельного подхода с оценкой ожидаемых убытков по МСФО 9.

Модификация и внедрение Базельских требований

Базельские подходы к регулированию разрабатывались в ответ на системные кризисы, специфика которых выявляла необходимость более тщательных подходов к управлению отдельными видами рисков. При этом дословное следование международным стандартам и рекомендациям, использование результатов моделей, рассчитанных на исторических иностранных данных, больше не может рассматриваться в качестве абсолютного приоритета, особенно с учетом глобальных геополитических изменений и новых вызовов для нашей экономики.

Регулирование также должно отражать и прогресс в развитии отечественной финансовой системы – так, российские банки значительно продвинулись в использовании передовых моделей оцен-

¹⁴ В настоящее время это возможно только для розничного портфеля и портфеля МСП.

ки рисков, быстрыми темпами развивается национальная система кредитных рейтингов. При этом речь не идет об ослаблении стандартов регулирования. Обновление национальной системы регулирования поставит перед нашими банками более сложные задачи, чем Базельские стандарты, что поможет лучше учитывать отечественную специфику и будет отвечать интересам российской экономики. При внедрении новых подходов в регулирование Ассоциация будет настаивать на релизном подходе, чтобы дать возможность банкам адаптироваться к изменениям, с предоставлением опционального варианта досрочного перехода на новые нормы при готовности кредитных организаций.

Банк России планирует перевести СЗКО на обязательное применение финализированного подхода при расчете обязательных нормативов. Полная отмена применения старого стандартного подхода для всех банков с универсальной лицензией запланирована на 2024 год, цель регулятора – более точная оценка принимаемых рисков, а также создание равных конкурентных условий между банками. Ассоциация намерена участвовать в обсуждении сроков и порядка планируемого перехода, в том числе с учетом ожидаемых изменений в подходах к отнесению заемщиков к инвестиционному классу.

Будет продолжено обсуждение подходов к введению нового обязательного консолидированного норматива концентрации для СЗКО (Н30), который является адаптацией базельского норматива large exposure (LEX), а также внедрению риск-чувствительного лимита для ограничения концентрации иммобилизованных активов.

Финансовая устойчивость банковской системы

В условиях повышенных глобальных рисков важна роль Банка России как мегарегулятора, оперативно реагирующего на реализацию макроэкономических шоков. Ассоциация на основе совместной с участниками оценки внешних угроз, внутренних угроз экономического

характера и оценки состояния банковского сектора продолжит оказывать содействие Банку России по выработке оперативных превентивных мер, направленных на обеспечение системной устойчивости финансового рынка.

Продолжится работа по обсуждению реализации обновленных подходов к оценке рыночного и операционного рисков, расчету лимитов открытых валютных позиций (ОВП) кредитных организаций.

Практика исполнения нормативных актов, устанавливающих требования к **управлению операционным риском**, риском информационной безопасности и риском информационных систем, включая требования к ведению баз данных по потерям от реализации этих рисков, и требования к внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску требует обсуждения с регулятором, уточнения методологии оценки операционного риска и новой формы обязательной отчетности.

Инициированные Банком Россия предложения в Концепции изменений в **регулирование рыночного риска** требуют выработки взаимоприемлемых решений в подходах к учету кредитного риска контрагента в рыночном риске, в том числе в части развития срочного конверсионного бизнеса для юридических лиц и бизнеса в части товарного хеджирования для юридических лиц. Ассоциация продолжит продвигать предложения банков по **развитию рынка производных финансовых инструментов**. Предложенные в Концепции новации требуют доработки, направленной на расширение доступа реального сектора к возможности хеджирования товарных и валютных рисков своих операций. Изменения в принципы расчета рыночного риска потребуют от кредитных организаций дополнительного времени для оценки последствий применения требований и настройки ИТ-инфраструктуры.

Одновременно Ассоциация продолжит работу по доработке Концепции и разрабатываемых нормативных актов в части развития инструментов

секьюритизации, регламентации границ между торговым и банковским портфелями, детализации критериев разделения инструментов по портфелям для их корректного покрытия либо в расчете рыночного риска, либо в части кредитного риска.

При внесении изменений в регулирование рыночного риска потребуются принятие сбалансированных решений с точки зрения минимизации рисков и формирования пространства для развития банковских операций, а также с точки зрения устранения точек избыточного регулирования.

Ассоциация продолжит подготовку предложений, направленных на совершенствование нормативной базы, устанавливающей требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и методологии надзорной оценки достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп, а также качества **внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)** кредитной организации (ВПОДК группы), в том числе оптимизацию представляемой в Банк России формы об организации ВПОДК.

V. РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ГРАЖДНАМ

Поведенческий надзор и защита прав потребителей на финансовом рынке

Защита прав потребителей и инвесторов стала одним из приоритетов развития финансового рынка, что нашло свое отражение в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024-2025 годов. В своей деятельности по развитию банковского рынка Ассоциация намерена твердо придерживаться соответствующего принципа. В то же время Ассоциация в этой работе будет стремиться к поиску оптимального баланса между

необходимостью защиты слабой стороны и исключению предпосылок для потребительского экстремизма. Связанные с реализацией мер по защите граждан издержки банков постоянно увеличиваются, что в конечном счете приводит к росту стоимости банковских услуг. Дополнительным фактором увеличения расходов банков является как частота вносимых в регулирование изменений (несколько раз в течение года), так и короткие сроки, отведенные законодателем на их реализацию.

Формирование предложений банковского сообщества, направленных на совершенствование инструментария осуществления превентивного поведенческого надзора, в том числе надзорных мероприятий по работе с обращениями граждан, будет находиться в центре экспертной работы Ассоциации.

Приоритет защиты интересов граждан прослеживается не только в рамках регулирования потребительского кредита, но и иных оказываемых потребителям банковских услуг.

Ассоциация намерена совершенствовать взаимодействия банков с финансовым уполномоченным, в том числе этому может способствовать создание действенного механизма, ограничивающего рост текущих тарифов финансового уполномоченного, их приведение в сбалансированное состояние.

Ассоциация продолжит отстаивать идею консолидации в одном органе контрольно-надзорных полномочий в области защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты конкуренции (поведенческого надзора).

Ассоциация продолжит организацию и проведение мероприятия по повышению финансовой грамотности.

Макропруденциальное регулирование и развитие потребительского кредитования

По мере восстановления банковского сектора Банк России планирует вернуться к накоплению макропруденциальных буферов, которые можно будет использовать в ходе будущих кризисов. Ассоциация полагает важным взаимодействие с регулятором в рамках рекалибровки макропруденциальных надбавок с учетом уже реализованных и планируемых изменений в регулировании розничного кредитования. Также потребует проведения анализа практика применения макропруденциальных лимитов, действующих с 2023 года для ограничения рисков потребительского кредитования (с формированием предложений по их корректировке)

В рамках **развития ипотечного кредитования** Банк России планирует изменение Положения № 590-П, вводя надбавки к базовым ставкам резерва по жилищным кредитам в целях ограничения реализации программ «льготной ипотеки от застройщиков» по низким процентным ставкам и исключении практики по завышению стоимости жилья, а также ужесточения в рамках макропруденциального регулирования.

Ассоциация продолжит диалог с регулятором по обсуждению планируемых изменений и полагает необходимым внедрение взвешенного подхода к ужесточению регулирования в области ипотечного кредитования с учетом существующих тенденций, не приводящего к запретительному регулированию рыночных продуктов, в которых отсутствует субсидии от застройщиков и не происходит завышение стоимости приобретаемого заемщиком жилья.

Ассоциация продолжит обсуждение с Правительством РФ, Банком России и участниками рынка развитие социальных ипотечных программ в целях их актуализации в соответствии с меняющимися целевыми запросами. Ассоциация на постоянной основе ведет работу по рассмотрению предложений, направленных на совершенствование и развитие электронной ипотеки. Развитие инфраструктуры и совершенствование технологических процессов по электронным

сделкам с использованием кредитных средств существенно повысит удобство ипотечного процесса для заемщиков.

С учетом тенденций на рынке Ассоциация будет уделять внимание также поддержке развития нежилой ипотеки для физических лиц.

Развитие рынка потребительского кредитования является одним из драйверов роста банковской системы, предоставленные населению кредиты стимулируют увеличение потребительского спроса и способствуют общеэкономическому росту.

Ассоциация при участии экспертов профильных комитетов планирует участвовать в обсуждении планируемых изменений в расчете ПСК, ПДН, определении новых значений и критериев надбавок и лимитов, в том числе изменении категорий кредитов, на которые они распространяются.

Ассоциация продолжит продвижение механизма использования банками внутренних моделей оценки дохода заемщиков при условии их валидации Банком России как для расчета показателя ПДН, так и для подтверждения дохода при резервировании по ссудам.

Ассоциация намерена настаивать на исключении из нормативных документов Банка России (Указание № 5782-У и Положение № 758-П) ограничения на расчет среднемесячных платежей по долгосрочным кредитам, поскольку ограничения на срок кредитования теперь вводятся напрямую с помощью макропруденциальных лимитов.

Будет продолжена работа по внесению изменений в нормативные акты Банка России, направленных на улучшение взаимодействия с квалифицированными БКИ (КБКИ), в том числе для приоритетного использования информации о среднемесячных платежах заемщика по всем кредитам (займам).

Ассоциация поддерживает активное сотрудничество с Банком России по регулированию нового клиентского сервиса рассрочки, несущей

признаки кредитно-заемных отношений и потребительского кредитования.

Ассоциация выступает за продолжение конструктивного диалога с Банком России по введению новой категории потребительских кредитов для заемщиков с повышенным риском, чье финансовое положение хуже среднего, но все еще позволяет рассчитывать на регулярное обслуживание долга. Часть заемщиков смогут получить кредиты в банках и тем самым сократят свои расходы.

Ассоциация продолжит работу с законодателями и регулятором в части внедрения нового подхода к защите граждан – механизма самозапретов - как в отношении юридической модели, так и технологических аспектов реализации.

Развитие инструментов долгосрочных сбережений

Изменения законодательства, направленные на установления правовых основ для заключения договоров банковского вклада, не допускающих прекращения их действия в одностороннем порядке по инициативе вкладчика до истечения указанных договоров срока («безотзывные» вклады), давно назрели. Это позволит серьезным образом расширить «линейку» инвестиционных инструментов с повышенной доходностью для физических лиц.

Ассоциация полагает важным разработать механизмы поддержки и стимулирования долгосрочных вкладов физических лиц посредством предоставления налоговых льгот для таких видов вкладов, иные механизмы с целью балансировки структуры баланса кредитной организации по степени срочности (например, безотзывные вклады), что позволит улучшить позиции по ликвидности в целом по банковскому сектору. Также, стоит рассмотреть вопрос по освобождению от ФОР средств пенсионных накоплений, размещаемых в кредитных организациях.

Ассоциация считает важным обсуждение и реализацию, в рамках пропорционального регулирования, сформулированного в докладе Банка России «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора», предложения о допустимости внедрения дифференцированной шкалы ставок в зависимости от условий и стоимости привлечения средств во вклады, в том числе их срочности, вида вкладов и уровня принимаемых банком рисков.

Ассоциация продолжит обсуждение законодательной инициативы по **расширению перечня сберегательных банковских продуктов для населения и внедрению системы жилищных сбережений**, которая предоставит гражданам возможность накопления первоначального взноса на специальном счете жилищных сбережений с правом последующего заключения договора ипотечного кредита на специальных условиях, в целях расширения долгосрочной ресурсной базы кредитных организаций, а также повышения эффективности управления ипотечным портфелем.

Развитие детского банкинга

С учетом все более широкого распространения цифровых способов взаимодействия клиента и банка, а также повышения уровня вовлеченности несовершеннолетних граждан в общественные, в том числе трудовые, отношения, Ассоциация продолжит рассмотрение вопросов актуализации положений законодательства, связанных с дееспособностью несовершеннолетних.

VI. КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ИНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Смещение фокуса регулирования с ограничений риск-аппетитов и возможностей роста на регулирование, стимулирующее модернизацию и трансформацию экономики, позволит минимизировать последствия

введенных против России санкций. В складывающейся ситуации перед Ассоциацией встает задача развития лучших практик на рынке кредитования российских заемщиков.

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

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Ассоциация продолжит содействовать устранению структурных ограничений, существующих на кредитном рынке. Ассоциация будет содействовать банкам, проявляющим заинтересованность в участии в Фабрике проектного финансирования, финансовую базу которой, наряду с Национальной корпорацией развития «ВЭБ.РФ», составили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк.

Существующие на рынке индикативные ставки на обладают рыночными качествами и функционалом, присущим наиболее используемым иностранным аналогам: не котируются на денежном, деривативном и инвестиционном рынках аналогичной глубины и ликвидности. Рынок рублевых процентных свопов находится в процессе становления, отличается высокими спредами и не предоставляет кредиторам достаточного выбора при конструировании сложных кредитных продуктов. Для восстановления и функционирования рынка Ассоциация считает необходимым обеспечение участия большого количества различных типов экономических субъектов с разнонаправленными интересами, со стимулированием института маркет-мейкеров, поддержкой СВОП-сделок и предоставлением ликвидности Банком России и Минфином России, поскольку создать активный рынок ПФИ силами только хеджеров представляется проблематичным.

Ассоциация будет прикладывать усилия к стандартизации и внедрению лучших практик на указанных рынках.

Внедрение безотзывных государственных гарантий позволит расширить потенциал кредитования, поскольку возвращение к этой практике позволит кредитным организациям обоснованно использовать коэффициент риска 0% и в полном объеме учитывать их для минимизации резервов. Дополнительно госгарантия может покрывать лишь часть кредитного требования, чтобы у банка сохранялась мотивация оценивать риски и следить за целевым использованием средств. Это позволит банкам высвободить капитал по кредитам высоконадежным заемщикам, увеличить потенциал кредитования, а также в большем объеме финансировать компании без дополнительной нагрузки на банковские нормативы концентрации. В частности, это упростит реализацию эффективных трансформационных проектов развития.

Кроме того, Ассоциация продолжит продвижение инициатив, направленных на более точную оценку кредитного риска в пруденциальных целях при разделении риска с третьими лицами, в частности, при наличии таких обеспечительных механизмов как страхование рисков, спонсорские и иные соглашения и оговорки в рамках концессий и ГЧП, опционов на заключение договоров поручительства и т.п. Также сохранит внимание к более точной оценке ссуд банкротов/с залогодателем в банкротстве, расширению сферы применения счетов эскроу как инструмента обеспечения обязательств.

В случае упрощения требований к резервированию факторинга для качественных дебиторов, имеющих национальный кредитный рейтинг определенного уровня, появится возможность портфельной оценки требований с большими лимитами. При этом для оценки качества обслуживания долга дебитора у банков появится возможность учитывать его кредитную историю. Ассоциация поддерживает внесение соответствующих изменений в Положение № 590-П.

Стандартизация рынка синдицированного кредитования

Сегментация российского банковского сектора остается значимым фактором, затрудняющим кооперацию банков при осуществлении совместного кредитования. Ассоциация ставит перед собой задачу развития культуры банковского кредитования, характеризующей способы осуществления банковской деятельности в целом, и укрепления межбанковской кооперации. Кредиторы должны быть готовы тесно сотрудничать не только на этапе заключения договора в процессе конкурентного поиска клиента, но также в случае нарушения заемщиком отдельных условий договора, неплатежа, реструктуризации или, напротив, взыскания задолженности/залога, процедур несостоятельности.

Одной из задач Ассоциации является распространение знаний и опыта кредитования, который уже накоплен ведущими российскими банками и консультантами. Ассоциация намерена активно способствовать использованию новой редакции стандартного договора синдицированного кредитования (ДСК), в которой учтены как законодательные изменения, так и выработанные многолетней практикой подходы к синдицированному кредитованию.

Проектное финансирование и кредитование жилищного строительства

Поддержка и стандартизация кредитования застройщиков жилья является важным для Ассоциации. Будет продолжена работа и диалог с регуляторами по развитию проектного финансирования, устранению регуляторных барьеров и совершенствованию процедур оценки проектов в рамках нормативных актов Банка России.

Ассоциация совместно с банками - членами Ассоциации организует обсуждение и обмен полученным опытом, и иные мероприятия, на которых банки, заемщики и представители юридических консультантов

будут иметь возможность проинформировать об особенностях проектного финансирования в России, примерах успешных сделок, а также о том, что банкам, желающим участвовать в сделках проектного финансирования, необходимо сделать, чтобы развить у себя соответствующие компетенции.

Кредитование малого и среднего бизнеса

Ассоциация продолжит активно участвовать в проектах по поддержке малого и среднего предпринимательства (МСП), включая предоставление им госгарантий, субсидий, льготных кредитов, оказание консультационных услуг. Инструментом продвижения целей и задач Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024-2025 годов является Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов МСП на период 2023-2024 гг. Ассоциация принимает активное участие, как в реализации мероприятий, предусмотренных Дорожной картой, так и в ее дополнении в целях расширения доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе развития стимулирующего регулирования кредитования и возможности использования инструментов фондового рынка, участвует в мероприятиях по повышению финансовой грамотности, проводимых в рамках собственных программ банков.

Ассоциация полагает целесообразным в рамках развития стимулирующего регулирования кредитования предусмотреть отдельный лимит стимулов для проектов МСП, которые соответствуют отраслевым направлениям таксономии без учета критериев значимости проекта и его кредитоспособности. Этот подход позволит поддержать небольшие компании, также участвующие в работе по трансформации экономики.

Ассоциация продолжит уделять значительное внимание оптимизации процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков, совершенствованию программ субсидирования и повышению качества обслуживания МСБ. Повышение доступности кредитных ресурсов для МСП, малого и микро-бизнеса (ММБ), сельхозпредприятий потребует:

дальнейшей либерализации Программы льготного кредитования в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке», в том числе проведения в ближайшее время нового отбора российских кредитных организаций в качестве уполномоченных банков для участия в программе субсидирования;

реализации требований постановления Правительства Российской Федерации от 22.12.22 № 2385 о внесении изменений в постановление от 18.09.2020 № 1492, регулирующего общие правила предоставления бюджетных субсидий, которым должны соответствовать, в частности, льготные программы субсидированного кредитования, в ведомственных и региональных нормативных актах;

совершенствования продуктовой линейки и взаимодействия в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), содействия в разработке гарантийного механизма для микрокредитования МСП, осуществляемого в онлайн режиме, в том числе развитие программы «зонтичных гарантий»;

либерализации условий отбора для участия банков в программе льготного кредитования агропромышленного комплекса в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным

организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке», и совершенствование правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации;

либерализации требований в рамках Постановления Правительства РФ от 6 сентября 2022 г. N 1570 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным российским организациям и (или) индивидуальным предпринимателям на приобретение объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности".

Ассоциация продолжит работу по подготовке предложений по совершенствованию регуляторных требований при оценке кредитного риска субъектов МСП, в том числе будет содействовать внедрению банками стимулирующего регулирования кредитования микро и малого бизнеса. Для реализации данной цели она будет добиваться:

- оптимизации процесса и сроков получения банками данных БКИ, ФНС России для раскрытия (представления) данных об исполнении обязанности и расчетах по налогам, сборам и иным платежам субъектов МСП;
- оптимизации подходов к резервированию по кредитам субъектов МСБ. Необходима корректировка регулирования, которая позволит не препятствовать внедрению и применению кредитными организациями

новых подходов для оценки финансового положения небольших компаний;

- повышения качества обслуживания МСП: кредитование, цифровой банкинг. Реализация таких программ позволяет достигнуть ожидаемого в Дорожной карте результата – сокращение издержек банка, повышение эффективности кредитного процесса и уровня одобренных кредитных заявок, особенно для малого бизнеса.

VII. СНИЖЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНОЙ НАГРУЗКИ

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности

В связи с тем, что необходимость применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в качестве основы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций сохраняется, Ассоциация продолжит взаимодействие с регулирующими органами по внедрению МСФО, рассмотрению сложных нестандартных сделок в рамках МСФО, **участие в подготовке документов по сближению РСБУ и МСФО**, выработке приоритетов их применения. Одновременно будет продолжена работа по оптимизации требований по обязательному составлению участниками финансового рынка консолидированной отчетности на основе МСФО, в том числе не образующими группы.

Ассоциация будет принимать участие в реализации Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2022-2026 годы¹⁵. В соответствии с ней в ближайшие годы планируется ввести в действие 10 федеральных стандартов бухгалтерского учета с рабочими наименованиями «Нематериальные активы»,

¹⁵ Программа утверждена приказом Минфина России от 22.02.2022 № 23н.

«Бухгалтерская отчетность», «Некоммерческая деятельность», «Финансовые инструменты», «Доходы», «Расходы», «Инвентаризация», «Долговые затраты», «Участие в зависимых организациях и совместная деятельность», «Биологические активы». При этом проекты первых пяти стандартов уже представлены в Совет по стандартам бухгалтерского учета. В программе предусмотрена как разработка новых стандартов, так и подготовка изменений в действующие ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

Экспертам Ассоциации предстоит проанализировать вводимые Минфином федеральные стандарты бухгалтерского учета и, в случае обнаружения различий подходов в бухгалтерском учете с учетом по МСФО, выработать приоритеты применения.

Ассоциация продолжит также деятельность по:

- содействию регулятору в разработке новых ПБУ по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций (в т.ч. по учету выпущенных и приобретенных цифровых инструментов: цифровых финансовых активов (ЦФА), утилитарных цифровых прав (УЦП), гибридных ЦФА с УЦП) и переработке действующих норм (в т.ч. по учету заблокированных активов, драгметаллов, основных средств и нематериальных активов);
- рассмотрению нестандартных сделок в рамках МСФО;
- проработке отдельных вопросов налогообложения кредитных организаций.

Налоговая система и налоговая политика государства затрагивают экономические интересы всех без исключения субъектов рынка. Банковская система выступает в качестве важной рыночной составляющей и гибким инструментом для реализации различных задач. Все больше банки играют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и тактических целей инвестиционной,

инновационной, структурной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности, при этом основную часть затрат на выполнение этих задач банки несут за свой счет. Важным в реализации таких задач является укрепление взаимодействия с налоговыми органами в целях эффективной реализации требований действующего законодательства, в том числе практической реализации положений Федерального закона от 14.07.2022 № 263-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ» о едином налоговом счете.

Банковское сообщество понимает важность предпринимаемых органами государственной власти мер, направленных на дополнительную поддержку различных слоев населения, в том числе опирающуюся на ограничение по получению отдельных видов доходов и считает их своевременными в целях реализации отдельных положений действующего законодательства.

Одной из задач развития взаимодействия банковской системы и государства является **совершенствование системы налогообложения кредитных организаций**. Ассоциация продолжит обсуждения с регуляторами предложений по внесению изменений в российское налоговое законодательство в целях смягчения последствий введения международных санкций, в том числе касающихся заблокированных активов

В Основных направлениях развития финансового рынка на 2023 – 2024 годы говорится, что для снижения издержек участников рынка при разработке и внедрении регуляторных и надзорных требований Банк России в том числе активно расширяет применение современных цифровых технологий во взаимодействии с поднадзорными организациями.

Источниками издержек рынка по соблюдению регулирования в том числе служат значительные затраты на подготовку и передачу отчетности и другой информации по запросам Банка России;

избыточность и дублирование запрашиваемых данных, представление в составе отчетности данных, имеющих в открытых источниках; излишняя периодичность представления отчетности; постепенное увеличение числа отчетных форм и показателей в них.

Ассоциация последовательно выступает за сокращение затрат на подготовку отчетности, за обеспечение прозрачности и ясности в отношении того, для чего используется та или иная отчетная информация. Решение поставленной задачи Ассоциация видит в параллельной работе по трем направлениям:

- оптимизация представляемой отчетности, что способно обеспечить быстрый эффект;
- переход на датацентричный сбор отчетности, что является стратегической целью;
- развитие систем управления данными в кредитных организациях.

В части **оптимизации представляемой отчетности** Ассоциация продолжит совместную с Банком России работу по:

- исключению неактуальной / избыточной отчетности, объединению схожих по экономической сути отчетных данных;
- сокращению объемов отчетности, в том числе за счет информации, имеющейся в открытых общедоступных источниках;
- изменению порядка и сроков составления отдельных форм отчетности, дифференциации требований к различным группам банков исходя из принципов пропорционального регулирования.

Ассоциация планирует участвовать в данной работе и осуществлять контроль за ходом ее реализации в том числе как член *Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России*.

Переход на датацентричный сбор отчетных данных кредитных организаций позволит обеспечить оптимизацию состава передаваемых показателей и согласованность данных, исключить их

дублирование, выстроить прозрачные бизнес-процессы сбора информации, реализовать анализ детальных данных. Для реализации данной модели Ассоциация совместно с Банком России участвует в поэтапной *разработке единой модели данных* для кредитных организаций и реализует поэтапный переход и замену отчетных форм на перечень показателей. При этом планируется рассмотреть вопросы о повышении качества отчетных данных, о необходимости перехода на единый формат данных, о механизмах поддержки банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций при переходе на датацентричный подход.

Ассоциация видит возможность участвовать в данной работе и осуществлять контроль за ходом ее реализации в том числе как член совместной с Банком России *Рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных в Банке России*.

На финансовом рынке увеличиваются не только объемы данных, оцифровываются традиционные финансовые инструменты (договоры страхования, залоговые документы, гарантии, доверенности, ипотечные договоры и т.д.), но и расширяется их спектр – возникают цифровые финансовые активы. Расширение и усложнение продуктовой линейки кредитных организаций приводит к необходимости включения новых показателей в регуляторную отчетность, повышает требования к детализации, качеству и оперативности предоставляемых данных.

Ассоциация будет совместно с Банком России принимать **участие в мероприятиях по развитию систем управления данными в кредитных организациях**, созданию условий для возникновения и совершенствования систем управления данными в кредитных организациях, повышению достоверности данных с целью обеспечения качества составления и предоставления регуляторной отчетности, адаптации кредитных организаций к новым требованиям Банка России. Это позволит обеспечить снижение издержек (повышение

эффективности), повышение гибкости при внедрении регуляторных требований, создание условий для повышения качества оперативного принятия управленческих решений, повышение качества данных и доверия к данным у кредитных организаций, ускорение импортозамещения программного обеспечения для систем управления данными, рационализацию объема, состава и достоверности запрашиваемых Банком России данных и способов их получения.

Ассоциация продолжит участие в организованной Правительством Российской Федерации и Банком России **работе по пересмотру и отмене нормативных правовых актов**, негативно влияющих на общий бизнес-климат и регуляторную среду (**регуляторной гильотине**).

VIII. КОМПЛАЕНС-РИСКИ, ПОД/ФТ И ДЕЛОВАЯ ЭТИКА

Совершенствование регулирования

Российская Федерация имеет развитую «антиотмывочную» систему, одну из наиболее эффективных в мире, при этом продолжается динамичное **совершенствование регулирования**, в том числе на законодательном уровне закреплены принципы риск-ориентированного надзора в антиотмывочной сфере, а также обязанность финансовых организаций при взаимодействии с клиентами применять схожий риск-ориентированный подход, и многое другое.

В настоящее время Банк России совместно с Росфинмониторингом и иными заинтересованными органами исполнительной власти планирует оптимизировать действующие требования по идентификации в целях уменьшения набора сведений (документов) – **снижения регуляторной нагрузки**, требуемых финансовыми организациями в рамках установления договорных отношений между финансовыми организациями и их клиентами, также постепенного

ухода от обязательности требования о личном присутствии клиентов (их представителей)

Ассоциация продолжит обсуждение с регуляторами расширение возможностей использования механизмов удаленной идентификации при приеме клиентов на обслуживание кредитных организаций, в том числе открытия банковские счета (вклада) без личного присутствия клиента при условии подтверждения личности такого клиента или представителя клиента с использованием:

- 1) биометрических персональных данных из ЕБС, которые были получены путем самостоятельного размещения либо импортированных в ЕБС биометрических персональных данных из коммерческих биометрических систем, и ЕСИА;
- 2) биометрического заграничного паспорта и ЕСИА;
- 3) усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата;
- 4) видеоидентификации;
- 5) возможности использования идентификации, проведенной другой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами.

Прорабатывается вопрос о создании единого государственного информационного ресурса, который будет содержать данные по клиентам из различных государственных информационных систем, необходимые для идентификации клиентов и предоставления финансовым организациям доступа к ним в режиме реального времени.

По мнению кредитных организаций, этот шаг позволит существенно сократить затраты на сбор сведений о клиенте при условии, что указанный ресурс будет содержать сведения обо всех выданных лицензиях, сайтах в сети Интернет и доменных именах с соответствующими результатами проверки. Наличие единого информационного ресурса существенно облегчит исполнение требований законодательства.

Планируется принимать самое активное участие в ревизии операций, подлежащих обязательному контролю, с целью исключения из противозаконного контроля тех операций, отказ от которых не приведет к снижению эффективности такого контроля, но снимет избыточную нагрузку с кредитных организаций; содействовать **развитию комплаенс-функции** в кредитных организациях и обмену лучшими практиками.

В целях выстраивания политики управления рисками и применения в практической работе результатов НОР ОД и НОР ФТ при **проведении оценки рисков** клиентов, продуктов и услуг Ассоциация намерена продолжить **координацию** участия банковского сектора в национальной оценке риска ПОД/ФТ, а также анализировать новые тренды, типологии, схемы и методы ОД/ФТ и т.д.

Одновременно в целях исключения регуляторных рисков, **унификации практики применения действующих норм и оптимизации издержек** кредитных организаций на исполнение обязанности отказывать клиентам в переводе денежных средств либо осуществлять операции валютного контроля в адрес лиц, включенных в соответствующие Перечни и санкционные списки (СТОП-ЛИСТЫ)¹⁶, экспертами Ассоциации банков России будет продолжена лидирующая работа в составе Комитета по совершенствованию механизма ограничения переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации при наблюдательном совете публично-правовой компании «Единый регулятор азартных игр» в целях унификации форматов таких Перечней (СТОП-ЛИСТОВ) и для обеспечения доступа к Перечням

¹⁶ Перечни ведутся ФНС РФ, Роскомнадзором, Минюстом, МИД РФ. Не все перечни, указанные в нормативных актах, присутствуют на сайтах этих органов, и большинство перечней не содержат идентификаторов лиц, включенных в перечни, пригодных для автоматизированной обработки (ИНН, ОГРН, КИО, другие идентификаторы или их аналоги за рубежом).

(СТОП-ЛИСТАМ) по единой технологии, позволяющей автоматизировать обновление информации в банковских системах. Передача таких Перечней (СТОП-ЛИСТОВ) должна осуществляться посредством интеграционных каналов, обеспечивающих целостность и защиту передаваемых данных.

IX. ПОДДЕРЖКА БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, МАЛЫХ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ И НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

Совершенствование пропорционального регулирования

Ассоциация планирует уделить особое внимание совершенствованию требований пропорционального регулирования, предъявляемых к малым региональным банкам (МРБ), банкам с базовой лицензией (ББЛ) и НКО. Будет поддерживаться постоянный диалог с регулятором с целью развития и поддержки этой бизнес-модели и выработки мер, необходимых для ее эффективной реализации. Ассоциация останется базовой площадкой для проведения встреч руководителей банков с базовой лицензией с

руководством Банка России. Ассоциация будет в большей степени инициировать механизмы реального внедрения пропорционального и стимулирующего регулирования, вместо устоявшегося преобладания дестимулирующих мер.

На сегодняшний день уже есть опыт по снижению надзорной нагрузки и упрощению деятельности для банков с базовой лицензией, этот опыт надо распространить и на региональные банки. Часто по своему функционалу и возможностям многие региональные банки не отличаются от банков с базовой лицензией, отличие лишь в размере капитала и наличии универсальной лицензии. Безусловно реализация данного подхода будет способствовать развитию конкуренции. Ассоциация продолжит обсуждение с Банком России нормативного закрепления критерия отнесения к категории «региональный банк». Развитие пропорционального регулирования с точки зрения выделения новой группы банков позволит разработать меры по снижению избыточной регулятивной нагрузки на небольшие банки, не отразившись на их финансовой устойчивости.

Ассоциация продолжит работу по подготовке предложений по совершенствованию пропорционального регулирования ББЛ, включая оптимизацию нормативной и регуляторной нагрузки, совершенствование методологии рейтингования и изменение подходов к применению рейтингов для получения права работать с клиентами, доступ к которым сейчас ограничен законодательно. Будут последовательно осуществляться шаги, направленные на развитие конкуренции и доверительной среды в банковском секторе, развитие сервисов и технологий, необходимых членам Ассоциации для обеспечения справедливой конкуренции и равного доступа к информации или ресурсам.

Ассоциация будет последовательно отстаивать принцип: выполнение принятых в рамках пропорционального регулирования для ББЛ требований нормативных актов не должно приводить к потере

клиентской базы или сокращению возможности проведения операций, риски по которым адекватны масштабу деятельности таких кредитных организаций. Общий вектор принимаемых решений должен способствовать расширению их бизнеса, формированию устойчивой клиентской базы, повышению финансовой устойчивости.

Ассоциация продолжит отстаивать идею возврата количественного ограничения норматива Н6 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в размере 25% вместо существующих 20%, реализация которой вернет банкам с базовой лицензией дополнительную клиентскую базу для получения доходов от вложения в активы.

Ассоциация продолжит продвижение инициативы об увеличении порога включения ссуды в портфель однородных ссуд для заемщиков – МСП (как с оценкой финансового положения, так и на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности) в части лимита, выраженного в процентах от величины капитала кредитной организации: до уровня 1,5%/3% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с универсальной лицензией и до уровня 5%/10% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с базовой лицензией. Другим вариантом решения этого вопроса может быть большая дифференциация шкал в зависимости от размера капитала кредитной организации.

Ассоциация продолжит поддерживать изменения в действующее законодательство и нормативные документы, предусматривающие дифференциацию взносов и ставок взносов в систему страхования вкладов. Подходы к возможному расширению страхования денежных средств и объему страховых выплат, с точки зрения соответствия текущей ситуации в финансовом секторе, также будет предметом обсуждения с регулятором, законодателями и исполнительной властью.

Продолжится обсуждение с Банком России возможности смягчения или дифференциации при применении макропруденциального регулирования к отдельным финансовым инструментам в отношении ББЛ, с учетом масштабов их деятельности, в том числе требований к расчету ПДН.

Ассоциация при обсуждении новых требований к банкам по информационной безопасности, использованию Открытых API последовательно будет настаивать на их упрощении и дифференциации для ББЛ и банков с объемом активов менее 5 млрд руб., с учетом специфики бизнес-модели конкретного банка.

Ассоциация будет последовательно отстаивать внедрение принципа пропорциональности в действия надзорных подразделений. Интенсивность и объем надзорных действий, в том числе при проведении инспекционных проверок, в отношении таких банков должен соответствовать масштабам их деятельности, поскольку возможности бюджета малых банков ограничены, а дистанционный надзор обеспечивает высокую прозрачность банковской деятельности для регулятора.

Ассоциация продолжит отстаивать необходимость реализации в нормативных актах механизма и возможности поэтапного доформирования резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в случае транспарентности бизнес-модели банка для надзорных подразделений, а также совершенствования процедуры урегулирования разногласий в части требований по результатам оценки, проводимой Службой анализа рисков в отношении стоимости обеспечения, принимаемого для уменьшения резервов и балансовой стоимости активов самой кредитной организации.

Ассоциация продолжает поддерживать инициативу по расширению возможности для инвестиций ББЛ в ценные бумаги, что позволит им работать с качественными ценными бумагами не только из котировального списка первого уровня биржи, предоставит

возможность совершать сделки с ценными бумагами любой биржи и отчуждать зависшие ценные бумаги, с которыми они не вправе работать, без ограничения по срокам отчуждения.

Ассоциация последовательно выступает за снятие любых ограничений для ББЛ на открытие и работу с корреспондентскими счетами за рубежом, а также корректировку регулирования для сделок с ПФИ для ББЛ.

Поддержка конкурентоспособности ББЛ, МРБ и НКО.

Ассоциация отмечает, что малые банки являются не только кредитными организациями, но в то же время являются в большинстве субъектами МСП. В целях выравнивания условий конкуренции на финансовом рынке Ассоциация продолжает обсуждать с Правительством и Банком России возможные меры поддержки для них, в том числе возможность временного введения особых условий для участия в программах, предусматривающих рефинансирование кредитных организаций. Выравниванию конкурентных условий также будет способствовать работа Ассоциации по пересмотру в актах Правительства Российской Федерации и других нормативных актах требований к банкам, которые могут осуществлять операции с бюджетными средствами и участвовать в государственных программах, и иных требований к допуску кроме уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале, присваиваемого аккредитованными Банком России рейтинговыми агентствами, в том числе обсуждение уровня рейтинга с которого возможен такой доступ. В этой работе будет сделан акцент на реализации требований постановления Правительства Российской Федерации от 22.12.22 № 2385 о внесении изменений в постановление от 18.09.2020 № 1492, регулирующего общие правила предоставления бюджетных субсидий, которым должны соответствовать, в частности, льготные программы субсидированного кредитования, в ведомственных и региональных

нормативных актах. Ассоциация исходит из того, что в программах господдержки, где прямых кредитных рисков нет (как в случае с получением субсидий по выданным целевым льготным кредитам при должном контроле за целевым использованием средств) следует исключить избыточные требования к финансовому положению банков, что позволит создать больше возможностей для малых банков расширять свое присутствие и спектр услуг на рынке.

В рамках взаимодействия с рейтинговыми агентствами и регулятором Ассоциация продолжит работу по совершенствованию подходов к оценке банков с базовой и универсальной лицензиями.

Важным вопросом, с точки зрения снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации и повышения их деловой активности, является сокращение объемов составляемой ими отчетности. Деятельность Ассоциации будет направлена на взаимодействие с регулятором в целях анализа целесообразности представления банками с базовой лицензией как отдельных форм отчетности, с учетом масштабов их деятельности, так и форм отчетности статистического характера, направления им запросов в целях изучения вопросов финансовой стабильности.

Ассоциация продолжит поддержку законодательной инициативы с предложением освободить также небанковские кредитные организации (НКО), не создающие банковскую группу, от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность.

Ассоциация продолжит уделять значительное внимание оптимизации процедур получения государственной поддержки для субъектов МСП и финансирующих их на льготных условиях банков, совершенствованию программ субсидирования и повышению качества обслуживания МСБ.

Ассоциация продолжит взаимодействовать с Банком России в целях оказания содействия банкам с базовой лицензией в работе с вендорами-поставщиками программного обеспечения, с целью снижения его стоимости и оперативности доработки.

Ассоциация будет уделять внимание вопросам совершенствования системы трансграничных расчетов, в том числе и за счет вовлечения в них большего числа ББЛ и НКО.

Ассоциация будет способствовать различным формам кооперации банков, в том числе позволяющих им оптимизировать свои операционные расходы, снижать различные риски своей деятельности, расширять клиентскую базу. Ассоциация продолжит обсуждение предложения Банка России о введении в регулирование концепции специальных банковских сообществ, организованных по «франчайзинговому» принципу. Важно, чтобы предложения по форматам объединения небольших банков не создавали регуляторного арбитража, при котором малым банкам будет в принципе невыгодно работать самостоятельно, то есть без объединений. Полагаем необходимым предусмотреть меры дополнительной поддержки региональных банков со стороны государства, в том числе банков с базовой лицензией как самостоятельных институтов при кредитовании такими объединениями субъектов МСП.

Х. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Как подчеркнул президент России В.В. Путин в своем послании Федеральному Собранию от 21.02.2023 г., в условиях масштабных санкций стран Запада против российской финансовой системы Россия будет стремиться к созданию независимой инфраструктуры международных расчетов, которая не будет подвергаться рискам в связи с действиями недружественных стран и будет ориентирована на проведение платежей в национальных валютах. По состоянию на конец 2022 г. на долю российского рубля и других валют дружественных стран пришлось свыше 50% трансграничных расчетов России.

Очевидно, что для реализации вышеуказанной задачи потребуется вовлечение большего количества российских банков в обслуживание

ВЭД и обеспечение стабильной инфраструктуры международных платежей, включая открытие прямых корреспондентских счетов в валютах дружественных стран.

В связи с вышеизложенным Ассоциация намерена **внедрять в практику новый формат проведения прямых встреч представителей банков-членов Ассоциации с кредитными организациями зарубежных стран** в виде телемостов (все участники с каждой стороны находятся очно в студии) на площадках национальных банковских ассоциаций.

Стратегическая ориентация на развитие межбанковского взаимодействия с дружественными странами также закреплена в поручениях Президента России Правительству и Банку России, в частности:

1. **№ Пр-144, п.1 а-1 от 26.01.2023** – о расширении внешнеэкономического взаимодействия с перспективными партнёрами из дружественных государств и развитии необходимых для такого сотрудничества инфраструктур, в том числе транспортной и платежной;

2. **№ Пр-144, п.1 б-1 от 26.01.2023** – о достижении опережающих темпов роста внешней торговли с государствами-участниками Содружества Независимых Государств и иными дружественными государствами, в том числе со странами Азии, Африки и Латинской Америки, с учётом осуществления расчётов и платежей в национальных валютах Российской Федерации и дружественных государств.

В связи с вышеизложенным Ассоциация **планирует активизировать свое участие в заседаниях Межправительственных комиссий, рабочих группах Банка России и регуляторов зарубежных стран, мероприятиях Минфина России и Минпромторга России с целью донесения до обеих сторон потребностей банков-членов Ассоциации.** В том числе представители Ассоциации будут и дальше

принимать активное участие в работе Экспертной группы по реализации Дорожной карты государств-членов ШОС по постепенному увеличению доли национальных валют во взаимных расчетах стран ШОС на 2022 - 2025 гг.

Вместе с тем в 2023 году между Ассоциацией и Центром по внешней торговле при Минпромторге России (ЦВТ) было заключено соглашение о сотрудничестве, в рамках которого стороны будут оказывать содействие расширению ВЭД за счет сотрудничества внешнеэкономических операторов и российских банков. Продолжится работа по подбору уполномоченных банков для проведения расчетов с дружественными странами совместно с ответственными министерствами. Кроме того, Ассоциация намерена поддерживать проведение межбанковских консультаций, в том числе под эгидой Банка России и зарубежных регуляторов, в частности – Резервного банка Индии, Народного банка Китая, Центрального банка Исламской Республики Иран и др.