



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

ГОЛОС БАНКОВ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 

2023



Содержание

Обращение Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова	4	Развитие национальной платежной системы	24	5. Ключевые мероприятия	46
Об отчете	5	Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность	26		
1. Об Ассоциации	6	Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы	28	6. Корпоративное управление	55
Члены Ассоциации	7	Розничное кредитование и банковские услуги гражданам	30	Структура управления	56
Карта заинтересованных сторон	9	Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	32	Совет и Президиум	57
Формирование позиции	10	Снижение регуляторной нагрузки	34	Аппарат Ассоциации	60
Рабочие органы Ассоциации	11	Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	36	Кадровая политика	61
		Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)	38	Корпоративная и социальная ответственность	62
2. Обзор результатов	18	Развитие международных отношений	40		
Важные события 2023 года	19	3. Исследования и аналитика	42	7. Награды	63
Ключевые показатели банковского сектора	20			8. Финансовые итоги	65
Приоритет 2023 — от адаптации к развитию	21	4. Публичное позиционирование	44	Справка о финансово-хозяйственной деятельности	66
Развитие финансового рынка	22			Заключение аудитора	66

Обращение

Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова

В 2023 году российский банковский сектор успешно адаптировался к новым условиям ведения бизнеса и продолжил свое развитие практически по всем ключевым направлениям деятельности. Рост показателей кредитования и привлечения клиентских средств сопровождался повышением качества ссудной задолженности и стабильности пассивов. Все это положительным образом отразилось на прибыли кредитных организаций, которая достигла рекордных 3,3 трлн рублей.

Конструктивное взаимодействие Ассоциации и Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации при обсуждении ключевых инициатив позволило учесть позицию банковского сообщества при формировании профильного законодательства. В частности, в прошедшем году Ассоциация и ее эксперты участвовали в подготовке и обсуждении нормативно-правовых актов по регулированию цифрового рубля, противодействию мошенничеству, контролю за импортозамещением, использованию ИТ-аутсорсинга и облачных услуг, доработке налогового законодательства и многим другим тематикам.

Развивается эффективное сотрудничество Ассоциации с Банком России, благодаря которому оперативно рассматриваются предложения по совершенствованию регулирования банковского сектора. Значимыми итогами совместной работы стали оптимизация подходов к расчету кредитного, рыночного и валютного рисков, продление послаблений в части расчета нормативов и надбавок к нормативам достаточности капитала, а также корректировка методики расчета показателя долговой нагрузки. Эти изменения позволили снизить давление на капитал кредитных организаций и расширили возможности банков по кредитованию экономики.

Ассоциация в 2023 году традиционно уделяла внимание поддержке банков с базовой лицензией. Работа Ассоциации способствовала отмене законодательного запрета на открытие

корсчетов в иностранных банках. По инициативе Ассоциации при Банке России создана рабочая группа по развитию концепции формирования специальных банковских сообществ. Достиженные результаты позволят улучшить конкурентные условия, увеличить потенциал малых банков и усилить их рыночную позицию.

Прошедший год доказал, что Ассоциация концентрируется не только на решении текущих задач, но и смело берет на себя стратегические инициативы. За этот период экспертами Ассоциации был подготовлен ряд концептуальных документов, в том числе методика оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России, юридическая модель ИТ-аутсорсинга, концепция регулирования взаимоотношений детей и подростков с кредитно-финансовыми организациями, унифицированный формат сбора ESG-данных клиентов и комплекс стратегических предложений по регуляторному стимулированию применения цикла безопасной разработки банковского ПО. Инициативы Ассоциации в вопросах долгосрочного развития банковского сектора позволяют учитывать позицию кредитных организаций на ранней стадии формирования правового поля.

Важной задачей в 2023 году стало развитие международных отношений. Ассоциация выстраивает сотрудничество с финансовыми организациями из дружественных стран и их объединениями, а также способствует налаживанию прямых контактов членом Ассоциации с зарубежными партнерами.

Достиженные за прошедший год успехи — это результат совместной работы. Благодарю всех участников Ассоциации, членом Совета и руководителей рабочих органов за продуктивный труд, профессиональный подход к делу, деятельное участие в решении проблем и поиске новых подходов для развития и процветания финансового рынка России.



**Аксаков
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Совета Ассоциации
банков России

Об отчете

Настоящий Отчет раскрывает информацию о результатах деятельности Ассоциации банков России за 2023 год.

В представленном Годовом отчете (далее — Отчет) отражена стратегическая направленность деятельности Ассоциации, обеспечена связанность информации, а также достоверность, полнота и сопоставимость информации с предыдущими отчетами. Особое внимание уделено соблюдению принципа краткости и существенности изложения. При определении существенности Ассоциация исходила из потребностей своих членов и других заинтересованных сторон в получении ключевой информации о деятельности Ассоциации и конкретных результатах ее работы в 2023 году.

В 2023 году Ассоциация приступила к реализации мероприятий, предусмотренных документом **«Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2023–2025 годов»**. Документ в целом сохранил преемственность с предыдущим трехлетним стратегическим планом в части перечня приоритетных направлений деятельности. Новацией стало выделение в самостоятельное направление задачи «Развитие международных отношений» в связи с повышением ее значимости, а также исключение направления «Совершенствование деятельности Ассоциации» в связи с выполнением всех поставленных ранее задач. Данные изменения нашли соответствующее отражение в структуре Отчета.

Отчет содержит оценки динамики выполнения поставленных задач, полученные на основании данных контроля за исполнением Дорожной карты по реализации Основных направлений.

Учитывая особенность прошедшего года, в Отчет включен раздел о приоритетах работы Ассоциации в 2023 году, касающихся содействия развитию экономики и обеспечению финансового и технологического суверенитета в условиях действующих ограничений и внешних шоков.

В связи со снятием части ограничений на публикацию отчетных данных кредитных организаций Ассоциация смогла вернуться к представлению в Отчете информации о членах Ассоциации в разрезе ключевых показателей банковской деятельности.

Впервые в Отчете представлена Карта заинтересованных сторон. Достижение стратегических целей деятельности Ассоциации, таких как повышение эффективности банковского бизнеса, развитие справедливой конкуренции и укрепление доверия к отечественному банковскому сектору, возможно только с учетом мнения заинтересованных сторон при конструктивном взаимодействии с ними и интеграции такой практики во все бизнес-процессы Ассоциации. Учитывая широкий спектр вопросов, составляющих деятельность Ассоциации, ее место среди других институтов финансового рынка, перечень заинтересованных сторон получился обширным.

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ РОССИИ





Об Ассоциации

Члены Ассоциации	7
Карта заинтересованных сторон	9
Формирование позиции	10
Рабочие органы Ассоциации	11



Члены Ассоциации

Ассоциация является корпоративной некоммерческой организацией, основанной на членстве и объединяющей кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком.

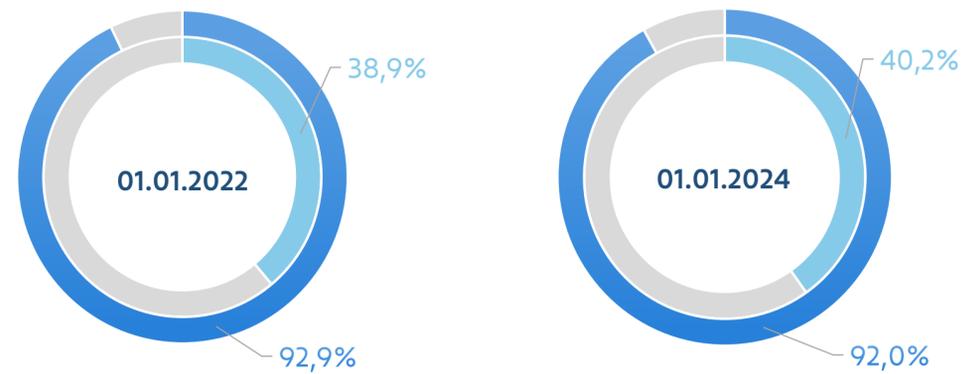
Ассоциация банков России — крупнейшее банковское профессиональное объединение в России.



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

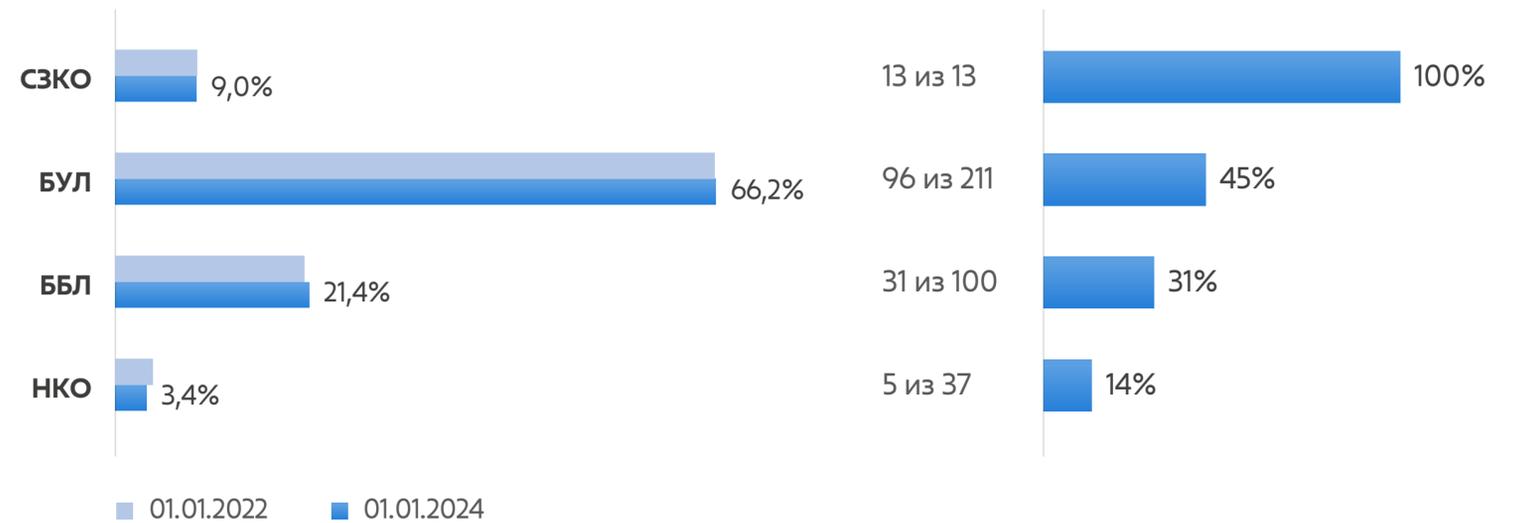
* Без учета СЗКО

Члены Ассоциации*

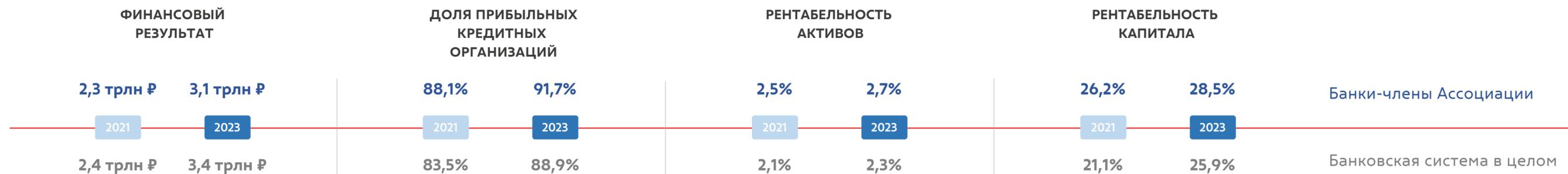


■ Доля активов кредитных организаций-членов Ассоциации от совокупных активов банковской системы
■ Доля кредитных организаций-членов Ассоциации в общем количестве кредитных организаций

Состав кредитных организаций — членов Ассоциации



Финансовый результат



* Показатели по членам Ассоциации рассчитаны на основе раскрываемых форм отчетности. Период сравнения 01.01.2022–01.01.2024 обусловлен нераскрытием информации на 01.01.2023.

Карта заинтересованных сторон

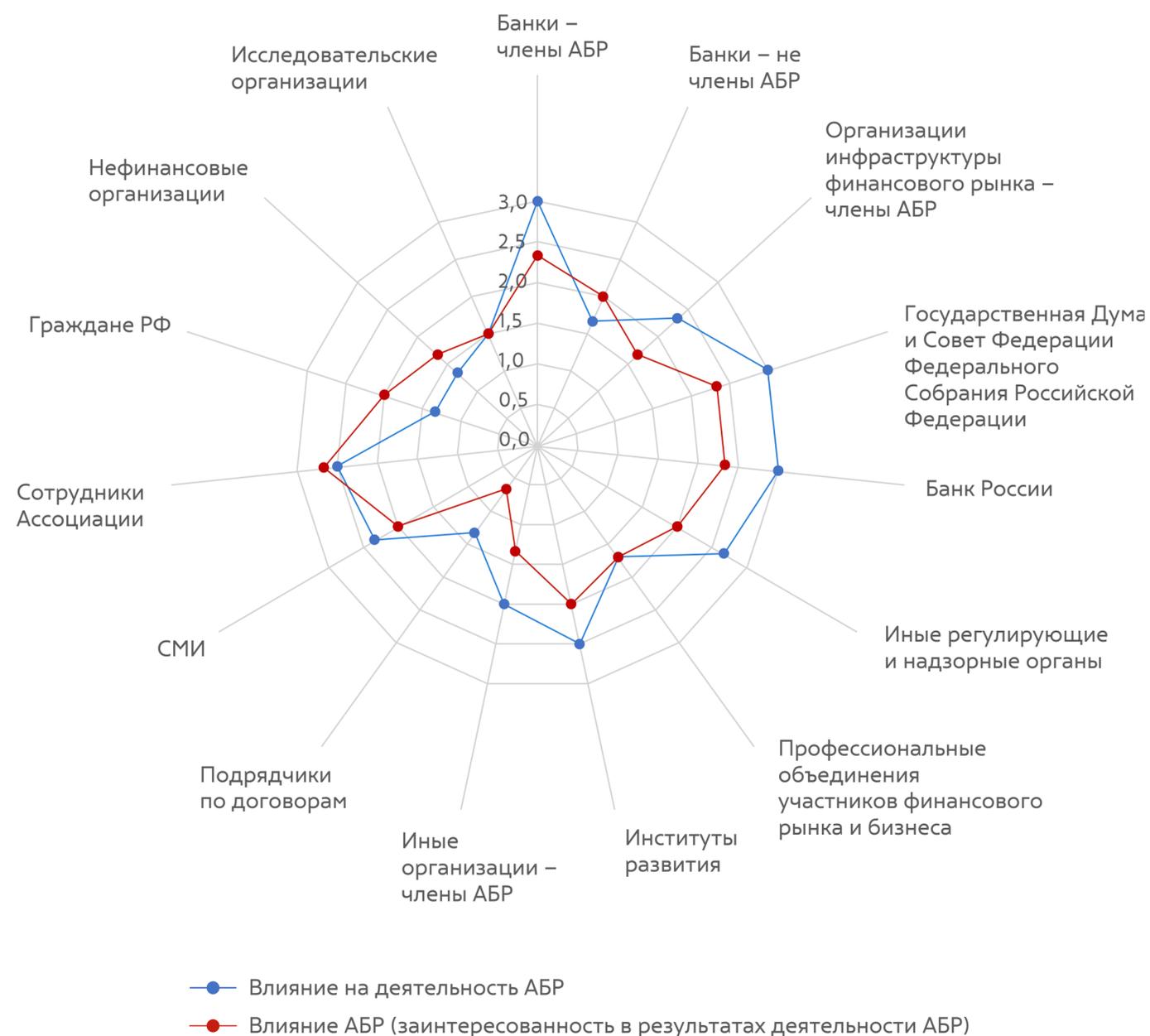
Достижение стратегических целей деятельности Ассоциации, таких как повышение эффективности банковского бизнеса, развитие справедливой конкуренции и укрепление доверия к отечественному банковскому сектору, возможно только с учетом мнения заинтересованных сторон при конструктивном взаимодействии с ними и интеграции такой практики во все бизнес-процессы Ассоциации.

Деятельность Ассоциации нацелена на своевременное и полное выявление интересов и предложений членов Ассоциации, инициатив регуляторов, запросов партнеров и сотрудников. Ассоциация при взаимодействии с заинтересованными сторонами придерживается принципов открытого и продуктивного сотрудничества, кооперации, своевременного реагирования на запросы, организации конструктивного диалога и выполнения взятых на себя обязательств.

Основанием для выявления и отбора заинтересованных сторон, а также оценки их влияния на текущую деятельность и стратегическое развитие, является сложившаяся практика отношений с контрагентами. Влияние оценивалось по критериям интенсивности взаимодействия, влияния на управление, повестку и результаты деятельности по шкале от 1 до 3, где 1 — незначительное, 2 — умеренное, 3 — значительное влияние.

Перечень заинтересованных сторон Ассоциации банков России включает 15 категорий контрагентов. Наиболее заинтересованными в реализации Ассоциацией своих функций и достижении высоких результатов являются члены Ассоциации, прежде всего, банки, а также кредитные организации, не являющиеся членами Ассоциации, но получающие выгоду от успехов ее лоббистской деятельности.

Члены Ассоциации оказывают решающее влияние на все аспекты деятельности Ассоциации. Совет Федерации, Государственная Дума, Банк России и иные регуляторы представляют важную группу контрагентов, оказывая значительное влияние на формирование повестки и достижение результатов деятельности Ассоциации. Эффективность взаимодействия с ними напрямую влияет на успех в реализации инициатив Ассоциации и решение задач ее членов. Особо следует выделить категорию сотрудников Ассоциации, так как именно от их профессионализма и вовлеченности зависит качество выполнения задач, поставленных перед Ассоциацией, и результат ее деятельности.



Формирование позиции

Площадка для обсуждения и выработки решений

80
 рабочих заседаний Комитетов Ассоциации

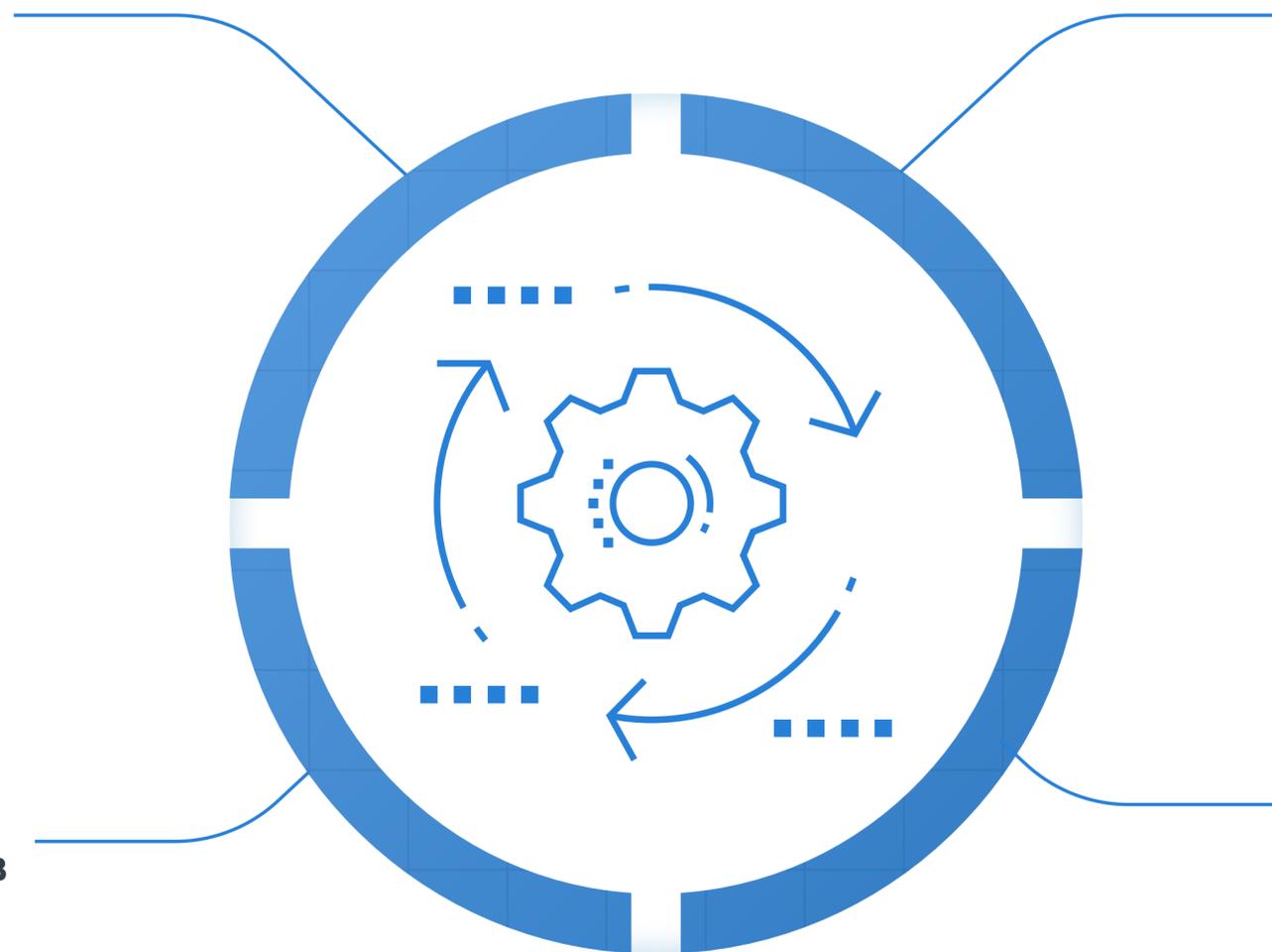
12
 форумов, конференций, круглых столов и вебинаров по наиболее острым дискуссионным вопросам банковской деятельности

270+ спикеров **7 500+** участников

Экспертиза документов и нормативно-правовых актов

230+
 документов, нормативно-правовых актов рассмотрено

520+
 отзывов и предложений направлено



Взаимодействие с регуляторами, институтами развития и некоммерческими организациями

92
 Ассоциация представлена в рабочих группах государственных органов, некоммерческих организаций, институтов развития

- | | |
|-----------------------------|--|
| – Совет Федерации | – ГК «АСВ» |
| – Государственная Дума | – Служба финансового уполномоченного |
| – Комиссия Госсовета России | – ФГКУ «Росвоенипотека» |
| – Верховный суд | – АО «Корпорация «МСП» |
| – Правительство России | – АО «МСП Банк» |
| – Минюст России | – ТПП РФ |
| – Минфин России | – АО «Российский экспортный центр» |
| – Минэкономразвития России | – Деловая двадцатка (B20) |
| – Минсельхоз России | – РСПП |
| – Минспорт России | – ОПОРА РОССИИ |
| – Банк России | – Справедливая Россия |
| – АНО «Центр ИксБиАрЭл» | – Ассоциация развития финансовой грамотности |
| – ФГАНУ «ЦИТиС» | – СПКФР |
| – АО «НСПК» | – СРО «НАПКА» |
| – ФАС России | – Фонд «НРБУ «БМЦ» |
| – Роскачество | |
| – Росреестр | |

Исследования и аналитика

4
 экспертно-аналитических заключения по оценке фактического воздействия нормативных актов, ИТ-аутсорсингу, банковскому обслуживанию подростков и детей, международным подходам к регулированию рассрочки

6
 аналитических материалов о состоянии и текущих вопросах банковского сектора выпущено Ассоциацией

Рабочие органы Ассоциации

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

Комитет по банковскому законодательству

Председатель



Кузьмина
Татьяна Михайловна

60 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

#расчет ПСК #права потребителей #реклама финансовых услуг #автокредитование #доступ к персональным данным #НППУ #ответственность работников кредитных организаций #обеспечительные меры при банкротстве #участие в госзакупках

Комитет по залогам и оценке

Председатель



Рослов
Виктор Юрьевич
К.Т.Н.

38 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

#фсо9 #технологии информационного моделирования #оценка коммерческой недвижимости

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Сопредседатели



Иванов
Олег Михайлович
К.Ю.Н.



Корсун
Юрий Викторович

25 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н.Г. Тарасов

#стандартный договор синдицированного кредитования #токенизация секьюритизации #ЦФА в синдикатах #стимулирование рынка синдицированного кредитования

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по финансовым технологиям

Председатель



Шевченко
Мария Андреевна

до 01.03.2024

58 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

*#цифровой рубль #Открытые API #ЦФА #Цифровой профиль
#технологическая песочница #репозиторий #фабрика
пилотов #идентификация/аутентификация физических лиц
с использованием биометрических персональных данных
#организатор распространения информации в сети Интернет*

Комитет по платежным системам

Сопредседатели



Тишаков
Олег Иванович



Маслов
Алексей Васильевич

42 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

*#стандарты QR-кода #развитие СБП #лояльность в СБП
#хранение защищаемой информации #развитие аккредитивов
#НППУ #цифровой рубль #токенизация*

Комитет по информационной безопасности

Председатель



Кузнецов
Станислав Константинович

К.Ю.Н.

58 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я.В. Епифанова

*#кадры в сфере ИБ #фишинг #телефонное мошенничество
#борьба с дропами #безопасность в биометрии
#импортозамещение #стандарты безопасности #затраты
на кибербезопасность*

Рабочие органы Ассоциации

Комитет по рискам

Председатель



**Букина
Елена Викторовна**

72 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

*#кредитные истории #макропруденциальные лимиты
#норматив Н6 (Н27) #ОНРФР #ликвидность #регулирование
ПВФУ #Фонд содействия реструктуризации*

Комитет по малому и среднему бизнесу

Председатель



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

45 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента
банковского развития Н.Г. Тарасов

*#кредитование МСП #банковские продукты и технологии
для МСП #обучение субъектов МСП в области устойчивого
развития #Индекс RSBI #государственная поддержка МСП
#банковские программы по финансовой грамотности МСП*

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Председатель



**Кононенко
Ирина Николаевна**

65 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

*#контроль бюджетных средств #оценка риска клиента
#выявление нелегальной деятельности #специальные
экономические меры #практика применения законов
по ПОД/ФТ #унификация требований санкционного
законодательства*

Рабочие органы Ассоциации

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

Председатель



Федорко
Артем Николаевич

39 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента
банковского развития Н.Г. Тарасов

*#условия страхования ипотеки #развитие электронной ипотеки
#взаимодействие с Росреестром #корректировка льготных
ипотечных программ*

Комитет по наличному денежному обращению

Председатель



Чулков
Валерий Владимирович

38 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

*#развитие отрасли НДО #кассовое обслуживание
с использованием наличных денег Банка России
#автоматизация процессов НДО #инкассация #драгоценные
металлы и камни*

Комитет по банкострахованию и взаимодействию банков со страховыми компаниями

Председатель



Ханин
Олег Вячеславович

33 БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

*#соглашения между банками и страховыми компаниями
#розничное страхование #корпоративное страхование
#лучшие практики*

Рабочие органы Ассоциации

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Руководитель



Постовалов
Максим Сергеевич

55 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского развития Н.Г. Тарасов

#бухучет ЦФА #учет заблокированных активов #рационализация отчетности и запросов #представление отчетности через личный кабинет

Рабочая группа по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией

Руководитель



Дралин
Михаил Александрович

23 БАНКА
С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Войлуков

#корсчета в иностранных банках #стимулирующее регулирование #кредитный рейтинг #концепция специальных банковских объединений

Рабочая группа по вопросам аутсорсинга и взаимодействия с вендорами и поставщиками услуг и сервисов

Руководитель



Лобас
Аркадий Николаевич

39 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я.В. Епифанова

#законопроект об аутсорсинге #взаимодействие с вендорами

Рабочие органы Ассоциации

Рабочая группа по гарантиям и аккредитивам

Руководитель



Гузеватая
Виктория Владимировна

20 БАНКОВ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

*#электронный документооборот #машиночитаемая доверенность
#структурированный формат гарантии #ЕИС в сфере закупок
#налоговые гарантии #аккредитивы*

Рабочая группа по вопросам совершенствования правового регулирующего взаимоотношений между финансово-кредитными организациями и детьми и подростками

26 БАНКОВ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

*#концепция регулирования взаимоотношений между
финансово-кредитными организациями и детьми
и подростками #механизм родительского контроля*

Проектная группа «ESG-банкинг»

Руководитель



Высоков
Василий Васильевич
д.э.н., профессор

36 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Вице-президент Я.В. Епифанова

*#раскрытие нефинансовой информации #единая
межбанковская ESG-анкета #достоверность нефинансовой
отчетности #климатические риски #учет esg-факторов
#стимулирование устойчивого развития*

Рабочие органы Ассоциации

Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

Председатель



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

46 БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации: Советник Президента А.А. Хандруев

*#финансовое регулирование #денежно-кредитная политика
#основные направления денежно-кредитной политики*

Экспертный центр по цифровым финансовым активам и цифровым валютам

Руководитель



**Гончарова
Ольга Александровна**

21 НЕЗАВИСИМЫЙ
ЭКСПЕРТ

Куратор от Ассоциации: Вице-президент А.А. Козлачков

*#цифровой рубль #цифровые валюты центральных банков
#трансграничные платежи #криптоактивы #токенизированные
активы*

Экспертный центр по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей

Руководитель



**Лунтовский
Георгий Иванович**

8 БАНКОВ

Куратор от Ассоциации: Директор департамента банковского
развития Н.Г. Тарасов

*#сценарный анализ качества моделей для оценки кредитного
портфеля #валидация неинтерпретируемых моделей
оценки кредитного портфеля #качество данных и подходы
к их валидации*

Обзор результатов

Важные события 2023 года	19
Ключевые показатели банковского сектора	20
Приоритет 2023 — от адаптации к развитию	21
Развитие финансового рынка	22
Развитие национальной платежной системы	24
Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность	26
Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы	28
Розничное кредитование и банковские услуги гражданам	30
Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям	32
Снижение регуляторной нагрузки	34
Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика	36
Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО)	38
Развитие международных отношений	40



Важные события 2023 года



Восстановление
экономического
роста



Рост
кредитования



Рост инфляции
и инфляционных
ожиданий



Рекордная прибыль
банковского
сектора



Неоднократное
и существенное повышение
ключевой ставки



Существенное
ослабление
курса рубля



Возврат
к обязательной продаже
валютной выручки



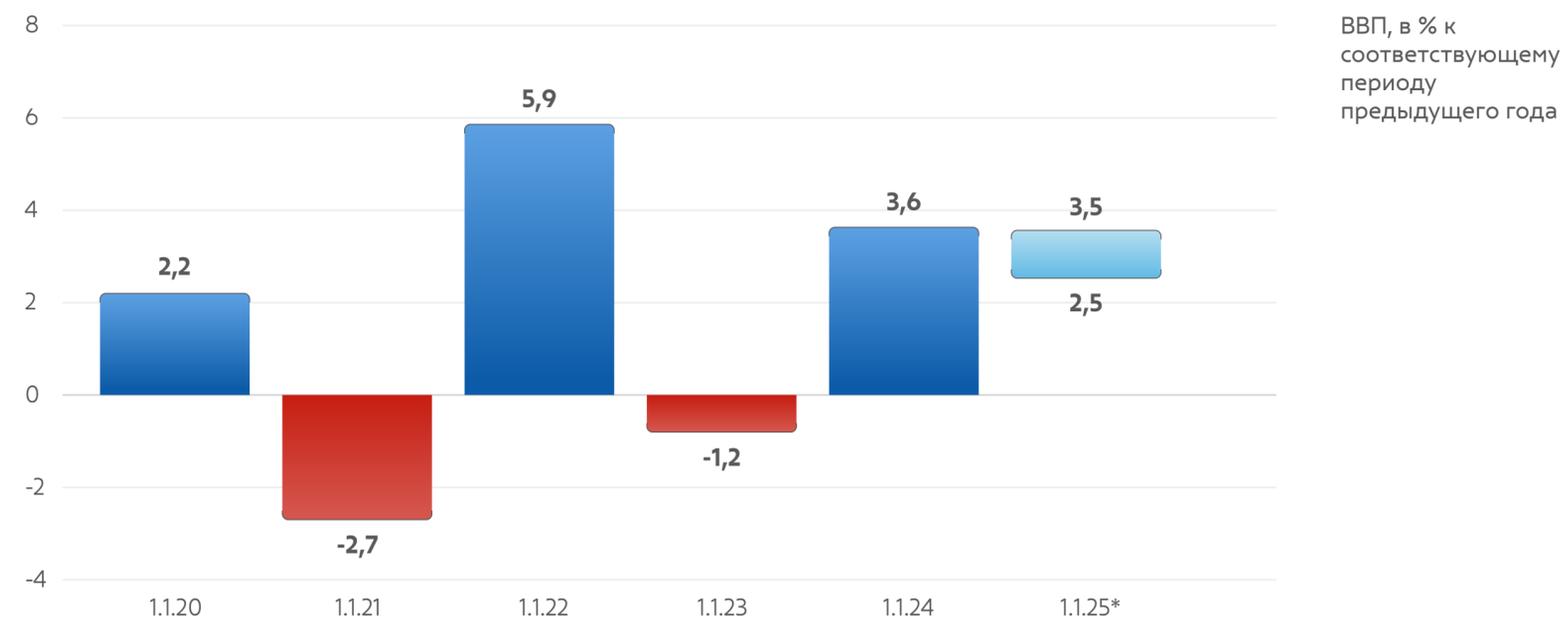
Введение налога
на сверхприбыль
организаций



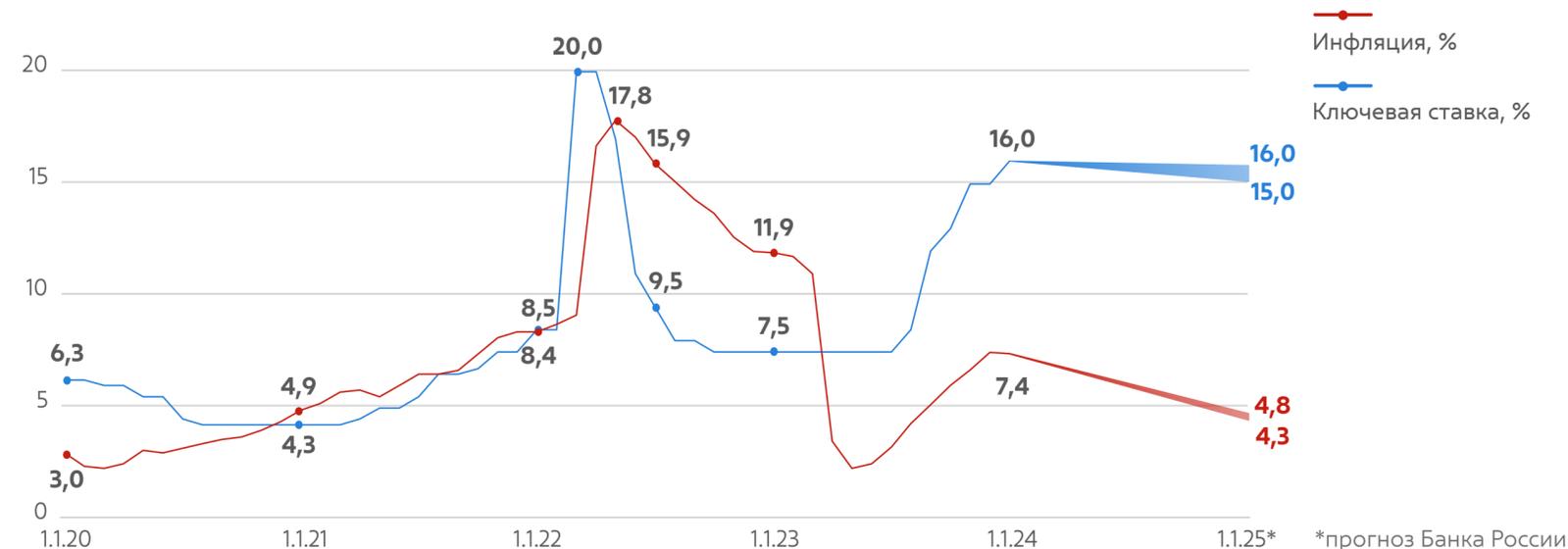
Запуск комплексной программы поддержки
проектов технологического суверенитета
и структурной адаптации экономики

Макроэкономические характеристики

ВАЛОВЫЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ

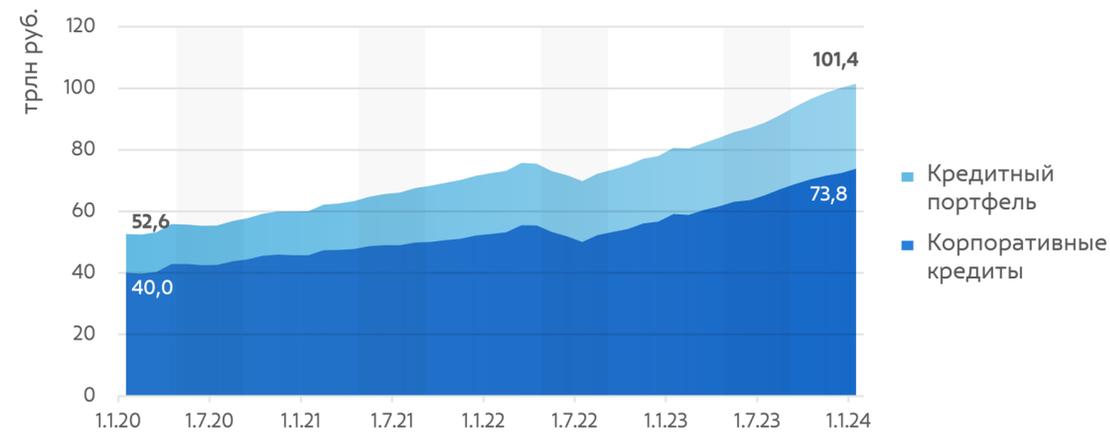


ИНФЛЯЦИЯ И КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА

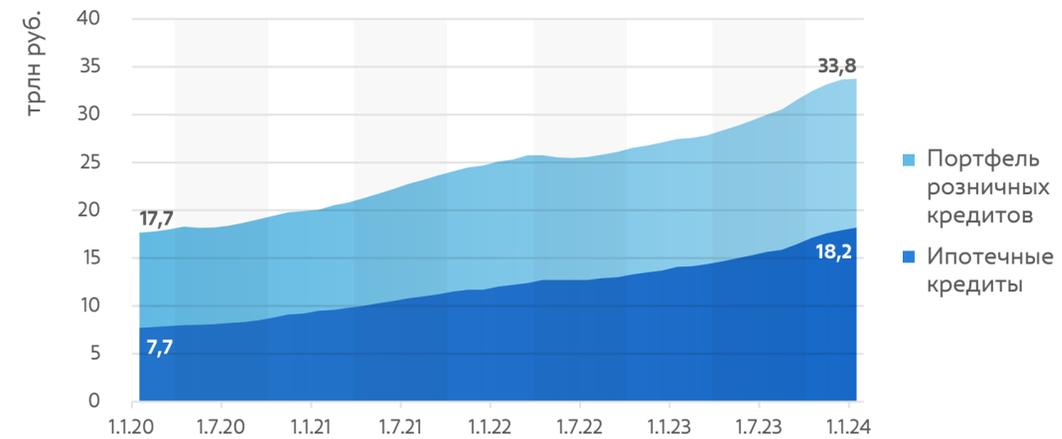


Ключевые показатели банковского сектора*

+20,1% КОРПОРАТИВНЫЕ
КРЕДИТЫ

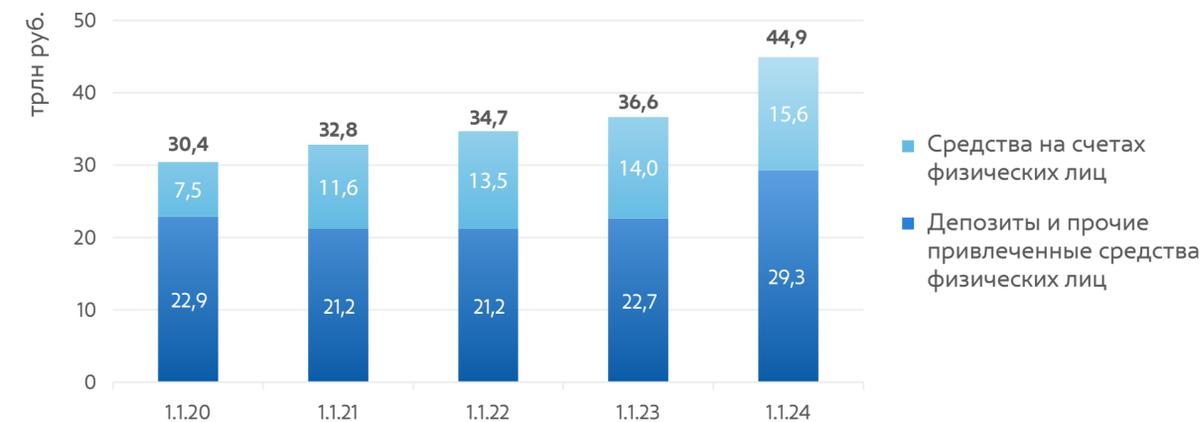


+23,0% РОЗНИЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

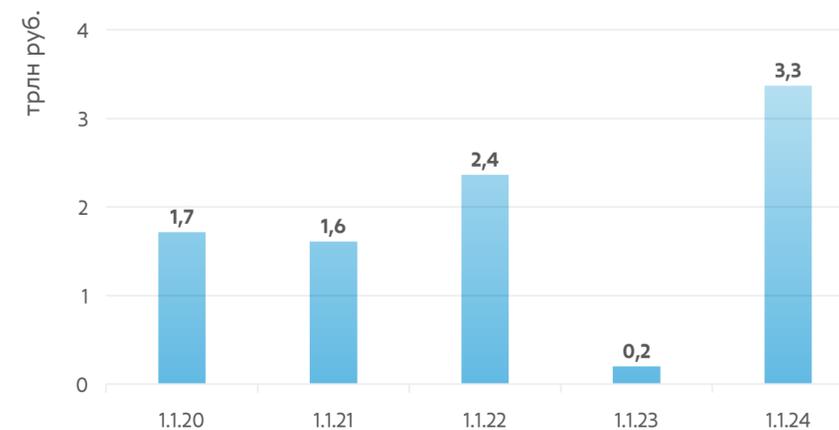


+29,4% ИПОТЕЧНЫЕ
КРЕДИТЫ

+8,3 трлн ₴ СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



3,3 трлн ₴ ПРИБЫЛЬ
БАНКОВОГО СЕКТОРА



* Подробная информация представлена в информационно-аналитическом обзоре «Банки и экономика в цифрах и графиках» на сайте Ассоциации, <https://asros.ru/analytics/>

Приоритет 2023 — от адаптации к развитию

В 2023 г. внимание Ассоциации было направлено на подготовку предложений по следующим направлениям:

- Поддержка проектов ТСиСАЭ и стимулирующее регулирование
- Долгосрочные сбережения
- Импортозамещение ПО, РЭП и оборудования
- Информационная безопасность и борьба с мошенниками
- Аутсорсинг ИТ-услуг в финансовой сфере
- Цифровой рубль
- Секьюритизация кредитов
- Регулирование валютных рисков
- Учет климатических рисков
- Партнерское финансирование

Созданы

Экспертный центр по применению продвинутых подходов к **оценке банковских рисков** для регуляторных целей

Комитет по банкострахованию и взаимодействию банков со страховыми компаниями

* Более подробная информация приведена в разделе «Обзор результатов» настоящего отчета.

- Оптимизация отчетности
- Совершенствование налогообложения
- Развитие финансовых технологий
- Комплаенс и ПОД/ФТ
- Нефинансовая отчетность
- Банки с базовой лицензией и региональные банки
- Развитие новых платежных инструментов
- Трансграничные расчеты и международное банковское взаимодействие
- Межведомственное электронное взаимодействие
- Цифровые финансовые активы

Развитие финансового рынка

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по рискам

Проектная группа «ESG-банкинг»

Рабочая группа по вопросам аутсорсинга и взаимодействия с вендорами и поставщиками услуг и сервисов

Важные итоги 2023 г.:



Экспертное заключение по правовым основам организации и функционирования рынка ИТ-аутсорсинга в банковской сфере

подготовлено специалистами Юридического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова

В **Заключении** проанализирован международный опыт разработки руководящих принципов и правил для ИТ-аутсорсинга в финансовой сфере, а также даны рекомендации по содержанию оптимальных требований к компании-аутсорсеру. Реализация ИТ-аутсорсинга позволит банкам снизить издержки на ИТ и ИБ, а также получить доступ к готовым решениям, передовым технологиям и лучшим практикам. Заключение направлено в Банк России, Государственную Думу и РСПП для использования при определении подходов к регулированию ИТ-аутсорсинга.



Методика оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России на регулируемую среду

подготовлено Фондом «Центр стратегических разработок»

Методика разработана в целях методического обеспечения проведения оценки фактического воздействия нормативно-правовых актов Банка России (ОФВ). Методика содержит порядок формирования плана проведения ОФВ, заключения об ОФВ, организации публичных обсуждений. Методика направлена для возможного использования в заинтересованные банки.



Разработан Универсальный шаблон ESG-анкеты

Анкета имеет модульную структуру, количество вопросов зависит от вида и масштаба деятельности клиента, а также его влияния на окружающую среду. Универсальный шаблон ESG-анкеты рекомендован Советом Ассоциации для использования банками в качестве основы для работы с клиентами. Анкета направлена в Банк России, Минэкономразвития России, РСПП для возможного использования при определении подходов к раскрытию компаниями нефинансовой информации.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Основным направлениям развития финансового рынка на 2024 год и период 2025 и 2026 годов
- ✓ Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов
- ✓ Докладу для общественных консультаций «Управление рисками аутсорсинга на финансовом рынке»
- ✓ Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года
- ✓ Проекту Постановления Совета Федерации «О роли финансового сектора в обеспечении финансового развития Российской Федерации»
- ✓ Подходам к стимулированию участников рынка к использованию рекомендаций Банка России в области устойчивого развития

При поддержке Ассоциации Глобальной климатической инициативой, Россия (CGI Russia) проведено **Исследование по оценке текущего состояния и перспективам развития ESG-банкинга в России**. В Исследовании представлена оценка актуальности ESG-повестки для банковской отрасли в новых условиях, роли финансовых институтов и регуляторов в развитии ESG-банкинга, результаты ESG-трансформации российских банков. Состоялось обсуждение итогов Исследования на площадке Ассоциации при участии представителей Банка России.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Завершено



Разработан документ



Процесс продолжается

Развитие финансового рынка

Задачи 2023

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

Создание доверительной среды

Совершенствование таможенного регулирования

Подходы к управлению финансовым продуктом

Результаты 2023

- 

Поддержаны предложения по пересмотру подходов к оценке риска по сделкам неипотечной секьюритизации
Предложение Ассоциации об уменьшении объема принимаемого оригинатором риска в сделках неипотечной секьюритизации при соблюдении определенных условий **поддержано Банком России**. Иные инициативы по развитию института неипотечной секьюритизации для активизации использования инструментов секьюритизации банковских кредитных портфелей, синдицирования банковских кредитов и других способов распределения рисков прорабатываются регулятором для возможного их внедрения и изменения действующего регулирования.
- 

Сформирована позиция по недопущению нарушения прав клиентов
 Подготовленное Ассоциацией **обращение в Верховный суд РФ** о разъяснении практики применения п. 35 постановления Пленума Верховного суда РФ от 01.06.2023 №15 «О некоторых вопросах принятия судами мер по обеспечению иска, обеспечительных мер и мер предварительной защиты» в целях недопущения нарушения прав клиентов кредитных организаций принято Верховным судом РФ для дальнейшей проработки.
- 

Поддержаны предложения по увеличению лимита на ввоз наличной валюты на территорию ЕАЭС без оформления декларации
Минпромторг России концептуально поддержал предложения Ассоциации по увеличению лимита на ввоз наличной валюты на территорию ЕАЭС без оформления декларации. Ведется проработка возможных путей реализации предложений. Это позволит значительно упростить обслуживание банками импортных операций.
- 

Сформирована позиция к подходам по управлению финансовым продуктом
Предложения и позиция **Ассоциации** по формированию принципов управления финансовым продуктом и базовые требования к его оценке **приняты во внимание Банком России**, в том числе при разработке Методических рекомендаций от 27.12.2023 № 19-МР. Методические рекомендации будут способствовать обеспечению единства подходов к управлению финансовыми продуктами и повышению защищенности потребителей финансовых продуктов.

Дальнейшие шаги



Построение операционной модели ИТ-аутсорсинга

Ассоциация в целях содействия использованию услуг ИТ-аутсорсинга и облачных сервисов в финансовых организациях планирует разработку операционной модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансово-банковского рынка. В рамках модели будет построена и описана договорная модель правоотношений между участниками рынка ИТ-аутсорсинга, а также сформулированы стандартные условия для включения в соглашения об аутсорсинге.

Развитие национальной платежной системы

Комитет
по платежным
системам

Комитет по наличному
денежному
обращению

Комитет
по финансовым
технологиям

Комитет
по банковскому
законодательству

Важные итоги 2023 г.:



Регулирование цифрового рубля

Ассоциация участвовала в обсуждении всех этапов разработки нормативно-правового регулирования цифрового рубля. Предложения Ассоциации учитывались при доработке Закона № 340-ФЗ, Положений № 820-П и 833-П, в том числе в части порядка составления распоряжений о совершении операций с цифровыми рублями и проверки сертификата ключа электронной подписи.



Приостановлена реализация инициативы по введению института небанковского поставщика платежных услуг (НППУ), ухудшающая конкуренцию на финансовом рынке

Ассоциация по итогам консультаций с представителями платежной индустрии подготовила отрицательный отзыв на пакет законодательных инициатив, предусматривающих введение института НППУ, и направила его в Минфин России, Минэкономразвития России, Минцифры России и Государственную Думу. Инициативы ухудшали конкуренцию на платежном рынке, создавали возможность для регуляторного арбитража, а также повышали риски информационной безопасности. В результате реализация данной инициативы была приостановлена.



Сформированы подходы к обеспечению бесперебойности наличного денежного обращения в условиях ухода игроков с рынка

Предложения Ассоциации по поддержке и обеспечению бесперебойности перевозки наличных денег, в том числе в регионах, в условиях ухода с рынка крупных игроков, необходимости импортозамещения оборудования приняты Банком России во внимание при определении направлений развития рынка инкассации и разработке системного подхода к созданию механизма его регулирования. На площадке Ассоциации состоялось обсуждение предложений с участием Заместителя Председателя Банка России С.В. Белова.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:



Информационно-аналитическому докладу Банка России «Токенизированные безналичные деньги на счетах в банках»



Проекту Стратегии развития национальной платежной системы на период после 2023 года

- Ассоциация по просьбе Минпромторга России изучила информацию о предоставляемых кредитными организациями **услугах по эмиссии и эквайрингу банковских карт**, а также услугах в Системе быстрых платежей Банка России торгово-сервисным предприятиям. Результаты анализа о негативном влиянии административного регулирования ставки эквайринга учтены Минпромторгом России.
- Ассоциация изучила проблематику, связанную с осуществлением **трансграничных расчетов в рамках внешнеэкономической деятельности**, и направила предложения по созданию новой международной системы денежных переводов в адрес Правительства России, Евразийской экономической комиссии и Исполнительного комитета СНГ. Полученные предложения концептуально учтены при проработке вопросов создания новых международных платежных систем.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Развитие национальной платежной системы

Задачи 2023

Развитие безналичных платежей

Наличное денежное обращение

Результаты 2023

- 

Учтены поправки в нормативно-правовое регулирование НПС
Замечания и **предложения Ассоциации учтены при доработке законодательства о национальной платежной системе**, совершенствовании платежной системы Банка России и порядка обеспечения бесперебойности ее функционирования, механизмов защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, доработке форм отчетности операторов по переводу денежных средств. Внесенные изменения позволили кредитным организациям уменьшить издержки, расширить продуктовую линейку и снизить риски несоблюдения требований регулятора.
- 

Пилотное тестирование карт для иностранных туристов
Предложение Ассоциации по разработке механизма упрощенной выдачи карт платежной системы «Мир» и либерализации условий открытия счета для иностранных граждан **реализованы Правительством**. Кредитные организации начали тестировать карты для зарубежных туристов, что позволит упростить совершение расчетов с иностранцами и повысит их вовлеченность в безналичный оборот.
- 

Содействие импортозамещению POS-терминалов
Предложения Ассоциации по мерам поддержки эквайринга в части субсидирования производителей отечественных POS-терминалов **поддержаны Минпромторгом России**. Соответствующие конкурсные отборы на получение субсидий прошли летом 2023 г. Наличие государственной поддержки производителей российских POS-терминалов позволит ускорить темпы импортозамещения в платежной сфере и снизит издержки на обновление парка POS-терминалов.
- 

Поддержаны предложения по мониторингу рынка инкассации
Банком России поддержаны предложения Ассоциации о целесообразности регулярного сбора и мониторинга информации по рынку инкассации в целях поддержания бесперебойности наличного денежного обращения и реализованы в проекте новой формы отчетности «Сведения о перевозке, инкассации наличных денег в кредитной организации». Это позволит своевременно оценивать ресурсные возможности участников рынка инкассации, планомерно регулировать изменение мощностей.

Дальнейшие шаги



Формирование порядка работы с инвестиционными драгоценными металлами

Предложения Ассоциации вошли в основу при подготовке Минфином России проекта постановления Правительства РФ об утверждении требований к инвестиционным драгоценным металлам и правилам их оборота. Работа по доработке проекта постановления осуществляется при активном участии Ассоциации.

Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Комитет
по финансовым
технологиям

Комитет
по информационной
безопасности

Комитет
по банковскому
законодательству

Комитет
по платежным
системам

Рабочая группа по вопросам аутсорсинга
и взаимодействия с вендорами и поставщиками
услуг и сервисов

Экспертный центр по цифровым
финансовым активам и цифровым
валютам

Важные итоги 2023 г.:



Концепция «Цифровая оперативно-розыскная деятельность в сфере кибермошенничества»

Разработанная Ассоциацией **модель** предполагает **цифровизацию** отдельных элементов **уголовного процесса**, связанного с **хищением денежных средств** с банковских карт, что позволит существенно увеличить долю возврата украденных денежных средств и повысить эффективность работы правоохранительных органов по делам данной категории. Обсуждение концепции состоялось в ходе V Международного юридического форума.



Контроль за импортозамещением в финансовой сфере передан Банку России

Предложение Ассоциации о наделении Банка России полномочиями по контролю за импортозамещением в финансовой сфере поддержано и **реализовано в Законе №243-ФЗ**. Данный подход позволил учесть специфику финансовых организаций при переходе на преимущественное использование российских ИТ-решений и дал возможность для совместной проработки с Банком России проблемных вопросов в данной сфере.



Расширение функционала электронных «кошельков» за счет возможности получения заработной платы и бюджетных выплат

Банк России поддержал предложение Ассоциации предоставить гражданам возможность получать выплаты, предусмотренные п. 1 и 2 ч. 5.5, 5.6 ст. 30.5 Закона №161-ФЗ от 27.06.2011, на персонализированные электронные средства платежа. Это позволит расширить перечень доступных для населения платежных инструментов и улучшит клиентский опыт.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:

-  Докладу Банка России «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке»
-  Докладу Банка России «Концепция внедрения Открытых API на финансовом рынке»
-  Документу Международного валютного фонда (МВФ) «Элементы эффективной политики в отношении криптоактивов»

- Ассоциация изучила **информацию об отсутствующих** на российском рынке программном обеспечении (ПО) и радиоэлектронной продукции (РЭП), необходимых банкам для **импортозамещения** иностранных решений. Результаты проведенного анализа учитываются госорганами при проведении конкурсов на предоставление субсидий производителям ПО и РЭП.
- Ассоциация изучила **ограничения развития рынка цифровых финансовых активов** в Российской Федерации. Предложения по совершенствованию регулирования, в т.ч. налогового, а также учета ЦФА направлены в Банк России и Минфин России.
- Ассоциация представляла интересы банковского сообщества в Рабочей группе по вопросу законодательного регулирования криптовалют, функционирующей в рамках Государственной Думы. Представлялись предложения по определению криптовалют, майнинга, а также предложения по регулированию указанных явлений.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Задачи 2023

Противодействие хищению средств со счетов клиентов

Развитие подходов к регулированию аутсорсинга на финансовом рынке

Содействие развитию электронного взаимодействия

Совершенствование требований к безопасности критической информационной инфраструктуры (КИИ)

Результаты 2023

- 

Совершенствование механизмов противодействия кибермошенничеству
Предложения Ассоциации по совершенствованию механизмов противодействия мошенничеству, в том числе при проведении клиентами операций без добровольного согласия, учтены в принятом Государственной Думой **Федеральном законе** от 24.07.2023 №369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе». Принятие закона позволит повысить эффективность защиты средств клиентов.
- 

Учтены предложения по регулированию вопросов использования ИТ-аутсорсинга и облачных услуг банками
Предложения Ассоциации по совершенствованию правовых основ для аутсорсинга информационных технологий и использования облачных услуг финансовыми организациями **учтены в законопроекте №404786–8** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Принятие законопроекта позволит кредитным организациям передавать информацию, содержащую банковскую тайну, на обработку сторонним организациям в целях оптимизации собственной ИТ-инфраструктуры и снижения издержек.
- 

Получены разъяснения по вопросам работы с Единой системой межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ)
 Результаты изучения Ассоциацией проблем и сложностей, возникающих у кредитных организаций при работе со СМЭВ направлены в Минцифры России. Полученные разъяснения о функционировании сервисов СМЭВ позволили банкам скорректировать бизнес-процессы с целью организации эффективной работы с данным сервисом.
- 

Упрощение подходов к оценке уровня безопасности объектов КИИ
Предложение Ассоциации по расширению использования процессов и практик безопасного жизненного цикла разработки ПО с последующим аудитом этих процессов в соответствии с Профилем защиты* на объекты КИИ **поддержано Банком России** и может быть реализовано после результатов анализа текущей практики применения Профиля защиты. Это позволит банкам упростить процедуру проведения оценки соответствия ПО требуемому уровню информационной безопасности и учесть современные практики непрерывной разработки ПО.

Дальнейшие шаги



Содействие импортозамещению ПО и программно-аппаратных комплексов (ПАК) в банковском секторе

Ассоциация продолжит содействовать процессам импортозамещения ПО и ПАК в банковском секторе, в том числе в части взаимодействия с Правительством России, Банком России и Советом безопасности России по вопросам возможности переноса сроков вступления в силу требований к импортозамещению и предоставления точечных послаблений в части разрешенных для использования ПО и ПАК. Кроме того, Ассоциация продолжит оказывать поддержку кредитным организациям при взаимодействии с вендорами ПО в целях решения имеющихся проблем в сфере импортозамещения.

Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы

Комитет по рискам

Экспертный центр по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков

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

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Проектная группа «ESG-банкинг»

Важные итоги 2023 г.:

- ✓ **Снижена нагрузка на капитал по ссудам на финансирование проектов ТСиСЭЭ**
Предложения Ассоциации в части смягчения требований, предъявляемых к заемщикам, реализующим проекты ТСиСЭЭ, конкретизации отдельных критериев проектов, а также корректировки расчета уровня риска к капиталу банка **реализованы Банком России в Указании № 6436-У**. Они позволят увеличить потенциальный объем возможных к получению кредитов в рамках проектов по финансированию экономического развития РФ.
- ✓ **Создан Экспертный центр по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей**
 В Ассоциации **создан Экспертный центр**, одной из ключевых задач которого является подготовка экспертно-аналитических материалов, разъяснений и рекомендаций по вопросам регулирования, надзора, применения кредитными организациями **продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков**. В ходе его деятельности рассматривались подходы к сценарному анализу качества моделей и валидации неинтерпретируемых моделей.
- ✓ **Оптимизированы подходы к расчету рыночного риска**
Предложения Ассоциации по доработке подходов к учету контрагентского кредитного риска в рыночном риске, введению категории ПФИ с высоким кредитным риском, учету остаточного риска **поддержаны Банком России**. Реализация предложений позволит банкам в большей мере учесть текущую рыночную ситуацию при учете в своей деятельности рыночного риска.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Докладу Банка России для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях»
- ✓ Рекомендациям Банка России по учету климатических рисков для финансовых организаций
- ✓ Докладу Банка России для общественных консультаций «Модельная методология ESG-рейтингов»
- ✓ Концепции изменений регулирования валютного риска

- Ассоциация по инициативе банков провела работу по **изучению подходов Банка России по классификации вложений в цифровые финансовые активы** и ссуд на приобретение ЦФА для целей резервирования, а также по учету таких вложений для целей оценки рыночного риска. Полученные разъяснения внесли ясность в порядок оценки данных сделок и упростили банкам принятие решений об участии в таких сделках.
- Ассоциация **изучила планируемые Банком России изменения подходов к формированию кредитными организациями плана мер по финансовому оздоровлению** и направила в Банк России заключение с предложениями по их корректировке. В настоящее время проект изменений дорабатывается регулятором с учетом позиции Ассоциации.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы

Задачи 2023

Финансовая устойчивость банковской системы

Управление валютным риском

Управление климатическим риском

Управление капиталом

Результаты 2023

- ✓ **Продлены послабления для расчета нормативов и надбавок к нормативам достаточности капитала**
Ассоциация последовательно выступала за продление и расширение антикризисных мер поддержки кредитных организаций. Принятые Банком России изменения в нормативные документы зафиксировали достигнутые ранее договоренности на основании предложений Ассоциации по расчету надбавок к нормативам достаточности капитала банков, нормативов концентрации, нормативов ликвидности и риск-весов, используемых при их расчете.
- ✓ **Поддержаны предложения по увеличению лимита балансовой валютной позиции**
Предложения Ассоциации по оптимизации подходов к регулированию валютного риска в части увеличения лимита балансовой валютной позиции с 20 до 50%, пересмотру критериев срочных сделок с повышенным риском и порядка определения сделок, неприемлемых для хеджирования рисков, **поддержаны Банком России**. Их учет позволит оптимизировать операционную нагрузку на банки при оценке контрагентов и сделок, сохраняя при этом риск-чувствительный подход к оценке риска.
- ✓ **Предложения банков учтены при формировании подходов к учету климатических рисков**
Банк России учел отдельные предложения банков в **Информационном письме от 04.12.2023 № ИН-018-35/60** в рамках рекомендуемых процедур по оценке климатических рисков, в том числе в части установления пороговых значений для отслеживания показателей, предоставления права финансовым организациям определять набор показателей для выявления климатических рисков, а также внедрять процедуры контроля только для существенных климатических рисков. Это позволит банкам обеспечить риск-ориентированный подход при оценке и управлении климатическими рисками.
- ✓ **Неприменение повышенных требований для сделок по выкупу акций (долей) у нерезидентов**
По предложению Ассоциации продлено ранее введенное **послабление** для кредитных организаций, которые могут не применять вычет из капитала, повышенные коэффициенты риска и резервы по кредитам, предоставленным на выкуп акций (долей) у нерезидентов, которые приняли решение о продаже своего российского бизнеса, при наличии особых разрешений. Срок действия меры продлен до 31.12.2023.

Дальнейшие шаги



Совершенствование порядка расчета нового норматива краткосрочной ликвидности

Ассоциация продолжит продвигать позицию банковского сообщества относительно необходимости глубокой проработки подходов к расчету норматива краткосрочной ликвидности, в том числе в рамках обсуждения Доклада для общественных консультаций Банка России «Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности».

Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Комитет
по инвестиционным
банковским продуктам

Комитет
по рискам

Комитет
по банковскому
законодательству

Комитет
по финансовым
технологиям

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

Проектная группа по вопросам
совершенствования правового регулирования
взаимоотношений между финансово-кредитными
организациями и детьми и подростками

Важные итоги 2023 г.:



Подготовлен Доклад «Регулирование потребительского автокредита: пробелы, риски и первоочередные задачи»

подготовлен совместно с Ассоциацией «РОАД»

Доклад содержит предложения по изменению регулирования, обеспечивающие правовые предпосылки для сохранения доступности автокредита при надлежащем уровне защиты прав и законных интересов граждан. Доклад направлен в Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, Минпромторг России и АВТОВАЗ для совершенствования законодательства в сфере потребительского кредитования и устранения регуляторного арбитража.



Подготовлено Правовое заключение по теме «Анализ Концепции регулирования взаимоотношений между финансово-кредитными организациями и детьми и подростками»

Заключение содержит оценку действующего правового регулирования и проблем правоприменительной практики по вопросу участия детей и подростков в финансово-кредитных отношениях в России и зарубежом, а также рекомендации по совершенствованию законодательства в данной области. Определены дальнейшие направления работы по данному вопросу.



Проведено исследование международных подходов к регулированию рассрочки

В рамках **исследования** изучены подходы международных регуляторов к регулированию BNPL-сервисов (Buy now, pay later — «купи сейчас, плати потом») в связи с обсуждением регулирования на российском рынке правоотношений при реализации товаров, работ и услуг с условием их оплаты в рассрочку на российском рынке.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:



Методическим рекомендациям Банка России по управлению финансовым продуктом



Докладу Банка России «Подходы к регулированию дистанционных каналов продаж в целях защиты прав потребителей финансовых услуг (потребительские кредиты (займы) и вклады)»

- Ассоциация изучила **практику использования** кредитными организациями **электронной регистрации ипотечных сделок** в Росреестре, а также препятствия для перехода на выдачу электронных закладных. Результаты проведенного анализа, в том числе информация об имеющихся проблемах и путях их решения в целях развития электронных сервисов Росреестра, направлены в АО «ДОМ.РФ» и Банк России.
- Ассоциация провела работу по изучению вводимой Банком России **специальной категории потребительских кредитов** для заемщиков с высоким уровнем долговой нагрузки. Ключевые параметры изменений обсуждены на организованном Ассоциацией совещании с Банком России, ответы на вопросы позволили внести ясность в порядок применения кредитными организациями новых требований.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Задачи 2023

Макропруденциальное регулирование и развитие потребительского кредитования

Защита прав потребителей на финансовом рынке

Результаты 2023

- 

Поддержаны предложения по совершенствованию условий льготного ипотечного кредитования
Предложения Ассоциации по внесению изменений в программы государственной поддержки ипотечного (жилищного) кредитования в части предоставления возможности приобретать по ДДУ жилые помещения с отделкой и мебелью и в программу «Сельская ипотека» в части построения прозрачного процесса распределения лимитов кредитования **поддержаны Минстроем России, а также концептуально Банком России.** Учет предложений будет способствовать устранению барьеров и расширению возможностей кредитования по льготным условиям большего числа граждан с соблюдением социальной направленности Программ.
- 

Проработаны сроки перехода банков на полный учет новых требований законодательства по потребительским кредитам
По инициативе Ассоциации Банк России проводит работу с кредитными организациями для определения реальных сроков готовности банков к учету в своей деятельности в полном объеме новых требований Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», вступивших в действие с января 2024 г. Учитывая, что вводимые изменения затрагивают весь комплекс процедур потребительского кредитования, это позволит банкам оптимально распределить ресурсы для перенастройки операционных процессов, программного обеспечения, доработки внутренних документов.
- 

Реализованы предложения по корректировке расчета показателя долговой нагрузки
Предложения Ассоциации по корректировке регуляторных подходов, направленных на повышение эффективности использования внутренних моделей оценки дохода заемщика для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и механизмов расчета надбавок к коэффициентам риска, **учтены Банком России в Указании № 6411-У.** Это позволило банкам точнее определять перечень видов доходов, учитываемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика; уточнить порядок расчета кодов по кредитам, предоставленным кредитором, за которым не закреплена обязанность расчета ПДН.
- 

Поддержаны предложения по исключению дополнительной налоговой нагрузки на сотрудников банков
Минфином России концептуально поддержаны предложения Ассоциации по выведению из-под требований ст. 212 НК РФ материальной выгоды от экономии на процентах по полученным сотрудниками банков льготным ипотечным кредитам. Предложения направлены на защиту интересов заемщиков-сотрудников банков и исключение необоснованной дополнительной обязанности по уплате налогов. Осуществляется проработка с Минфином России оптимальных вариантов реализации предложения.

Дальнейшие шаги



Содействие обеспечению доступности банковских продуктов подросткам
 Запланировано проведение исследования по изучению психологической зрелости подростков в целях содействия доступности банковских продуктов несовершеннолетним и повышения уровня финансовой грамотности молодежи.



Развитие инструментов долгосрочных сбережений
 Ассоциация продолжит подготовку предложений по развитию инструментов долгосрочных сбережений, в том числе сберегательных сертификатов, в целях формирования длинных пассивов у кредитных организаций.

Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по рискам

Комитет по залогам и оценке

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

Проектная группа «ESG-банкинг»

Важные итоги 2023 г.:



Новая редакция Стандартного договора синдицированного кредита разработана при участии ООО «Никольская Консалтинг»

Новая редакция Стандартного договора синдицированного кредита разработана с целью снижения правой неопределенности и рисков для всех участников рынка по таким сделкам с учетом произошедших законодательных изменений. Разработанные документы включают положения в отношении расчета процентов по кредитам на основании ставки $1pr^*$, безрисковых ставок, межбанковских ставок, по вопросам увеличения совокупного лимита кредитования, а также в части поручительства. Стандартная форма договора направлена членам Ассоциации для возможного использования.



Дайджест корректировок для оценщиков в сфере недвижимости. Часть 1. Оценка складов класса А и В

Ассоциация совместно с Комитетом по оценочной деятельности Российской Гильдии управляющих и Девелоперов (РГУД) и другими участниками рынка приняла участие в реализации проекта по разработке Дайджеста корректировок для оценщиков в сфере недвижимости. Дайджест направлен на повышение качества оценки объектов недвижимости за счет актуализации корректировок, применяемых оценщиками к экспонируемым ценам продажи и ставкам аренды.



Соглашение о сотрудничестве с Центром поддержки проектов в сфере климатической повестки и устойчивого развития бизнеса (CGI Russia)

Целью соглашения является совершенствование законодательства и нормативных подходов в сфере устойчивого развития, реализация совместных аналитических и исследовательских проектов, содействие внедрению международных принципов по управлению климатом (принципы GGI) в банковской сфере.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Дорожной карте по развитию финансирования субъектов МСП на 2023–2024 годы
- ✓ Проекту постановления Правительства «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и порядке определения соответствия проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации»
- ✓ Проекту постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации «Об отдельных вопросах применения правил о залоге вещей»

- Ассоциация изучила участие банков в программах обучения субъектов МСП в области устойчивого развития с акцентом на стимулирование ESG-ответственного предпринимательства и направила предложения в Банк России для их учета в рамках реализации мероприятий Банка России, предусмотренных Дорожной картой по развитию финансирования субъектов МСП на 2023–2024 годы.
- Ассоциация провела анализ программ поддержки МСП и направила в Правительство России предложения по финансовой поддержке субъектов МСП, ESG-оценках субъектов МСП и иным проблемам деятельности МСП для их учета при пересмотре программ поддержки МСП.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Задачи 2023

Финансирование экономического развития

Изменение оценки кредитных рисков

Развитие программы «зонтичных гарантий»

Обучение по вопросам финансирования проектов устойчивого развития

Результаты 2023

- 

Расширен перечень проектов ТСиСАЭ
Предложения Ассоциации в части расширения перечня продукции, на который распространяется Таксономия проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, **учтены** при утверждении **Постановления Правительства** от 15.04.2023 №603. Реализация предложений Ассоциации будет способствовать расширению кредитования значимых для экономики страны инвестиционных проектов.
- 

Упрощение подходов к оценке условных обязательств кредитного характера
По предложениям Ассоциации внесены изменения в Положение Банка России №611-П в части предоставления возможности оценивать требования и условные обязательства кредитного характера МСП до 50 млн руб. (ранее — 10 млн руб.) на основе внутрибанковской оценки кредитоспособности. Внесенные изменения позволят стимулировать финансирование МСП за счет упрощения оценки.
- 

Расширен доступ региональных банков к «зонтичным гарантиям»
В результате многолетней настойчивой **работы Ассоциации, АО «Корпорация МСП» расширила доступ региональным банкам** к «зонтичному» механизму предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства. В программу аккредитованы банки, не использующие рейтинговые модели оценки кредитного риска на заемщика. Проведен новый отбор банков для участия в программе.
- 

Реализовано предложение Ассоциации по подготовке обучающей программы для специалистов кредитных организаций по вопросам финансирования проектов устойчивого развития
Банком России поддержано и **реализовано предложение Ассоциации** по подготовке и проведению практико-ориентированной обучающей программы для представителей финансового сектора по вопросам устойчивого развития, разработан дистанционный учебный курс «ESG, устойчивое развитие и изменение климата: базовый уровень». Курс направлен на повышение уровня знаний в области финансирования устойчивого развития и изменения климата.

Дальнейшие шаги



Развитие финансирования проектов ТСиСАЭ и внедрение стимулирующего регулирования для проектов устойчивого развития

Ассоциация продолжит сбор и формирование предложений от банков с целью продвижения инициатив по внесению корректировок в программы поддержки ТСиСАЭ для обеспечения большей вовлеченности банков и увеличения объемов финансирования таких проектов, а также подготовку предложений по внедрению стимулирующего регулирования для проектов устойчивого развития.



Разработка стандартного договора финансирования участия в синдицированном кредите

Продолжится работа по стандартизации кредитной документации по синдицированному кредитованию в части договора субучастия. Наличие подобного стандарта предоставит банкам дополнительные возможности по эффективной синдикации кредитных сделок и управлению рисками.

Снижение регуляторной нагрузки

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по рискам

Комитет по банкострахованию и взаимодействию банков со страховыми компаниями

Экспертный центр по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей

Рабочая группа по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией

Важные итоги 2023 г.:



Содействие переходу кредитных организаций на представление отчетности в Банк России посредством личного кабинета

Организовано регулярное проведение совещаний с Банком России в целях оказания банкам необходимой консультативной помощи в связи с предстоящим переходом кредитных организаций на представление отчетности в Банк России посредством личного кабинета (ЛК) с использованием программного продукта ПП «Дельта», а также в целях содействия доработке и расширению функционала программного продукта.



Вебинары по порядку составления отчетности

Организовано регулярное проведение вебинаров совместно с Университетом Банка России и Департаментом управления данными Банка России по порядку заполнения и представления отдельных форм отчетности. Проведение вебинаров позволяет банкам в оперативном режиме получить необходимые консультации и совместно с регулятором выработать направления совершенствования подходов к представлению данных.



Встречи с ФНС России

Организовано регулярное обсуждение с ФНС России и АО «ГНИВЦ» вопросов подготовки кредитных организаций к обмену с ФНС документами в электронном виде, в том числе при использовании квалифицированной электронной подписи и машиночитаемой доверенности, проведении платежей с использованием электронных средств, а также совершенствования электронного документооборота в рамках истребования документов при проведении налоговых проверок и в рамках налогового контроля.

- Ассоциацией совместно с Банком России организован круглый стол «Применение машиночитаемой модели собираемых данных», реализованной в таксономии XBRL Банка России для нефинансовых кредитных организаций» в целях обсуждения перспектив реализации аналогичного механизма сбора данных для банков.
- Ассоциация совместно с Банком России организовала обсуждение с кредитными организациями вопросов рационализации отчетности, стратегических подходов к новому сбору данных и внедрению соответствующих изменений, методологии составления и содержанию отчетности, а также процессов ее подготовки.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Снижение регуляторной нагрузки

Задачи 2023

Совершенствование налогообложения

Оптимизация отчетности

Результаты 2023



Расширен интервал учета процентных доходов/расходов по контролируемым сделкам в целях налога на прибыль Минфином России по инициативе Ассоциации внесены поправки в пп. 1 п. 1.2 статьи 269 НК РФ по установлению расширенного интервала учета процентных доходов/расходов по контролируемым сделкам в целях налога на прибыль. Это позволит минимизировать последствия высокой волатильности ключевой ставки Банка России для бизнеса, уменьшит риски налогоплательщиков в части возможных претензий налоговых органов о несоответствии ставок размещения/привлечения рыночным условиям, получении необоснованной налоговой выгоды.



Пересмотрены сроки представления и состав ряда форм отчетности

По инициативе Ассоциации с 1 января 2024 г. в рамках Указания Банка России № 6406-У:

- **Увеличились сроки представления 6 форм отчетности:** на 2 дня увеличен срок представления отчетности по формам 0409118 и 0409135 (в целях их синхронизации), 0409123 (для банков, применяющих ПВР), 0409316 (для разделов 2 и 4, представляемых на квартальной основе); на 3 дня — для формы 0409129; на 2,5 часа — для формы 0409301.
- **Увеличены сроки подготовки исправленной отчетности для 15 форм** (от 2х до 21го дня в зависимости от формы).
- **Ограничен ретроспективный период представления исправленной отчетности до 3 лет** (ограничение периода на представление исправленной отчетности отсутствовало).
- **Исключено требование представлять «нулевые отчеты» для 3 форм** (формы 0409202, 0409203, 0409608), ранее «нулевые отчеты» были обязательны к представлению для всех форм.
- **Расширен перечень должностных лиц, подписывающих отчетность при представлении ее через личный кабинет** (в предусмотренных формой отчетности случаях) **для 65 форм** — предоставлена возможность делегирования руководителем кредитной организации права подписания отчетности иным уполномоченным лицам.

Дальнейшие шаги



Снижение регуляторной нагрузки

Продолжится взаимодействие с Банком России по вопросам введения моратория на внесение изменений в отчетность кредитных организаций и внедрение новых форм отчетности, сокращения количества требований по представлению отчетности на внутримесячные даты, оптимизации потоков запросов дополнительных данных у кредитных организаций.

Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Важные итоги 2023 г.:

- ✓ **Разработана форма расширенной выписки об операциях клиентов — физических лиц**

Ассоциация в целях оптимизации работы кредитных организаций с запросами Росфинмониторинга в электронной форме и снижения регуляторной нагрузки направила в Росфинмониторинг информацию о возникающих сложностях при подготовке ответов на такие запросы. Банк России совместно с Росфинмониторингом разработал форму расширенной выписки об операциях клиентов — физических лиц и инструкцию по ее заполнению. Форма имеет универсальный характер и упростит работу с выписками как для банков, так и для надзорных органов.
- ✓ **Утверждены форматы размещения перечней лиц, в пользу которых запрещены переводы**

По предложениям Ассоциации президиумом Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности **утверждены** форматы размещения в ФГИС ЕСНСИ* перечней сведений о лицах, в пользу которых законодательством запрещены переводы денежных средств. Это позволит кредитным организациям получать необходимую информацию о получателях переводов централизованно, оперативно и в унифицированном формате, что снизит вероятность ошибок и издержки на получение сведений.
- ✓ **Поддержаны предложения о проведении идентификации с использованием технологии видеоконференцсвязи**

Банком России и Росфинмониторингом концептуально поддержаны предложения Ассоциации по упрощению процедур и оптимизации документооборота при открытии и ведении счета иностранной компании, иностранной кредитной организации. Достигнута договоренность о проведении соответствующего экспериментального правового режима. Прорабатывается вопрос обеспечения законодательной возможности установления в рамках экспериментального правового режима специального регулирования, позволяющего проводить идентификацию с использованием технологии видеоконференцсвязи.

В 2023 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Методическим рекомендациям для предпринимателя 3.0 «Что делать, если по 115-ФЗ банк оценивает ваш бизнес как высокорисковый?»

- Ассоциация изучила наработанную практику деятельности **финансовых платформ** и направила в Государственную Думу предложения по дальнейшему развитию их деятельности, в т. ч. в рамках доработки проекта федерального закона №1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы) ко второму чтению.
- Ассоциация изучила практику применения **специальных экономических мер и работы с «санкционными лицами»**. По итогам изучения подготовлены предложения в целях унификации порядка применения положений Закона №281-ФЗ и Закона №115-ФЗ и снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации. Данные предложения направлены в Банк России.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Задачи 2023

Совершенствование регулирования

Снижение регуляторной нагрузки

Результаты 2023

- 

Доработан функционал сервиса «Платформа ЗСК»
Предложения Ассоциации по повышению эффективности функционирования сервиса «Платформа ЗСК», касающиеся в том числе организации возможности информационного обмена с использованием REST-API сервиса и регламентации времени регистрации полученных сведений на стороне Банка России, **поддержаны регулятором**. Банком России проводится работа по технической реализации указанных предложений.
- 

Развитие процедур внутреннего контроля в рамках сервиса СБП
Предложения Ассоциации, направленные на развитие автоматизации процедур внутреннего контроля в рамках информационного обмена, предшествующего переводу через сервис СБП, **приняты Банком России в проработку** для дальнейшей реализации. В частности, планируется установить требование об обязательном заполнении реквизита «Назначение платежа» в рамках операций B2B для возможности осуществления контроля со стороны банка за назначением платежа.
- 

Снижены риски привлечения к ответственности за отсутствие информации в выписке по операциям для ФНС России
Банком России поддержано мнение Ассоциации о необходимости исключения рисков привлечения банков к административной ответственности за отсутствие в силу объективных причин ряда информации в выписках по отдельным видам операций, предоставляемых по запросам ФНС России. Позиция Банка России по данному вопросу окажет положительное влияние на урегулирование спорных вопросов банков с Контрольным управлением ФНС России.
- 

Нивелированы риски отсутствия информации для обновления сведений о выгодоприобретателе
Банк России поддержал мнение Ассоциации о применении в практической работе требований Закона №115-ФЗ в части признания лица выгодоприобретателем только в рамках совершенной операции и при отсутствии последующих операций, что приводит к существенному снижению нагрузки кредитных организаций по запросу документов в целях организации внутреннего контроля.

Дальнейшие шаги



Совершенствование подходов к размещению сведений, необходимых для исполнения требований в области комплаенса и ПОД/ФТ

Ассоциация продолжит поддерживать инициативы банковского сообщества по обобщению различных справочников и классификаторов, используемых для формирования обязательной банковской отчетности в части комплаенса и ПОД/ФТ и размещению их в единой информационной системе. В частности, по доработке и оптимизации порядка размещения в ФГИС ЕИСИ сведений о лицах, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, а также сведений о лицах, входящих в Перечни иностранных поставщиков платежных услуг. Такие инициативы позволят кредитным организациям существенно облегчить исполнение требований законодательства, снизят риски ошибок и уменьшат издержки на получение необходимой информации.

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

Комитет по рискам

Рабочая группа по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для банков с базовой лицензией

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Важные итоги 2023 г.:



Разработана Концепция введения в рамках пропорционального регулирования категории «социально значимый региональный банк»

Концепция направлена на создание условий справедливой конкуренции и дальнейшую дифференциацию требований к различным группам банков в целях развития пропорционального регулирования, снижение административных барьеров в аккредитации банков к участию в различных госпрограммах. Соответствующие предложения направлены в Совет Федерации, Государственную Думу, Правительство и Банк России.



Поддержано расширение участников стимулирующего регулирования

Банком России концептуально поддержаны предложения Ассоциации по распространению стимулирующего регулирования для проектов ТСиСАЭ на банки с базовой лицензией. Реализация предложений будет способствовать повышению конкуренции ББЛ и снижению нагрузки на капитал при кредитовании значимых для экономики проектов. Разработка нормативного регулирования запланирована Банком России на 2024 г., внедрение — на 2025 г.

Проведена встреча ББЛ с руководством Банка России

- По инициативе Ассоциации проведена очередная встреча Председателя Банка России **Набиуллиной Э. С. с руководителями банков с базовой лицензией**, в ходе которой состоялось обсуждение актуальных проблем банков и возможных путей их решения.

Создана Рабочая группа по развитию концепции формирования специальных банковских сообществ

- Рабочая группа создана** по инициативе Ассоциации при Банке России в целях усиления потенциала малых банков, развития принципа пропорциональности в банковском регулировании и улучшения конкурентных условий на финансовом рынке.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



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

Задачи 2023

Совершенствование пропорционального регулирования ББЛ, МРБ и НКО

Введение в регулирование концепции специальных банковских сообществ

Результаты 2023

- ✓ **Расширен доступ банков к международным расчетам**
Подготовленный Ассоциацией законопроект, предусматривающий отмену запрета для банков с базовой лицензией на открытие и ведение корсчетов в иностранных банках, **поддержан Банком России и Государственной Думой**. Вступившие в силу с 01.01.2024 изменения расширяют доступ банков к международным расчетам в условиях действующих ограничений в отношении крупных игроков рынка.
- ✓ **Развитие пропорционального регулирования**
По предложению Ассоциации Банк России обсуждает возможность расширения для ББЛ перечня операций с иностранными банками, в том числе за счет операций по размещению и привлечению денежных средств и предоставления банковских гарантий. Это будет способствовать увеличению объема доступных операций для клиентов ББЛ и расширению потенциальной клиентской базы.
- ✓ **Подготовлены предложения по реализации в регулировании специальных банковских сообществ**
Банком России концептуально поддержаны предложения Ассоциации по организации обмена компетенциями между крупными кредитными организациями и ББЛ по ряду банковских операций. Это будет способствовать внедрению в деятельность ББЛ лучших практик и опыта крупных кредитных организаций в отдельных аспектах банковской деятельности.

Дальнейшие шаги



Меры поддержки ББЛ, МРБ, НКО

Планируется продолжение практики организации регулярных встреч руководства Банка России с руководителями банков с базовой лицензией для обсуждения вопросов повышения конкурентоспособности ББЛ, совершенствования пропорционального регулирования, оптимизации отчетности.

Развитие международных отношений

В целях развития сотрудничества с зарубежными партнерами и обмена международным опытом в банковской сфере в 2023 г.:

 **Подписан Меморандум о взаимопонимании с Ассоциацией банков Западной Африки (WABA)**

Заключение **Меморандума** направлено на развитие прямых контактов с банками стран ЭКОВАС. Меморандум предполагает обмен опытом между двумя ассоциациями, в том числе в области профессиональной подготовки в банковской сфере, развития новых технологий, а также реализацию других программ в целях поддержки сотрудничества между Россией и африканскими странами в финансовой сфере.

 **Заклучено Соглашение с Центром по внешней торговле при Минпромторге России***

Целью **Соглашения** является развитие сотрудничества по вопросам внешнеторговой деятельности, разработка совместных проектов и программ, включая взаимные консультации по бесперебойному обеспечению внешнеторговых операций. Взаимодействие в рамках Соглашения позволит выявить системные проблемы, с которыми сталкиваются участники внешнеэкономической деятельности, и укрепить отношения с кредитными организациями дружественных стран.

 **Проработаны вопросы межбанковского взаимодействия с кредитными организациями стран Африки, Ближнего и Среднего Востока, Азии, Латинской Америки и СНГ**

Организовано заседание

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ СОВЕТ

«Цифровые национальные валюты, практика использования их в качестве эмиссионного инструмента, расчетных средств и привлечения ресурсов для промышленности и финансовых секторов экономики»

г. Самарканд

27.10.2023

совместно
с Ассоциацией банков Узбекистана

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025

Развитие международных отношений

Задачи 2023

Проведение прямых встреч с банками зарубежных стран

Участие в рабочих группах регуляторов России и зарубежных стран

Результаты 2023



Ассоциацией организованы и проведены:

- впервые прямые встречи с представителями банков **Ирана, Африки**, в том числе с главой Ассоциации банков Западной Африки (WABA) по перспективам межбанковского взаимодействия с кредитными организациями стран ЭКОВАС, представленными в WABA;
- встречи с банками и банковскими объединениями **Латинской Америки** по вопросам развития корреспондентских отношений и проведения трансграничных платежей;
- встречи с руководством банковских объединений **стран СНГ** по вопросам развития двустороннего сотрудничества. Оказано содействие по установлению контактов с представителями российского биржевого рынка;
- установлен прямой контакт с ассоциациями банков **Юго-Восточной Азии и Азиатско-Тихоокеанского региона**. Организованы межбанковские консультации.



Ассоциация приняла участие:

- в работе Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере **Российско-Китайской комиссии** по подготовке регулярных встреч глав правительств. Определены ключевые вопросы для обсуждения и проработки с Народным банком Китая;
- в заседаниях экспертных и рабочих групп **Минфина России** по вопросам межбанковских расчетов.

Дальнейшие шаги



Развитие межбанковского сотрудничества

Работа Ассоциации будет направлена на дальнейшее развитие межбанковского сотрудничества, проведение двусторонних межбанковских консультаций с банками стран Азии, Ближнего и Среднего Востока, Африки, СНГ и Латинской Америки, реализацию достигнутых соглашений.



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Исследования и аналитика



Исследования и аналитика

Ассоциация обеспечивает аналитическое сопровождение своих наиболее значимых мероприятий, осуществляя подготовку докладов и аналитических обзоров для участников.



Информационно-аналитическое обозрение «Банковская система России 2023: текущие задачи кредитования экономики»
(к XXIII Всероссийской банковской конференции, май 2023 г.)



Информационно-аналитическое обозрение «Финансовые рынки в периоды структурных сдвигов и шоков: Россия и международная практика»
(к XX Международному банковскому форуму, сентябрь 2023 г.)



В Информационно-аналитических обзорах «Банки и экономика в цифрах и графиках», выпускаемых Ассоциацией банков России ежеквартально, содержится характеристика ключевых макроэкономических показателей развития российской экономики и динамики основных параметров банковской системы.

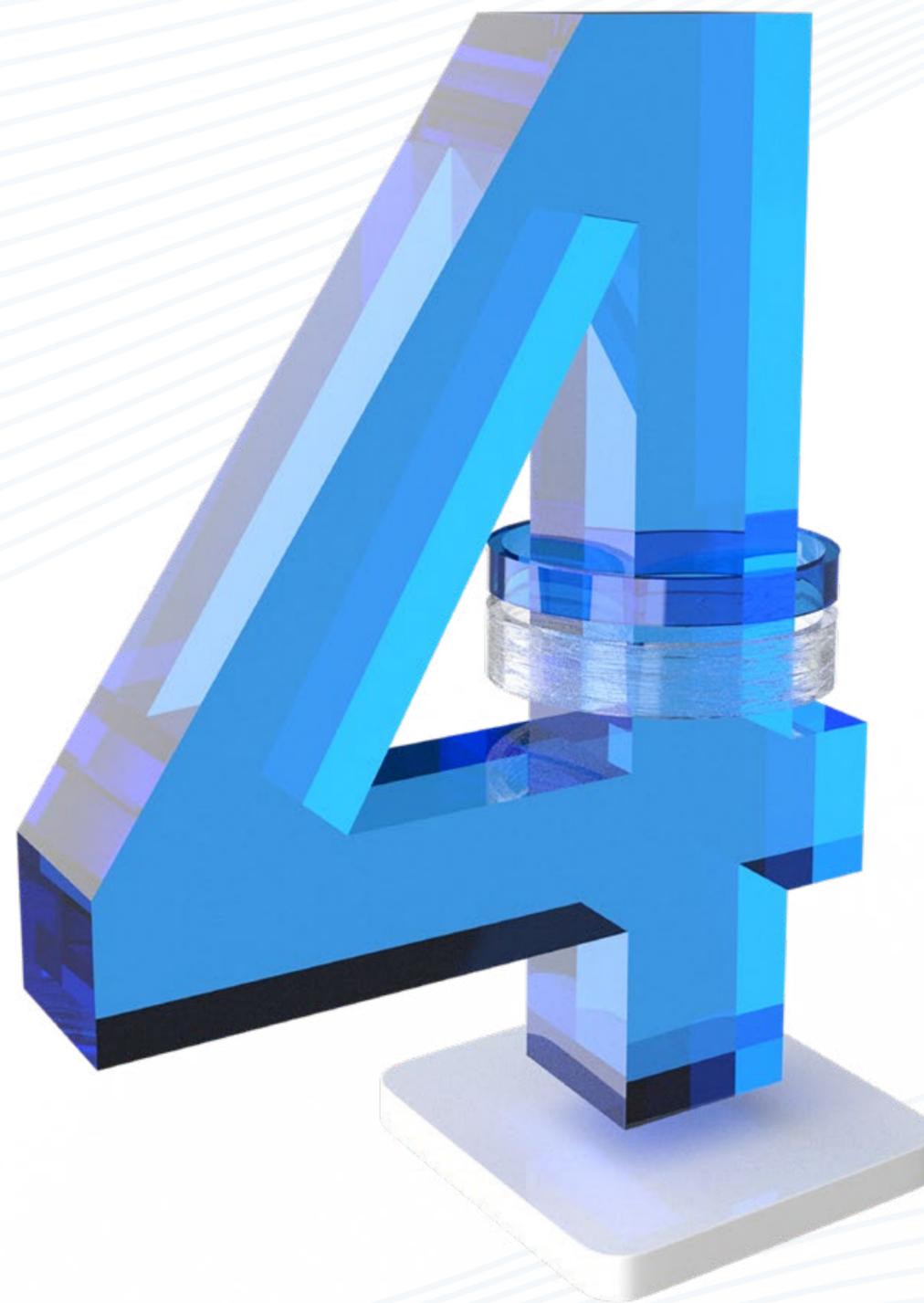
В обзоре в графической форме представлен широкий перечень статистических данных Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России и Росстата. В обзор включены актуализированные прогнозы развития российской экономики на ближайшую перспективу, подготовленные Банком России и Минэкономразвития России, а также МВФ и Всемирным банком. Используются данные «СберИндекса» ПАО Сбербанк. Основные разделы обзора включают текстовые аналитические резюме.

Расширение перечня публикуемых Банком России данных позволило возобновить публикацию информации по основным видам деятельности различных групп банков: системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной лицензией (без системно значимых кредитных организаций) и банков с базовой лицензией. Отдельно выделен раздел, в котором содержатся данные о региональных банках.



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Публичное позиционирование



Публичное позиционирование

1 место

ПО ПРИСУТСТВИЮ В ДЕЛОВЫХ СМИ СРЕДИ
 ОТРАСЛЕВЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ ФИНАНСОВОГО РЫНКА*

8 600+

УПОМИНАНИЙ
 АССОЦИАЦИИ В СМИ**

350+

КОММЕНТАРИЕВ СПИКЕРЫ
 АССОЦИАЦИИ ДАЛИ
 ВЕДУЩИМ СМИ

214

НОВОСТЕЙ
 О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
 АССОЦИАЦИИ

100 000

ПРОСМОТРОВ
 НОВОСТЕЙ АССОЦИАЦИИ
 НА САЙТЕ

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



* Согласно данным исследования Российской ассоциации по связям с общественностью (РАСО) и компании КРОС по состоянию на конец 2023 года

** По данным системы мониторинга СКАН за 2023 год



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Ключевые мероприятия



Ключевые мероприятия

Ключевые спикеры мероприятий Ассоциации представили **62** организации, в том числе:



Регуляторы и институты развития:

- Банк России
- Минфин России
- Минэкономразвития России
- ФАС России
- Казначейство России
- Росфинмониторинг
- Роскомнадзор
- Служба финансового уполномоченного
- Росреестр
- Совет Федерации
- Государственная Дума
- Правительство Москвы
- Росимущество
- Россельхознадзор
- ГК «АСВ»
- ДОМ.РФ
- ВЭБ.РФ
- Корпорация МСП
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы



Компании инфраструктуры финансового рынка:

- АО «НСПК»
- АО «Объединенное Кредитное Бюро»



Научные организации:

- МГУ имени М.В. Ломоносова
- МГЮА имени О.Е. Кутафина
- НИУ ВШЭ
- Финансовый университет
- СПбГУ
- Институт профессионального образования
- Исследовательский центр частного права им. С.С. Алексеева



Экспертные и научные организации:

- Группа компаний SRG
- АКРА (АО)
- АО «Эксперт РА»
- ООО «НРА»
- АО «Технологии доверия – Аудит»
- АО АФ «Гориславцев и К.Аудит»
- Компания Б1
- ООО «НКР»
- Юридическая фирма Dentons (Шанхай)
- Юридическая фирма Khaitan&Co (Индия)



Профессиональные объединения:

- Деловая Россия
- РСПП
- ВСС
- Коллегия адвокатов
- Опора России
- Ассоциация «АЭД»
- Ассоциация «ФинТех»
- Ассоциация «СРОО «Экспертный совет»
- СРО Региональная ассоциация оценщиков
- Ассоциация кредитных организаций Тюменской области
- АРПП «Отечественный софт»
- Ассоциация «Национальное объединение корпоративных секретарей»
- Ассоциация «Российские автомобильные дилеры»
- АНО «Объединенный Медиативный центр»
- Союз арбитражных управляющих «Авангард»
- Русско-Китайское юридическое общество

12

**ФОРУМОВ, КОНФЕРЕНЦИЙ,
КРУГЛЫХ СТОЛОВ И ВЕБИНАРОВ**

ПО НАИБОЛЕЕ ОСТРЫМ ДИСКУССИОННЫМ
ВОПРОСАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7500+

УЧАСТНИКОВ

276

СПИКЕРОВ

Спикерами мероприятий также выступили представители **37** банков и организаций финансового рынка

Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

Ежегодная встреча кредитных организаций с руководством Банка России «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков»



Дата проведения:
2–3 марта 2023 года



Спикеры:

24 спикера, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минфина России, ГК «АСВ», Росфинмониторинга, Службы финансового уполномоченного



Участники:

561 представитель банков и организаций финансового рынка



#банковское регулирование #регуляторные послабления #макропруденциальная политика #денежно-кредитная политика #цифровой рубль #оптимизация отчетности #стимулирующее регулирование #кредитные каникулы #защита прав потребителей #кибербезопасность #защита персональных данных #цифровая подпись #цифровой профиль #регулирование экосистем #развитие национальной платежной системы #изменения в области ПОД/ФТ

Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

V Съезд Ассоциации банков России (XLII Общее собрание Ассоциации банков России)



Дата проведения:
26 мая 2023 года



Спикеры:
11 спикеров, в том числе представители Банка России, Минфина России, кредитных организаций, аудиторов



Участники:
149 представителей банков, организаций финансового рынка и органов власти



[#актуальные вопросы банковской деятельности](#) [#Отчет о работе Ассоциации за 2022 год](#) [#Результаты аудиторской проверки за 2022 год](#) [#Основные направления деятельности Ассоциации на период 2023–2025 гг.](#)
[#избрание Совета и Председателя Совета Ассоциации](#) [#назначение Президента Ассоциации](#)

Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

XX Международный банковский форум в г. Сочи «Финансовые рынки в периоды структурных сдвигов и шоков: Россия и международная практика»



Дата проведения:
27–30 сентября 2023 года



Спикеры:

91 спикер, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минфина России, ФАС России, Россельхознадзора, Росреестра, АО «НСПК», госкорпораций, банков, страховых компаний, рейтинговых агентств, ИТ-компаний, образовательных организаций



Участники:

600 представителей банков и организаций финансового рынка



#развитие финансового рынка #трансформация экономики #конкуренция в банковском секторе #регулирование #кибербезопасность #искусственный интеллект #облачные технологии #ESG #ИТ-аутсорсинг #электронные денежные средства #ипотека #кредитование МСП #банкострахование #долгосрочные сбережения #цифровой рубль #цифровые платформы

Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

XVI Международная конференция «Платежная индустрия — антихрупкость и трансформация в эпоху перемен»

Дата проведения:
13 апреля 2023 года

Участники:
280 представителей банков и организаций финансового рынка

Спикеры:
19 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, АО «НСПК», крупных банков, ИТ-компаний



#развитие национальной платежной системы #трансформация платежного бизнеса #цифровизация платежной индустрии #финтех-сервисы #новые сервисы СБП

XXIII Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2023: текущие задачи кредитования экономики»

Дата проведения:
25 мая 2023 года

Участники:
250 представителей банков и организаций финансового рынка

Спикеры:
30 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минфина России, Минэкономразвития России, крупных банков, рейтинговых агентств, вузов



#кредитование экономики #проекты технологического суверенитета и структурной адаптации экономики #стимулирующее регулирование #ипотечное кредитование #кредитные рейтинги

IX Банковская юридическая конференция «Банковское право России: развитие и консерватизм»

Дата проведения:
20–21 декабря 2023 года

Участники:
240 представителей банков и организаций финансового рынка

Спикеры:
54 спикера, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минюста России, Минфина России, ГК «АСВ», крупных банков, юридических фирм и вузов



#банковские гарантии #ПСК #электронный документооборот #цифровой рубль #корпоративное управление #взыскание просроченной задолженности #трансграничные расчеты

Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

XIX Межрегиональная конференция «Региональный финансовый рынок, состояние и перспективы, роль в социально-экономическом развитии регионов»

совместно с Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области



Дата проведения:
30 марта 2023 года



Участники:
920 представителей банков, организаций финансового рынка и органов власти



Спикеры:
16 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, региональных органов власти, банков и компаний финансового сектора



#устойчивость регионального банковского сектора
#инвестиции в реальный сектор #институты развития
#совершенствование банковского регулирования

Конференция «Банки. Трансформация. Экономика. 2.0»

совместно с кредитным рейтинговым агентством НКР и медиахолдингом РБК



Дата проведения:
27 апреля 2023 года



Участники:
1 861 представитель банков и организаций финансового рынка



Спикеры:
40 спикеров, в том числе представители Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, крупных банков



#финансирование трансформации экономики #ипотека
#потребкредитование #экосистемы #банковские продукты
#долговые рынки #МСП #цифровизация

XIII Международная конференция по оценочной деятельности

совместно с группой компаний SRG



Дата проведения:
6 октября 2023 года



Участники:
3 800 представителей банков и организаций финансового рынка



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



#изменения в оценочном законодательстве #оценка активов и имущества
#иностраннные инвестиции #работа залоговых служб

Ключевые мероприятия

Вебинар «Составление формы 0409135 с учетом финализированного подхода в рамках Инструкции № 199-И: особенности расчета и варианты автоматизации»

 **Дата проведения:**
16 февраля 2023 года

 **Участники:**
217 представителей банков и организаций финансового рынка

 **Спикеры:**
2 спикера, в том числе представители ГК «Финист»

*#разработка программного обеспечения
#Инструкция № 199-И #расчет нормативов
достаточности капитала*

Вебинар «Коммиссионный бизнес и банкострахование: динамика, перспективы и прогнозы»

 **Дата проведения:**
22 марта 2023 года

 **Участники:**
213 представителей банков и организаций финансового рынка

 **Спикеры:**
10 спикеров, в том числе представители Банка России, кредитных организаций, страховых компаний

*#трансформация страховых продуктов
#страхование залогового имущества
#регулирование продаж*

Вебинар «Санкционный комплаенс в текущих реалиях. Автоматизация процесса в банке»

 **Дата проведения:**
28 июня 2023 года

 **Участники:**
404 представителя банков и организаций финансового рынка

 **Спикеры:**
представитель компании «Фродекс»

#комплаенс #автоматизация комплаенса

Вебинар «Оценка кредитных рисков и формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, практические кейсы применения требований Положения № 590-П»

 **Дата проведения:**
20–21 декабря 2023 года

 **Участники:**
67 представителей банков и организаций финансового рынка

 **Спикеры:**
эксперт по вопросам оценки кредитных рисков и применения норм Положения Банка России № 590-П

*#кредитная политика #оценка кредитных
рисков #существенные факторы риска
#оценка залога #формирование резервов*

Ключевые мероприятия

Спонсорами ключевых мероприятий Ассоциации в 2023 г. выступили:



АО «НСПК»



ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»



ГРУППА КОМПАНИЙ «РЕГИОН»



АО «ГОЗНАК»



БАНК ГПБ (АО)



АО «ДОМ.РФ»



ООО НКО «МОБИЛЬНАЯ КАРТА»



АО «АЛЬФА-БАНК»



ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ»



«МТС ЛИНК»



ПАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»



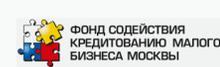
ООО «СОЮЗ СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ»



АО «ФЛЕКССОФТ»



ПАО «СОВКОМБАНК»



ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ
МАЛОГО БИЗНЕСА МОСКВЫ



КОМПАНИЯ «ФИНИСТ»



КИВИ БАНК (АО)



АНО ПП «ОБЪЕДИНЕННЫЙ
МЕДИАТИВНЫЙ ЦЕНТР»



ООО «ОБЛАЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»



АО «БАНК ДОМ.РФ»



АО «ПЕРВАЯ ГРУППА»



ООО «ИАС ДИДЖИТАЛ»



АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



АО «ЭКСПЕРТ РА»



ПАО СБЕРБАНК



КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО



БАНК ВТБ (ПАО)



ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»



Корпоративное управление

Структура управления	56
Совет и Президиум	57
Аппарат Ассоциации	60
Кадровая политика	61
Корпоративная и социальная ответственность	62

Структура управления



Совет и Президиум

В соответствии с Уставом в Ассоциации сформирован Совет Ассоциации в количестве 45 человек. Совет формирует и определяет стратегию развития, а также ставит задачи для исполнительных органов Ассоциации, выражает интересы членов Ассоциации, в том числе системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной и базовой лицензиями, а также организаций инфраструктуры финансового рынка. Совет избирается сроком на три года и является постоянно действующим коллегиальным органом управления. Для оперативного рассмотрения вопросов в составе Совета образован Президиум из 17 членов Совета.

В 2023 г. проведено 9 заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации, на которых обсуждались вопросы развития банковской системы, а также вопросы, касающиеся управления Ассоциацией. Формирование тематики заседаний для обсуждения проводится по предложениям членов Совета.

5 ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА
 АССОЦИАЦИИ

4 ЗАСЕДАНИЯ ПРЕЗИДИУМА
 СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

В 2023 г. Совет и Президиум обсудили :

обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора

стимулирование участия банков в кредитовании проектов технологического суверенитета и структурной адаптации

механизмы формирования «длинных денег»

регулирование и конкурентную среду, пропорциональное регулирование

снижение регуляторной и административной нагрузки

оптимизацию и модернизацию систем и требований ПОД/ФТ, развитие и перестройку комплаенс-процедур

возможные последствия введения оборотных штрафов для банков

единую межбанковскую ESG-анкету

регулирование и учет цифровых финансовых активов

взаимоотношения банков с поставщиками программного обеспечения (вендорами)

обслуживание кредитов мобилизованных граждан и членов их семей

механизмы работы с наличной иностранной валютой и средствами на счетах типа С

национальные рейтинговые агентства

Совет и Президиум

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

Темы заседаний



В 2023 г. по поручению Совета Ассоциации проводилась работа по:

- внесению изменений в действующее законодательство и подготовке предложений по корректировке законопроектов
- подготовке предложений по мерам поддержки и развития банковского сектора в условиях новых вызовов
- направлению заключений и предложений банков в адрес Банка России и федеральных органов государственной власти
- организации обсуждений инициатив и предложений с представителями Банка России и федеральных органов государственной власти
- созданию рабочих групп для углубленной проработки вопросов по отдельным направлениям банковской деятельности

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



Совет и Президиум

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

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



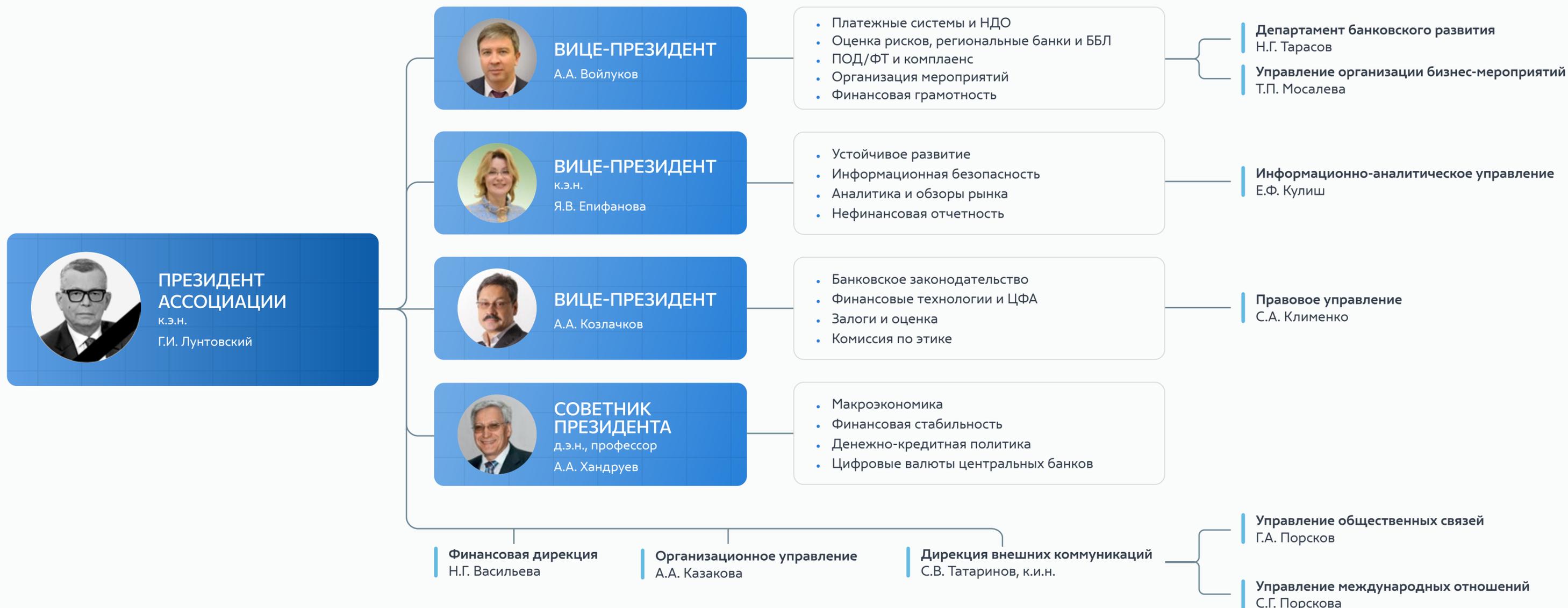
В 2023 г. в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие:

От Банка России

- Журавлев Н.А.**
Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации
- Торосов И.Э.**
Первый заместитель Министра экономического развития России
- Мельников А.Г.**
Генеральный директор ГК «АСВ»
- Киревнин А.В.**
Директор Департамента финансово-банковской деятельности и инвестиционного развития Минэкономразвития России
- Чебесков И.А.**
Директор Департамента финансовой политики Минфина России
- Бобрышева Г.В.**
Заместитель директора Росфинмониторинга
- Негляд Г.Ю.**
Статс-секретарь — заместитель директора Росфинмониторинга
- Гузнов А.Г.**
Статс-секретарь — заместитель Председателя
- Полякова О.В.**
Заместитель Председателя
- Волошина М.С.**
Директор Департамента регулирования бухгалтерского учета
- Данилов А.С.**
Директор Департамента банковского регулирования и аналитики
- Данилова Е.О.**
Директор Департамента финансовой стабильности
- Лозгачева Е.Н.**
Директор Департамента стратегического развития финансового рынка
- Любомудров М.Г.**
Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями
- Пронин К.В.**
Директор Департамента инфраструктуры финансового рынка
- Уваров В.А.**
Директор Департамента информационной безопасности
- Шабля Б.А.**
Руководитель Службы текущего банковского надзора
- Ясинский И.В.**
Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля

В ЗАСЕДАНИЯХ ТАКЖЕ ПРИНИМАЛИ УЧАСТИЕ ДРУГИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ БАНКА РОССИИ И ОРГАНОВ ВЛАСТИ.

Аппарат Ассоциации



Кадровая политика

Основу кадровой политики Ассоциации составляет грамотное кадровое планирование, направленное на сохранение штатной численности высококвалифицированных кадров, привлечение и удержание работников с высоким экспертным уровнем. 55% работников Ассоциации имеют стаж работы в банковской системе более 15 лет.

Приоритетом кадровой стратегии Ассоциации является развитие профессиональных компетенций сотрудников, а также укрепление корпоративной культуры. В Ассоциации проводятся командообразующие мероприятия, позволяющие сплотить коллектив, объединить сотрудников для достижения общих целей. По итогам года руководством Ассоциации отмечен вклад сотрудников в достижение общего результата, вручены почетные грамоты и памятные сувениры.

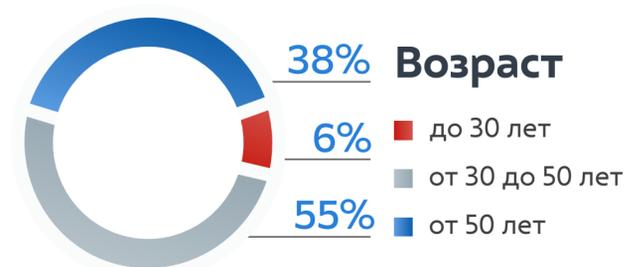
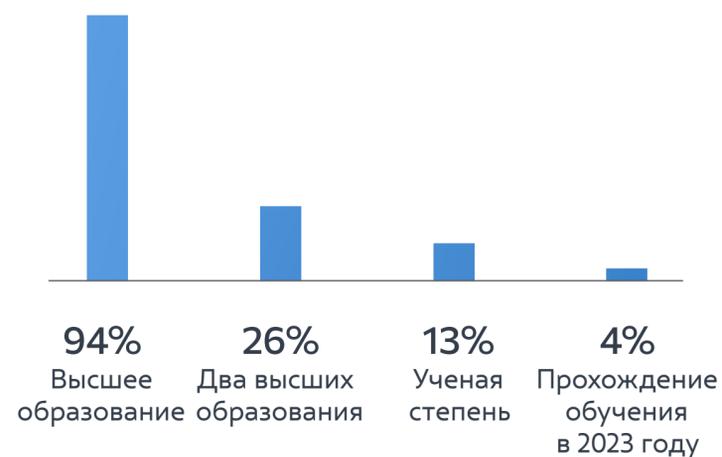


Коллектив Ассоциации характеризуется стабильностью и высокой корпоративной культурой, которые закладываются в том числе на этапе найма новых сотрудников. Ассоциация создает комфортную рабочую среду для всех сотрудников, что позволяет поддерживать высокий уровень производительности труда, максимально эффективно выполнять поставленные задачи.

В целях повышения качества и эффективности работы Аппарата Ассоциация поддерживает сотрудников в стремлении непрерывно повышать свою квалификацию, создавая условия для роста и развития персонала.

Ассоциация обеспечивает равные возможности для роста и развития сотрудников. Среди работников Ассоциации 60% женщин и 40% мужчин, в руководстве Ассоциации мужчины и женщины представлены в равной пропорции.

Образование и повышение квалификации



Корпоративная и социальная ответственность



Ассоциация обеспечивает прозрачность своей деятельности: добровольно проходит ежегодный независимый аудит финансово-хозяйственной деятельности, публикует нефинансовую отчетность и решения коллегиальных органов управления.



Ассоциация является ответственным работодателем, налогоплательщиком и деловым партнером.



При выборе контрагентов Ассоциация отдает безусловное предпочтение компаниям, ведущим свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и деловой этики.

Ассоциация является одним из учредителей Ассоциации развития финансовой грамотности.

Ассоциация участвует в реализации проектов по финансовой грамотности, взаимодействует с регионами России, осуществляет содействие подготовке волонтеров-финансовых консультантов и проведению конкурсов по финансовой грамотности, в том числе «Знатоки фондового рынка», «Знатоки страхового рынка» среди студентов вузов Чувашии.

Ассоциация поддерживает и выступает партнером при проведении олимпиад по финансовой грамотности среди школьников и студентов.

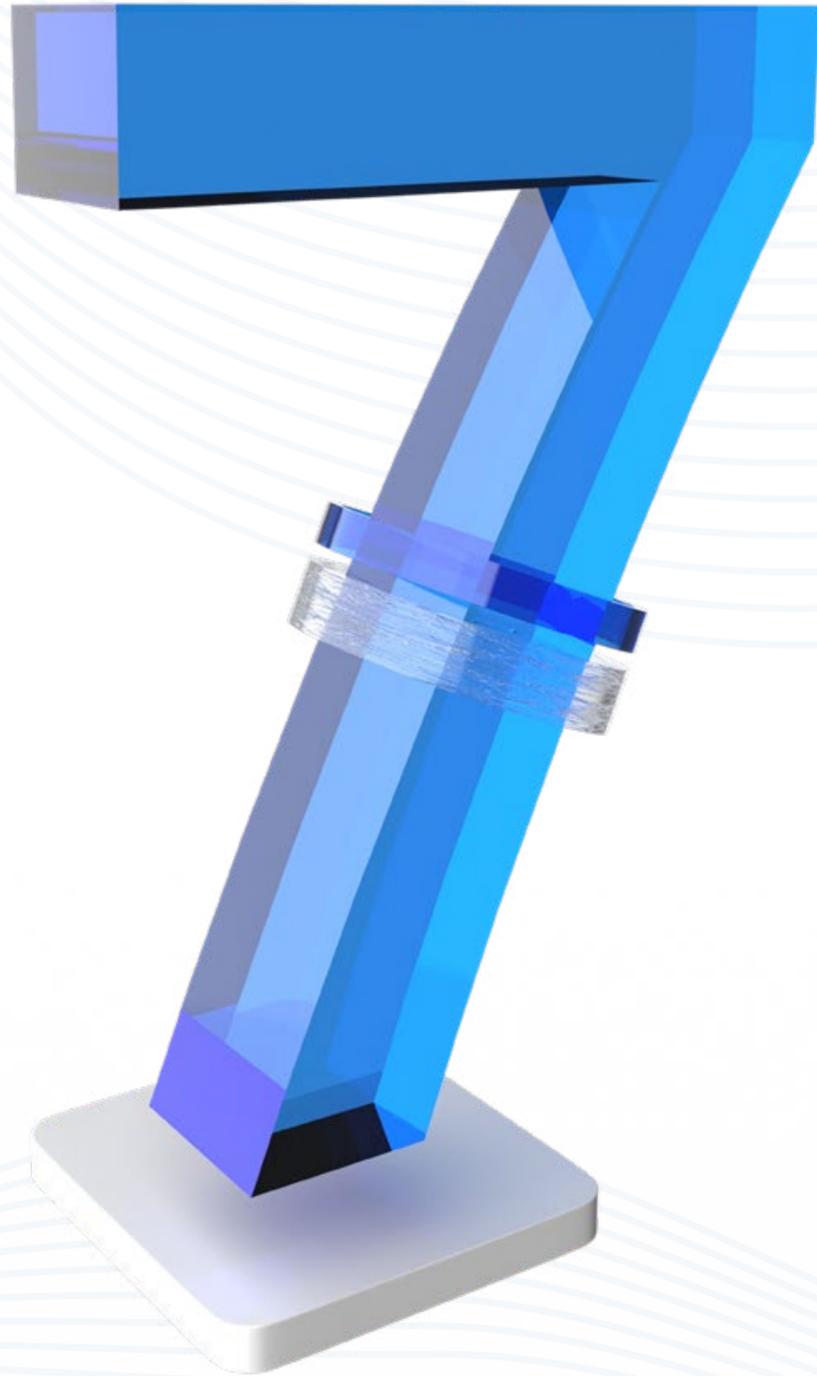
Ассоциация взаимодействует с вузами по подготовке лекций, вебинаров и конференций, представители вузов привлекаются для проведения совместных исследований по актуальным вопросам банковской деятельности.

Ассоциация содействует повышению доступности банковских услуг для инвалидов и маломобильных групп граждан (совместно с Банком России прорабатываются инициативы по снятию барьеров по обслуживанию данной категории граждан).

Ассоциация обеспечивает достойные условия и оплату труда, охрану жизни и здоровья, социальную поддержку работников.



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



Награды

Награды Ассоциации

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

В 2023 г. вручены **65** наград представителям **16** банков и организаций — членов Ассоциации.

24 СЕРЕБРЯНЫЙ
ЗНАК

40 ПОЧЕТНЫЙ
ЗНАК

1 ЗОЛОТОЙ
ЗНАК

Премия «Кредит доверия»

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

79

ЗАЯВОК ОТ
ЖУРНАЛИСТОВ

34

ФЕДЕРАЛЬНЫХ
И РЕГИОНАЛЬНЫХ
СМИ

25

ГОРОДОВ
РОССИИ

Лауреаты 2023 в номинациях:

Регулирование банковского и платежного рынка

Юлия Кошкина
газета РБК (Москва)

Региональные аспекты банковской деятельности

Алия Резванова
портал KazanFirst (Казань)

Инициативы Ассоциации банков России

Мария Колобова
газета «Известия» (Москва)

Актуальные тенденции и инновации в банковской и платежной отраслях

Евгения Чернышова
газета РБК (Москва)

Повышение финансовой грамотности

Ольга Копытина
портал «РБК Инвестиции» (Санкт-Петербург)

Специальная премия за освещение региональных аспектов банковской деятельности

Игорь Степанов
газета «Коммерсантъ-Сибирь» (Новосибирск)
Екатерина Куприянова
газета «Улица Московская» (Пенза)



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ



Финансовые итоги

Справка о финансово-хозяйственной деятельности

126,0% **112,2%**

ДОХОДЫ

РАСХОДЫ

Исполнение бюджета Ассоциации в 2023 году осуществлялось на основании сметы, утвержденной Советом Ассоциации.

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

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

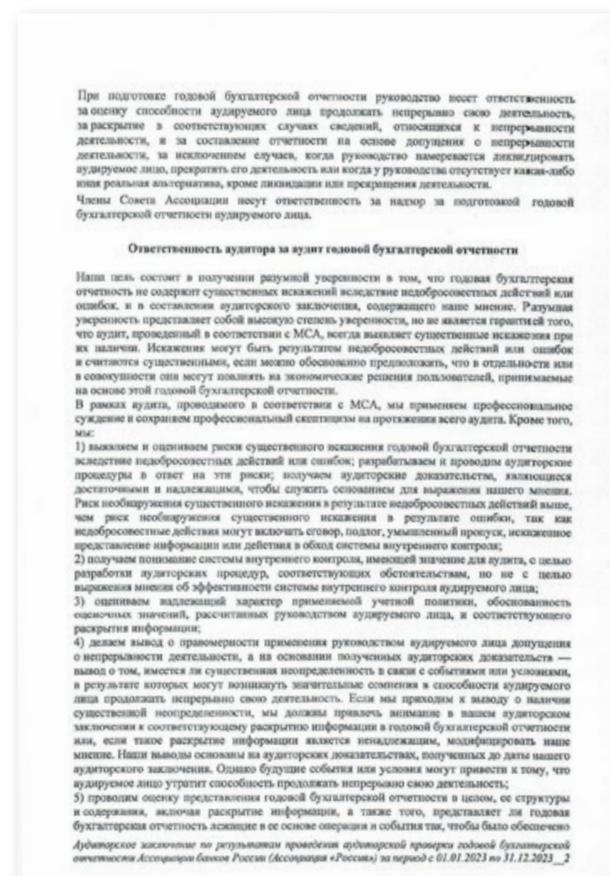
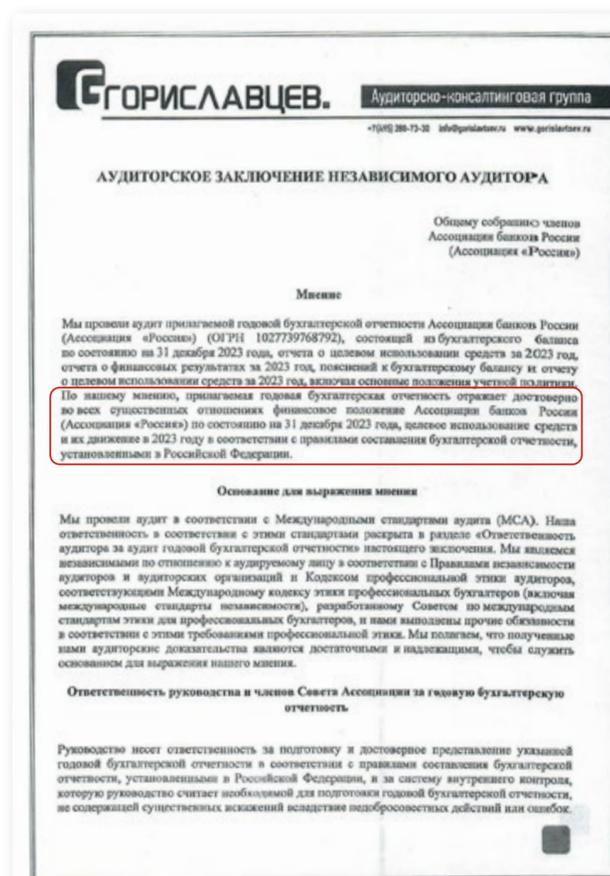
Расходы Ассоциации включали оплату труда, командировки, приобретение основных средств, аренду и обслуживание офиса, оплату сторонним организациям за услуги связи, обслуживание собственного имущества, на проведение мероприятий и иные расходы.

На увеличение расходов повлияло увеличение расходов на проведение мероприятий.

Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2023 год и подтвердила достоверность представленных результатов и отсутствие нецелевого использования средств.

Главный бухгалтер
Н.Г. Васильева

Заключение аудитора



«По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность **отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»)** по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение в 2023 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.»

Москва,
ул. Большая Якиманка, д. 23
+7 495 785 29 90
asros@asros.ru
asros.ru



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ