



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Годовой отчет за 2017 год



Москва 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I.	Макроэкономические условия функционирования банковского сектора в 2017 году	6
II.	Основные направления деятельности	9
III.	Работа комитетов	15
IV.	Законодательная и нормотворческая инициатива	19
V.	Взаимодействие с регуляторами	29
VI.	Основные мероприятия	35
VII.	Международное сотрудничество	41
VIII.	Информационная политика	45
IX.	Организационное развитие	49
X.	Справка о финансово-хозяйственной деятельности	51



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ» А.Г. АКСАКОВА

Прошедший год был насыщен важными событиями в жизни финансового сообщества. Ассоциация «Россия», являясь эффективной и авторитетной организацией, приняла в свои члены ряд ведущих банков страны, провела реорганизацию своей структуры в соответствии с задачами сегодняшнего дня, определила стратегические задачи развития сообщества и активно включилась в креативно-дискуссионную, законотворческую и нормотворческую работу. Многие предложения Ассоциации, направленные на совершенствование законодательства, регулирования банковского и финансового рынка, взаимоотношений банков и иных финансовых институтов с регулятором и клиентами нашли

поддержку Банка России и Правительства. Одной из главных своих задач Ассоциация считает развитие региональной банковской системы, обеспечение равных конкурентных условий для всех участников рынка в целях повышения качества и доступности финансовых услуг.

Ассоциация участвовала в обсуждении значимого законопроекта о пропорциональном регулировании, принятого в 2017 году. Закон предусматривает дифференциацию банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. В отношении последних предусмотрено упрощенное регулирование взамен на ограничения по осуществлению отдельных банковских операций.

В 2017 году был принят Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», идея разработки которого принадлежит кредитным организациям. Ассоциация в течение нескольких лет выступала ключевой площадкой для обсуждения проекта указанного федерального закона.

Важнейшим для банковской отрасли новым документом стал закон, регламентирующий возможность приема банками на обслуживание клиентов с помощью удаленной идентификации через Единую систему удаленной идентификации и аутентификации (ЕСИА). Ассоциация приняла активное участие в обсуждении проекта указанного закона и в разработке подзаконных нормативных актов, необходимых для его реализации.

Ассоциация участвовала в рассмотрении законов, вносящих изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации (в части регулирования финансовых сделок), в закон о потребительском кредите (займе) и др.

Не ограничиваясь рассмотрением поступающих законопроектов, Ассоциация также выступала разработчиком предложений в части регулирования актуальных для банковского сообщества вопросов. В частности, Ассоциацией совместно с кредитными организациями были подготовлены проекты федеральных законов, уточняющие правовое регулирование залога прав по договору банковского счета, а также совершенствующие регулирование кредитных историй. Самое активное участие Ассоциация принимает в подготовке законопроектов по цифровизации экономики, обеспечению кибербезопасности. В 2018 году перечисленные проекты будут рассматриваться в Государственной Думе Российской Федерации.

Благодарю всех участников Ассоциации за активную позицию по выработке важнейших решений, касающихся развития страны: стимулирования финансирования экономики, её отдельных секторов, регулирования финтех и цифровых активов, формирования более совершенной правовой и нормативной среды для функционирования финансовых рынков. Уверен, что в грядущем году Ассоциация делами продемонстрирует свою роль как значимая и эффективная организация на финансовых рынках.



Анатолий Аксаков



ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО ПРЕЗИДЕНТА АССОЦИАЦИИ «РОССИЯ» Г.И. ЛУНТОВСКОГО

2017 год стал годом обновления для Ассоциации банков России. Необходимость применения новых подходов в работе Ассоциации была вызвана существенным изменением условий ведения банковского бизнеса.

Масштабная реформа банковского надзора, которая в территориальном аспекте привела к его централизации, выразилась для банков в изменении механизма взаимодействия и обсуждения с регулятором текущих вопросов. Эти преобразования привели к повышению роли Ассоциации как профессионального объединения, призванного налаживать и развивать конструктивное сотрудничество с регулирующими

органами, формировать и отстаивать в диалоге с ними консолидированную позицию членов Ассоциации по важнейшим вопросам повестки дня. Для обеспечения эффективного диалога в прошедшем году мы заручились поддержкой Банка России, нам удалось договориться о совместной работе, в том числе в рамках комитетов, созданных в Ассоциации.

В прошедшем году активизировалась дискуссия вокруг внедрения в нашу жизнь новейших информационных технологий, которые диктуют безусловную необходимость цифровой трансформации банковского бизнеса. Ассоциация приняла этот вызов, выступила площадкой и стала активным участником обсуждения вопросов практического внедрения и законодательного обеспечения цифровой экономики.

Стремительно ускоряющееся изменение ландшафта финансовой системы предъявляет повышенные требования к работе банковских профессиональных объединений. Руководствуясь велением времени, Ассоциация «Россия» в конце прошлого года переформатировала свою деятельность. Были определены приоритетные направления работы на среднесрочный период, обновлены структура аппарата Ассоциации и перечень комитетов. Мы ожидаем, что именно комитеты станут источником инициатив банковского сообщества и будут формировать консолидированную позицию членов Ассоциации по ключевым вопросам.

Ряды Ассоциации в прошлом году пополнились новыми членами: всего к нам присоединились 32 организации. Ассоциация изменила свое название, но не перестала быть надежным другом и помощником региональных банков. Развитие конкуренции и подходов к пропорциональному регулированию остаются для нас важнейшими точками приложения усилий.

Представляю Вам отчет Ассоциации «Россия» за 2017 год. Он тоже построен по-новому, чтобы нагляднее отразить итоги совместной работы.



Георгий Лунтовский

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2017 ГОДУ

В настоящее время имеются основания говорить о том, что мировая экономика вступила в фазу циклического подъёма. На фоне повышения внутреннего спроса, восстановления инвестиционного спроса в обрабатывающей промышленности, а также увеличения объемов международной торговли рост мирового ВВП по итогам 2017 года составил 3,7%¹. С точки зрения возможных негативных эффектов особого внимания заслуживает проявившаяся тенденция сжатия потенциала роста вследствие недостаточных инвестиций, старения трудовых ресурсов и многолетнего снижения темпов роста производительности в мировом масштабе.

После более чем двухлетнего спада и рецессии российская экономика по итогам 2017 года также вышла на траекторию роста, однако восстановительные процессы неустойчивы. Остаются недостаточными темпы прироста объёмов выпуска в обрабатывающей промышленности, продолжается спад в сфере строительства, сырьевые товары преобладают в экспортных поставках, с запаздыванием проводятся структурные реформы. Невысокая инвестиционная активность, вялый конечный спрос и сохранение режима санкций являются сдерживающими факторами устойчивого и сбалансированного роста.

Одним из важнейших результатов 2017 года стало снижение инфляции до рекордно низкого уровня за весь постсоветский период. Существенную роль в замедлении инфляции сыграли факторы предложения (высокий урожай последних лет), стабильный обменный курс, а также сжатие потребительского спроса вследствие вялой динамики реальных денежных доходов населения. Проводимая Банком России осмотрительная денежно-кредитная политика также содействовала перелому в динамике инфляционных ожиданий. Снижение фактической инфляции закладывает основу для расширения конечного спроса, расширяет горизонт инвестиционных решений и делает возможным переход к нейтральной денежно-кредитной политике. В этих условиях постепенное снижение ключевой ставки Банка России будет содействовать смягчению денежно-кредитных условий для ведения бизнеса.

Еще одной тенденцией прошедшего года является постепенное наращивание международных резервов. По объёму официальных золотовалютных запасов Россия уверенно входит в число ведущих стран мира, величина международных резервов Российской Федерации отвечает всем принятым в мировой практике критериям их достаточности.

Позитивным сигналом служит и то, что после четырехлетнего спада темпы прироста инвестиций в основной капитал, несмотря на ощутимое снижение государственных расходов, вошли в зону положительных значений. Ведущими международными рейтинговыми агентствами² был повышен инвестиционный рейтинг России, что также оказывает поддержку росту стоимости российских ценных бумаг и притоку иностранного капитала.

1. По методологии МВФ.

2. S&P и Fitch Ratings.

Итоги развития российской банковской системы в 2017 году свидетельствуют о разнонаправленных тенденциях в динамике её ключевых параметров. С одной стороны, на фоне улучшения ситуации в экономике основные показатели деятельности банков также демонстрируют положительную тенденцию: выросли активы, большинством организаций выполняются нормативы достаточности капитала и получена прибыль. Оживление наблюдается во всех сегментах розничного кредитования, восстанавливается и переходит в фазу роста кредитование нефинансовых организаций. Намечилось снижение просроченной задолженности.

Сохраняется приток вкладов населения, обеспечивается стабильное фондирование банковских операций. Банки без задержек обслуживают внешнюю задолженность. Резко сократилась их зависимость от ресурсов Банка России, в том числе вследствие сформировавшегося в банковском секторе устойчивого структурного профицита ликвидности. Обеспечивается бесперебойное проведение расчётов в экономике. Закрепилась тенденция к девальютизации кредитных портфелей и банковских депозитов. В рамках системной работы по очищению банковского сектора от неплатёжеспособных и недобросовестных участников поддерживается его устойчивость.

С другой стороны, банковский сектор по-прежнему обременён проблемными и непрофильными активами. Вследствие низкой инвестиционной привлекательности бизнеса увеличение нагрузки на капитал не подкрепляется притоком собственных средств. В отрасли полнее проявляются признаки монополизации, на ключевых сегментах рынка отмечаются высокие уровни концентрации активов и пассивов, повысились темпы огосударствления банковского сектора. Российские банки, как и предприятия, отрезаны от значительной части средне и долгосрочных источников внешнего финансирования.

В этих условиях все большее значение приобретает задача активизации внутренних драйверов экономического роста.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



XXXII Общим собранием Ассоциации «Россия» 26 мая 2017 года были утверждены Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2017-2019 годов (далее – Основные направления). Данный документ определил важнейшие точки приложения усилий Ассоциации на среднесрочную перспективу исходя из складывающейся ситуации в банковской сфере, оценок и ожиданий кредитных организаций, изменений в подходах к регулированию и надзору, вызовов, стоящих перед банковской системой и финансовым рынком в целом.

Реализация Основных направлений проходила на фоне преобразований в системе банковского надзора и регулирования. Масштабная внутренняя реорганизация надзора, переход к более полному использованию пропорционального регулирования, создание специализированного подразделения для анализа рисков, иные изменения определили повышенные обязательства Ассоциации по продвижению интересов своих членов и совершенствованию нормативного регулирования банковского бизнеса.

В условиях снижения маржинальности традиционного банковского бизнеса, высокой регуляторной нагрузки, повышения уровня концентрации активов в банковском секторе на первое место вышли вопросы развития конкуренции и повышения эффективности этого бизнеса.

В части работы, направленной на развитие конкуренции, Ассоциация в 2017 году продвигала предложения:

по изменению подхода к отбору кредитных организаций для доступа к отдельным ресурсам или для работы с отдельными видами субъектов на основе использования рейтингов кредитоспособности, а не размера собственных средств, и исключения при этом повышенных требований к кредитным организациям. Такой же подход предлагалось использовать к участию в государственных программах поддержки заемщиков, отбору в качестве уполномоченного банка в соответствии с различными нормативными актами и при выдаче банковских гарантий для предоставления государственным заказчикам и государственным органам. Банк России и Министерство финансов Российской Федерации поддержали этот подход;

по внедрению дифференцированного подхода в регулировании различных по размеру кредитных организаций и реализации этих предложений при изменении нормативной базы для небольших кредитных организаций, в том числе банков с базовой лицензией. По мнению Ассоциации, изменения должны быть направлены на снижение уровня регуляторной нагрузки и расходов таких банков. Банк России разделяет позицию Ассоциации и постепенно реализует этот подход на практике;

по страхованию средств малого бизнеса в кредитных организациях, в том числе в целях выравнивания условий конкуренции для небольших банков и крупных игроков рынка с государственным участием. Необходимость страхования

средств малого бизнеса поддерживается Федеральным Собранием Российской Федерации, Банком России, Агентством по страхованию вкладов. Задача по реализации такой инициативы уже в 2018 году поставлена Президентом Российской Федерации;

по открытию равного доступа всем кредитным организациям (в том числе малым) к государственным информационным системам. Ассоциация в 2017 году существенно продвинулась в данном вопросе.

В 2017 году Ассоциация банков России провела анализ влияния на конкуренцию различных факторов. Результаты проведенного анализа и предложения кредитных организаций относительно мер, которые могут положительно отразиться на конкурентных условиях в сфере оказания финансовых услуг, были направлены в Банк России.

В целях содействия повышению эффективности банковского бизнеса Ассоциация банков России уделяла внимание вопросам предотвращения недобросовестной конкуренции, исключения возможностей регуляторного арбитража, развития инструментов привлечения долгосрочного фондирования, обеспечения баланса мер по защите интересов клиентов банков и мер по защите прав кредиторов. В 2017 году Ассоциация находилась в постоянном диалоге с Банком России и другими органами государственной власти по указанным вопросам.

Снижение избыточной регуляторной и административной нагрузки на кредитные организации – необходимое условие повышения эффективности бизнеса. Это касается оптимизации отчетности (включая отмену отчетности по МСФО для небольших кредитных организаций), снижения трудозатрат на подготовку ответов на запросы Банка России и других государственных органов, оптимизации проверок, передачи кредитными организациями части функций на аутсорсинг, работы с персональными данными и согласиями клиентов, пересмотра вводимого с 1 января 2019 года требования ежедневной корректировки величины оценочного резерва по МСФО и целого ряда иных вопросов.

Учитывая снижение уровня доверия на финансовом рынке, вызванное большим количеством отзыванных лицензий, реализацией мошеннических схем недобросовестными организациями и общей волатильностью финансового рынка, Ассоциация банков России уделяет особое внимание вопросам повышения доверия к финансовым организациям.

В этой связи в 2017 году Ассоциация участвовала в разработке законодательных инициатив, направленных на повышение ответственности за формирование забалансовых вкладов, нелегальную деятельность на рынке кредитования и иные мошеннические действия. Такая позиция Ассоциации находит поддержку в органах государственной власти и Банке России, положительно сказывается на уровне добросовестной конкуренции в отрасли и способствует повышению доверия к участникам рынка финансовых услуг.

При этом Ассоциация «Россия» полагает, что меры по предупреждению мошеннических действий не должны усложнять ведение бизнеса всем участникам рынка. Изменение регуляторных и надзорных подходов, приводящее к повышению нагрузки на добросовестных игроков, ограничению или даже запрету отдельных финансовых операций, должно приниматься с учетом специфики конкретных сделок. В этой связи Ассоциация «Россия» видит перспективы в расширении практики применения Банком России мотивированного суждения, которое может помочь обеспечить взвешенный подход в надзорной деятельности.

Важным направлением для Ассоциации в 2017 году было проведение работы, направленной на повышение доступности банковских продуктов и услуг для населения и бизнеса. Снижение рентабельности банковского бизнеса вынуждает кредитные организации сокращать издержки, в том числе за счет сворачивания физического присутствия банков в регионах и оптимизации численности персонала, что негативно отражается на обеспеченности банковскими услугами и доступности последних для населения и бизнеса.

В 2017 году Ассоциация активно участвовала в деятельности Рабочей группы Банка России по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения, Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России, проектного комитета по основному направлению стратегического развития Российской Федерации «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Ассоциацией продвигались законодательные инициативы, способствующие развитию национальных платежных инструментов и безналичного денежного обращения.

В контексте перехода к цифровой экономике первоочередным становится вопрос развития дистанционного банковского обслуживания, в том числе удаленной идентификации. Ассоциация «Россия» приняла активное участие в разработке соответствующих изменений в законодательство, в том числе в противозаконное. Ряд инициатив Ассоциации касался перехода от бумажного к электронному документообороту, в частности, признания его юридически значимым, оптимизации работы в рамках Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), получения кредитными организациями актуальных сведений по клиентам из государственных баз данных и т. д. Концептуальный подход Ассоциации нашел поддержку в органах государственной власти, планомерная работа по его реализации будет продолжена.

Развитие малого бизнеса и индивидуальной предпринимательской инициативы – один из приоритетных государственных проектов, в рамках которого в том числе решаются вопросы расширения доступа субъектов МСП к кредитным ресурсам банковской системы. Ассоциация неоднократно отмечала, что требования упрощенного стандартизированного базельского подхода

не в полной мере учитывают специфику субъектов малого и среднего бизнеса, что ведет к необходимости формирования повышенных резервов по кредитам таким заемщикам, высокой операционной нагрузке на банки и, как следствие, к высокой процентной ставке.

В 2017 году Ассоциация «Россия» приняла активное участие в разработке Единых стандартов кредитования субъектов МСП (в части реализации концепции мультиоригинаторной платформы секьюритизации). Многие предложения Ассоциации учтены при доработке этого документа.

В целях повышения доступности банковского кредитования для малого бизнеса велась и при поддержке Банка России будет продолжена работа, направленная на внесение изменений в нормативные акты с целью упрощения работы банков с учетом специфики данного клиентского сегмента, развития стимулирующей оставляющей в регулировании данного направления деятельности.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ПРОСВЕЩЕНИЯ И ГРАМОТНОСТИ

Ассоциация «Россия» активно участвует в работе экспертных советов по вопросам финансовой грамотности при Министерстве финансов Российской Федерации и Центральном банке Российской Федерации:

Экспертный совет при Минфине России уделяет большое внимание развитию финансовой грамотности среди школьников и обеспечивает экспертную поддержку проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;

Экспертный совет при Банке России в большей степени сконцентрирован на вопросах защиты прав потребителей, а также на развитии волонтерского движения в сфере финансового рынка. При участии членов Экспертного совета для широкого круга читателей подготовлены брошюры, раскрывающие проблемы, связанные с оказанием финансовых услуг.

Ассоциация «Россия» с 2016 года совместно с Чебоксарским кооперативным институтом реализует Программу подготовки волонтеров в области финансовой грамотности. В рамках данной программы в 2017 году из числа студентов 2-3 курсов подготовлены 37 волонтеров, проводивших впоследствии в период летних каникул консультации по финансовым вопросам для разных возрастных групп населения и ветеранов МВД Республики Чувашия. В рамках данной программы с участием представителей Ассоциации «Россия» проведены следующие мероприятия:

мастер-класс «Финансовая грамотность как инструмент защиты прав потребителей» (г. Чебоксары, март 2017 года);

практический семинар, на котором волонтеры - финансовые консультанты подготовили тематические презентации для проведения просветительских встреч по вопросам финансовой грамотности (г. Чебоксары, июнь 2017 года);

научно-практическая конференция, на которой студенты рассказали о результатах работы волонтерами - финансовыми консультантами в период летних каникул. По окончании дискуссии высказано пожелание продолжить эту работу (г. Чебоксары, октябрь 2017 года).

Члены Ассоциации «Россия» - ПАО КБ «Центр-инвест» и ООО «Платежная система «Виза» и «МастерКард» ООО – выступили спонсорами проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации и Всемирным банком совместно с Роспотребнадзором, Банком России, Минобрнауки и Минэкономразвития России, другими ведомствами и организациями. В рамках проекта с учетом особенностей школьного образования разработаны авторские учебно-методические материалы, которые вошли в состав учебно-методических комплектов, предназначенных для дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования.

За счет финансовой поддержки ПАО КБ «Центр-инвест» и ООО «Платежная система «Виза» учебно-методические комплекты для 8-9 и 10-11 классов поставлены в учебные заведения г. Ростова-на-Дону (106 школ) и г. Сочи (одна школа). «МастерКард» ООО оказало финансовую поддержку по поставке учебно-методических комплектов для 10-11 классов в учебные заведения г. Краснодар (61 школа) и г. Сочи (47 школ), а также в Пансион воспитанниц Министерства обороны Российской Федерации.

Всего в 2017 году Ассоциацией «Россия» при финансовой поддержке членов Ассоциации в рамках данного проекта в составе учебно-методических комплектов передано учебным заведениям 34 885 книг на сумму более 11 миллионов рублей.

В продолжение работы, проводившейся в рамках данного проекта в предыдущие годы, Ассоциация «Россия» совместно с методистами издательства «ВИТА-ПРЕСС» провела семинар для учителей, использующих в работе учебно-методические материалы по финансовой грамотности, переданные учебным заведениями Республики Чувашия в 2016 году (г. Канаш, октябрь 2017 года).

В завершение проекта ПАО КБ «Центр-инвест» и ООО «Платежная система «Виза» совместно с Ассоциацией «Россия» при участии Управления образования г. Ростова-на-Дону проведена конференция «Развитие финансового образования в общеобразовательных учреждениях г. Ростова-на-Дону», в рамках которой участники смогли поделиться опытом финансового просветительства и развития финансовой грамотности в регионе (г. Ростов-на-Дону, декабрь 2017 года).

РАБОТА КОМИТЕТОВ



В Ассоциации «Россия» в 2017 году функционировало 10 рабочих органов: шесть комитетов, два совета и две рабочие группы:

- Комитет по банковскому законодательству;
- Рабочая группа по изменению законодательства о залоге;
- Комитет по оценке и залогам;
- Комитет по платежным системам;
- Комитет по безопасности и технологиям;
- Комитет по синдицированному кредитованию;
- Комитет по учету и отчетности;
- Рабочая группа по взаимодействию между банками и МФО;
- Экспертный совет по малому и среднему предпринимательству;
- Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике.

Целью деятельности рабочих органов являлась выработка предложений по совершенствованию правового регулирования различных аспектов деятельности кредитных организаций и развития рынка банковских продуктов и услуг в Российской Федерации. Всего в 2017 году состоялось 25 заседаний рабочих органов Ассоциации.

В результате их работы сформирована позиция Ассоциации более чем по 30 проектам федеральных законов, нормативных и иных актов Правительства Российской Федерации и Банка России. По итогам деятельности рабочих органов Ассоциация направила более 30 писем с предложениями по совершенствованию законодательства и развитию банковской системы в органы государственной власти, включая и Банк России. Благодаря активной позиции Ассоциации мнение ее членов учитывалось при доработке ряда значимых нормативных документов.

В частности, была сформирована позиция по проектам федеральных законов, направленных на совершенствование правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг (в том числе о создании в России службы уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг), а также законопроектам о внесении изменений в действующее законодательство о банкротстве в части реструктуризации долгов в делах о банкротстве юридических лиц; о возможности удаленной идентификации лиц в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; об уточнении перечня инсайдерской информации; об уточнении оснований отказа в осуществлении валютных операций; о размещении юридическими лицами депозитов через центрального контрагента и ряду других законопроектов. Позиция Ассоциации по указанным документам доведена до органов государственной власти в ходе обсуждений в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, Правительстве Российской Федерации, Банке России и частично учтена при разработке нормативного регулирования.

В 2017 году в фокусе внимания рабочих органов Ассоциации также находились следующие вопросы:

- ведение Единого реестра залогов Банка России;
- внесение изменений в ФСО 9 «Оценка для целей залога»;
- введение комиссионного вознаграждения за снятие наличных в банкоматах;
- развитие рынка корпоративных карт;
- требования к информационной безопасности кредитных организаций;
- концептуальное сближение учета и отчетности по российским и международным стандартам;
- оценка рисков при выдаче гарантий и поручительств субъектам МСП участниками национальной гарантийной системы;
- возможность использования в России методов политики количественного смягчения.

По результатам деятельности рабочих органов Ассоциации в 2017 году:

доработан проект федерального закона «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» к первому и второму чтению, а также Стандартный договор синдицированного кредита. 31 декабря 2017 года федеральный закон был принят с учетом позиции банков-членов Ассоциации «Россия»¹ (Комитет по синдицированному кредитованию);

разработаны проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов» (Комитет по банковскому законодательству);

учтена позиция Ассоциации при подготовке окончательной редакции законопроекта «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и статью 16.1 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» в части критериев отнесения платежных систем к социально значимым и зачисления бюджетных средств на карты «Мир» (Комитет по платежным системам);

в деятельности по развитию национальной платежной системы Банк России принял во внимание позицию Ассоциации по проблемам развития банкоматной инфраструктуры в части возможного уменьшения тарифов по операциям с помощью банкоматов (Комитет по платежным системам);

1. Федеральный закон от 31.12.2017 №486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

учтена позиция Ассоциации при разработке Единых стандартов кредитования субъектов МСП в части изменения периода выборки средств, порядка погашения основного долга, работы с обеспечением и т. д. Также учтены предложения Ассоциации при доработке концепции проекта «Организация платформы для финансирования МСП в форме мультиоригинаторной секьюритизации» (Экспертный совет по МСП);

доработаны подготовленные ранее Ассоциацией и Саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР») методические рекомендации по анализу деятельности микрофинансовых организаций для оценки их кредитоспособности кредитными организациями. Окончательная редакция методических рекомендаций размещена на сайте СРО «МиР» (Рабочая группа по взаимодействию между банками и МФО).

В рамках оказания экспертной поддержки Банку России в работе над проектом Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике направил в Банк России предложения по совершенствованию формата данного документа и подходов к его подготовке. В частности, предложения касались детализации сценарных прогнозов, учета взаимного влияния денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования, отражения проблемы источников «длинных денег», изучения причин формирования высоких инфляционных ожиданий, использования более широкого круга ценовых индикативных параметров политики таргетирования инфляции и др. Предложения Ассоциации частично учтены Банком России при подготовке документа.

В декабре 2017 года решением Совета Ассоциации был пересмотрен перечень и состав рабочих органов Ассоциации. Всего образовано 10 комитетов, две рабочие группы и один совет. Акцент в работе Ассоциации перенесен на площадки созданных комитетов и рабочих групп, теперь они должны стать основным источником инициатив банковского сообщества.

В связи с широким представительством в составе рабочих органов Ассоциации кредитных организаций из различных регионов России (в том числе отдаленных) в 2017 году в работе ряда комитетов произошел переход на электронное взаимодействие. В целях дальнейшего повышения оперативности взаимодействия с членами рабочих органов Ассоциация начала разработку личных кабинетов для комитетов на своем Интернет-сайте. По мере развития технологического обеспечения Ассоциации планируется реализовать возможность проведения заседаний рабочих органов посредством телекоммуникаций.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ И НОРМО- ТВОРЧЕСКАЯ ИНИЦИАТИВА



В 2017 году Ассоциация «Россия» продолжила активно участвовать в разработке и внедрении пропорционального регулирования в банковской сфере¹. В частности, Банком России при доработке нормативной базы для банков с базовой лицензией учтены замечания и предложения Ассоциации, касающиеся особенностей оценки экономического положения этой категории банков, формирования резервов и обязательных нормативов (в том числе приняты предложения об изменении критерия отнесения ссуд в портфели однородных ссуд банками с базовой лицензией и расширении критериев признания государственных и муниципальных унитарных предприятий в качестве приоритетных для этой категории банков). Получена позиция Банка России, частично учитывающая предложенный комплекс поощряющих мер, направленных на стимулирование кредитования банками с базовой лицензией субъектов МСП.

Продолжена работа по развитию в России механизма синдицированного кредитования. Принят Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (от 31.12.2017 № 486-ФЗ), в обсуждении которого Ассоциация «Россия» приняла активное участие. Принятие указанного закона является востребованным современной банковской практикой изменением законодательства Российской Федерации, поскольку указанный вид кредитования уже активно используется на практике². Однако действовавшие ранее правовые нормы не позволяли в полной мере учитывать интересы заемщика и участников синдиката кредиторов при заключении и исполнении договора синдицированного кредита (займа), а также особенности синдицированного кредитования.

Несмотря на ряд существенных преимуществ залога прав по договору банковского счета, возможность использования которого предусмотрена действующим гражданским законодательством³, его применение не вошло в широкое употребление и носит исключительно узкий характер. Такая ситуация обусловлена выявленными в ходе правоприменения недоработками положений законодательных актов, регулирующих данный институт. В целях устранения существующих барьеров, препятствующих масштабному использованию залоговых счетов в практической деятельности кредитных организаций, в рамках Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия» разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части совершенствования правового регулирования залоговых счетов», работа над которым будет продолжена в 2018 году.

1. Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Стандартный договор синдицированного кредита по российскому праву разработан экспертами Ассоциации «Россия» в 2015 году.

3. 1 июля 2014 года вступили в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» и Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В 2017 году в работе Ассоциации «Россия» было уделено серьезное внимание совершенствованию правового регулирования кредитных историй. Проведены анкетирования банковского сообщества, на основе которых подготовлены предложения к Концепции внесения изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», разработанной Банком России. Комитетом по банковскому законодательству совместно с представителями Банка России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», предусматривающий:

увеличение срока действия согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории;

сокращение срока хранения пользователем кредитной истории согласия субъекта кредитной истории на доступ к информации, содержащейся в основной части кредитной истории;

возможность получения пользователями кредитной истории согласия субъекта кредитной истории в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью.

В свете активного развития технологий и необходимости их скорейшего внедрения в финансовую сферу Ассоциация «Россия» выступила в поддержку законодательной инициативы, позволяющей использовать механизм удаленной идентификации клиента банка - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с использованием его биометрических персональных данных для открытия счета (вклада) без его личного присутствия с использованием сети Интернет. Представители Ассоциации «Россия» активно участвуют в консультативных рабочих органах Банка России и Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, созданных для выработки технологической и правовой базы осуществления удаленной идентификации.

В ходе наметившегося в 2017 году перехода на использование рейтингов кредитоспособности как критерия для отбора уполномоченных банков Ассоциация «Россия» участвовала в процедуре оценки регулирующего воздействия ряда проектов нормативно-правовых актов⁴, направляла обращения в Банк России и Правительство Российской Федерации с предложениями о скорейшем отказе от использования размера капитала в качестве критерия отбора уполномоченных банков, в том числе в целях участия банков в государственных и муниципальных программах, выдаче банковских гарантий. Так, например, в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.07.2017 № 875⁵ список банков, имеющих право участвовать в отборе Министерством сельского хозяйства Российской Федерации уполномоченных банков, был расширен, однако остался ограничивающим для небольших банков, поскольку учитывает размер капитала кредитной организации. На площадке Ассоциации ведется обсуждение указанной проблематики с регуляторами.

Существенное влияние на рынок кредитования могут оказать изменения порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. В 2017 году в рамках

4. Проект постановления Правительства Российской Федерации «О требованиях к банкам, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов»;

Проект постановления Правительства Российской Федерации «О критериях, которым должны соответствовать уполномоченные банки в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Проект приказа Министерства финансов Российской Федерации «Об установлении максимальной суммы одной банковской гарантии и максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком либо одной кредитной организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов»;

Проект постановления Правительства Российской Федерации «Об установлении Требований к кредитным организациям, в которых федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе открывать счета, покрытые (депонированные) аккредитивы, заключать договоры банковского счета, договоры банковского вклада (депозита), и к ценным бумагам кредитных организаций, которые вправе приобретать такие федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества»;

Проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении требований к кредитной организации, в которой учитываются денежные средства компенсационного фонда, сформированного в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан-участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Проект федерального закона «О таможенном регулировании»;

Проект федерального закона № 1120209-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в части наделения Правительства Российской Федерации правом определять дополнительные требования, которым должны соответствовать кредитные организации, в которых государственные компании и корпорации, федеральные унитарные предприятия и иные публично-правовые образования вправе открывать счета, заключать договоры банковского вклада.

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.07.2017 № 875 «О внесении изменений в Правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным производителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».

публичного обсуждения проектов изменений Ассоциация на основании проведенных опросов сформировала свою позицию относительно соответствующих проектов документов⁶. Представлены многочисленные замечания и предложения практически по каждому пункту проектов документов, комплексное применение которых предполагает значительное ужесточение подходов к формированию РВПС. В настоящее время концепция применения метода экстраполяции уточнена. Предполагается, что этот метод будет применяться при проведении проверки аудиторскими организациями. Состоялась встреча с разработчиками проекта изменения Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» для обсуждения замечаний и предложений. Получены официальные разъяснения Банка России о нормах, по которым принято решение об их сохранении при подготовке следующей редакции проекта.

Работа над перечисленными выше законодательными и подзаконными актами будет продолжена в 2018 году.

Ассоциацией «Россия» предложены поправки ко второму чтению к проекту федерального закона № 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг)». По мнению Ассоциации «Россия», принятие законопроекта повысит доступность финансовых услуг для физических и юридических лиц вследствие отсутствия необходимости повторного представления пакета документов, необходимых для проведения идентификации при обращении в финансовые организации, являющиеся участниками одной банковской группы, банковского холдинга, а также будет способствовать сокращению сроков приема клиента на обслуживание и издержек на сбор, обработку и хранение таких документов.

В 2017 году на площадке Ассоциации «Россия» состоялось несколько рабочих встреч с участием представителей кредитных организаций и Банка России, посвященных доработке проекта федерального закона № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций». По результатам указанных встреч в Банк России были представлены поправки к законопроекту.

6. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»; проект указания Банка России «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю однородных ссуд методом экстраполяции»; проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Экспертами Ассоциации «Россия» в 2017 году проделана большая работа в связи с иными предлагаемыми изменениями в действующее правовое регулирование:

поправки ко второму чтению в Государственной Думе проекта федерального закона № 925980-б «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

заключение и таблица поправок ко второму чтению в Государственной Думе проекта федерального закона № 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)»;

заключение и таблица поправок ко второму чтению в Государственной Думе проекта федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг);

заключение и законодательные предложения, направленные на освобождение кредитных организаций от применения контрольно-кассовой техники в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» (в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»);

заключение на проект федерального закона № 47571-7 «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»;

заключение на проект федерального закона № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах»;

заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (в части введения упрощенной процедуры банкротства граждан)»;

заключение на проект федерального закона № 239932-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные акты Российской Федерации (в части процедуры реструктуризации долгов в делах о банкротстве юридических лиц)»;

заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части недопущения возникновения конфликта интересов при замещении должностей в Банке России, а также установления гарантий защиты служащих Банка России и работников Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от ответственности за принятые ими решения в связи с исполнением должностных обязанностей);

заключение на проект федерального закона № 287822-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»;

три заключения относительно целесообразности изменения порядка погашения задолженности по договору потребительского кредита (займа), предусмотренного проектом федерального закона № 287844-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения порядка погашения задолженности при недостаточности платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа));

заключение на проекты федеральных законов «О внесении изменений в пункт 3 статьи 958 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа));

заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 1035 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате», предусматривающий регулирование нового финансового инструмента – структурных расписок;

заключения по трём редакциям проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», устанавливающего, в том числе, что для контракта на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), предусматривающего поэтапность исполнения, будет реализовано уменьшение размера обеспечения его исполнения путем размещения заказчиком информации в реестре банковских гарантий, размещенном в ЕИС. Представители Ассоциации приняли участие в серии совещаний по обсуждению законопроекта;

заключение по вопросу внесения в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» изменений по включению в расчет полной стоимости кредита платежей, связанных со страхованием жизни заемщика и предметов залога;

заключение по вопросу внесения дополнения в статью 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в части отмены для банков комиссионного вознаграждения при осуществлении переводов денежных средств в адрес лиц, пострадавших в результате чрезвычайной ситуации);

заклучение по вопросу повышения отчислений в систему страхования вкладов, подготовленное по итогам встречи кредитных организаций с представителями Банка России, АСВ и Минфина России. В заключение включены предложения по повышению эффективности работы системы страхования вкладов;

статистические материалы, полученные по результатам проведенного анкетирования кредитных организаций, потенциально переходящих в статус банков с базовой лицензией, по вопросу о целесообразности распространения действия Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» на юридические лица – субъекты МСП, имеющие счета (депозиты) в банках с базовой лицензией (направлены в Государственную Думу);

заклучение по вопросу совершенствования действующей процедуры постановки банка - нерезидента на налоговый учет при открытии ему счета в российском банке;

заклучение по вопросу возможности размещения на официальной странице Банка России в информационно - телекоммуникационной сети Интернет действующих редакций уставов кредитных организаций;

заклучение по вопросу внесения изменений в приказ Федеральной налоговой службы от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117@ «Об утверждении Порядка информирования банков о приостановлении (об отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика - организации и переводов его электронных денежных средств в банке, а также по счетам лиц, указанных в пункте 11 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации»;

заклучение на проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (в части внесения изменений в Положение о федеральном государственном надзоре в области защиты прав потребителей);

предложения по содержанию Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2018-2019 гг. и по формированию ее на 2020 год (представлены в Минфин России);

заклучение на проект указания Банка России о внесении изменений в Инструкцию от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», устанавливающий новые подходы к оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды с учетом информации, предоставляемой фондом/

управляющей компанией о структуре конечных вложений. Часть замечаний и предложений учтена при доработке проекта;

заключение на проект указания Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», устанавливающий порядок расчета норматива достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4). Отдельные замечания и предложения учтены при доработке проекта, получены официальные разъяснения по поставленным в обращении вопросам;

заключение на проекты нормативных документов по порядку оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации: проект положения Банка России «О порядке расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации» и проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», реализующее подходы, предусмотренные проектом положения в целях расчета нормативов достаточности капитала банка. Состоялась встреча с разработчиками, замечания и предложения планируется частично учесть при доработке документов;

заключение на проект инструкции Банка России «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке и сроках представления единых форм учета и отчетности по валютным операциям, правилах проведения отдельных банковских операций и составления статистической отчетности по ним». Значительная часть замечаний и предложений учтена при доработке документа;

заключение на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», уточняющий подходы к расчету капитала, обязательных нормативов и надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы. Состоялась встреча с разработчиками; отдельные замечания учтены при доработке документа;

заключение на проект положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций», направленный на недопущение включения в расчет капитала кредитных организаций «фиктивных» источников капитала. Предложения и замечания банковского сообщества в ходе его доработки практически не учтены. Регулятором представлены пояснения в части применения отдельных проектируемых норм;

заключение на проект указания Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Отдельные замечания и предложения учтены при доработке документа;

заключение на проект указания Банка России «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».

заключение на проект положения Банка России «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков». Часть замечаний и предложений учтена при доработке документа;

заключение на проект указания Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»;

заключение на проект положения Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

заключения по двум редакциям проекта приказа Банка России и Федерального архивного агентства «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения». В ходе дальнейшего взаимодействия состоялась встреча с разработчиками; замечания и предложения частично учтены при доработке документа;

заключение на проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в части регулирования заранее данного акцепта плательщика).

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕГУЛЯТОРАМИ



В 2017 году Банк России реализовал новую форму взаимодействия с банковским сообществом – публикацию консультативных докладов. Ассоциация банков России в целях формирования консолидированной позиции проводила опросы и анкетирования кредитных организаций по вопросам, поднятым в консультативных докладах, анализировала отдельные проблемы и обобщала предложения, направленные на их решение. Так, в Банк России направлены заключения по следующим докладам:

«О подходах к стимулированию активности акционеров и инвесторов по участию в управлении российскими публичными акционерными обществами». Заключение учтено в Отчете об итогах общественных консультаций;

«Об оценке рисков заемщиков – физических лиц на основе показателей долговой нагрузки». Заключение учтено Банком России при подготовке Концепции расчета показателя долговой нагрузки, а также при подготовке консультативного доклада «О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй»;

«Использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения». Проведен опрос банков по изложенной в докладе процедуре применения мотивированного (профессионального) суждения при выявлении Банком России нарушений. Результаты опроса представлены Банку России. На площадке Аналитического центра «Форум» проведены три встречи с представителями Банка России. Ассоциация считает возможным расширение применения мотивированного суждения при условии создания механизма сдержек и противовесов его субъективности и поддерживает подход «мягкого регулирования» к стимулированию акционеров к участию в управлении. Работа учтена в Отчете об итогах общественных консультаций.

В Банк России направлено заключение по итогам опроса кредитных организаций по Концепции расчета показателя долговой нагрузки физических лиц. С учетом полученных на Концепцию отзывов Банк России разрабатывает нормативный акт, устанавливающий порядок расчета данного показателя.

В связи с опубликованием консультативного доклада Банка России «О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй» проведено анкетирование кредитных организаций. Сформированная позиция представлена на совещании в Банке России.

Ассоциация «Россия» как по собственной инициативе, так и на основании обращений государственных органов и членов Ассоциации в 2017 году анализировала отдельные проблемы и обобщала предложения, направленные на их решение.

В связи с публикациями в прессе проведено анкетирование кредитных организаций в целях оценки практики работы с информацией, получаемой банками в рамках Положения Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом», и для выработки предложений по реабилитационным процедурам для лиц, попавших в так называемые «списки отказников». Материалы представлены на совещании в Банке России. Часть предложений реализована.

В целях анализа факторов, препятствующих расширению кредитования субъектов МСП, проведен опрос по практике использования небольшими кредитными организациями возможности формировать портфели однородных ссуд по кредитам МСП и о причинах, ограничивающих применение указанной возможности и, соответственно, ограничивающих применение пониженного коэффициента риска по требованиям к малому бизнесу. Заключение направлено в Банк России, рассмотрено на заседании Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства при Банке России. Получена официальная поддержка отдельных предложений, нашедших отражение в проектируемых Банком России нормах.

В связи с подготовкой поправок к Федеральным законам от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», направленных на выравнивание конкурентных условий деятельности банков и микрофинансовых организаций, а также на снижение закредитованности граждан, проведено анкетирование кредитных организаций с целью определения уровня конкуренции банков и МФО. Сформированная по результатам исследования позиция, в том числе в части регуляторных изменений розничного банковского кредитования, представлена в Банк России.

В целях выработки позиции и представления ее на совещаниях с Банком России и представителями госорганов проведено анкетирование кредитных организаций по вопросам аутсорсинга для участников финансового рынка. В Аналитический центр «Форум» представлены предложения для учета в работе над концепцией регулирования аутсорсинга финансовых услуг.

В целях обобщения практики внедрения механизмов получения сведений, хранящихся в органах государственной власти и государственных внебюджетных фондах после вступления в силу Приказа Минкомсвязи

России от 20.07.2017 № 375, проведен опрос банков об участии в электронном взаимодействии, этапах его внедрения, возникающих проблемах и вопросах. Материалы использованы в совещаниях с представителями Минкомсвязи России, Пенсионного фонда Российской Федерации, Банка России.

В целях обобщения проблем и вопросов, возникающих при регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в электронной форме посредством ЕИС нотариата, проведено два раунда опроса кредитных организаций. Материалы направлены в Федеральную нотариальную палату и использованы в ходе совещаний с ее представителями.

В целях продвижения инициатив банковского сообщества проведено два раунда опроса по мерам, которые могут быть включены в портфель «233KPIs» по направлениям совершенствования регулирования платежных услуг и банковской деятельности. Часть предложений учтена Банком России.

В целях упрощения процедуры открытия банками-нерезидентами корреспондентских счетов в российских банках проведен сбор предложений кредитных организаций, которые представлены в ФНС России; часть из них реализована. Направлено обращение в Минфин России с просьбой оценить инициативу по внесению изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, полученный ответ будет использован в работе Ассоциации.

Проведен опрос кредитных организаций по реализации мер, предусмотренных информационным письмом Банка России от 12.05.2017 № ИН-03-59/20 «О рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения», а также о целесообразности расширения рекомендуемых мероприятий. Материалы использованы в рамках работы Рабочей группы Банка России по повышению финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп населения.

Проведено два раунда сбора вопросов кредитных организаций в отношении централизации дистанционного банковского надзора и создания Службы текущего банковского надзора Банка России, в том числе касающихся организационных вопросов, порядка взаимодействия, акцентов надзора. В ходе организованных совместно с Банком России встреч представителей регулятора с руководителями банков даны ответы на поставленные вопросы.

Проведено анкетирование небольших кредитных организаций по вопросам организации их взаимодействия, в том числе разделения издержек при реализации типовых проектов и задач. Материалы будут использованы в дальнейшей деятельности Ассоциации.

По запросу Банка России проведен опрос кредитных организаций и представлены предложения по совершенствованию Указания Банка России от 05.05.2016 № 4012-У «О порядке получения кредитными организациями, держателями реестра и депозитариями от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросов о предоставлении сведений о счетах, вкладах, ценных бумагах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, их супругов и несовершеннолетних детей, а также порядке и сроках направления кредитными организациями, держателями реестра и депозитариями ответов на соответствующие запросы».

По запросам Банка России проведены анкетирования банков по анализу уровня конкуренции на банковском рынке, степени воздействия отдельных факторов, способствующих и препятствующих развитию конкуренции, их групп; по рыночным механизмам, направленным на снижение стоимости обслуживания платежей по банковским картам для торгово-сервисных предприятий; по вопросам, возникающим у физических лиц при заключении договоров, пользовании банковскими продуктами, прекращении договоров по продуктам «вклад», «ипотечный кредит», «потребительский кредит».

По итогам заседания Консультативного совета по вопросам развития национальной платежной системы при Председателе Банка России Ассоциация провела опрос о способах противодействия мошенническим действиям, совершаемым с использованием методов социальной инженерии, консолидированные предложения направлены в Банк России.

Для представления позиции на заседании Экспертно-консультативного совета по реализации таможенной политики при Федеральной таможенной службе России проведен опрос кредитных организаций о наличии проблем, вопросов и предложений по применению электронной банковской гарантии в целях представления в ФТС, обмену информацией банков с ФТС России.

По запросу Минфина России проведен опрос кредитных организаций и направлены предложения о расширении информации о закупках, размещаемой в Единой информационной системе в сфере закупок, для целей расширения применения инструментов факторинга для субъектов МСП.

По запросу Минэкономразвития России проведен опрос кредитных организаций по вопросу расширения практики предоставления государственных и муниципальных услуг субъектам малого предпринимательства по принципу «одного окна» на основе создания центров оказания

услуг (ЦОУ) в субъектах Российской Федерации с участием финансово-кредитных учреждений и иных организаций, оказывающих поддержку субъектам малого предпринимательства. Сформированная позиция по существующим проблемам при создании ЦОУ направлена заявителю и использована в ходе работы Ассоциации в рамках приоритетного государственного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

В целях получения разъяснений по вопросам применения действующего законодательства Ассоциация «Россия» в 2017 году направляла запросы в Банк России, в Правительство Российской Федерации. Полученные ответы представлены в Сборнике разъяснений и консультаций за 2017 год, опубликованном на сайте Ассоциации банков России.

ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ



ФОРУМЫ И КОНФЕРЕНЦИИ

Ассоциация «Россия» традиционно является организатором проведения многих важных для банковского сообщества мероприятий, которые позволяют членам Ассоциации встречаться для обсуждения наиболее острых вопросов банковского дела не только друг с другом, но и с авторитетными экспертами, руководителями регулирующих органов, в том числе Банка России, обмениваться опытом, делиться планами и лучшими практиками решения возникающих проблем, задавать вопросы, получать информацию о планах регуляторов и комментарии по интересующей тематике.

Деятельность Ассоциации «Россия» по организации и проведению подобных мероприятий строится на основе планов, ежегодно утверждаемых Советом Ассоциации. Так, в 2017 году были проведены следующие форумы и конференции.

Встреча представителей кредитных организаций с руководством Банка России, пансионат «Бор», 9-10 февраля 2017 года.

Данная ежегодная встреча является важным событием в жизни банковского сообщества, традиционно в ней принимают участие первые лица Банка России, представители ГК «АСВ», Росфинмониторинга, Совета Федерации и Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации. Встреча неизменно пользуется популярностью среди руководителей кредитных организаций. Проведение мероприятия направлено на организацию эффективного диалога кредитных организаций и Банка России.

В 2017 году со стороны Банка России во встрече приняли участие Председатель Банка России Э.С. Набиуллина, первые заместители и заместители Председателя Банка России: Д.В. Тулин, С.А. Швецов, О.Н. Скоробогатова, В.А. Поздышев, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин, руководители департаментов и служб Банка России: А.Г. Гузнов, Е.В. Чайковская, Т.Н. Мирук, А.А. Лобанов и др. Представители Банка России осветили планы Банка России на предстоящий период и подробно ответили на вопросы банкиров.

Во встрече также приняли участие первый заместитель председателя комитета Совета Федерации Российской Федерации по бюджету и финансовым рынкам Н.А. Журавлев; генеральный директор Агентства по страхованию вкладов Ю.О. Исаев, заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации Г.В. Бобрышева.

В рамках мероприятия состоялся круглый стол на тему «Практические вопросы надзора и регулирования деятельности кредитных организаций», в ходе которого обсуждались текущие вопросы регулирования и надзора, надзорный календарь Банка России на 2017-2018 годы; внесение

изменений в нормативные документы Банка России, в том числе новации Банка России в части обязательных нормативов и обязательных резервных требований, вопросы выполнения кредитными организациями требований Федерального закона № 115-ФЗ, иные вопросы.

В ходе подготовки к встрече все вопросы, поступившие в Ассоциацию от кредитных организаций, были направлены в профильные департаменты Банка России. По итогам встречи ответы, полученные от Банка России, размещены на сайте Ассоциации.

Встреча получила высокую оценку банковского сообщества и собрала более 500 участников.

Уральская и Сибирская межрегиональные конференции «Электронный банкинг и платежные технологии», Екатеринбург - Новосибирск, 1 и 3 марта 2017 года.

В конференции приняли участие около 200 представителей банков и финансовых компаний Уральского и Сибирского федеральных округов. На конференции был сделан обзор текущего состояния платежного рынка России, представлена новая система технического мониторинга парка POS-терминалов HELIOS, представлены новые модели банкоматов с функцией cash recycling, сделан доклад о новых подходах к организации коммуникаций с клиентами.

На конференции была отмечена важность расширения присутствия банков в сети Интернет, озвучены предложения о сотрудничестве на базе провайдерских и агрегаторских соглашений.

Конференции завершились круглыми столами, на которых участники обсудили актуальные вопросы развития платежного бизнеса в современных условиях, в т. ч. развитие эквайринга и цифровую трансформацию бизнеса. Предложения и замечания, полученные по итогам конференции, в дальнейшем были рассмотрены в рамках международной конференции «Банковские карты: практика и трансформация».

XIX Всероссийская банковская конференция «Банковская система России 2017: доходность, риски и регулирование», Москва, 17 марта 2017 года.

В конференции приняли участие и выступили руководители Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Росфинмониторинга, Ассоциации «Россия», комитетов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, руководители и представители организаций - членов Ассоциации.

В ходе конференции обсуждались оценки и прогнозы макроэкономической динамики, эффекты и границы денежного стимулирования, угрозы

и риски банковской деятельности, новые форматы регулирования банковской деятельности; вопросы конкуренции и партнерства в финансовой индустрии.

Участники конференции представили свое видение по ключевым трендам развития банковского бизнеса, направлениям электронного взаимодействия регулятора с участниками финансового рынка, проблемам анализа и управления рисками, развития систем электронных денег и их инфраструктуры.

Обсуждались надзорные и регуляторные новации Банка России и их влияние на эффективность банковской деятельности.

Рекомендации по итогам конференции направлены в Банк России, Министерство финансов Российской Федерации, Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Минэкономразвития России.

В конференции приняли участие более 300 человек.

XI Международная конференция «Банковские карты: практика и трансформация», Москва, 13-14 апреля 2017 года.

В рамках конференции проведены дискуссии о роли карточных проектов в национальных экономиках и развитии безналичных расчетов; трансформации бизнес-моделей платежного бизнеса; развитии платежной системы карты «Мир»; трансформации технологических платформ платежного бизнеса; информационной безопасности и трансформации управления рисками.

В сессиях приняли участие руководители комитетов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и Ассоциации «Россия», Банка России, РСПП, финансовый атташе посольства Италии в России, руководители и представители платежных систем, кредитных организаций, а также ряда компаний.

В конференции приняли участие более 300 человек.

XV Международный банковский форум «Банки России – XXI век»,

XIX конференция «Финансовая индустрия сегодня и завтра: Россия и международная практика», Сочи, 13-16 сентября 2017 года.

Данный ежегодный форум является важной площадкой для обсуждения проблем банковского сектора, а также обмена мнениями о возможных направлениях дальнейшего развития банковской системы.

В 2017 году в числе спикеров форума присутствовали: Председатель Банка России Э.С. Набиуллина, Председатель Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации А.Г. Аксаков, заместитель Министра финансов Российской Федерации А.В. Моисеев, заместители Председателя Банка России, руководители департаментов и служб Банка России, заместитель Председателя Народного банка Китая Чжан Сяохуэй, президент Европейского института финансового регулирования Э. де Ленкесан, заместитель руководителя ФАС России А.Б. Кашеваров, первый заместитель председателя Комитета по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Н.А. Журавлев.

Председатель Банка России Э.С. Набиуллина рассказала о текущей ситуации в банковском секторе, новой модели санации, мерах по развитию конкуренции в банковском секторе, о роли банковских объединений в развитии финансовой индустрии.

Основными вопросами для обсуждения на форуме стали ключевые параметры развития банковской системы и финансовой индустрии; регуляторная среда банковского бизнеса и ее влияние на развитие национальной экономики; переход к консультативному и поведенческому надзору; новые формы оздоровления участников финансового рынка; реформа рынка аудиторских услуг, перспективы развития института саморегулирования на финансовом рынке.

В рамках форума проведено пять Круглых столов по вопросам: консолидации и конкуренции в финансовой индустрии; перспектив развития кредитования субъектов МСП; стратегий банковского бизнеса; управления рисками на финансовом рынке; проектного финансирования.

Рекомендации по итогам форума направлены в Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента Российской Федерации, Банк России, Министерство экономического развития Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации и Росфинмониторинг.

Работу форума освещали представители 50 печатных и электронных изданий.

На форуме присутствовало более 500 участников.

УЧЕБНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Круглый стол «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках», г. Москва, 28 ноября 2017 года.

Представители Банка России ответили на вопросы, поступившие от кредитных организаций, и рассказали об изменениях, связанных с переходом на международные стандарты финансовой отчетности.

В мероприятии приняли участие 37 человек.

Учебно-консультационный семинар «Новейшие банковские продукты и услуги», г. Лондон, 24-28 апреля 2017 года.

Организатором мероприятия выступила компания Westminster Management.

В рамках семинара его участники получили консультации ведущих западных компаний (Институт Директоров, Deloitte, PwC, Mazars, Банк Англии, Barclays Bank, HSBC, Citigroup, Lloyds Banking Group, Royal Bank of Scotland Group) по вопросам разработки и продвижения новых финансовых продуктов и услуг на рынке, развития банковского дела в Англии. Состоялись деловые встречи на Лондонской бирже, в Британской банковской Ассоциации, с представителями ипотечных банков и финансовых компаний.

В соответствии с решением Совета Ассоциации банков России в 2017 году проводилась работа по созданию Центра оценки квалификаций (ЦОК) в целях осуществления независимой оценки квалификации по следующим профессиональным стандартам:

специалист по финансовому консультированию,
специалист по ипотечному кредитованию,
специалист по платежным системам,
специалист по работе с залогами,
специалист по корпоративному кредитованию,
специалист по управлению рисками.

В Ассоциацию участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям» был направлен пакет документов для прохождения отбора на аттестат соответствия ЦОК Ассоциации банков России типовым требованиям¹ и наделения его полномочиями по проведению независимой оценки квалификаций².

1. Утверждены решением Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям, протокол от 20.05.2015 № 10.

2. Аттестат соответствия получен 15.02.2018.

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО



XVIII заседание Подкомитета
дничеству в финансовой сфере Российско-Китайской
и по подготовке регулярных встреч глав правительств
中总理定期会晤委员会金融合作分委会第十八次会议
12–13 сентября 2017 года, г. Сочи
俄罗斯, 索契市, 2017年9月12日至13日



Международная деятельность Ассоциации «Россия» в 2017 году осуществлялась с учетом потребностей членов Ассоциации в развитии международных связей и была направлена на организацию взаимодействия и представление интересов Ассоциации и ее членов в отношениях с международными и зарубежными финансово-кредитными Ассоциациями и организациями, проведение, обеспечение участия Ассоциации в международных мероприятиях иных организаций, ознакомление банков-членов Ассоциации с исследованиями и наработками международных финансовых институтов по актуальным темам и направлениям банковской деятельности.

В рамках развития российско-китайского сотрудничества в 2017 году проводилась следующая работа.

Международный круглый стол: «Россия-Китай - актуальные вопросы межбанковского сотрудничества», г. Владивосток, 5 сентября 2017 года.

Организаторы: Ассоциация «Россия» и Информационное агентство «Синьхуа» при поддержке ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк».

Стороны обсудили взаимодействие банков России и Китая, проблемы и перспективы сотрудничества, использование национальных валют во взаиморасчетах, состояние сотрудничества с региональными банками, взаимодействие в сфере торгового и проектного финансирования, приграничного сотрудничества финансовых структур России и Китая, сотрудничества в сфере платежных систем и банковских карт, а также между российскими и китайскими СМИ, работающими в финансовой сфере.

По итогам круглого стола подписаны Соглашения о сотрудничестве Ассоциации «Россия» с China Economic Information Service и Азиатской Ассоциацией по финансовой кооперации, которые предусматривают развитие сотрудничества в области обмена финансовой информацией и оказания финансовых услуг, продвижения технологий и бизнеса, содействие в развитии банковской инфраструктуры и расчетов между российскими и китайскими финансовыми институтами, а также совместное изучение вопросов, касающихся законодательного регулирования банковской деятельности и налогообложения финансовых структур России и Китая.

В рамках подготовки к Восемнадцатому заседанию Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской Комиссии по подготовке регулярных встреч глав Правительств (г. Сочи, 12-13 октября 2017 года) Ассоциация банков России совместно с Банком России подготовила и провела встречи Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной и Председателя Совета Ассоциации А.Г. Аксакова с заместителем Председателя Народного банка Китая госпожой Чжан Сяохуэй, по итогам которых достигнута договоренность о подписании Соглашения между Ассоциацией «Россия» и Всекитайской Банковской Ассоциацией. В рамках

данной работы по просьбе Банка России Ассоциация провела опрос банков-членов о текущем уровне взаимодействия с федеральными и региональными банками Китая.

В 2017 году продолжилось сотрудничество Ассоциации с международными финансовыми организациями: Всемирным банком, Международным валютным фондом, Европейским банком реконструкции и развития. Председатель Совета Ассоциации «Россия» неоднократно принимал миссии данных организаций по вопросам взаимного сотрудничества, состояния финансовой системы России, кредитных рисков, иным вопросам.

В 2017 году Ассоциация банков России при поддержке Банка России и при участии экспертов Всемирного банка завершила серию консультативных семинаров в федеральных округах России в рамках Проекта по разработке стратегии устойчивого развития кредитных организаций в целях их адаптации в современных экономических условиях. Семинары получили положительную оценку участников, которые выразили пожелания об их проведении на регулярной основе.

Ассоциация провела работу по подготовке заседания Международного банковского совета (МБС), г. Баку, 26 октября 2017 года. Организатором мероприятия стала Ассоциация банков Азербайджана.

На очередном заседании МБС предметом дискуссии стала деятельность института финансового омбудсмена (общественного примирителя) на финансовом рынке. По итогам заседания Ассоциацией «Россия» подготовлен и опубликован Сборник аналитических материалов МБС по данному вопросу.

В 2017 году активизировалась работа, направленная на развитие сотрудничества с банковскими объединениями других стран. Президент Ассоциации провел встречи с руководителем представительства Бундесбанка, финансовыми атташе Франции и Италии, главой экономического департамента посольства Швейцарии в России. По итогам встреч решено при содействии центральных банков и посольств наладить контакты с банковскими Ассоциациями этих стран.

В рамках международных двусторонних деловых советов и развития отношений с американскими партнерами проведен Второй совместный с Американско-Российским Деловым Советом (USRBC) форум «Новые тенденции в сотрудничестве банков и ФинТеха: от интернет-банкинга до мобильных приложений», г. Москва, 22 мая 2017 года. Цель форума – обозначить основные тенденции в отрасли, рассказать о шагах, предпринимаемых для модернизации российского банковского сектора, и их влиянии на конкурентоспособность российских финансовых институтов. На форуме выступили представители Банка России, российских и американских банков и IT-компаний.

В рамках данного сотрудничества Председатель Совета Ассоциации «Россия» традиционно присутствовал на Годовом Собрании Американско-Российского Делового Совета, а также провел встречи с финансовыми организациями США (FSVC, VISA, UBS), 26-27 октября 2017 г., г. Нью-Йорк, США, на которых обсуждалось текущее состояние экономик и ситуации на финансовых рынках обеих стран, а также перспективы возможного сотрудничества.

В рамках работы с банками с иностранным участием проведен круглый стол, посвященный вопросам и проблемам банков с иностранным участием, работающих на территории России: «Банковская система 2017 – актуальные правовые вопросы, требующие решения в 2017 году», 3 марта 2017 г. В мероприятии приняли участие руководители более 30 банков с иностранным участием.

В 2017 году проводилась работа, направленная на вступление в Ассоциацию трех китайских банков, работающих на территории России, по итогам которой в Ассоциацию в 2018 году вступил Bank of China. Вопрос о вступлении других банков рассматривается с их головными офисами.

В целях выявления приоритетных для членов Ассоциации направлений международного сотрудничества и планирования международной деятельности Ассоциация проводит опросы банков-членов. Опрос, проведенный в 2017 году, показал, что успешнее всего российские банки развивают отношения с Германией, КНР, Японией, Францией, Швейцарией и США. Наиболее перспективными направлениями для сотрудничества банки-респонденты считают КНР, США, Великобританию и Индию. Указанная информация использована при планировании дальнейшей международной деятельности.

По поручению Банка России проводились опросы о заинтересованности в развитии и углублении сотрудничества с Бразилией, Индонезией, Италией, ОАЭ, Ливаном, Монголией, Таиландом, Чили, Китаем, Туркменистаном, Арменией. Опросы показали наличие у членов Ассоциации интереса к сотрудничеству с Индонезией, Арменией, Италией, ОАЭ и Китаем.

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА



Информационная политика Ассоциации банков России направлена на:

обеспечение высокой степени информированности членов Ассоциации и иных лиц о ее деятельности, планах и перспективах;

обеспечение связи со средствами массовой информации: доведение до СМИ новостей и инициатив Ассоциации, организацию публикаций, интервью и комментариев представителей Ассоциации;

информационную поддержку мероприятий, проводимых Ассоциацией;

отражение интересов и мнений членов Ассоциации на информационных площадках Ассоциации и ее партнеров;

формирование положительного имиджа банковской системы в профессиональных кругах и среди широкой общественности.

Всего в 2017 году для размещения на сайте Ассоциации банков России и распространения в средствах массовой информации было подготовлено 335 пресс-релизов и информационных сообщений.

В течение всего года одной из ключевых была тема обеспечения равных условий конкуренции на банковском рынке, отстаивания интересов малых и средних банков и, в частности, расширения круга участников программы льготного кредитования сельхозпроизводителей.

Подробно освещалась подготовка и принятие закона о пропорциональном регулировании, отдельный акцент был сделан на вопросах взаимодействия Ассоциации банков России с регулятором с целью максимального упрощения регулирования для банков с базовой лицензией.

Значительное место в сообщениях Ассоциации занимали темы цифровизации, развития финансовых технологий, внедрения удаленной идентификации и регулирования рынка криптовалют.

Большое внимание уделялось развитию кредитования малого и среднего предпринимательства, в том числе разработке единых стандартов кредитования, денежно-кредитной политике и ее влиянию на экономический рост, международной деятельности Ассоциации, защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, повышению финансовой грамотности. Подробно освещались изменения в законодательстве, влияющие на банковскую деятельность, в том числе принятие законов о переводе бюджетополучателей на карты «Мир», о страховании вкладов микро- и малых предприятий, о синдицированном кредитовании, о создании фонда консолидации банковской системы, об индивидуальных инвестиционных счетах, о личных кабинетах кредитных организаций в Банке России.

В информационных сообщениях было уделено внимание работе комитетов и советов Ассоциации. Основная часть таких новостей была связана с деятельностью комитетов по банковскому законодательству и по платежным системам, Экспертного совета по малому и среднему предпринимательству и Совета по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике.

Новости Ассоциации, интервью, комментарии и репортажи с мероприятий на протяжении всего 2017 года регулярно выходили на лентах информационных агентств «Интерфакс», РБК, ТАСС, РИА Новости, Rambler News Service, Bankir.Ru, Banki.ru, Finversia.ru.

Ассоциация сотрудничала с газетами «Ведомости», «Коммерсантъ», «Известия», «Российская газета», «Парламентская газета», специализированными изданиями, среди которых «Банковское обозрение», «Банковское дело», «Национальный банковский журнал», «Банковские технологии», «ПЛАС», телеканалами «Россия 24», НТВ, РБК-ТВ, радиостанциями «Бизнес-ФМ», «Коммерсант FM».

Ассоциация проводит ряд ежегодных крупных мероприятий, которые являются эффективными площадками для организации диалога с регуляторами и доведения до широкой общественности позиций и предложений банковского сообщества по совершенствованию законодательства и другим вопросам развития финансового рынка.

К освещению мероприятий Ассоциации на постоянной основе привлекаются ведущие деловые и общественно-политические СМИ. В 2017 году была обеспечена медиа-поддержка более 10 мероприятий Ассоциации. На этих мероприятиях были аккредитованы представители более 70 федеральных и региональных СМИ и интернет-изданий.

Самый высокий интерес журналистов и наибольшее число публикаций было связано с проведением ежегодного Международного банковского форума в Сочи в сентябре - на него было аккредитовано более 60 представителей ведущих СМИ. Большое внимание журналистов привлекли также встреча руководства Банка России с представителями банковского сообщества в феврале 2017 года, Международная банковская конференция в Москве в марте и общее годовое собрание Ассоциации в мае.

В 2017 году подготовлено к публикации и размещено на сайте 360 сообщений о деятельности банков и других членов Ассоциации «Россия».

В декабре 2017 года проведена первая встреча с руководителями банковских служб по связям с общественностью. Встреча носила организационный характер. В перспективе целью таких встреч является координация усилий Ассоциации и ее членов для более эффективного решения задач информационной политики.

Сайт Ассоциации является основным инструментом ее информационной политики. На страницах сайта публикуются новости, анонсы мероприятий и отчеты об их проведении, аналитические материалы, переписка с регуляторами финансового рынка и другие актуальные и важные документы. Разработан проект модернизации сайта, который, в частности, предусматривает создание личных кабинетов участников. Это позволит использовать сайт не только для информирования, но и для взаимодействия с членами Ассоциации банков России.

ОРГАНИЗАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ



На Общем собрании членов Ассоциации в мае 2017 года приняты Основные направления работы Ассоциации на период 2017 - 2019 гг. – стратегический документ, определивший основные цели и задачи Ассоциации на среднесрочный период. В целях реализации положений данного документа, повышения внутренней и внешней эффективности деятельности Ассоциации ее работа в 2017 году была переформатирована.

В соответствии с предложениями банков обновлен перечень комитетов Ассоциации. Целью деятельности комитетов является выработка позиции Ассоциации по вопросам, входящим в сферу их компетенции. В состав комитетов вошли представители членов Ассоциации. Функционирование этих рабочих органов является важнейшей стороной нашей деятельности, именно здесь сконцентрирован экспертно-аналитический потенциал банковского сектора. Ожидается, что комитеты станут источником предложений по совершенствованию федерального законодательства и нормативных документов регулирующих органов, инструментом формирования консолидированной позиции банковского сообщества по наиболее острым вопросам. Деятельность комитетов осуществляется на основании планов работы, формируемых и утверждаемых их руководителями. По решению руководителей комитетов в работе применяется проектный подход. Комитеты подотчетны Совету Ассоциации.

Для конкретизации практических мер по реализации Основных направлений работы Ассоциации на период 2017-2019 гг. составлена и одобрена членами Ассоциации «дорожная карта», отчеты о ходе реализации которой теперь ежеквартально заслушиваются Советом Ассоциации.

В прошедшем году в целях повышения эффективности деятельности Ассоциации и расширения спектра ее функциональных возможностей обновлена, выстроена и сформирована структура и состав аппарата Ассоциации. Штатная численность аппарата увеличилась на 6,3% и составила 46,5 единиц. 93,3% сотрудников аппарата имеют высшее образование (на 01.01.2017 – 92,5%), 16% имеют ученые степени кандидатов и докторов наук (на 01.01.2017 – 13%). Средний возраст сотрудников аппарата 43 года (против 45 лет годом ранее). Задача аппарата – налаживать взаимодействие с регулирующими органами, активно участвовать в деятельности их профильных комитетов и рабочих групп, выражать, продвигать и активно отстаивать там позицию банковского сообщества.

В связи с актуализацией темы развития профессиональных стандартов в 2017 году проводились подготовительные работы, направленные на создание в Ассоциации Центра оценки квалификаций.

СПРАВКА О ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели исполнения бюджета финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год:

Ассоциация «Россия»	
Доходы	103,0%
Расходы	91,0%

Исполнение бюджета Ассоциации за 2017 год соответствует смете, утвержденной Советом Ассоциации 09.02.2017, и дополнительной смете от 26.09.2017.

Доходы Ассоциации получены от поступления членских взносов, вступительных взносов, предпринимательской деятельности (проведение конференций, семинаров, оказание рекламных и информационно-консультационных услуг).

Экономия по расходам Ассоциации обусловлена неполной на конец года укомплектованностью подразделений Ассоциации сотрудниками согласно штатному расписанию, а также связанным с этим неполным освоением плана по закупке основных средств.

Исполнение бюджета подтверждено Ревизионной комиссией Ассоциации. С отчетом Ревизионной комиссии можно ознакомиться в Финансовой службе Ассоциации.