



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# ГОЛОС БАНКОВ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 

2024



# Содержание

|   |    |  |    |  |    |
|---|----|--|----|--|----|
| Обращение Председателя Совета<br>Ассоциации банков России А.Г. Аксакова | 3  | Развитие национальной платежной системы  | 25 | <b>6. Ключевые мероприятия</b>                 | 48 |
| Обращение Президента<br>Ассоциации банков России А.А. Козлачкова        | 4  | Финансовые технологии, большие данные<br>и информационная безопасность   | 27 | <b>7. Корпоративное управление</b>             | 59 |
| <b>1. Об отчете</b>   | 5  | Управление рисками, финансовая устойчивость<br>банковской системы  | 29 | Структура управления                           | 60 |
| <b>2. Об Ассоциации</b>   | 7  | Розничное кредитование<br>и банковские услуги гражданам  | 31 | Совет и Президиум                              | 61 |
| Члены Ассоциации  | 8  | Корпоративное кредитование и иные<br>банковские услуги предприятиям  | 33 | Организационное развитие                       | 64 |
| Карта заинтересованных сторон   | 10 | Снижение регуляторной нагрузки   | 35 | Аппарат Ассоциации                             | 65 |
| Формирование позиции  | 11 | Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика  | 37 | Кадровая политика                              | 66 |
| Рабочие органы Ассоциации   | 12 | Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ),<br>малых региональных банков (МРБ)<br>и небанковских кредитных организаций (НКО) | 39 | Корпоративная и социальная ответственность     | 67 |
| <b>3. Обзор результатов</b>   | 19 | Развитие международных связей  | 41 | <b>8. Награды</b>                              | 68 |
| Важные события 2024 года  | 20 | <b>4. Исследования и аналитика</b>   | 43 | <b>9. Финансовые итоги</b>                     | 70 |
| Ключевые показатели банковского сектора                                 | 21 | <b>5. Публичное позиционирование</b>   | 46 | Справка о финансово-хозяйственной деятельности | 71 |
| Приоритет 2024 — регулирование и защита прав потребителей               | 22 |  |    | Заключение аудитора                            | 71 |
| Развитие финансового рынка  | 23 |  |    |  |    |

## Обращение

### Председателя Совета Ассоциации банков России А.Г. Аксакова



**Аксаков  
Анатолий Геннадьевич**

Председатель Совета Ассоциации  
банков России



В 2024 году банковская система России, несмотря на сохраняющиеся внешние вызовы, продемонстрировала высокий уровень устойчивости, стабильное развитие, способность адаптироваться к изменяющимся условиям экономической среды и существенный потенциал роста. Подтверждением этому стали основные показатели развития банковского сектора.

Банки продолжили активно внедрять цифровые технологии, что позволило повысить эффективность операций и удобство использования банковских услуг. По данным Банка России, в 2024 году доля цифровых финансовых услуг, предоставляемых гражданам, увеличилась с 83,4 до 86,9%, бизнесу — с 80,2 до 84,1%, по итогам 2024 года доля безналичных платежей в розничном обороте России увеличилась с 83,4 до 85,8%.

Одной из главных задач прошедшего года стала реализация комплекса мер по защите прав граждан и повышению их финансовой безопасности. Банковское сообщество, Правительство и Банк России, Государственная Дума и Совет Федерации активно работали над совершенствованием системы противодействия мошенничеству и социальной инженерии. В частности, в прошедшем году была проведена большая нормотворческая работа по введению самозапрета на кредитование, созданию механизмов противодействия заключению договоров потребительского кредита (займа) и осуществлению операций с использованием денежных средств клиента без его добровольного согласия или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

В целях защиты интересов клиентов кредитных организаций в прошедшем году был принят Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, который является первым обязательным стандартом на банковском рынке. Надзор за исполнением стандарта также будут осуществлять банки, что является существенным шагом в сторону саморегулирования.

Продолжает развиваться эффективное сотрудничество Ассоциации с Банком России, благодаря которому оперативно рассматриваются и во многих случаях поддерживаются наши предложения по совершенствованию банковского регулирования.

Всего за 2024 год Ассоциация направила в регулирующие и законодательные органы позицию банковского сообщества в отношении более чем 100 законодательных инициатив и нормативных актов.

Ассоциация в 2024 году активно развивала международное сотрудничество. Удалось выстроить конструктивное взаимодействие с объединениями финансовых организаций ряда стран Азии, Африки и Латинской Америки, что помогло членам Ассоциации установить контакты с новыми зарубежными партнерами.

В прошедшем году Ассоциация уделила большое внимание созданию условий для развития и продвижения новых цифровых финансовых инструментов. На площадках рабочих органов Ассоциации обсуждались вопросы цифровых финансовых активов, токенизированных депозитов, цифрового рубля, цифровых валют. Консолидированные предложения направлялись в органы исполнительной власти и Банк России, которые учитывали их при подготовке нормативных актов и концепций развития экономики и финансового рынка.

Благодарю всех членов Ассоциации, руководителей рабочих органов за совместную работу, профессиональный подход к делу, деятельное участие в решении проблем и поиске новых подходов в развитии финансового рынка России.

# Обращение

## Президента Ассоциации банков России А. А. Козлачкова

Дорогие друзья!

Я благодарю членов Ассоциации за оказанную мне высокую честь возглавить в 2024 году крупнейшее профессиональное банковское объединение в России.

За предыдущие годы Ассоциация наладила эффективный диалог с регуляторами и, прежде всего, Банком России. Наша задача — сохранять, поддерживать и развивать этот диалог. Вместе с тем, настало время двигаться дальше — сформировался запрос на более активную роль Ассоциации в сфере целеполагания развития финансовых рынков. В прошедшем году мы начали решать эту непростую задачу. Так, Ассоциация стала одним из основных субъектов в работе по стандартизации сделок партнерского финансирования; в актуальной форме перезапустила совместную с Банком России рабочую группу по малым банкам.

Ассоциация продолжила реализацию мероприятий, предусмотренных документом «Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2023–2025 годов». Работа была сконцентрирована на защите прав потребителей, развитии цифровых финансовых активов, формировании современной платежной инфраструктуры, совершенствовании банковского регулирования и правовых механизмов для снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации, а также многих иных вопросах банковской деятельности. Предложения Ассоциации в подавляющем большинстве случаев учитывались Правительством и Банком России. Ассоциацией предложена и банковским сообществом принята модель финансирования деятельности финансового уполномоченного по абонентскому типу, которая направлена на установление справедливого и прозрачного подхода к формированию ставки взноса кредитных организаций. Полагаем, что в этом году будет принят соответствующий закон. При участии экспертов Ассоциации разработан ряд законопроектов, направленных на борьбу с мошенничеством, использование кредитного рейтинга в качестве универсального критерия для работы банков с публичными средствами, призванных гарантировать соблюдение прав инвесторов, и утрата которых может вызвать негативные социальные последствия; исключение запрета для банков с базовой

лицензией открывать корреспондентские счета в иностранных банках и на установление возможности для таких банков совершать операции с ценными бумагами второго уровня; комплексное урегулирование задолженности; либерализацию законодательства о криптоактивах и цифровых финансовых активах; наделение кредитных организаций правом увольнять сотрудников в случае совершения ими действий, повлекших причинение ущерба банку или его клиентам.

В истекшем году Банк России обновил ряд стратегических документов по развитию финансового рынка, национальной платежной системы, единой государственной денежно-кредитной политике. Ассоциация деятельно участвовала в их подготовке, а также в обсуждении и сближении подходов регулятора и банков к развитию широкого круга вопросов, связанных с токенизацией в финансовой сфере, развитием рынка инкассации и перевозки наличных денег, информационным обменом с использованием открытых API, а также регулированием рисков кредитной концентрации, национальным нормативом краткосрочной ликвидности, регулированием дистанционных каналов продаж.

Большое внимание в 2024 году было уделено вопросам создания механизмов, способствующих повышению результативности работы Ассоциации при взаимодействии с регуляторами, а также оптимизации внутренних операционных процессов. По итогам 2024 года около 80% инициатив, выдвинутых Ассоциацией, были поддержаны Банком России и иными регулирующими органами. Это хороший результат. И мы надеемся в дальнейшем его улучшить.

Отдельно хочу отметить большую работу, проделанную крупнейшими банками — членами нашей Ассоциации по реализации государственной задачи в сфере импортозамещения. Это потребовало концентрации огромных усилий, ресурсов и неиссякаемой воли к победе. Задача в целом решена успешно. Проложен путь к масштабированию импортозамещения на других участников рынка. Я поздравляю коллег с этой победой! Благодарю всех членов Ассоциации за поддержку и вовлеченность в работу комитетов и рабочих групп, участие в мероприятиях Ассоциации.



**Козлачков  
Анатолий Анатольевич**

Президент Ассоциации банков России





АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

## Об отчете



## Об отчете

Настоящий Годовой отчет (далее – Отчет) раскрывает информацию о результатах деятельности Ассоциации банков России за 2024 год.

В представленном Отчете отражена стратегическая направленность деятельности Ассоциации, обеспечена связанность информации, а также достоверность, полнота и сопоставимость информации с предыдущими отчетами. Особое внимание уделено соблюдению принципа краткости и существенности изложения. При определении существенности Ассоциация исходила из потребностей своих членов и других заинтересованных сторон в получении ключевой информации о деятельности Ассоциации и конкретных результатах ее работы в 2024 году.

В 2024 году состоялись внеочередные выборы Президента Ассоциации, на должность которого избран Анатолий Анатольевич Козлачков. С избранием нового руководителя в деятельности Ассоциации сохранилась преемственность генерального курса, направленного

на достижение стратегических целей деятельности Ассоциации, таких как повышение эффективности банковского бизнеса, развитие справедливой конкуренции и укрепление доверия к отечественному банковскому сектору. Одновременно была поставлена задача развития новых подходов в операционной деятельности профессионального объединения. Учитывая произошедшие изменения, Отчет дополнен разделом «Организационное развитие», в котором раскрыты реализуемые направления трансформации и произошедшие в 2024 году организационные изменения.

В 2024 году Ассоциация продолжила реализацию мероприятий, предусмотренных документом «Основные направления деятельности Ассоциации банков России на период 2023–2025 годов». Отчет содержит оценки динамики выполнения поставленных задач, полученные на основании данных контроля за исполнением Дорожной карты по реализации Основных направлений.

## НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ РОССИИ





# Об Ассоциации

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| Члены Ассоциации              | 8  |
| Карта заинтересованных сторон | 10 |
| Формирование позиции          | 11 |
| Рабочие органы Ассоциации     | 12 |



# Члены Ассоциации

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

**Ассоциация банков России — крупнейшее банковское профессиональное объединение в России.**

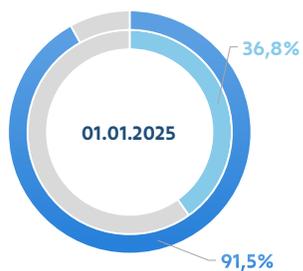
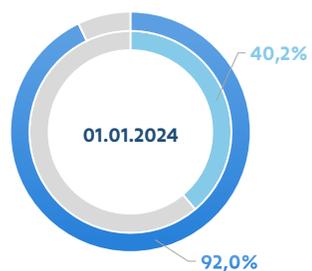


Информация о вступлении в Ассоциацию на сайте: [asros.ru/about/join/](https://asros.ru/about/join/)  
\* Без учета СЗКО

В 2024 году  
в Ассоциацию  
вступили:

**13** НОВЫХ ЧЛЕНОВ из них **3** КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

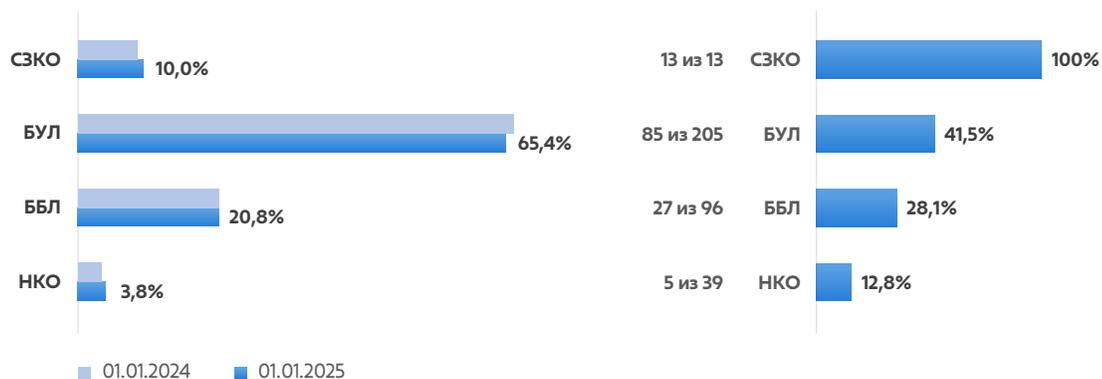
## Члены Ассоциации\*



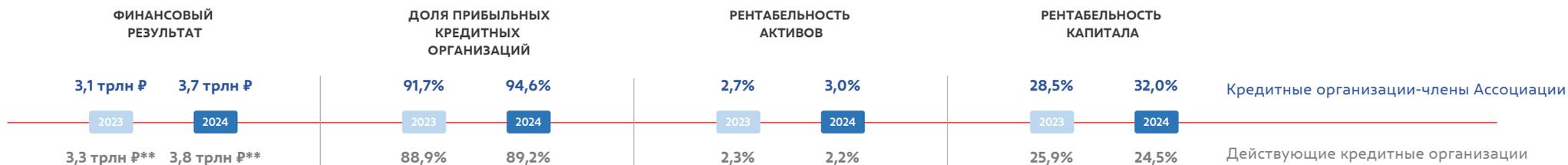
■ Доля активов кредитных организаций-членов Ассоциации от совокупных активов банковской системы

■ Доля кредитных организаций-членов Ассоциации в общем количестве кредитных организаций

### Состав кредитных организаций — членов Ассоциации



## Финансовый результат



\* Показатели по членам Ассоциации рассчитаны на основе раскрываемых форм отчетности.

\*\* Чистая прибыль скорректирована на доходы, полученные от дочерних банков — резидентов.

## Карта заинтересованных сторон

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

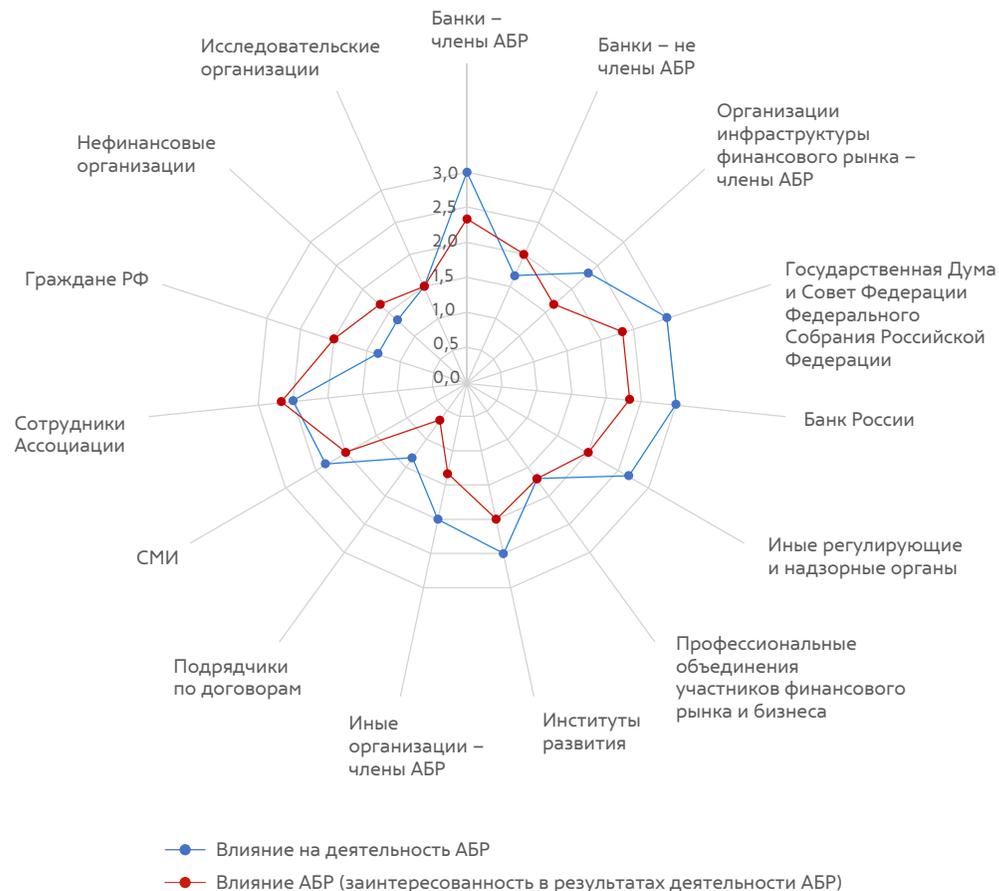
Деятельность Ассоциации нацелена на своевременное и полное выявление интересов и предложений членов Ассоциации, инициатив регуляторов, запросов партнеров и сотрудников. Ассоциация при взаимодействии с заинтересованными сторонами придерживается принципов открытого и продуктивного сотрудничества, кооперации,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

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

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

Члены Ассоциации оказывают решающее влияние на все аспекты деятельности Ассоциации. Совет Федерации, Государственная Дума, Банк России и иные регуляторы представляют важную группу контрагентов, оказывая значительное влияние на формирование повестки и достижение результатов деятельности Ассоциации. Эффективность взаимодействия с ними напрямую влияет на успех в реализации инициатив Ассоциации и решение задач ее членов.

Особо следует выделить категорию сотрудников Ассоциации, так как именно от их профессионализма и вовлеченности зависит качество выполнения задач, поставленных перед Ассоциацией, и результат ее деятельности.



# Формирование позиции

## Площадка для обсуждения и выработки решений

**50**

рабочих заседаний Комитетов Ассоциации

**17**

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

**350+**

спикеров

**9 600+**

участников

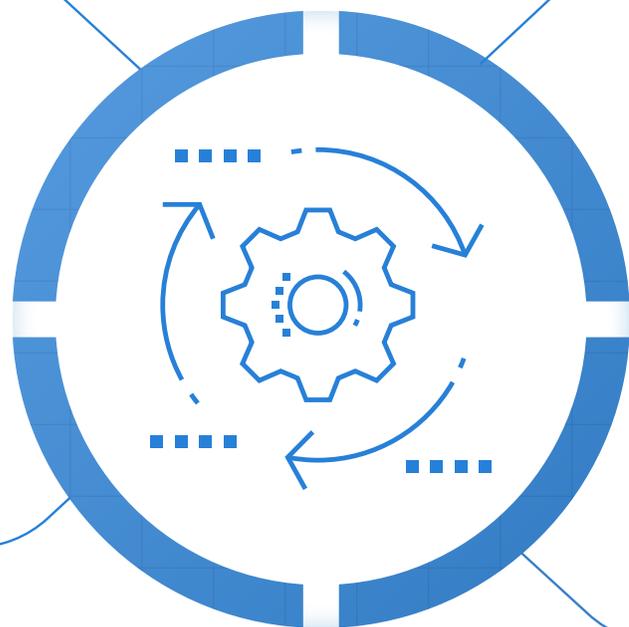
## Экспертиза документов и нормативно-правовых актов

**290+**

документов, нормативно-правовых актов рассмотрено

**550+**

отзывов и предложений направлено



## Взаимодействие с регуляторами, институтами развития и некоммерческими организациями

**107**

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

- Совет Федерации
- Государственная Дума
- Госсовет России
- Верховный суд
- Администрация Президента
- Правительство России
- Минюст России
- Минфин России
- Минэкономразвития России
- Минсельхоз России
- Минцифры России
- Минспорт России
- ФАС России
- ФНС России
- Банк России
- АО «НСПК»
- Роскачество
- Росреестр
- ГК «АСВ»
- Служба финансового уполномоченного
- ФГАНУ «ЦИТИС»
- ФГКУ «Росвоенипотека»
- АО «Корпорация «МСП»
- АО «МСП Банк»
- ТПП РФ
- АО «Российский экспортный центр»
- Фонд «НРБУ «БМЦ»
- АЦ «Форум»
- РСПП
- ОПОРА России
- Справедливая Россия
- Ассоциация развития финансовой грамотности
- Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка
- Национальная ассоциация коллекторских агентств
- Деловой совет БРИКС

## Исследования и аналитика

**8**

аналитических материалов о состоянии и текущих вопросах банковского сектора, а также рынка недвижимости выпущено Ассоциацией

# Рабочие органы Ассоциации

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

## Комитет по банковскому законодательству

### Председатель



Кузьмина  
Татьяна Михайловна

**61** БАНК И ОРГАНИЗАЦИЯ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент С.А. Клименко

*#НППУ #возврат процентов при досрочном погашении кредита #обращение взыскания на единственное роскошное жилье #ответственность сотрудника кредитной организации #цифровые финансовые активы #исполнительные документы #предупреждающая фраза в рекламе банковских услуг #комплексное урегулирование задолженности #кредитный антифрод*

## Комитет по залогам и оценке

### Председатель



Рослов  
Виктор Юрьевич  
К.Т.Н.

**42** БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент С.А. Клименко

*#внесение изменений в Положение Банка России № 590-П по работе с залогом #формирование базы данных с рыночными сроками продажи/экспозиции по недвижимости #работа над дайджестом корректировок при оценке коммерческой недвижимости*

## Комитет по инвестиционным банковским продуктам

### Сопредседатели



Иванов  
Олег Михайлович  
К.Ю.Н.



Корсун  
Юрий Викторович

**30** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#взаимодействие банков и НПФ по программе долгосрочных сбережений #стандарт синдицированного кредитования #законопроект о стимулировании жилищных сбережений граждан*

## Рабочие органы Ассоциации

### Комитет по финансовым технологиям

#### Председатель



**Шевченко  
Мария Андреевна**  
до 01.03.2024



**Шейкина  
Елена Николаевна**  
с 28.05.2024

**53** БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент С. А. Клименко

*#противодействие мошенническим операциям #технологии машинного обучения для предотвращения мошеннических операций #токенизированные безналичные деньги #стейблкоины #внедрение и регулирование Open API*

### Комитет по платежным системам

#### Сопредседатели



**Тишаков  
Олег Иванович**



**Маслов  
Алексей Васильевич**

**50** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#мискодинг #сервисы СБП #противодействие кибермошенничеству #технологии машинного обучения #новая криптография #универсальный QR-код #бесперебойность функционирования платежной системы Банка России #цифровой рубль #развитие НПС*

### Комитет по информационной безопасности

#### Председатель



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

**57** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#противодействие операциям без согласия клиентов #обеспечение операционной надежности КО #защита информации #фишинг #мошеннические операции с кешбэком #импортозамещение ПО #кредитный антифрод*

## Рабочие органы Ассоциации

### Комитет по рискам

#### Председатель



**Букина  
Елена Викторовна**

**64** БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент Д.Г. Липаев

*#управление рисками #расчет капитала и нормативов  
#пруденциальное резервирование #расчет концентрации  
#ПВФУ #ВПОДК #внутренний контроль #показатель долговой  
нагрузки #макропруденциальные лимиты #расчет ОВП  
#кредитные истории*

### Комитет по малому и среднему бизнесу

#### Председатель



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

**57** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#кредитование субъектов МСП #инструменты фондового  
рынка и развитие финансовых услуг для субъектов МСП #меры  
государственной поддержки МСП, в том числе реализация  
зонтичного механизма поручительств #лучшие практики  
поддержки МСП банками*

### Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

#### Председатель



**Кононенко  
Ирина Николаевна**

**66** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент Д.Г. Липаев

*#лучшие практики противодействия коррупции  
#унифицированная выписка об операциях клиентов-  
физических лиц #внутренний контроль и обмен  
информацией в целях ПОД/ФТ в связи с внедрением  
цифрового рубля #развитие механизмов удаленной  
идентификации #оценка новых признаков, указывающих  
на необычный характер операций #рассмотрение критериев  
операций, подлежащих обязательному контролю*

## Рабочие органы Ассоциации

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

#### Председатель



**Федорко  
Артем Николаевич**

**40** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#финансирование и цифровизация ИЖС #резервирование  
проектного финансирования #ипотечный стандарт #расчет  
госпошлин #оплата за выписки ЕГРН #ФГИС ЕЦП НСПД  
#электронное взаимодействие по сделкам с юрлицами  
#льготные ипотечные программы*

### Комитет по наличному денежному обращению

#### Председатель



**Чулков  
Валерий Владимирович**

**34** БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

*#новые формы отчетности по НДС #развитие рынка  
инкассации #операции с наличной иностранной валютой  
#развитие сервисов РКО*

### Комитет по банкострахованию и взаимодействию банков со страховыми компаниями

#### Председатель



**Ханин  
Олег Вячеславович**

**40** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент Д.Г. Липаев

*#страхование собственных рисков банков #страхование  
киберрисков #страхование ответственности директоров  
#залоговое и незалоговое страхование юридических лиц  
#страхование на новых территориях*

## Рабочие органы Ассоциации

### Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

#### Руководитель



Постовалов  
Максим Сергеевич

**52** БАНКА И ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

#бухучет ЦФА #учет и налогообложение заблокированных  
активов #оптимизация регулирования и развития отчетности  
#рационализация нагрузки по запросам #взаимодействие  
с ФНС в условиях ЕНС

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

#### Руководитель



Дралин  
Михаил Александрович

**22** БАНКА  
С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент Д. Г. Липаев

#повышение доли малых и средних банков в банковском  
секторе России #выравнивание конкурентных условий  
#облегчение выхода на рынок новых субъектов банковской  
деятельности #внедрение в регуляторную и надзорную  
практику сервисного (продуктового) подхода #требования  
по информационной безопасности #развитие форм и методов  
консультативного надзора

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

#### Руководитель



Лобас  
Аркадий Николаевич

**39** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

#взаимодействие с вендорами #регулирование  
взаимоотношений между основными субъектами рынка  
ИТ-аутсорсинга #применение ИТ-аутсорсинга в банковском  
секторе

## Рабочие органы Ассоциации

### Рабочая группа по гарантиям и аккредитивам

#### Руководитель



Гузеватая  
Виктория Владимировна

**20** БАНКОВ

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент С. А. Клименко

#уникальный идентификатор договора #ЕИС в сфере закупок #реестр независимых гарантий #внутрироссийские аккредитивы #УКЭП для таможенных гарантий #идентификация по 115-ФЗ бенефициара по гарантии #подтверждение выдачи электронной гарантии #переводы без согласия клиента при аккредитивах

### Рабочая группа по операционному риску Экспертного центра по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей

#### Председатель



Трофимов  
Данил Владимирович

**15** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

#Руководство по контрольным показателям риска информационной безопасности, связанным с операциями без согласия клиентов #проект Методических рекомендаций «Руководство по регистрации в базе данных событий операционного риска инцидентов операционной надежности и событий риска нарушения непрерывности деятельности» #цифровые технологии в управлении рисками

### Проектная группа «ESG-банкинг»

#### Руководитель



Высоков  
Василий Васильевич  
д.э.н., профессор

**36** БАНКОВ И ОРГАНИЗАЦИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

#оценка и управление климатическими рисками #финансирование проектов устойчивого развития #стимулирующее регулирование #развитие ESG-банкинга в России #реализация Стратегии развития с низким уровнем выбросов парниковых газов

# Рабочие органы Ассоциации

## Совет по финансовому регулированию и денежно-кредитной политике

### Председатель



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

**41** БАНК И ОРГАНИЗАЦИЯ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Куратор от Ассоциации:  
Советник Президента А. А. Хандруев

[#финансовое регулирование](#) [#денежно-кредитная политика](#)  
[#основные направления денежно-кредитной политики](#)

## Экспертный центр по цифровым финансовым активам и цифровым валютам

### Руководитель



**Гончарова  
Ольга Александровна**

**31** НЕЗАВИСИМЫЙ  
ЭКСПЕРТ

Куратор от Ассоциации:  
Вице-президент С. А. Клименко

[#вопросы токенизированных безналичных денег](#)  
[#стейблкоины](#) [#текущее состояние цифровых финансовых активов и цифровых валют](#) [#использование ЦФА и цифровых валют кредитными организациями и физическими лицами](#)  
[#законодательная инициатива о цифровых свидетельствах](#)  
[#развитие рынка криптовалют в России](#) [#реализация новелл закона о майнинге](#)

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

### Руководитель



**Липаев  
Денис Геннадьевич**

**41** БАНК И ОРГАНИЗАЦИЯ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

[#макропруденциальное регулирование для банков, применяющих ПВР-подход](#) [#Положение Банка России №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»](#)

# Обзор результатов

|  |    |
|--|----|
| Важные события 2024 года   | 20 |
| Ключевые показатели банковского сектора  | 21 |
| Приоритет 2024 – регулирование и защита прав потребителей  | 22 |
| Развитие финансового рынка   | 23 |
| Развитие национальной платежной системы  | 25 |
| Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность  | 27 |
| Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы   | 29 |
| Розничное кредитование и банковские услуги гражданам   | 31 |
| Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям   | 33 |
| Снижение регуляторной нагрузки   | 35 |
| Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика  | 37 |
| Поддержка банков с базовой лицензией (ББЛ), малых региональных банков (МРБ) и небанковских кредитных организаций (НКО) | 39 |
| Развитие международных связей  | 41 |



## Важные события 2024 года



Высокая инфляция



Сворачивание льготных программ



Рекордная ключевая ставка



Изменения в налоговой системе



Высокая волатильность курса рубля



Усложнение процедур международных расчетов, в т.ч. со стороны дружественных стран



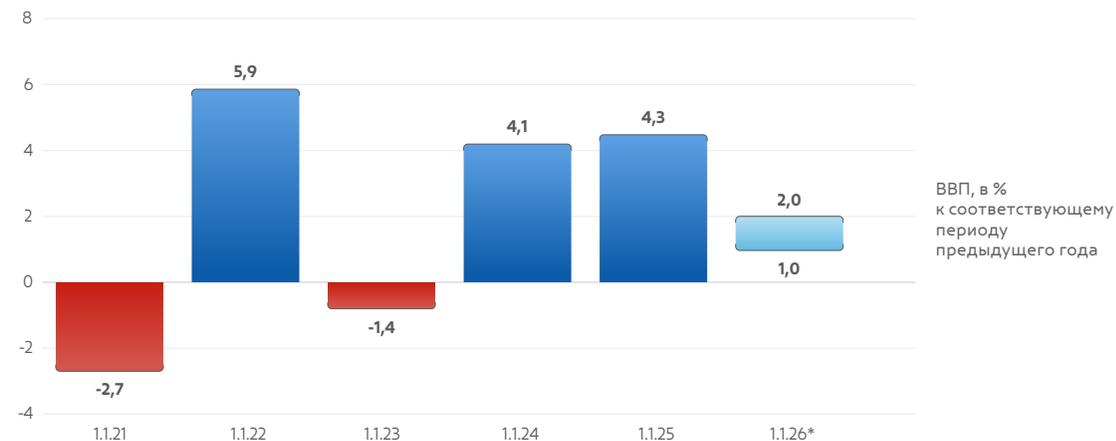
Ужесточение условий кредитования бизнеса



Рекордная прибыль банковского сектора

## Макроэкономические характеристики

### ВАЛОВЫЙ ВНУТРЕННИЙ ПРОДУКТ



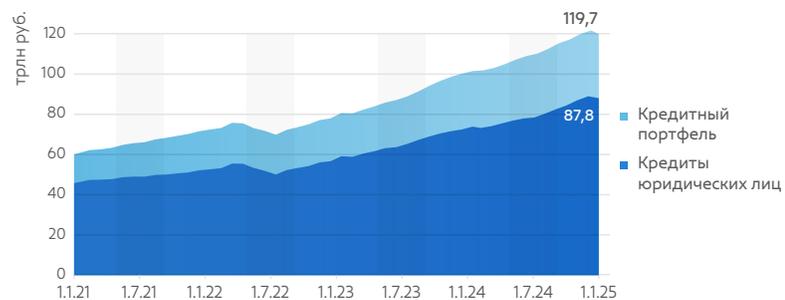
### ИНФЛЯЦИЯ И КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА



\* прогноз Банка России

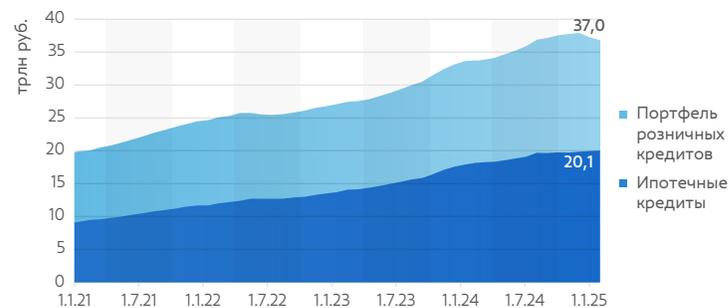
## Ключевые показатели банковского сектора\*

**+20,0%** КОРПОРАТИВНЫЕ  
КРЕДИТЫ

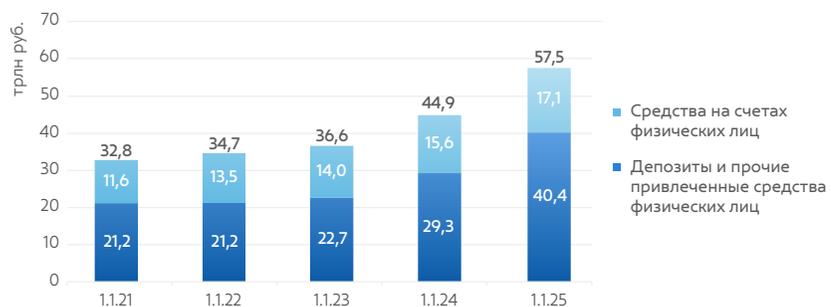


**+9,6%** РОЗНИЧНЫЕ  
КРЕДИТЫ

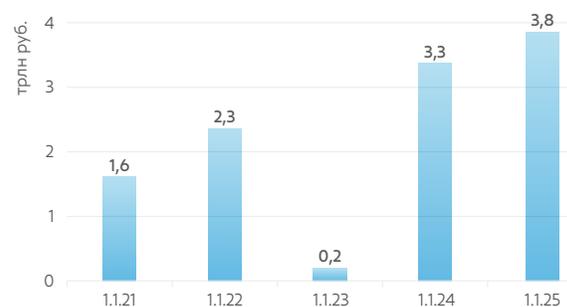
**+10,4%** ИПОТЕЧНЫЕ  
КРЕДИТЫ



**+12,6 трлн ₴** СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



**3,8 трлн ₴** ПРИБЫЛЬ  
БАНКОВОГО СЕКТОРА\*\*



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

\*\* Чистая прибыль скорректирована на доходы, полученные от дочерних банков – резидентов.

# Приоритет 2024 — регулирование и защита прав потребителей

В 2024 г. внимание Ассоциации было направлено на подготовку предложений по следующим направлениям:

- Информационная безопасность и борьба с мошенниками
- Импортзамещение ПО, РЭП и оборудования
- Аутсорсинг ИТ-услуг в финансовой сфере
- Стандарты деятельности кредитных организаций
- Защита прав потребителей на финансовом рынке
- Регулирование потребительского кредитования
- Вопросы ипотечного кредитования, включая льготные программы, финансирования застройщиков
- Зонтичные поручительства для МСП
- Вторичный рынок синдикатов (участия в них), критерии ликвидного синдиката
- Регулирование кредитных рисков, в том числе рисков кредитной концентрации
- Вопросы управления ликвидностью и валютной позицией, ННКЛ

## Созданы

**Рабочая группа по операционному риску**  
Экспертного центра по применению **продвинутых подходов к оценке** банковских рисков для регуляторных целей

- Вопросы урегулирования задолженности
- Зabloкированные активы, в том числе их налогообложение
- Прекращение обязательств заемщиков
- Удаленная идентификация в системе ПОД/ФТ
- Противодействие коррупции в кредитных организациях
- Межведомственное электронное взаимодействие
- Вопросы инкассации и перевозки наличных денег
- Тарификация в платежных системах
- Развитие долгосрочных сбережений
- Цифровой рубль
- Цифровые финансовые активы
- Операции банков с базовой лицензией
- Трансграничные расчеты и международное банковское взаимодействие

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

# Развитие финансового рынка

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по финансовым технологиям

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

Комитет по рискам

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

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Проектная группа «ESG-банкинг»

## Важные итоги 2024 г.:



### Стандарт осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями стандартов деятельности

Стандарт, разработанный Комитетом по стандартам Банка России на площадке Ассоциации, предполагает создание условий, направленных на обеспечение соблюдения и единообразного применения кредитными организациями установленных стандартов деятельности. Стандарт утвержден Банком России и вступил в силу с 01.04.2025.



### Пакет типовых договоров, регулирующих взаимоотношения между основными субъектами рынка ИТ-аутсорсинга

Разработан пакет типовых договоров, регулирующих взаимоотношения между основными субъектами рынка ИТ-аутсорсинга. Документы разработаны по заказу Ассоциации специалистами Юридического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова в рамках реализации проекта по разработке комплексной модели функционирования компании по предоставлению услуг ИТ-аутсорсинга участникам финансового рынка. На площадке Ассоциации с участием банков и вендоров ведется обсуждение типовых договоров.



### Развитие стимулирующего регулирования проектов устойчивого развития

Предложения Ассоциации по распространению стимулирующего регулирования на проекты устойчивого развития, в том числе по целевым кредитам, выданным на реализацию таких проектов, начиная с 01.01.2023, поддержаны Банком России и будут реализованы в проекте изменений в Инструкцию №199-И.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:

-  Основным направлениям развития финансового рынка на 2024 год и период 2025–2026 годов
-  Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025–2026 годов

- Ассоциация изучила **уровень удовлетворенности участников рынка финансовых услуг** условиями его функционирования. Результаты направлены в ФАС России в целях совершенствования рынка.
- В целях содействия регулятору по созданию национальной системы финансовых индикаторов Ассоциацией изучена **востребованность национальных индикаторов на товарном рынке**. Результаты направлены в Банк России для учета при реализации проекта.
- Ассоциация направила в Государственную Думу позицию банковского сообщества по проекту федерального закона №721174–8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рекламе», согласно которой поддерживается необходимость **установления на законодательном уровне требований к рекламе услуг, связанных с банкротством граждан**.

## Выполнение трехлетнего плана



Завершено



Разработан документ



Процесс продолжается

# Развитие финансового рынка

## Задачи 2024

Взаимодействие с налоговыми органами

Фонд финансового уполномоченного

Повышение информированности клиентов

Упрощение порядка получения скоринга

## Результаты 2024



**Целевая модель взаимодействия с ФНС по информации в Реестре решений о взыскании задолженности**

**Предложения Ассоциации** по продлению срока переходного порядка взаимодействия кредитных организаций с налоговыми органами при взыскании задолженности в условиях Единого налогового счета путем обращения банков к Реестру решений о взыскании задолженности **учтены**. Внесены изменения в Закон №263-ФЗ, срок переходного порядка продлен с 01.01.2025 до 01.01.2027.

## Итоги работы 2024



**Модель формирования Фонда финансового уполномоченного по абонентскому типу**

Ассоциацией разработана модель формирования Фонда финансового уполномоченного по абонентскому типу, в которой актуализированы подходы к формированию ставки взноса финансовых организаций в Фонд финансового уполномоченного для установления справедливого и прозрачного механизма формирования Фонда. Модель направлена на согласование в Банк России и Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного.



**Поправки в статью 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе»**

Изменения и дополнения в Закон № 38-ФЗ, подготовленные Ассоциацией совместно с Ассоциацией коммуникационных агентств России, предусматривают обязательное наличие «охлаждающей» фразы в рекламе розничных банковских продуктов и направлены на повышение информированности потребителей, побуждение их к предварительной оценке рисков, а также внимательному изучению условий банковского вклада. Предложения Ассоциации направлены в ФАС России и Банк России.



**Проект федерального закона «О внесении изменений в ФЗ «О кредитных историях»**

Проект федерального закона, подготовленный Ассоциацией на основании предложений банковского сообщества, направлен на упрощение порядка получения кредитных оценок (скорингов), которые не раскрывают показатели кредитной информации, из бюро кредитных историй. Законопроект направлен на согласование в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

## Дальнейшие шаги



**Сокращение количества «веерных» запросов ФССП в банки о наличии у них счетов должников**

Ассоциацией проводится работа с Банком России, ФССП России, Минцифры России и банками по вопросам электронного взаимодействия кредитных организаций с ФССП через СМЭВ. Основной инициативой, которая прорабатывается совместно с ФНС России, является сокращение количества «веерных» запросов ФССП в банки о наличии у них счетов должников. Предлагается запрашивать данную информацию напрямую в ФНС России. Проводится пилотный проект.

# Развитие национальной платежной системы

Комитет  
по платежным  
системам

Комитет по наличному  
денежному  
обращению

Комитет  
по финансовым  
технологиям

Комитет  
по банковскому  
законодательству

## Важные итоги 2024 г.:



### Сформирована позиция по небанковским поставщикам платежных услуг

Ассоциацией направлены в Государственную Думу предложения банковского сообщества по доработке проектов федеральных законов № 673197-8 и № 673262-8, предусматривающих введение на платежном рынке института небанковских поставщиков платежных услуг и устанавливающих основы их деятельности, подчеркнув риски НППУ в сфере ПОД/ФТ. С учетом позиции Ассоциации, формат участия НППУ в платежной системе Банка России планируется к дополнительной проработке.



### Оптимизация архитектуры подключения к платформе цифрового рубля

Предложения Ассоциации по оптимизации архитектуры внедрения цифрового рубля приняты Банком России во внимание. Банк России выразил готовность рассмотреть возможность создания отдельного мобильного приложения для осуществления операций с цифровым рублем, а также реализации единого подчиненного удостоверяющего центра на стороне Банка России или на стороне единого оператора. Реализация предложений Ассоциации позволит частично снизить расходы банков на внедрение проекта цифрового рубля.



### Меры по борьбе с необоснованным кешбэком

Ассоциацией, с учетом предложений кредитных организаций, разработан комплекс мер по противодействию реализации «мошеннических схем», связанных с получением покупателями товаров кешбэка при последующем возврате. Предложения направлены в Банк России, а также ассоциации торговых компаний для дальнейшей реализации с учетом позиции Роспотребнадзора.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Консультативному докладу Банка России «Развитие и регулирование рынка инкассации и перевозки наличных денег»
- ✓ Проекту Стратегии развития национальной платежной системы на период до 2027 года
- Ассоциация изучила проблемы при организации процессов **инкассации и перевозки наличных денег**. Результаты направлены в Банк России и использованы при подготовке консультативного доклада Банка России «Развитие и регулирование рынка инкассации и перевозки наличных денег».
- Ассоциация провела исследование вопросов продвижения **новых технологий кассового обслуживания** и направила предложения в Банк России с целью повышения эффективности организации работы по кассовому обслуживанию подразделений кредитных организаций с использованием наличных денег.
- Ассоциация изучила вопросы **цифровизации расчетно-кассового обслуживания клиентов в Банке России**. Полученные результаты анкетирования направлены в Банк России для содействия повышению уровня удовлетворенности клиентов предоставляемыми Банком России услугами, оптимизации клиентами собственных бизнес-процессов при взаимодействии с Банком России за счет внедрения цифровых сервисов.

## Выполнение трехлетнего плана



# Развитие национальной платежной системы

## Задачи 2024

Регулирование деятельности субъектов НПС

Развитие безналичных платежей

Наличное денежное обращение

## Результаты 2024

-  **Защита информации при переводах денежных средств**  
Предложения Ассоциации по планируемым к введению дополнительным требованиям к обеспечению защиты информации для субъектов национальной платежной системы в части корректировки сроков предоставления сведений об инцидентах поддержаны Банком России. Это позволит банкам своевременно исполнять нормативные требования с обеспечением должного уровня безопасности при переводах.
-  **Совершенствование нормативного правового регулирования НПС**  
Предложения Ассоциации по совершенствованию порядка работы сервиса быстрых платежей (СБП) в части уточнения требований для кредитных организаций, находящихся в процессе ликвидации и реорганизации, упрощения порядка обмена данными между участниками СБП, поддержаны Банком России, что позволит кредитным организациям снизить операционную нагрузку.
-  **Совершенствование наблюдения в НПС**  
Банк России учел предложения Ассоциации по корректировке сроков рассмотрения отчетных материалов Банка России по оценке деятельности субъекта НПС. Это позволит субъектам НПС повысить эффективность в выявлении проблемных зон с целью принятия соответствующих мер по устранению недостатков в деятельности.
-  **Актуализация порядка ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой**  
Банком России поддержаны предложения Ассоциации по оптимизации порядка пересчета наличной иностранной валюты, определению порядка действий кассового работника в случае выявления признаков подделки банкнот. Это позволит повысить эффективность работы с наличной иностранной валютой при обеспечении прозрачного подхода.

## Дальнейшие шаги



### Формирование подходов к обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы Банка России

Совместно с Банком России Ассоциация продолжит формирование нормативных правовых условий для обеспечения необходимого уровня доступности услуг участников платежной системы Банка России. На площадке Ассоциации пройдет обсуждение подходов к управлению бесперебойностью функционирования платежных систем с целью подготовки законодательных изменений.

# Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

Комитет  
по финансовым  
технологиям

Комитет  
по информационной  
безопасности

Комитет  
по банковскому  
законодательству

Комитет  
по платежным  
системам

Рабочая группа по операционному риску

## Важные итоги 2024 г.:



### «Руководство по контрольным показателям риска информационной безопасности, связанным с операциями без согласия клиентов»

Целью документа, разработанного Ассоциацией совместно с кредитными организациями, является детализация практических вопросов расчета новых контрольных показателей риска информационной безопасности, описание их связи между собой, предоставление четкого алгоритма расчета, акцентирование внимания на типовых ошибках при их подготовке. 14 июня 2024 года Банк России подтвердил, что методические рекомендации не противоречат требованиям Банка России.



### Рабочая группа по импортозамещению межсетевых экранов нового поколения (NGFW)

При содействии Ассоциации в Минцифры России создана Рабочая группа по решению проблем импортозамещения межсетевых экранов нового поколения, в состав которой вошли представители Ассоциации и крупнейших банков-членов Ассоциации.



### Единая методика испытаний российских межсетевых экранов (NGFW) на базе ИЦК «Финансы»

Предложения Ассоциации о необходимости разработки единой методики испытаний и организации независимого тестирования решений заказчиков учтены. В рамках ИЦК «Финансы» разработана единая методика испытаний российских NGFW, в соответствии с которой на базе независимой лаборатории проведено тестирование NGFW российских разработчиков, представивших свои решения. Это позволит повысить результативность работы по поиску необходимого банковскому сектору решения в целях импортозамещения высокопроизводительных межсетевых экранов нового поколения (NGFW).

- Ассоциация изучила проблемы банков при передаче в базу данных Банка России **сведений об операциях С2В** в соответствии с **Инструкцией АСОИ ФинЦЕРТ** и направила предложения в Банк России по внесению изменений в данную Инструкцию. Предложения будут учтены при доработке Инструкции.
- Ассоциация изучила проблемы кредитных организаций при интеграции с Единым порталом государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) в целях исполнения требований Федерального закона от 22.07.2024 №202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части открытия **социальных вкладов и счетов в электронной форме**. Результаты направлены в Банк России.
- Ассоциацией проведены мероприятия по повышению информированности специалистов финансового рынка о **требованиях к защите информации при подключении к платформе цифрового рубля**.
- Ассоциацией доведены до Банка России **проблемы** кредитных организаций, **возникающие при реализации требований №369-ФЗ** по выявлению и предотвращению проведения операций, имеющих признаки осуществления переводов без добровольного согласия клиентов, в связи с попаданием в базу данных Банка России добросовестных клиентов. **С учетом предложений Ассоциации**, Банком России проводится мониторинг и актуализация базы данных.

## Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



# Финансовые технологии, большие данные и информационная безопасность

## Задачи 2024

Развитие цифровых финансовых активов

Противодействие мошенничеству

## Результаты 2024



### Либерализация законодательства о цифровых финансовых активах и криптоактивах

Предложения Ассоциации по совершенствованию рынка ЦФА учтены в Федеральном законе №221-ФЗ, согласно которому лицам, выпускающим ЦФА разрешено не размещать информацию, адресованную определенному кругу лиц, в сети Интернет, расширен перечень подписантов решения о выпуске ЦФА, установлены требования к лицам, которые вправе осуществлять майнинг, выполнять функции оператора соответствующей инфраструктуры.



### Закон №9-ФЗ о борьбе с кредитным мошенничеством

Принят Закон №9-ФЗ, разработанный при участии Ассоциации, который позволит в значительной степени повысить эффективность защиты средств клиентов, в том числе при использовании мошенниками социальной инженерии. Закон предусматривает введение «периода охлаждения» при выдаче кредитов гражданам, а также ускорение обмена информацией между кредиторами и бюро кредитных историй.



### Закон №31-ФЗ об установлении самозапрета на заключение договоров потребительского кредита

Принят Закон №31-ФЗ, разработанный при участии Ассоциации, который предусматривает право гражданина установить (и снять) в своей кредитной истории запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (займа), что позволит предупредить практики мошеннического получения потребительских кредитов, связанные как с использованием мошенниками персональных данных граждан, так и при социальной инженерии.

## Дальнейшие шаги



Ассоциация продолжит работу по устранению барьеров, препятствующих процессу импортозамещения в банковском секторе, в том числе в части:

- содействия скорейшему решению проблемы **наличия и зрелости** российского ПО;
- содействия **справедливому ценообразованию и снижению издержек** банков на закупку отечественного ПО;
- скорейшему решению вопроса об **использовании** банками **ПО собственной разработки**.

# Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы

Комитет по рискам

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

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

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

## Важные итоги 2024 г.:

### ✓ Продление моратория на ограничение ПСК в II-IV квартале 2024 года по отдельным категориям кредитов

Ассоциация последовательно выступала за продление моратория на ограничение ПСК в II-IV квартале 2024 года по отдельным категориям кредитов. Инициатива Ассоциации **поддержана Банком России**, Советом директоров приняты решения о введении моратория на ограничение ПСК до 31.03.2025.

### ✓ Регуляторное ограничение максимальной ставки по привлечению субординированных облигаций

**С учетом предложений Ассоциации** о пересмотре требований к субординированным облигациям, таким как временная отмена действия предельной величины процентной ставки для инструментов с плавающей ставкой или установление предельной величины процентной ставки в виде отклонения к рыночным индикаторам для фиксированной доходности и к ключевой ставке Банка России для переменной доходности, **Банк России намерен провести работу по актуализации условий** привлечения субординированных инструментов.

### ✓ Изменение порядка формирования резервов при финансировании объектов коммерческой недвижимости

**Предложения Ассоциации** использовать проектный подход при резервировании кредитов, направленных на финансирование строительства объектов, которые связаны с проектом строительства жилой недвижимости, в случае погашения таких кредитов за счет реализации жилых площадей, **учтены** в разрабатываемом Банком России проекте нормативного акта.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Докладу Банка России «Регулирование рисков кредитной концентрации»
- ✓ Докладу Банка России для общественных консультаций «Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности»
- ✓ Проекту новой редакции Инструкции № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
- На площадке Ассоциации с участием Департамента финансовой стабильности Банка России проведено обсуждение предлагаемых регулятором подходов по установлению **макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска** в отношении кредитных требований. Представленные банками предложения по итогам встречи были частично приняты Банком России в работу.
- В рамках запланированных регулятором изменений оценки условных обязательств кредитного характера (УОКХ) Ассоциация представила предложения в части использования коэффициентов приведения УОКХ в виде гарантий к кредитным эквивалентам. Банк России выразил готовность рассмотреть вопрос изменения регулирования при внесении изменений в Положение № 611-П.

## Выполнение трехлетнего плана



# Управление рисками, финансовая устойчивость банковской системы

## Задачи 2024

Модификация и внедрение Базельских требований

Управление кредитным риском

Использование рейтингов в регулировании

## Результаты 2024

- ✓ **Регуляторные ограничения при одновременном соблюдении нормативов Н6 и Н25**  
**Предложения Ассоциации** по решению проблем финансирования контрагентов реального сектора экономики с баланса прямых дочерних организаций банков — факторинговых и лизинговых компаний в связи с регуляторными ограничениями по одновременному соблюдению максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), **приняты Банком России во внимание** и реализуются в регулировании.
- ✓ **Изменение порядка оценки риска по требованиям к кредитным организациям-корреспондентам**  
**Предложения Ассоциации** об исключении фактора взаимодействия банков с контрагентами из развитых стран при оценке риска по требованиям к кредитным организациям — корреспондентам в связи с изменившейся внешнеэкономической ситуацией **поддержаны Банком России**. В разъяснениях Банка России от 06.02.2025 предусмотрена возможность не учитывать данный фактор риска.
- ✓ **Изменения требований к моделям по оценке долговой нагрузки заемщика**  
**По инициативе Ассоциации Банк России изменил требования** к моделям для оценки доходов заемщика при расчете долговой нагрузки. Изменения внесены в Указание Банка России № 6579-У и вступили в силу с 01.11.2024: сумма потребительских кредитов, при выдаче которых показатель долговой нагрузки может рассчитываться с помощью модельного подхода, увеличена с 1 до 2 млн рублей.
- ✓ **Снижены изначально заявленные регулятором требования к уровню кредитных рейтингов заемщиков**  
**Предложения Ассоциации** по снижению планируемых требований к уровню рейтинга в пруденциальном регулировании **поддержаны Банком России**. Дискуссия в отношении применения в регулировании оценки собственной кредитоспособности, а также количества рейтингов у заемщиков продолжается.

## Дальнейшие шаги



**Расширение налоговых стимулов, применяемых в программе долгосрочных сбережений, на долгосрочные банковские вклады**

Ассоциация продолжит реализацию инициатив, направленных на расширение налоговых стимулов, применяемых в программе долгосрочных сбережений, на долгосрочные банковские вклады. В частности, на долгосрочные вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами, а также на обсуждаемые к законодательному внедрению жилищные накопления граждан. Удлинение банковских пассивов положительно скажется на устойчивости банковской системы.

# Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по рискам

Комитет по банковскому законодательству

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

## Важные итоги 2024 г.:



### Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков

Согласно положениям Стандарта, разработанного Комитетом по стандартам Банка России на площадке Ассоциации, банки обязаны надлежащим образом раскрывать информацию о рисках при заключении ипотечного договора, соблюдать определенные стандартом требования к его отдельным условиям, а также рекомендации по порядку предоставления ипотечного кредита. Стандарт вступил в силу с 01.01.2025.



### Концепция законодательного регулирования комплексного урегулирования задолженности и обязательного досудебного урегулирования спора

С учетом концепции, разработанной Ассоциацией, Банком России подготовлены законодательные инициативы, предусматривающие установление единого обязательного порядка досудебного урегулирования споров между кредиторами и гражданами в связи с задолженностью по кредитам (займам), включая установление запрета на удовлетворение требований кредиторов на период проведения процедуры урегулирования и обеспечение возможности участия в указанной процедуре уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.



### Отклонение законопроекта о переходе к кредитору права собственности на предмет ипотеки по несостоявшимся торгам

Ассоциация концептуально не поддержала в связи с наличием значительных рисков для финансового сектора и негативных последствий для граждан (заемщиков) законопроект, которым предлагается установить, что при переходе к кредитору в результате несостоявшихся торгов права собственности на предмет ипотеки, кредитные обязательства такого физического лица перед кредитором прекращаются. Законодательная работа над проектом закона прекращена.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:



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

- Ассоциация предложила калибровку значений **макропруденциальных надбавок**, а также отдельную матрицу макропруденциальных надбавок для кредитных карт. Советом директоров Банка России 29.01.2025 **снижены макропруденциальные надбавки по кредитным картам.**
- **Предложения Ассоциации** по исключению разницы в части размеров риск-весов и надбавок по кредитам на первичное и вторичное жилье находятся **в процессе реализации Банком России**, что позволит банкам снизить нагрузку на капитал.
- Ассоциацией налажено эффективное **взаимодействие с Росреестром** по вопросам, связанным с **регистрацией ипотечных сделок.**

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



# Розничное кредитование и банковские услуги гражданам

## Задачи 2024

Развитие ипотечного кредитования  
и макропруденциальное регулирование

Поведенческий надзор и защита прав  
потребителей на финансовом рынке

## Результаты 2024

-  **Увеличение размера возмещения недополученных доходов по льготным ипотечным кредитам**  
**Ассоциация предложила** рассмотреть увеличение размера возмещения недополученных доходов по льготным ипотечным кредитам, выданным на новых территориях на цели приобретения готовых жилых помещений в многоквартирных домах в соответствии с Решением Правительства от 14.03.2024 №24-68903-01277-Р1, с 2,5 до 5%. **Предложение поддержано** АО «ДОМ. РФ» и предварительно поддержано Минфином России.
-  **Освобождение от повышенного НДФЛ материальной выгоды от экономии на процентах по кредитам сотрудников банков**  
**Предложения Ассоциации** об освобождении с 01.01.2024 от обложения НДФЛ материальной выгоды от экономии на процентах по кредитам сотрудников, взятым в соответствии с программами льготного кредитования, определенными актами Правительства России, **поддержаны** Администрацией Президента и Минфином России. Изменения утверждены Законом от 08.08.2024 №259-ФЗ.
-  **Отложено повышение размеров кредитов (займов) по потребительским кредитам, заемщики по которым, при нахождении в трудной жизненной ситуации вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении кредитных каникул**  
Ассоциация не поддержала соответствующий проект Постановления Правительства и посчитала его принятие преждевременным — как минимум до наступления периода, в котором Банк России начнет цикл снижения ключевой ставки. С учетом позиции Ассоциации, законодательная работа над проектом приостановлена.
-  **Вопросы квалификации сделок траншевой ипотеки**  
Ассоциация обратилась в Банк России с просьбой воздержаться от квалификации всех сделок траншевой ипотеки как ненадлежащей практики и выработать совместно с кредитными организациями конкретные критерии недобросовестных практик. По результатам проведенных обсуждений траншевая ипотека не была признана практикой, которую необходимо исключить при ипотечном кредитовании. Классификация таких практик будет проводиться Банком России в рамках разработки регулирования.

## Дальнейшие шаги



**Корректировка условий программ «Семейная ипотека», «Ипотека для ИТ», «Ипотека в Новых регионах» в части контроля суммы на счете эскроу**

Ассоциацией предложена корректировка условий данных программ для обеспечения возможности надлежащего исполнения их требований и реализации льготного кредитования. АО «ДОМ. РФ» и Банк России частично поддержали предложения Ассоциации. Согласно информации Минфина России, изменения требуют дополнительной детальной проработки.

# Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

Комитет по инвестиционным банковским продуктам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по малому и среднему бизнесу

Комитет по рискам

Комитет по залогам и оценке

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

## Важные итоги 2024 г.:

- ✓ **Проект федерального закона №684400–8 «Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика-субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика-физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»»**

Ассоциацией направлены в Государственную Думу предложения по обеспечению соблюдения баланса в правоотношениях кредиторов и их заемщиков в рамках льготного периода по исполнению обязательств по кредитам субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

- ✓ **Поддержан подход, при котором часть кредитного портфеля банка будет включаться в ВЛА**

В обсуждаемых подходах к расчету нового национального норматива краткосрочной ликвидности Банком России частично учтены предложения Ассоциации по включению в состав высоколиквидных активов (ВЛА) части кредитного портфеля банков при соответствии активов определенным критериям (предварительно — ликвидные синдикаты).

- ✓ **Расширены возможности частных банков по выдаче гарантий в пользу налоговых органов**

Представленные Ассоциацией в 2024 году предложения в отношении максимальной суммы гарантий, которые могут выдавать кредитные организации, частично реализованы в законодательстве.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Дорожной карте Банка России по развитию финансированию субъектов МСП на период 2025–2027 гг.

- Ассоциация организовала и провела **встречу банков с представителями Минфина России** для обсуждения новаций по порядку предоставления кредитным организациям **возмещений недополученных ими доходов** в связи с предоставлением **льготных кредитов** и по проведению отборов получателей субсидий.
- Ассоциация направила в Минфин России **позицию** банковского сообщества на закрепленные в правилах предоставления **субсидий из бюджета требования к банкам** по обеспечению ими возможности с 2025 года **подачи заявок на получение кредитов** субъектам предпринимательской деятельности (СПД) с использованием **Цифровой платформы МСП.РФ, об имеющихся рисках** перехода на такой формат работы по государственным программам льготного кредитования.

## Выполнение трехлетнего плана



# Корпоративное кредитование и иные банковские услуги предприятиям

## Задачи 2024

Устранение структурных ограничений кредитного рынка

Кредитование малого и среднего бизнеса

## Результаты 2024



### Соглашение о финансировании участия в кредите

**Инициатива Ассоциации** предусмотреть возможность перехода к внешнему участнику (по соглашению о финансировании участия в кредите) прав по кредитному договору в силу закона не только в случае введения первой процедуры банкротства в отношении кредитора, но и в случае отзыва у кредитора лицензии, поддержана Банком России и реализована в законопроекте №729233–8.



### Пониженный коэффициент риска по требованиям, обеспеченным «зонтичным» поручительством

Предложения Ассоциации присваивать кредитным требованиям, обеспеченным поручительством АО «Корпорация МСП» в рамках Программы зонтичного механизма предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, пониженный коэффициент риска для целей расчета нормативов достаточности капитала без ограничения кредитного рейтинга заемщика, поддержаны Банком России (запланированы изменения в Положение №590-П).



### Учтены отдельные предложения Ассоциации по развитию финансирования субъектов МСП

**Банком России учтены отдельные предложения Ассоциации**, направленные на развитие финансирования субъектов МСП, в части кредитования физических лиц на предпринимательские цели, упрощения механизма реструктуризации кредитов субъектов МСП, ряда аспектов портфельного администрирования ссуд МСП (внесены в проект изменений в Положение №590-П).

## Дальнейшие шаги



### Выработка критериев «простого» (ликвидного) договора синдицированного кредита

С Банком России проводится работа по выработке критериев «простого» (ликвидного) договора синдицированного кредита для дальнейшей выработки послаблений при оценке риска таких сделок. Разработка критериев будет продолжена в 2025 году.

# Снижение регуляторной нагрузки

Рабочая группа по учету, отчетности и налогам

Комитет по банковскому законодательству

Комитет по рискам

Комитет по банкострахованию и взаимодействию банков со страховыми компаниями

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

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

## Важные итоги 2024 г.:

### ✓ Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» и «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате»

Ассоциацией разработан проект федерального закона, направленный на совершенствование регулирования порядка взыскания просроченной задолженности на основании исполнительной надписи нотариуса, что позволит исключить необоснованные ограничения по видам документов (требований), по которым допускается взыскание в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса, а также снизить расходы взыскателей. Законопроект направлен в Государственную Думу.

### ✓ Проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 14 и 15 Федерального закона «Об обеспечении доступа к информации о деятельности судов в Российской Федерации»

Законопроект подготовлен Ассоциацией в целях совершенствования механизма правового регулирования, обеспечивающего эффективное соблюдение конституционных гарантий судебной защиты, а также принципа своевременности совершения исполнительных действий. Законопроект направлен в Государственную Думу.

### ✓ Недопущение установления избыточных ограничений при обработке персональных данных клиентов

Ассоциация направила в Государственную Думу и Роскомнадзор позицию банковского сообщества по законопроекту №679980–8, согласно которой принятие законопроекта в предложенной редакции, предусматривающей оформление согласия на обработку персональных данных в виде отдельного документа, повлечет негативные последствия: усложнение восприятия клиентом условий сделки в связи с увеличением количества подписываемых документов и увеличение затрат (трудовых и финансовых) кредитора на изменение бизнес-процессов.

## В 2024 г. Ассоциация представила позицию по:

- ✓ Методике оценки нагрузки на кредитные организации по отчетности и запросам
- Ассоциацией проведены совместно с Банком России **серии вебинаров по порядку заполнения и представления отдельных форм обязательной отчетности**. За 2024 год проведены вебинары и встречи по 12 формам отчетности.
- Ассоциацией по результатам исследования **оценки нагрузки на банки по запросам Банка России** (в разрезе ББЛ, БУЛ и СЗКО) направлены предложения в Банк России. С учетом результатов обследования Банком России планируется принять **меры по оптимизации направления запросов** и их упрощению.
- Ассоциацией направлены в Государственную Думу и Минфин России **предложения по совершенствованию механизмов налогообложения**: по заблокированным активам, имущественному налоговому вычету, применению повышающих коэффициентов по земельному налогу, которые находятся в процессе проработки.

## Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



# Снижение регуляторной нагрузки

## Задачи 2024

Корректировка сроков наблюдения за безнадежной задолженностью

Тарификация в платежных системах

Совершенствование налогообложения

## Результаты 2024

- ✔ **Приведение срока наблюдения за безнадежной задолженностью к экономическим реалиям**  
Ассоциация инициировала изменение действующего срока наблюдения за безнадежной задолженностью через уточнение соответствия характеристик бухгалтерских счетов экономическим реалиям. **Банк России поддержал инициативу Ассоциации**, проекты нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, решающие данную проблему, проходят оценку регулирующего воздействия.
- ✔ **Корректировка тарифов для отдельных видов платежей в платежной системе Банка России**  
Ассоциация направила в Банк России предложения установить для кредитных организаций тарифы платежной системы Банка России на услуги по переводу денежных средств при внесении платежей отдельными категориями лиц за жилое помещение и коммунальные услуги, а также переводу денежных средств в пользу взыскателей в размере 0 рублей по аналогии с тарифами платежных систем на услуги по платежам в бюджет Российской Федерации. **Банк России выразил готовность обсудить** предложения Ассоциации.
- ✔ **Предложения по совершенствованию механизмов налогообложения**  
Ассоциацией направлены в Государственную Думу и Минфин России предложения по совершенствованию подходов к налогообложению операций с цифровыми финансовыми активами. Минфин России сообщил о возможности рассмотрения вопроса об изменении налогового законодательства, с учетом предложений Ассоциации, в том числе возможности учета у эмитента выплат по «долговым» ЦФА в общей налоговой базе по налогу на прибыль организации.

## Дальнейшие шаги

- ✔ Ассоциация инициировала исключение банковских каналов получения физическими лицами сведений из Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ). Инициатива может быть поддержана регулятором в случае появления альтернативного механизма получения аналогичной информации.
- ✔ Ассоциация планирует проведение дальнейшей работы, направленной на пересмотр и исключение отдельных операций, подлежащих обязательному контролю, в целях снижения для банков регуляторной нагрузки.

# Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

Комитет по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ

## Важные итоги 2024 г.:



### Рекомендуемые практики противодействия коррупции в кредитных организациях

Ассоциацией разработан документ «Рекомендуемые практики противодействия коррупции в кредитных организациях», который на основании лучших практик определяет формирование **единых подходов (механизмов) к противодействию коррупции** в кредитных организациях и **поддержанию деловой репутации** на должном уровне.



### Разработка целевых правил внутреннего контроля

Ассоциацией подготовлены и направлены в Банк России и Росфинмониторинг **предложения** по делегированию разработки целевых правил внутреннего контроля кредитной организации — участнику банковского холдинга в случае, когда головная организация банковского холдинга не является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом. **Предложенный подход удовлетворяет запросам рынка на современном этапе развития банковских технологий, соответствует принципу справедливости и равных возможностей.**



### Анализ и оценка актуальности отдельных ОПОК

Ассоциация в целях повышения **эффективности работы в рамках ПОД/ФТ по операциям, подлежащим обязательному контролю (ОПОК)**, и **снижения нагрузки на кредитные организации** инициировала отмену кодов, операции по которым фактически не проводятся, исключение дублирования кодов, вывод из-под контроля отдельных операций с учетом действующей в настоящее время процедуры оценки Банком России степени (уровня) риска совершения операций юридическими лицами, зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации (Платформа «Знай своего клиента»).

- По запросу регулятора Ассоциацией подготовлены предложения по совершенствованию раздела «**Противодействие отмыванию денег и валютный контроль**» на сайте Банка России. Предложения прорабатываются с заинтересованными подразделениями Банка России и будут приняты во внимание при доработке сайта.
- Предложение банковского сообщества относительно возможности кредитной организации **открывать счет физическому лицу без его личного присутствия** в случае поручения проведения идентификации такого физического лица при его личном присутствии иной кредитной организации поддерживается регуляторами. Предложение планируется оформить в виде законопроекта.
- Ассоциацией проведен анализ и направлены в Банк России и Росфинмониторинг детальные предложения по процедурам предоставления необходимой информации в Росфинмониторинг об операциях нового фигуранта «Перечня террористов» в целях максимально оперативного предоставления данных об операциях.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



# Комплаенс-риски, ПОД/ФТ и деловая этика

## Задачи 2024

Совершенствование механизмов ПОД/ФТ

Повышение эффективности взаимодействия с Росфинмониторингом

## Результаты 2024



**Развитие механизмов удаленной идентификации в системе ПОД/ФТ**

**Ассоциация направила в Банк России предложения** по развитию механизмов удаленной идентификации в российской системе ПОД/ФТ, касающиеся таких вопросов, как поручение проведения идентификации иному лицу, возможность собирать в целях проведения идентификации верифицированные сведения из ЕСИА, обмен и использование информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг. Предложения находятся на рассмотрении регулятором, **отдельные из них концептуально поддержаны**.



**Расширенная форма выписки об операциях физических лиц — клиентов кредитных организаций для Росфинмониторинга**

**Предложения Ассоциации** по структуре и формату выписки об операциях клиентов-физических лиц, предоставляемой в Росфинмониторинг, **приняты во внимание**. В течение первого года с момента вступления в силу форматов по расширенной выписке дата начала периода, за который запрашивается информация, не должна превышать одного года, предшествующего дате формирования запроса Росфинмониторинга, в течение второго года — двух лет, начиная с третьего года и в последующие года — трех лет. Информационным письмом от 26.11.2024 № ИН-08-12/59 Банк России довел до сведения банков информацию о неприменении к ним мер за несоблюдение установленного порядка и сроков представления в Росфинмониторинг информации в форме расширенной выписки.

## Дальнейшие шаги



**Совершенствование использования государственных и иных информационных систем в целях проведения полноценной идентификации**

Ассоциация продолжит совместную с Банком России работу, направленную на совершенствование использования государственных и иных информационных систем для подтверждения достоверности сведений и проведения полноценной идентификации, а также в целях продвижения предложений банковского сообщества по развитию удаленной идентификации с подписанием документов с использованием «Госключача».

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

Комитет  
по рискам

Комитет по малому  
и среднему бизнесу

Комитет по банковскому  
законодательству

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

## Важные итоги 2024 г.:



### Проект федерального закона, расширяющий перечень операций для ББЛ

Ассоциацией подготовлен и направлен в Государственную Думу проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», расширяющий перечень операций, возможных к осуществлению ББЛ, в части совершения операций с ценными бумагами, включенными в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней организаторов торгов.



### Освобождение небанковских кредитных организаций от отчетности по МСФО

Поддержана инициатива Ассоциации об освобождении небанковских кредитных организаций от обязанности составлять, представлять и раскрывать финансовую отчетность в соответствии с МСФО (22.07.2024 вступила в силу статья 8 Федерального закона №198-ФЗ, которой внесены изменения в часть 5 статьи 2 Федерального закона №208-ФЗ). Во исполнение требований закона Банком России также будут внесены изменения в Указания №6406-У и №3580-У.

- Ассоциация в рамках работы в совместной с Банком России группе по развитию концепции специальных банковских сообществ провела опрос ББЛ с целью формирования позиции по возможным направлениям расширения бизнеса ББЛ и стимулирующего регулирования.
- Ассоциация и Банк России приняли решение об объединении рабочих групп по развитию концепции формирования специальных банковских сообществ и по вопросам развития деятельности региональных банков и формирования бизнес-модели для ББЛ, что позволит сфокусироваться на развитии потенциала малых и средних банков и их бизнес-моделей с учетом текущей повестки структурной трансформации экономики.
- Ассоциация в рамках XX Межрегиональной Конференции «Региональный финансовый рынок: состояние и перспективы, роль в социально-экономическом развитии регионов» обсудила расширение для ББЛ круга разрешенных операций в процессе финансового обслуживания международных сделок.

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025



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

## Задачи 2024

Стимулирующее регулирование

Пропорциональное регулирование

## Результаты 2024



Распространение на ББЛ стимулирующего регулирования для проектов ТСиСАЭ, вложений в облигации по проектам ТСиСАЭ и устойчивого развития

**Предложения Ассоциации** по вовлечению ББЛ в кредитование проектов ТСиСАЭ **реализованы Банком России** в проекте Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», которая после вступления в силу заменит Инструкцию №183-И.



Сохранена возможность независимой оценки системы оплаты труда органами (подразделениями) банка, которые не зависят от исполнительных органов и подотчетны совету директоров или общему собранию участников (акционеров) банка

**Предложения Ассоциации**, позволяющие проведение независимой оценки системы оплаты труда в небольших кредитных организациях, размер активов которой не превышает 100 млрд рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превышает 20 млрд рублей, **поддержаны Банком России** и включены в проект изменений в Инструкцию Банка России №154-И.

## Дальнейшие шаги



Сохранение подхода об исключении распространения МПЛ на банки с базовой лицензией

Ассоциация последовательно придерживается позиции об отсутствии необходимости применения макропруденциальных лимитов (МПЛ) в отношении банков с базовой лицензией. Работа по сохранению данного подхода будет продолжена.



Доработка концепции формирования специальных банковских сообществ и формирования бизнес-модели для ББЛ

# Развитие международных связей



## Подписан Меморандум о взаимопонимании с Ассоциацией банков Таджикистана

Заключение **Меморандума** направлено на расширение обмена опытом между банковскими ассоциациями. В частности, Меморандум предусматривает взаимодействие в области развития лучших практик в банковском деле, проведение совместных мероприятий, а также содействие использованию и обмену национальных валют.

## В целях развития сотрудничества с зарубежными партнерами в банковской сфере в 2024 г. Ассоциацией изучены перспективы:



### перехода на клиринговые расчеты с дружественными странами

Предложение Ассоциации по включению вопроса клиринговых расчетов в повестку переговоров с регуляторами дружественных стран и заседаний межправительственных комиссий поддержано Правительством и Банком России.



### учреждения за рубежом небанковских кредитных организаций (НКО), предназначенных для проведения трансграничных расчетов

Предложение Ассоциации учтено в работе Минфина и Банка России по оптимизации расчетных механизмов с дружественными странами.



### взаимодействия с государствами БРИКС

Предложения Ассоциации, направленные на проработку законодательной и исполнительной властью интересующих банки направлений взаимодействия с кредитными организациями стран БРИКС, приняты к сведению Государственной Думой и Правительством.

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

Организовано заседание

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ СОВЕТ

«Социальная инженерия.  
Способы борьбы с мошенниками»

г. Сочи

25.09.2024

Выполнение трехлетнего плана

2023

2024

2025

# Развитие международных связей

## Задачи 2024

Проведение прямых встреч с банками зарубежных стран

Участие в рабочих группах регуляторов России и зарубежных стран

## Результаты 2024



Ассоциацией организованы и проведены:

- прямые встречи с банками **Латинской Америки, Африки** и стран **СНГ** по вопросам развития межбанковского сотрудничества;
- встречи с банковскими объединениями **Азии** и пяти государств **СНГ** по вопросам развития двустороннего сотрудничества;
- межбанковские консультации со странами **Азии** по вопросам цифрового банкинга и взаимных инвестиций;
- круглый стол в Ассоциации и семинары в крупнейших российских банках для кредитных организаций **одной из стран СНГ** по вопросам корпоративного и розничного кредитования.



Ассоциация приняла участие:

- в Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере **Российско-Китайской комиссии** по подготовке регулярных встреч глав правительств и **Российско-Индийской рабочей группе** по банковским и финансовым вопросам, проводимых на площадке **Банка России**;
- в заседаниях экспертных и рабочих групп **Минфина России** и **Минэкономразвития России** по вопросам сотрудничества с **БРИКС**, включая вопросы поставок российских товаров на внешние рынки и получения банковских услуг гражданами стран **БРИКС** на территории России;
- в **Экспертной группе по реализации Дорожной карты ШОС** по постепенному увеличению доли национальных валют во взаимных расчетах.



Ассоциация вступила в:

- **Рабочую группу по финансовым услугам и инвестициям** Делового совета БРИКС

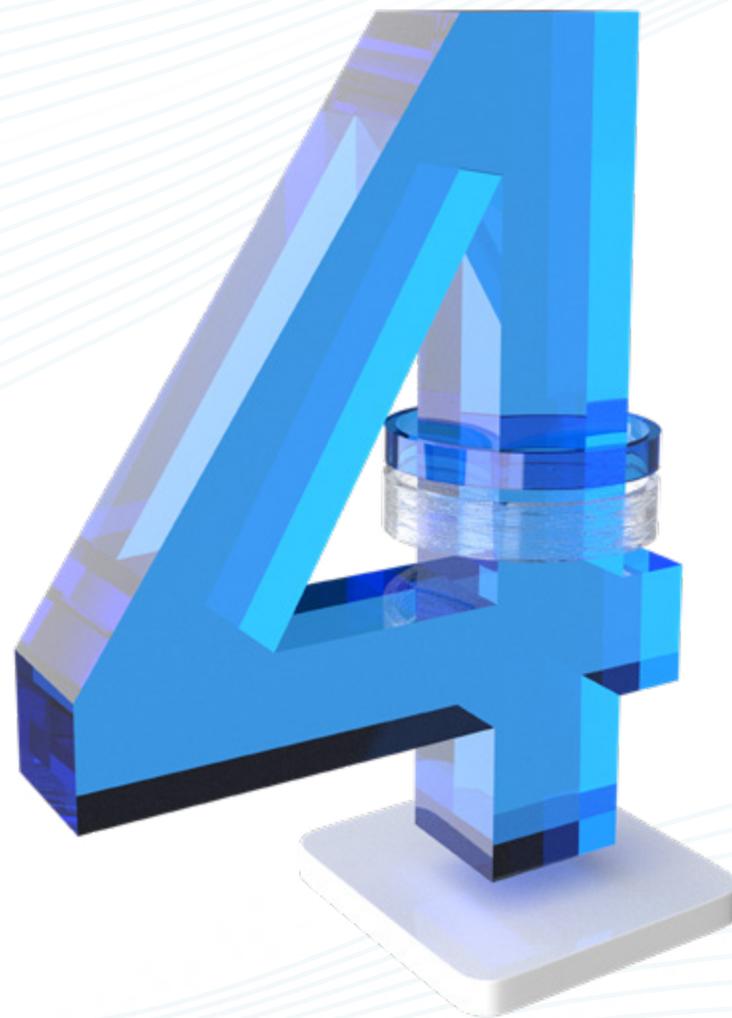
## Дальнейшие шаги



Развитие межбанковского сотрудничества

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

# Исследования и аналитика



## Исследования и аналитика

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



**Информационно-аналитическое обозрение «Банки и институты развития в России: формы взаимодействия и сотрудничества»** (к XXIV Всероссийской банковской конференции, май 2024 г.)



**Информационно-аналитическое обозрение «Финансовый рынок: технологический суверенитет и структурная трансформация экономики»** (к XXI Международному банковскому форуму, сентябрь 2024 г.)



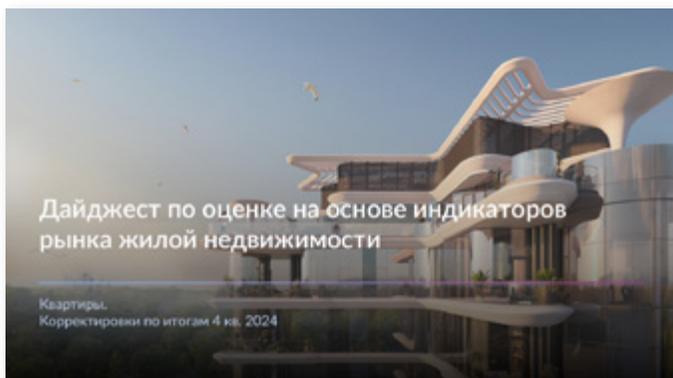
В Информационно-аналитических обзорах «Банки и экономика в цифрах и графиках», выпускаемых Ассоциацией банков России ежеквартально, содержится характеристика ключевых макроэкономических показателей развития российской экономики и динамики основных параметров банковской системы.

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

Важной составляющей обзора является информация по основным видам деятельности различных групп банков: системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной лицензией (без системно значимых кредитных организаций) и банков с базовой лицензией. Отдельно выделен раздел, в котором содержатся данные о региональных банках.

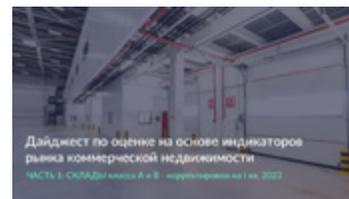
## Исследования и аналитика

На базе Комитета по залогу и оценке реализуется проект подготовки Дайджестов по оценке на основе индикаторов рынка.



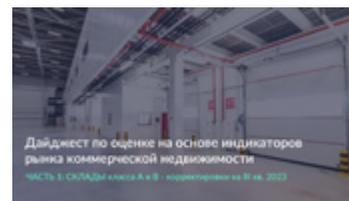
### Дайджест по оценке на основе индикаторов рынка жилой недвижимости.

Квартиры, Корректировки по итогам 4 кв. 2024



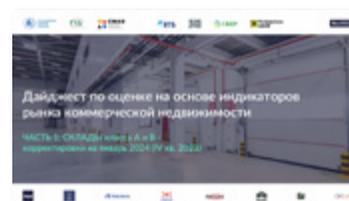
### Дайджест по оценке на основе индикаторов рынка коммерческой недвижимости.

Часть 1: СКЛАДЫ класса А и В — корректировки на I кв. 2023



### Дайджест по оценке на основе индикаторов рынка коммерческой недвижимости.

Часть 1: СКЛАДЫ класса А и В — корректировки на III кв. 2023



### Дайджест по оценке на основе индикаторов рынка коммерческой недвижимости.

Часть 1: СКЛАДЫ класса А и В — корректировки на январь 2024 (IV кв. 2023)

**Публичное  
позиционирование**



# Публичное позиционирование

## 1 место

ПО ПРИСУТСТВИЮ В ДЕЛОВЫХ СМИ  
СРЕДИ ОТРАСЛЕВЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ  
ФИНАНСОВОГО РЫНКА\*

8 700+

УПОМИНАНИЙ  
АССОЦИАЦИИ В СМИ\*

380+

КОММЕНТАРИЕВ СПИКЕРЫ  
АССОЦИАЦИИ ДАЛИ  
ВЕДУЩИМ СМИ

265

НОВОСТЕЙ  
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АССОЦИАЦИИ

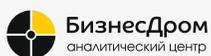
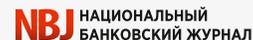
93 500

ПРОСМОТРОВ  
НОВОСТЕЙ  
АССОЦИАЦИИ НА САЙТЕ

253 000

ПРОСМОТРОВ ПУБЛИКАЦИЙ  
В TELEGRAM-КАНАЛЕ  
АССОЦИАЦИИ

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



\* По данным системы мониторинга СКАН за 2024 год



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# Ключевые мероприятия



# Ключевые мероприятия

Ключевые спикеры мероприятий Ассоциации представили **126** организаций, в том числе:



## Регуляторы и институты развития:

- Банк России
- Минфин России
- Минэкономразвития России
- ФАС России
- Минстрой России
- МВД России
- Росфинмониторинг
- Служба финансового уполномоченного
- Совет Федерации
- Государственная Дума
- Правительство Москвы
- Росимущество
- ДОМ.РФ
- ВЭБ.РФ
- ГК «АСВ»
- Фонд содействия реструктуризации долга
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы
- Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов
- Фонд «Сколково»
- Объединенный медиативный центр
- Российский центр оборота прав на результаты творческой деятельности



## Научные организации:

- МГУ имени М. В. Ломоносова
- МГЮА имени О. Е. Кутафина
- НИУ «Высшая школа экономики»
- СПбГУ
- Российский государственный университет правосудия



## Экспертные организации:

- Яков и Партнеры
- Компания Б1
- Технологии Доверия
- Керт
- Пачоли Консалтинг
- Группа компаний SRG
- Компания Крибрум
- Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования
- АКРА
- Эксперт РА
- РБК



## Компании инфраструктуры финансового рынка:

- ПАО Московская биржа
- АО «НСПК»



## Профессиональные объединения:

- РСПП
- ТПП России
- Всероссийский союз страховщиков
- ОПОРА РОССИИ
- Ассоциация «Финансовые инновации»
- Ассоциация развития финансовой грамотности
- Ассоциация экспортеров и импортеров
- Ассоциация «Электронные деньги»
- СРО «Региональная ассоциация оценщиков»
- Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих
- Федерация ИЖС
- Ассоциация белорусских банков
- Национальная конфедерация финансовых институтов Бразилии



## ИТ-компании:

- Диасофт
- ФлексСофт
- Центр биометрических технологий
- ЦФТ
- Сбертех
- Финист-софт
- Облачные технологии
- Битривер

# 17

ФОРУМОВ, КОНФЕРЕНЦИЙ,  
КРУГЛЫХ СТОЛОВ И ВЕБИНАРОВ

ПО НАИБОЛЕЕ ОСТРЫМ ДИСКУССИОННЫМ  
ВОПРОСАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

# 9 600+

УЧАСТНИКОВ

# 356

СПИКЕРОВ

Спикерами мероприятий также выступили представители **36** банков и организаций финансового рынка

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

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



**Дата проведения:**

29 февраля – 1 марта 2024 года



**Спикеры:**

20 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Минфина России, ГК «АСВ», Росфинмониторинга, Службы финансового уполномоченного, Федеральной антимонопольной службы



**Участники:**

520 представителей банков и организаций финансового рынка



#практические вопросы регулирования и надзора ФОИВами #банковское регулирование #регуляторные послабления #макропруденциальная политика #денежно-кредитная политика # цифровой рубль  
#оптимизация отчетности #стимулирующее регулирование #развитие банковского страхования #защита прав потребителей #кибербезопасность #защита и оборот персональных данных #цифровая подпись  
# цифровой профиль #корпоративное кредитование #развитие национальной платежной системы #вопросы ценообразования #изменения в области ПОД/ФТ #трансграничное регулирование #санкционное законодательство

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

## VI Съезд Ассоциации банков России (XLIII Общее собрание Ассоциации банков России)



**Дата проведения:**  
11 апреля 2024 года



**Спикеры:**  
12 спикеров, в том числе представители Банка России, Совета Федерации, Минфина России, кредитных организаций, аудиторов



**Участники:**  
250 представителей банков, организаций финансового рынка и органов власти



*#финансирование технологической и структурной перестройки экономики #назначение на должность Президента Ассоциации банков России #отчет о работе Ассоциации за 2023 год  
#результаты аудиторской проверки за 2023 год #утверждение новой редакции Устава Ассоциации #финансовые условия для участников Ассоциации #изменения в Положении об Общем собрании членов  
#изменения в Положении о Совете Ассоциации*

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

## XXI Международный банковский форум «Финансовый рынок: технологический суверенитет и структурная трансформация экономики»



**Дата проведения:**  
25–28 сентября 2024 года



**Спикеры:**  
90 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минфина России, ФАС России, МВД России, АО «НСПК», госкорпораций, банков, страховых компаний, рейтинговых агентств, ИТ-компаний



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



*#финансирование структурной трансформации #развитие рынка акционерного капитала #банковское регулирование #меры государственной поддержки #комплаенс #развитие регионов #защита клиентов от мошенничества #комиссионные страховые и сервисные продукты #цифровые решения #облачный аутсорсинг #финансирование МСП #ESG банкинг #ипотека #демо-дни ИЦК «Финансы»*

# Ключевые мероприятия



В очном формате



в формате ВКС или гибридном формате

## Демо-дни Индустриального центра компетенций «Финансы»



**Дата проведения:**  
26–27 сентября 2024 года



**Спикеры:**  
38 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, кредитных организаций, ИТ-компаний



**Участники:**  
630 представителей банков, вендоров и организаций финансового рынка



#приоритетные направления замещения зарубежных ИТ-решений #статус реализации особо значимых проектов #библиотека лучших отраслевых ИТ-решений #кросс-отраслевое взаимодействие ИЦК  
#перспективы развития цифровых проектов в отрасли

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

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



**Дата проведения:**  
17 апреля 2024 года



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



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



#ОНР НПС #развитие платежных технологий #улучшение клиентского пути #эволюция карточного бизнеса #цифровой рубль #трансграничные расчеты #безопасность платежей

## XXIV Всероссийская банковская конференция «Банки и институты развития в России: формат взаимодействия и сотрудничества»



**Дата проведения:**  
23 мая 2024 года



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



**Спикеры:**  
27 спикеров, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Минфина России, Минэкономразвития России, Минстроя России, госкорпораций, крупных банков, рейтинговых агентств



#состояние российской экономики #ипотечное кредитование в строительстве #технологический суверенитет и адаптация экономики #банки и институты развития #экономические аспекты региональных проблем #поддержка МСП

## X Банковская юридическая конференция «Банковское право России: выверяем фарватер»



**Дата проведения:**  
18-19 декабря 2024 года



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



**Спикеры:**  
42 спикера, в том числе представители Банка России, Государственной Думы, Совета Федерации, Минюста России, Минфина России, МВД России, Верховного суда России, Службы финансового уполномоченного, ГК «АСВ», крупных банков, вузов



#баланс интересов банка и клиента #подходы к противодействию мошенничеству #цифровые права #комплексное урегулирование задолженности #регулирование финансовых технологий #мягкое регулирование #банкротство

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

## XX Межрегиональная Конференция «Региональный финансовый рынок, состояние и перспективы, роль в социально-экономическом развитии регионов»

совместно с Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области



**Дата проведения:**  
28 марта 2024 года



**Участники:**  
550 представителей банков, организаций  
финансового рынка и органов власти



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



#кредитование частного бизнеса #роль государства  
в экономике #киберриски #противодействие мошенничеству  
#меры поддержки участников СВО #кадры для финансовой  
отрасли #развитие ипотечного рынка

## Конференция «Банки. Трансформация. Экономика. 3.0»

совместно с кредитным рейтинговым агентством НКР и медиахолдингом РБК



**Дата проведения:**  
9 апреля 2024 года



**Участники:**  
1 450 представителей банков и организаций  
финансового рынка



**Спикеры:**  
40 спикеров, в том числе представители Банка России,  
Государственной Думы, Совета Федерации, Минфина  
России, крупных банков

#розничные продукты #платежные сервисы  
#кибербезопасность #регулирование #финтех #экосистемы  
#банковские коммуникации

## XIV Международная конференция по оценочной деятельности (МКОД)

совместно с группой компаний SRG



**Дата проведения:**  
17 октября 2024 года



**Участники:**  
3 400 представителей банков и организаций  
финансового рынка



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



#тенденции развития рынка #единый рынок оценочных  
услуг #поправки в законодательство #специфика оценки  
государственного имущества #использование искусственного  
интеллекта

# Ключевые мероприятия

В очном  
форматев формате ВКС  
или гибридном формате

**Вебинар «Анализ корпоративного заемщика: неочевидные взаимосвязи бизнеса, его текущего финансового и операционного положения и будущих итогов работы»**



**Дата проведения:**  
23-24 января 2024 года



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



**Спикеры:**  
1 спикер, Ивкин Е. С., основатель Института квалифицированного заемщика, основатель Restructuring Business

#анализ кредитоспособности заемщика

**Вебинар «Эффективные коммуникации в банковской сфере: оперативность, сохранность данных, успешное обучение сотрудников»**



**Дата проведения:**  
3 апреля 2024 года



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



**Спикеры:**  
3 спикера, в том числе представители ООО «ВЕБИНАР ТЕХНОЛОГИИ», АО «ОТП Банк»

#МТС Линк для банков #экосистема онлайн-обучения #гибкое управление обучением

**Вебинар «Оценка кредитных рисков и формирование резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам: практические кейсы применения Положений № 590-П/611-П»**



**Дата проведения:**  
9-10 июля 2024 года



**Участники:**  
21 представитель банков и организаций финансового рынка



**Спикеры:**  
1 спикер, независимый эксперт Тестов А. А.

#оценка кредитных рисков #практика применения требований Положений № 590-П/611-П

**Вебинар «Оценка кредитных рисков и формирование резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам: практические кейсы применения Положений № 590-П/611-П»**



**Дата проведения:**  
7-8 августа 2024 года



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



**Спикеры:**  
1 спикер, независимый эксперт Тестов А. А.

#оценка кредитных рисков #практика применения требований Положений № 590-П/611-П

# Ключевые мероприятия



В очном  
формате



в формате ВКС  
или гибридном формате

## Вебинар «Автоматизация расчета кредитного риска на базе положения № 483-П»



**Дата проведения:**  
13 августа 2024 года



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



**Спикеры:**  
1 спикер, представитель ООО «ИБС Аптест»

[#Положение № 483-П Банка России](#) [#детализация задач при внедрении ПВР](#) [#демонстрация решения IBS по расчету кредитного риска](#)

## Вебинар «Современная отчетность: практические советы и инструменты»



**Дата проведения:**  
23 октября 2024 года



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



**Спикеры:**  
7 спикеров, в том числе представители ООО «Диасофт»

[#общие изменения в отчетности](#) [#формы 0409401 и 0409410](#) [#форма 0409129](#) [#форма 0409110](#) [#форма 0409634](#) [#форма 0409122](#)

## Вебинар «Выполнение требований ИБ при подключении банков к Платформе Цифрового рубля Банка России»



**Дата проведения:**  
31 октября 2024 года



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



**Спикеры:**  
2 спикера, в том числе представители ООО «Код Безопасности»

[#информационная безопасность](#) [#платформа цифрового рубля](#)

Спонсорами ключевых мероприятий Ассоциации в 2024 г. выступили:



КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» ООО



АО «НСПК»



АО «Д2 СТРАХОВАНИЕ»



АО «АЛЬФА-БАНК»



ООО КВИКПЭЙ



ПАО «ГРУППА РЕНЕССАНС  
СТРАХОВАНИЕ»



ПАО СБЕРБАНК



ООО НКО «МОБИЛЬНАЯ КАРТА»



ООО «СОЮЗ СБ»



БАНК ВТБ (ПАО)



КОМПАНИЯ «ФИНИСТ»



ООО «КАПИТАЛ ЛАЙФ  
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»



ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»



АО «ПОЗИТИВ ТЕКНОЛОДЖИЗ»



ГРУППА КОМПАНИЙ «РЕГИОН»



АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



АО «ДОМ.РФ»



ПАО «СОВКОМБАНК»



АО «ФЛЕКССОФТ»



АО «ПЕРВАЯ ГРУППА»



АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»



ООО «ИАС ДИДЖИТАЛ»



ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ  
МАЛОГО БИЗНЕСА МОСКВЫ



ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»



АО «ЭКСПЕРТ РА»



АНО «ОМЦ»



АО «БАНК ДОМ.РФ»



ПАО ФИНСТАР БАНК



АКРА (АО)

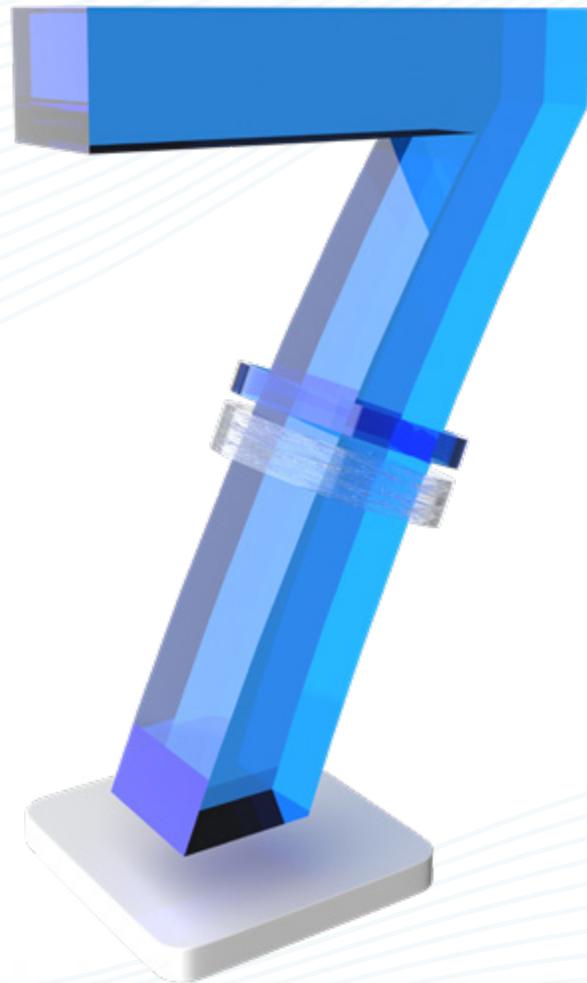


ООО «ПКО КРЕДИТОР»



# Корпоративное управление

|  |    |
|--|----|
| Структура управления                       | 60 |
| Совет и Президиум                          | 61 |
| Организационное развитие                   | 64 |
| Аппарат Ассоциации                         | 65 |
| Кадровая политика                          | 66 |
| Корпоративная и социальная ответственность | 67 |



# Структура управления



# Совет и Президиум

В соответствии с Уставом в Ассоциации сформирован Совет Ассоциации в количестве 47 человек. Совет формирует и определяет стратегию развития, а также ставит задачи для исполнительных органов Ассоциации, выражает интересы членов Ассоциации, в том числе системно значимых кредитных организаций, банков с универсальной и базовой лицензиями, а также организаций инфраструктуры финансового рынка. Совет избирается сроком на три года и является постоянно действующим коллегиальным органом управления. Для оперативного рассмотрения вопросов в составе Совета образован Президиум из 17 членов Совета.

В 2024 г. проведено 9 заседаний Совета и Президиума Совета Ассоциации, на которых обсуждались вопросы развития банковской системы, а также вопросы, касающиеся управления Ассоциацией. Формирование тематики заседаний для обсуждения проводится по предложениям членов Совета.

**6** ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА  
АССОЦИАЦИИ

**3** ЗАСЕДАНИЯ ПРЕЗИДИУМА  
СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

## В 2024 г. Совет и Президиум обсудили :

меры по снижению мошенничества и киберпреступлений в финансовой сфере

импортозамещение программного обеспечения в кредитных организациях

вопросы финансовой культуры потребителей с учетом внедрения цифровых технологий

модель формирования фонда финансирования деятельности финансового уполномоченного

регулирование потребительского кредитования и актуальные вопросы взаимодействия с должниками

участие банков в поддержке экономики и граждан

стимулирование и меры поддержки участников финансового рынка

участие банков в реализации проектов таксономии технологического суверенитета и структурной адаптации экономики

организацию эффективного сотрудничества с финансовыми институтами дружественных стран

совершенствование форм взаимодействия с Банком России и развитие консультативного надзора

## Совет и Президиум

Совет играет определяющую роль в определении задач, стратегии и приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принимает решения по ключевым вопросам развития банковского сектора и дает поручения исполнительным органам Ассоциации для их эффективного исполнения.

### Темы заседаний



### В 2024 г. по поручению Совета Ассоциации проводилась работа по:

- внесению изменений в действующее законодательство и подготовке предложений по корректировке законопроектов
- подготовке предложений по мерам поддержки и развития банковского сектора
- консолидации позиции участников финансового рынка по проблемным вопросам и направлению инициатив в адрес Банка России и федеральных органов государственной власти
- обсуждению инициатив и предложений участников рынка с представителями Банка России и федеральных органов государственной власти
- созданию рабочих групп для углубленной проработки вопросов по отдельным направлениям банковской деятельности

Совет в полной мере вовлечен в процесс **управления Ассоциацией**. В 2024 г. Совет принимал решения о составе органов управления и приеме в члены Ассоциации, функционировании рабочих органов Ассоциации, результатах работы и планировании деятельности Ассоциации, темах для проведения исследований, присуждении наград, а также по другим вопросам.

### Количество принятых решений по вопросам:



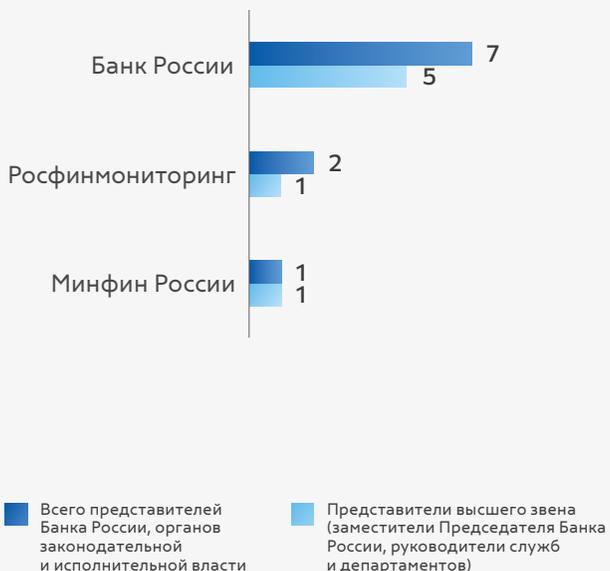
С составом Совета и Президиума Ассоциации можно ознакомиться по ссылкам:  
[asros.ru/about/council/](https://asros.ru/about/council/)  
[asros.ru/about/presidium/](https://asros.ru/about/presidium/)

С протоколами заседаний Совета и Президиума Ассоциации можно ознакомиться по ссылкам:  
[asros.ru/about/council/#decisions](https://asros.ru/about/council/#decisions)  
[asros.ru/about/presidium/#decisions](https://asros.ru/about/presidium/#decisions)

## Совет и Президиум

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

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



### В 2024 г. в заседаниях Совета и Президиума Совета Ассоциации принимали участие:

- Журавлев Н. А.**  
Заместитель Председателя Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации
- Сергеева О. С.**  
Начальник Управления контроля финансовых рынков ФАС России

- Яковлев А. В.**  
И. о. директора Департамента финансовой политики Минфина России
- Кабалоев О. З.**  
Заместитель директора Департамента финансовой политики Минфина России

### От Банка России

- Зубарев Г. А.**  
Заместитель Председателя
- Данилов А. С.**  
Директор Департамента банковского регулирования и аналитики
- Ковригин М. А.**  
Директор Департамента организации международных расчетов
- Шабля Б. А.**  
Руководитель Службы финансового мониторинга и валютного контроля

- Любомудров М. Г.**  
Директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями

- Уваров В. А.**  
Директор Департамента информационной безопасности

- Мамута М. В.**  
Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

- Ненахова Е. С.**  
Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

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

## Организационное развитие

В 2024 году состоялись внеочередные выборы Президента Ассоциации, на должность которого избран **Анатолий Анатольевич Козлачков** — авторитетный правовед, философ, один из экспертов в области банковского и гражданского права, который ранее работал в Ассоциации в должности вице-президента и курировал блок правовых вопросов.

С избранием нового руководителя в деятельности Ассоциации сохранилась преемственность курса, направленного на достижение стратегических целей деятельности Ассоциации, таких как *повышение эффективности банковского бизнеса, развитие справедливой конкуренции и укрепление доверия к отечественному банковскому сектору.*

Одновременно поставлены задачи:

- повышения эффективности и развития новых подходов в операционной деятельности Ассоциации;
- развития партнерства с регуляторами по вопросам стратегического целеполагания.

### В 2024 году

- введен дополнительный внутренний контроль за исполнением поручений Совета и Президиума Совета Ассоциации банков России
- в структуре руководства Ассоциации введена позиция вице-президента по развитию
- сформирован контур непрерывного лоббирования интересов членов Ассоциации, что позволило повысить эффективность этой работы
- запущен проект по стратегически значимому направлению развития финансового рынка: **«ПАРТНЕРСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»**
- перезапущена реализация проекта, в рамках которого разрабатывается **СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ МАЛЫХ БАНКОВ**

### По итогам 2024 года

Банком России  
и органами федеральной  
исполнительной власти  
поддержано

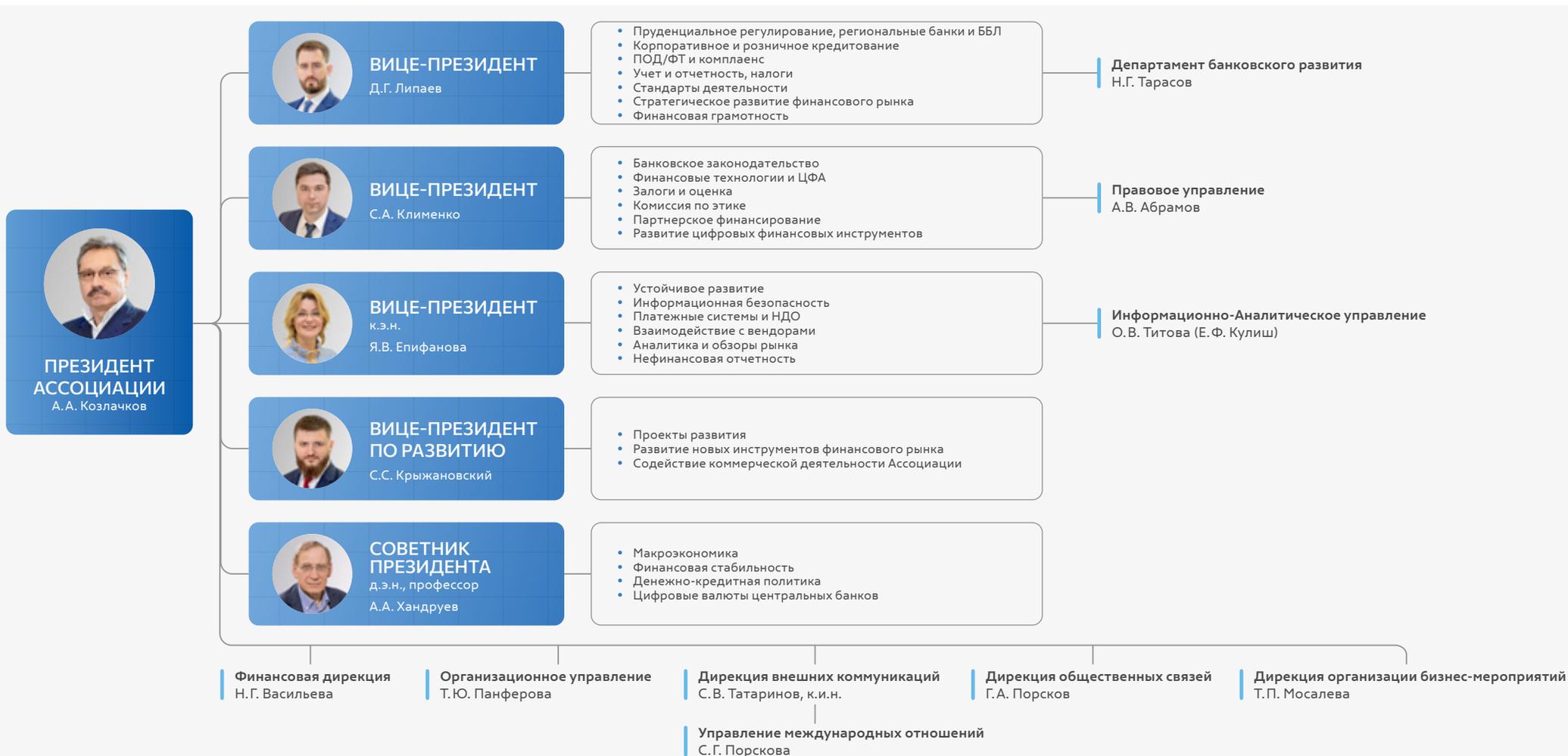
**80%**

ИНИЦИАТИВ  
АССОЦИАЦИИ  
БАНКОВ РОССИИ

### Векторы дальнейшей трансформации

- расширение проектного подхода в части запуска и продвижения новых проектов по стратегически значимым направлениям развития финансового рынка
- разработка подходов к повышению эффективности участия Ассоциации в законотворческой деятельности
- развитие партнерства с регуляторами в вопросах стратегического целеполагания
- развитие совместно с Банком России форм и методов консультативного надзора
- выстраивание дополнительных механизмов внутреннего контроля за ходом реализации инициатив членов Ассоциации
- развитие экспертизы в сфере регулирования финтех
- развитие исследовательской и аналитической функции
- аудит и оптимизация состава рабочих органов Ассоциации

# Аппарат Ассоциации



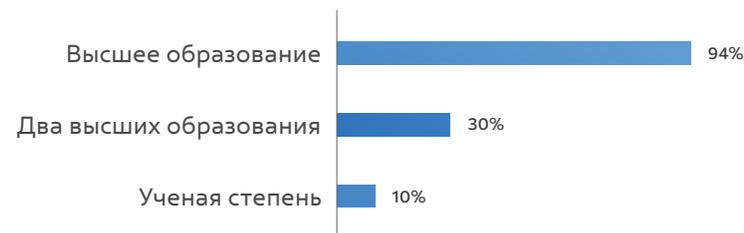
## Кадровая политика

Одним из ключевых принципов кадровой политики Ассоциации является эффективное кадровое планирование как важная часть стратегического развития организации. Проведение различных кадровых мероприятий необходимо для поддержания стабильного штата сотрудников с высокой квалификацией, а также для привлечения и удержания опытных специалистов. В настоящее время 48% сотрудников Ассоциации имеют более чем 15-летний опыт работы в банковской сфере.

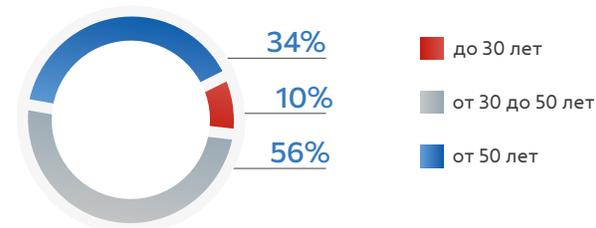
Руководство Ассоциации гордится высокопрофессиональным коллективом и сложившейся за годы работы корпоративной культурой, поддерживая и мотивируя на результат своих сотрудников. Всестороннее развитие профессиональных компетенций и укрепление корпоративной культуры — ключевые приоритеты кадровой стратегии Ассоциации. Ассоциация уделяет особое внимание созданию комфортной рабочей атмосферы и поддерживает инициативы по повышению уровня знаний и квалификации сотрудников, что положительно сказывается на качестве и эффективности их работы и позволяет проявлять себя как в Ассоциации, так и за ее пределами. Сотрудники Ассоциации участвуют в качестве спикеров, приглашенных экспертов, членов жюри и почетных гостей на мероприятиях, посвященных самым разным сферам российской экономики.

Ассоциация гарантирует равные возможности для профессионального роста и развития всем сотрудникам. В штате Ассоциации 60% женщин и 40% мужчин, при этом в руководстве Ассоциации мужчины и женщины представлены в равной пропорции.

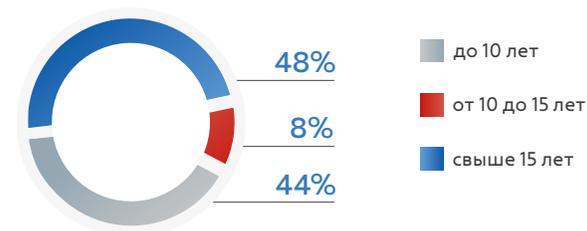
### Образование и повышение квалификации



### Возраст



### Опыт работы в банковской сфере



# Корпоративная и социальная ответственность



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



Ассоциация является ответственным работодателем, налогоплательщиком и деловым партнером.



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

- Ассоциация является одним из учредителей Ассоциации развития финансовой грамотности.
- Ассоциация участвует в реализации проектов по финансовой грамотности, взаимодействует с регионами России, осуществляет содействие подготовке волонтеров-финансовых консультантов и проведению конкурсов по финансовой грамотности, в том числе «Знатоки фондового рынка», «Знатоки страхового рынка» среди студентов вузов Чувашии.
- Ассоциация поддерживает и выступает партнером при проведении олимпиад по финансовой грамотности среди школьников и студентов.
- Ассоциация взаимодействует с вузами по подготовке лекций, вебинаров и конференций, представители вузов привлекаются для проведения совместных исследований по актуальным вопросам банковской деятельности.
- Ассоциация содействует повышению доступности банковских услуг для инвалидов и маломобильных групп граждан (совместно с Банком России прорабатываются инициативы по снятию барьеров по обслуживанию данной категории граждан).
- Ассоциация обеспечивает достойные условия и оплату труда, охрану жизни и здоровья, социальную поддержку работников.



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# Награды



## Награды Ассоциации

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

В 2024 г. вручена **31** награда представителям **9** банков и организаций — членов Ассоциации.

**11** СЕРЕБРЯНЫЙ  
ЗНАК

**18** ПОЧЕТНЫЙ  
ЗНАК

**2** ЗОЛОТОЙ  
ЗНАК

## Премия «Кредит доверия»

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

### Лауреаты 2024 в номинациях:

**72**

ЗАЯВКИ ОТ  
ЖУРНАЛИСТОВ

**Регулирование  
банковского  
и платежного рынка**

**Анна Каледина**  
газета «Известия» (Москва)

**Повышение финансовой  
грамотности**

**Виктория Саитова**  
портал РБК Инвестиции  
(Санкт-Петербург)

**30**

ФЕДЕРАЛЬНЫХ  
И РЕГИОНАЛЬНЫХ СМИ

**Актуальные тенденции  
и инновации в банковской  
и платежной отраслях**

**Максим Буйлов**  
газета «Коммерсантъ» (Москва)

**Инициативы Ассоциации  
банков России**

**Евгения Чернышова**  
газета РБК (Москва)

**20**

ГОРОДОВ  
РОССИИ

**Региональные аспекты  
банковской деятельности**

**Игорь Степанов**  
газета «Коммерсантъ-Сибирь»  
(Новосибирск)

**Специальная премия  
за освещение  
региональных аспектов  
банковской деятельности**

**Алия Резванова**  
портал «Вечерняя Казань» (Казань)  
**Ирина Тюрина**  
газета «Тверские ведомости» (Тверь)



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ

# Финансовые итоги



## Справка о финансово-хозяйственной деятельности

**114,6%** **91,1%**

ДОХОДЫ

РАСХОДЫ

Исполнение бюджета Ассоциации в 2024 году осуществлялось на основании сметы, утвержденной Советом Ассоциации.

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

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

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

Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации за 2024 год и подтвердила достоверность представленных результатов и отсутствие нецелевого использования средств.

Главный бухгалтер  
Н. Г. Васильева



## Заключение аудитора



«По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность **отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»)** по состоянию на 31 декабря 2024 года, целевое использование средств и их движение в 2024 году в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.»

Москва,  
ул. Большая Якиманка, д. 23  
+7 495 785 29 90  
asros@asros.ru  
[asros.ru](http://asros.ru)



АССОЦИАЦИЯ  
БАНКОВ  
РОССИИ