

АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

ПРОТОКОЛ

7 апреля 2021 г.

г. Москва

Съезд Ассоциации российских банков - 2021

Место проведения: Москва, Скатертный пер., д. 20

Время начала Съезда: 12.00

Время окончания Съезда: 16.00

Съезд проходил в совмещенном
офлайн и онлайн формате

Председатель – Г.А. Тосунян

Секретарь – М.Н. Самыко

На Съезде АРБ присутствуют с правом голоса 93 члена АРБ, что составляет (65, 5%) от общего кол-ва членов (142) АРБ

Кворум имеется.

Президент Ассоциации российских банков Г.А. Тосунян вносит предложение открыть Съезд и поставил вопрос об утверждении повестки дня, регламента на голосование.

Голосовали: «за» – 93, «против» – 0, «воздержался» – 0.

Решение принято.

Приглашенные:

Заместитель руководителя ФАС России Кашеваров Андрей Борисович, заместитель директора Департамента информационной безопасности Банка России Выборнов Андрей Олегович, заместитель начальника Управления Департамента информационной безопасности Банка России Краевая Ольга Сергеевна, заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Ненахова Елена Сергеевна, заместитель руководителя Службы текущего банковского надзора Банка России Ветохин Алексей Валериевич, Финансовый уполномоченный в сферах страхования, кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов и негосударственных пенсионных фондов Климов Виктор Владимирович, заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России Ханачевская Анжела Евгеньевна, Директор по маркетингу НБКИ Волков Алексей Валентинович, заведующий кафедрой «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» Факультета финансов и

банковского дела РАНХиГС Корищенко Константин Николаевич, заместитель директора Департамента финансовых технологий Банка России Дубынин Дмитрий Геннадьевич, заведующий лабораторией социальной и экономической психологии Института психологии РАН Нестик Тимофей Александрович.

ПОВЕСТКА ДНЯ

1. Доклад Президента АРБ «Равенство прав – важное условие развития банковской системы и экономики».

Докладчик: Г.А. Тосунян, Президент Ассоциации российских банков.

2. Выступления представителей Банка России, министерств, ведомств и коммерческих банков.

3. Утверждение Годового отчета о деятельности АРБ за 2020 г. Принятие решения по Годовому докладу АРБ.

Докладчик: Г.А. Тосунян, Президент Ассоциации российских банков.

4. Об изменениях в Совете АРБ.

Докладчик: Г.А. Тосунян, Президент Ассоциации российских банков.

5. О вопросах текущей деятельности и финансирования АРБ.

Докладчик: Г.А. Тосунян, Президент Ассоциации российских банков.

Слушали:

1. **Доклад Президента АРБ «Равенство прав – важное условие развития банковской системы и экономики»**

В своем докладе **Гарегин Тосунян** отметил, что без обеспечения равенства прав невозможно преодолеть затянувшийся на 7 с лишним лет стагнационный период в нашей экономике.

Тем не менее, как и экономика в целом, банковская система пережила коронавирусный год лучше прогнозов и пессимистических ожиданий в начале пандемии. Россия продемонстрировала умеренное по среднемировым меркам падение темпов роста экономики даже в условиях резкого падения цен на энергоносители в первой половине 2020 года.

Наша страна сохранила непрерывность работы государственного сектора и крупного бизнеса и прошла 2020 год лучше, чем большинство других крупных экономик. И это несмотря на то, что доля налогово-

бюджетных мер поддержки экономики в России составила всего около 4,5% ВВП (с учетом госгарантий и внебюджетных мер). Это существенно ниже среднемировых показателей, которые на уровне не менее 10% ВВП.

С другой стороны, нельзя не отметить негативные тренды: прежде всего, падение реальных доходов населения, рост оттока капитала, снижение инвестиционной активности.

Говоря о результатах работы банковского сектора, Гарегин Тосунян отметил, в частности, что 2020 год стал самым успешным за всю историю ипотечного кредитования в России. По данным Банка России, объем выданных кредитов на 51% превысил показатель прошлого года. Одним из драйверов роста стал запуск льготной программы ипотеки в апреле прошлого года и снижение процентных ставок до рекордно низкого уровня. Вместе с тем господдержка ипотеки не смогла обеспечить развитие отрасли во всей стране в целом (а преимущественно в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге) и привела к росту цен, что в какой-то степени нивелировало плюсы льготной ипотеки для заемщиков.

По словам президента АРБ, в 2020 году продолжился процесс монополизации банковского сектора. По официальным данным, на пять крупнейших банков РФ приходилось: в 2013 году – 52,7% всех активов системы, в 2020 году – уже 63,6%. Аналогичный тренд наблюдается и по прибыли.

Особенно остро процесс монополизации ощущается в регионах. За 7 лет кардинально изменилась территориальная структура банковского сектора РФ. В 2013 году только в 16 регионах не было собственных КО, либо была всего одна. В настоящий момент 22 субъекта РФ не имеют местных банков, еще в 21 банк всего один.

Гарегин Тосунян также коснулся вопросов докапитализации банковской системы, тарифной политики по платежам и переводам и ряда других вопросов.

Решили:

1. Одобрить и принять за основу тезисы доклада **Президента АРБ «Равенство прав – важное условие развития банковской системы и экономики»;**

2. Поручить Совету и аппарату АРБ доработать указанные тезисы с учетом обсуждения на Съезде и довести их до сведения членов Ассоциации российских банков, Банка России, министерств и ведомств.

3. Принять следующее постановление:

ПОСТАНОВЛЕНИЕ Съезда Ассоциации российских банков

Москва, 7 апреля 2021 года

«Равенство прав – важное условие развития банковской системы и экономики»

Делегаты и участники съезда, обсудив Доклад Ассоциации российских банков к Съезду 2021, а также доклад Президента АРБ об основных макроэкономических результатах развития экономики и банковской сферы и необходимых мерах по поддержке справедливой конкуренции в банковской системе, одобряют позицию АРБ и отмечают следующее.

В подготовленных АРБ материалах и выступлениях докладчиков содержатся справедливые оценки состояния и перспектив развития банковской системы страны и выдвигаются взвешенные, конструктивные предложения по ее дальнейшему развитию и обеспечению равных прав и возможностей всех участников.

Съезд отмечает положительный эффект действий Центрального банка Российской Федерации по расширению конкурентных возможностей для всех банков в результате реализации ряда инфраструктурных проектов – СБП, единая биометрическая система, обеспечение равного доступа к информации.

Съезд обращает внимание, что продолжается процесс монополизации банковской системы, прежде всего за счет усиления позиций отдельных банков с государственным участием в результате упрощенного доступа к государственным ресурсам.

Съезд предлагает в целях обеспечения справедливой конкуренции в банковской системе учесть следующие предложения банковского сообщества:

1. Правительству Российской Федерации и Банку России:

1.1. Разработать программу изменения сложившейся монополии на банковском рынке отдельных крупнейших игроков и отказа от практики оказания им приоритетной ресурсной поддержки.

1.2. В качестве мер для решения задачи равенства возможностей разработать программу докапитализации небольших, в том числе региональных, банков.

1.3. Рассмотреть возможность использования в качестве инструмента докапитализации банков механизма предоставления целевых бюджетных кредитов регионам, которые должны быть направлены на предоставление долгосрочных субординированных кредитов региональным банкам в целях укрепления взаимодействия региональных органов власти с местными банками и расширения возможностей кредитования на местах.

1.4. Рассмотреть возможность в качестве инструмента докапитализации банков использовать освобождение от уплаты налога на прибыль части прибыли, направляемой на увеличение собственного капитала, при условии

отказа от использования этой части прибыли на выплату дивидендов в течение не менее чем трех лет.

1.5. Расширить действующий механизм поддержки малого и среднего бизнеса на все отрасли народного хозяйства, сохранив действующую программу субсидирования процентных ставок по кредитам, предоставляемым субъектам МСБ.

2. Банку России и Министерству финансов Российской Федерации:

2.1. Пересмотреть методику и практику допуска коммерческих банков к различным программам субсидированного кредитования субъектов ряда приоритетных отраслей экономики, ориентируясь не на размеры кредитных институтов и их близость к государству, а на их реальную встроенность в региональную экономику и эффективность деятельности.

2.2. Установить единые требования к банкам-гарантам в рамках Федерального закона № 44-ФЗ и Федерального закона № 223-ФЗ на основе Постановления Правительства Российской Федерации от 12.04.2018 № 440.

2.3. В целях развития финансовой инфраструктуры внедрить практику размещения на аукционной основе временно свободных ресурсов бюджетных и внебюджетных средств всех уровней посредством обеспеченных сделок РЕПО по аналогии с действующим механизмом размещения временно свободных средств Федерального казначейства с параллельным увеличением сроков размещения ресурсов как на банковских счетах и депозитах, так и по операциям РЕПО с 6 до 12 месяцев.

2.4. Регламентировать работу банковских и финансовых экосистем. Для экосистем закрытого типа рассмотреть вопросы обеспечения конкуренции и защиты прав потребителей.

2.5. Расширить круг аккредитованных рейтинговых агентств.

3. Банку России:

3.1. Продлить регуляторные послабления по досозданию резервов по реструктурированным в 2020 году ссудам до конца 2021 года для обеспечения возможности провести за это время докапитализацию тем банкам, финансовое положение которых было ослаблено в результате последствий эпидемии COVID-19. В тех же целях заморозить (не уменьшать) стоимость залогового и собственного имущества банков по состоянию на 01.03.2020 до конца 2021 года.

3.2. Внести изменения в методику оценки кредитных рисков в части формирования портфелей однородных ссуд путем увеличения максимального размера ссуды при оценке финансового состояния заемщика – субъекта МСП, финансовое положение которого оценивается как среднее, и установления одинаковых требований к максимальному размеру ссуды для включения в ПОС вне зависимости от размера собственных средств (капитала) банка.

3.3. Внести изменения в методику формирования резервов по потребительским кредитам в части учета доходов поручителей и учитывать историю расходов заемщиков по базе данных в бюро кредитных историй БКИ при отсутствии подтвержденной справки о доходах при оценке финансового состояния заемщиков.

3.4. Внедрить прозрачную систему оценки активов путем создания института аккредитованных Банком России оценщиков.

3.5. При определении справедливой стоимости банковских зданий и помещений руководствоваться кадастровой оценкой стоимости имущества.

4. Министерству экономического развития РФ

4.1. До конца апреля т.г. довести до коммерческих банков график погашения задолженности федерального бюджета перед ними в рамках выполнения Постановления Правительства РФ от 16.05.2020 № 696.

5. Коммерческим банкам:

5.1. В целях повышения прозрачности розничного кредитования и повышения привлекательности его для клиентов – физических лиц в своих рекламных и информационных материалах предлагается указывать на вероятность одобрения заявки по кредиту в зависимости от значения персонального (индивидуального) кредитного рейтинга (ПКР) заемщика.

5.2. Уделять повышенное внимание развитию финансовой грамотности потребителей и усилить работу, направленную на предупреждение случаев мисселинга при продаже банковских и небанковских продуктов.

5.3. В связи с усилением внешнего санкционного давления обратить особое внимание на возникающие в этой связи риски и на целесообразность укрепления межбанковских связей в рамках ЕАЭС, а также в БРИКС и ШОС, имея ввиду перспективу подготовки и принятия соответствующих коллективных шагов по линии АРБ и иных профильных организаций.

Голосовали: за» – 93, «против» – 0, «воздержался» – 0.

Решение принято.

Слушали:

2. Выступления представителей Банка России, министерств, ведомств и коммерческих банков.

•Заместитель руководителя ФАС **Андрей Кашеваров** рассказал о деятельности по обеспечению конкурентных условий на финансовом рынке в части допуска банков к различным государственным программам льготного кредитования и работе с бюджетными средствами, в том числе о соответствующих законопроектах.

В частности, он коснулся темы обеспечения конкуренции при организации пенсионных выплат (законопроект о порядке открытия счетов банками пенсионерам находится в высокой степени готовности).

Заместитель руководителя ФАС также обратил внимание на проблемы, возникающие у клиентов банков при рефинансировании ипотечных кредитов, заключении договоров страхования и ряде других.

- Председатель Правления АКБ «ФОРА-БАНК» **Сергей Балакин** обратил внимание на неравный доступ банков к тем или иным возможностям, предоставляемым государством (доступе к госпрограммам и докапитализации), а также на высокие расходы банков на получение лицензий, внедрение и сопровождение обязательных банковских услуг (в частности, Системы быстрых платежей и биометрии).

- **Андрей Кашеваров** прокомментировал поступившие в ходе Съезда вопросы о создании финансовых экосистем закрытого типа и рисках еще большей монополизации рынка, а также использовании рейтингов банков при допуске к госпрограммам и работе со средствами бюджетов.

- Директор Департамента информационной безопасности Банка России **Вадим Уваров** рассказал об общих и регуляторных подходах, развиваемых регулятором: контроле инцидентов с серьезными последствиями, вопросе операционной надежности (киберустойчивости) банков и противодействии розничному фроду. Он напомнил о подготовленных ЦБ «Методических рекомендациях по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям».

- Заместитель начальника управления Департамента информационной безопасности ЦБ **Ольга Краева** остановилась на вопросах внедрения профессионального стандарта специалиста по информационной безопасности в банках. Профессиональный стандарт опубликован для ознакомления на сайте Банка России.

- Председатель Правления НБД-Банка **Александр Шаронов** остановился на проблемах реализации госпрограмм, в том числе в рамках Постановления Правительства РФ №1764 (сокращение объемов программы и лимитов на банки) и Постановления Правительства РФ №696 (в части погашения задолженности федерального бюджета перед банками в рамках выполнения постановления).

- Вице-президент Банка «Россия» **Олег Зобнин** сформулировал предложения по совершенствованию деятельности кредитных организаций при участии в реализации госконтрактов.

- Заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России **Елена Ненахова** рассказала о совершенствовании регулирования защиты прав потребителей банковских услуг и планируемых законодательных изменениях, в частности, в ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (уточнение порядка расчета ПСК,

механизма противодействия навязыванию дополнительных услуг при заключении кредитного договора и др.), ФЗ «О банках и банковской деятельности» (стандартизация табличной формы договора банковского вклада и др.), ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (введение особого порядка рассмотрения обращений).

- Первый заместитель Председателя Правления Прио-Внешторгбанка **Михаил Волков** поделился мнением о развитии Системы быстрых платежей, предоставившей равный доступ к услуге для банков всех уровней. Он призвал регулятора к сохранению единой ставки тарифа без привязки к сумме транзакции. Также Михаил Волков обратил внимание на сохранение избыточного регулирования небольших банков, несмотря на декларируемое регулятором пропорциональное регулирование банковской системы.

- Заместитель руководителя Службы текущего банковского надзора Банка России **Алексей Ветохин** отметил, что с ноября прошлого года ЦБ возобновил регуляторные процессы, а также рабочие встречи с представителями кредитных организаций. Он рассказал о новациях в системе контрольных мероприятий Банка России и отметил, что пандемия способствовала серьезному развитию информационных систем банков, повысилось внимание и банков, и регулятора к информационной безопасности.

- Председатель Правления Морского банка **Антонина Гильц** коснулась в своем выступлении предложений по поддержке капитализации банков, вопросов залогового обеспечения по кредитам МСП в период ограничительных мер.

- Финансовый уполномоченный в сферах страхования, кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов и негосударственных пенсионных фондов **Виктор Климов** рассказал о тенденциях в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, рассмотрении обращений граждан в службу по новому стандарту с начала текущего года. 80% обращений, по его словам, связано со спорами в сфере кредитного страхования; 17% – с неудовлетворённостью качеством оказанных услуг (преимущественно дистанционных).

- Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России **Анжела Ханачевская** рассказала о планах Банка России по развитию регулирования с учетом эффективной оценки рисков и задачи по развитию рынка кредитования. ЦБ продолжает внедрять стандартизированный подход Базеля III по оценке риска. Подготовлены изменения в 590-П в части реализации залогов, формирования резервов и других вопросов. Также департамент готовится к регулированию рынка в сфере развития экосистем.

- Директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй **Алексей Волков** рассказал о накопленных рисках розничного кредитования. 12,7% заемщиков, по данным НБКИ, на начало года

испытывали сложности с обслуживанием кредитных обязательств. Наибольшие сложности фиксируются в сегменте краткосрочных займов и сегменте заемщиков с низкими доходами. 14,5% от общего числа заемщиков тратят на обслуживание кредитов более половины доходов. С марта по декабрь прошлого года кредиторы предоставили отсрочки по 3,6 млн кредитов (включая 44% - по потребкредитам, 28% - по микрокредитам, 24% - по кредитным картам). При этом Алексей Волков отметил, что кредитные каникулы – эффективный инструмент купирования рисков потребкредитования.

- Заведующий кафедрой РАНХиГС **Константин Корищенко** рассказал о тенденциях развития цифровых валют центральных банков и перспективах внедрения цифрового рубля.

- Заместитель директора Департамента финансовых технологий Банка России **Дмитрий Дубынин** рассказал о развитии системы биометрической идентификации и отметил, что 228 банков на текущий момент обеспечивают получение биометрических данных клиентов. Дмитрий Дубынин также заявил, что регулятор готовит к публикации концепцию цифрового рубля.

- Профессор РАН **Тимофей Нестик** выступил с презентацией «Психологическое состояние общества и доверие к финансовым институтам в условиях кризиса».

Слушали:

3. Утверждение Годового отчета о деятельности Ассоциации российских банков за 2020 г.

Президент Ассоциации российских банков Г.А. Тосунян, представил отчет о деятельности АРБ за 2020 год.

Решили:

Утвердить Годовой отчет о деятельности Ассоциации российских банков за 2020г.

Результаты голосования: «за» – 93, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решение принято.

Слушали:

4. Об изменениях в Совете АРБ

Президент Ассоциации российских банков Г.А. Тосунян предложил внести изменения в состав Совета АРБ.

Решили:

1. Вывести из состава Совета АРБ:

- Фрадкова Петра Михайловича, Председателя правления ПАО «Промсвязьбанк», в связи с выходом банка из членов АРБ;
- Сухорукова Дмитрия Владимировича, Председателя Правления АО ВКАБАНК, в связи со сменой работы;
- Слесарева Сергея Ивановича, Председателя Совета директоров АО «Великие Луки банк», в связи со смертью;
- Киевского Владимира Григорьевича, Первого вице-президента Ассоциации российских банков, в связи с выходом на пенсию;
- Лобанова Сергея Юрьевича, Председателя Наблюдательного совета АО «Нефтепромбанк», в связи с выходом банка из состава АРБ;
- Полякова Илью Андреевича, Председателя Правления ПАО РОСБАНК, по согласованию.

2. Ввести в состав Совета АРБ:

- Сворцова Олега Викторовича, Председателя Правления Ассоциации российских банков.

Результаты голосования: «за» – 93, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решение принято.

Слушали:

5. О вопросах текущей деятельности и финансирования АРБ

Президент Ассоциации российских банков Г.А. Тосунян, сообщил, что в последние несколько лет многие члены АРБ не выполняют уставную обязанность по ежегодной оплате членских взносов. При этом происходит дефицит бюджета, расходы превышают доходы. В связи с уменьшением фонда заработной платы произошло сокращение количества сотрудников и расходов на содержание аппарата АРБ.

Для эффективной работы АРБ дальнейшее сокращение расходов невозможно.

С целью обеспечения бесперебойного финансирования деятельности АРБ и восполнения дефицита бюджета предложено рассмотреть вопрос о предоставлении Правлению АРБ права сдавать в аренду, продавать движимое и недвижимое имущество, принадлежащее АРБ, и распоряжаться им иным образом.

Решили:

Поручить Правлению АРБ обеспечить бесперебойное финансирование деятельности Ассоциации российских банков, в том числе разрешить Правлению АРБ сдавать в аренду, продавать движимое и недвижимое имущество, принадлежащее АРБ, и распоряжаться им иным образом.

Результаты голосования: «за» – 93, «против» – нет, «воздержался» – нет.

Решение принято.

Председатель

Г.А. Тосунян

Секретарь

М.Н. Самыко