



Уроки пандемии:

мировые инновации в
риск-менеджменте, бизнес-моделях и
антикоррупционном комплаенсе

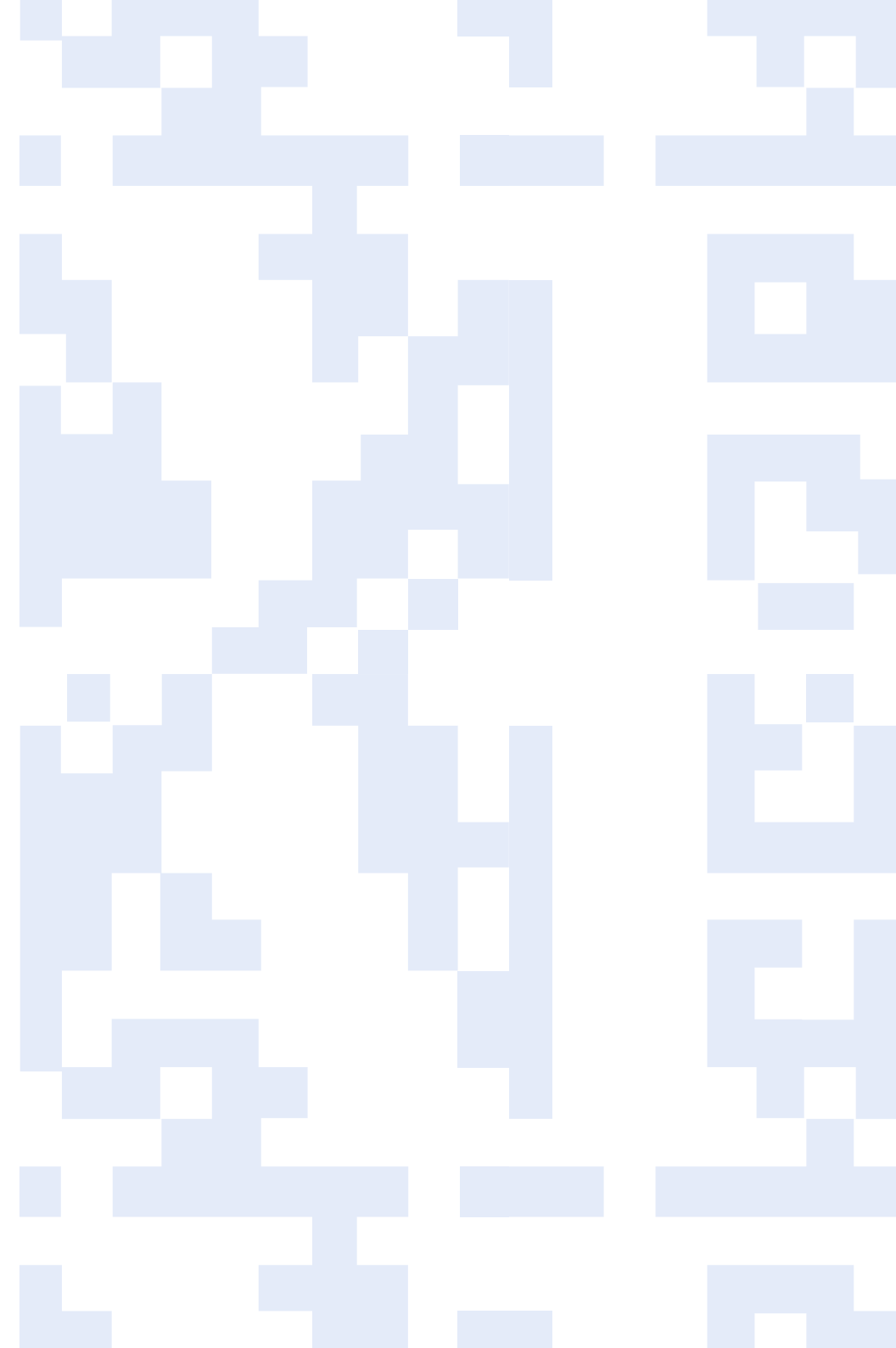
Елена Коробкова

Независимая ассоциация банков Украины

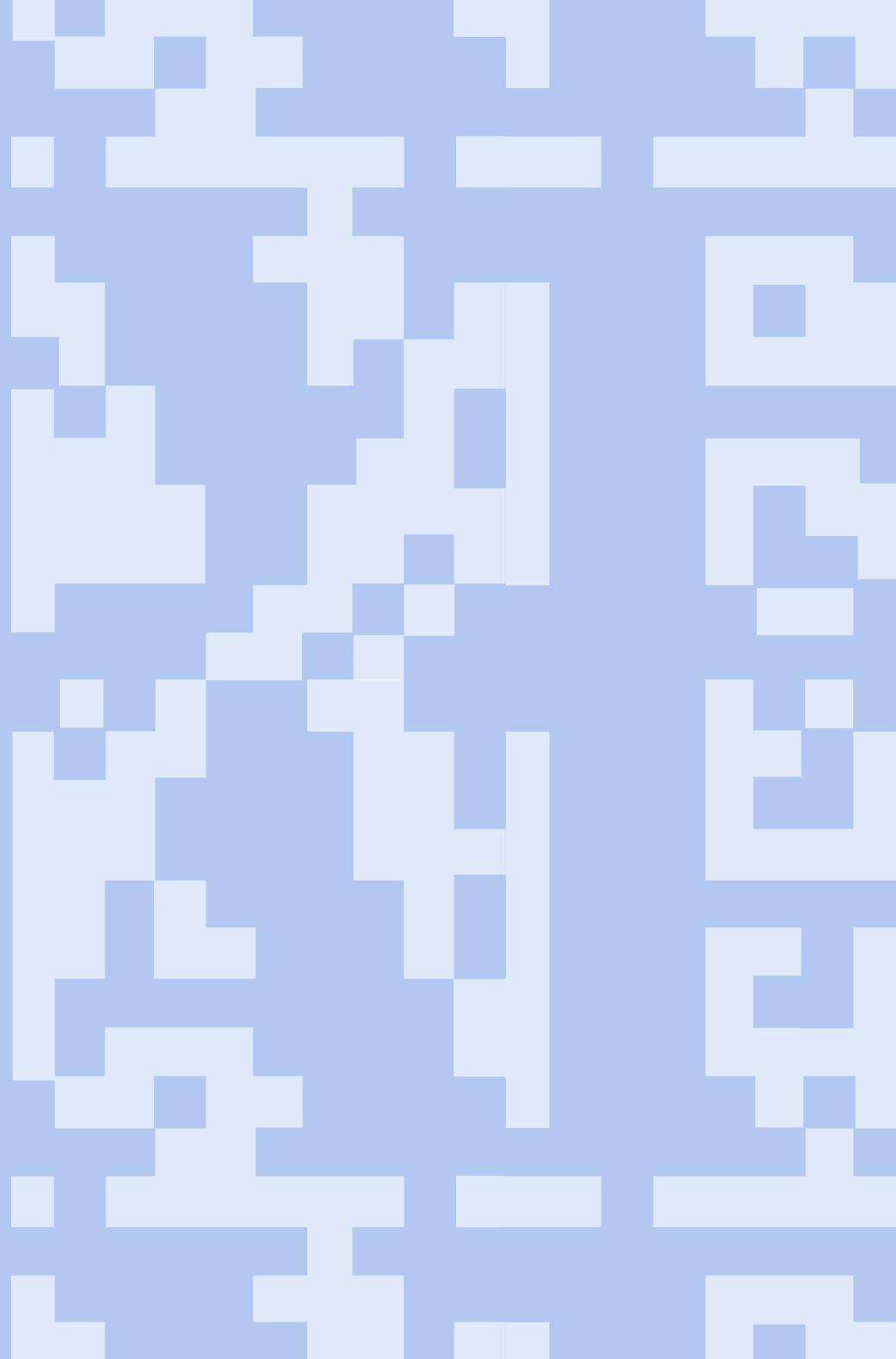
Не было бы счастья, да несчастье помогло

Пандемия – это причина очень быстрых изменений «внешней среды»

Но пандемия – не единственный фактор



**Изменения многократно
усилили ряд запросов,
которые и до пандемии
создавали
трансформационное
давление на банки**



Запросы

- на удаленный сервис (со стороны клиентов);
- на удаленную работу (со стороны персонала);
- на оптимизацию расходов;
- на пересмотр подходов к управлению риском;
- на поиск новых источников доходов и точек монетизации сервиса.



Факторы

Ситуативные (связанные с пандемией):

- ограничение передвижения и контактов (социальное дистанцирование);
- волатильность экономической активности и доходов на фоне неопределенности, особенно в первой фазе пандемии;
- изменения в поведенческих моделях и предпочтениях.

Базовые (не связанные с пандемией):

- высокий темп развития технологий в целом;
- ужесточение банковского регулирования;
- Open Banking;
- появление альтернативных услуг и провайдеров;
- неудовлетворенный банками спрос на кредиты и другие услуги (особенно со стороны «сложных» для банков категорий
- микробизнеса, людей без постоянного официального дохода и т.п.).

В Украине это сочетание запросов и факторов привело к ускоренному развитию двух основных моделей диджитализации банковского бизнеса:

- 1)** миграция максимально широкого спектра услуг в дистанционные цифровые каналы;
- 2)** разделение функций между традиционным банком (лицензия, инфраструктура и контрольные функции) и «необанком» (клиентский интерфейс, аналитика).



**Большинство
«необанков» в Украине
фактически являются
проектами
собственников тех
банков, «на лицензиях»
которых они работают.**

Обе модели предусматривают:

- параллельную диджитализацию внутренних процессов банков, включая дистанционное участие персонала в этих процессах(а это подразумевает также перестройку структуры и инструментов информационной безопасности, в том числе применение многофакторных моделей онлайн-аутентификации сотрудников по аналогии с верификацией клиентов)
- привлечение аутсорс-сервисов для выполнения отдельных функций
- сбор информации и аналитика, инструменты безопасности и т.д.



Ускорению диджитализации банков способствует и значительно ускорившееся цифровое развитие государственных институтов.

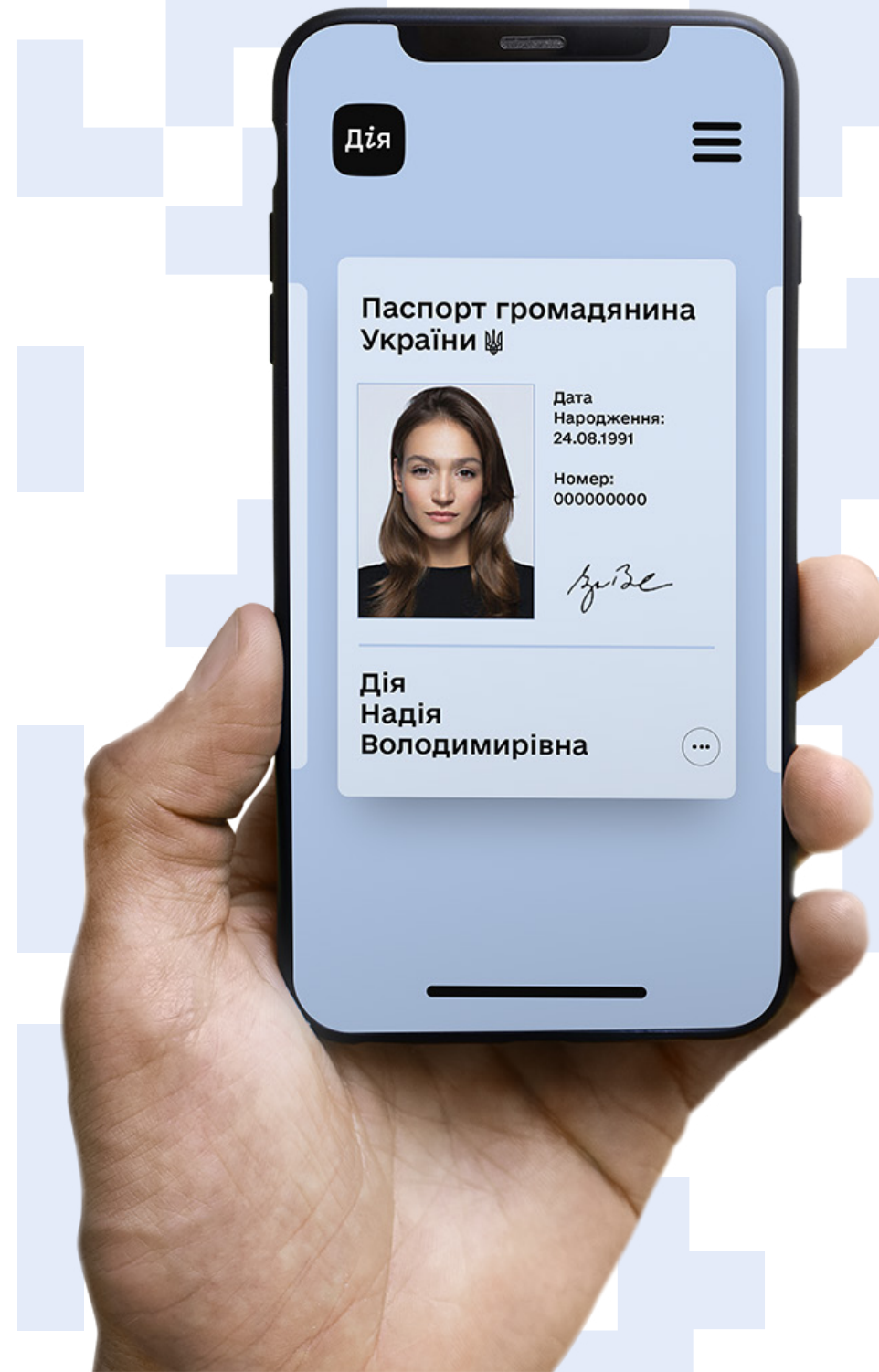
«Цифровое государство» – одна из программных целей Президента Украины и его политической силы.

Пандемия стала своеобразным катализатором изменений, поскольку создала условия, в которых сохранение бумажной бюрократии фактически представляет угрозу здоровью народа, а не только привычные неудобства.

Проект «Дія»

«Дія» позволяет гражданам через мобильное приложение:

- получить доступ к электронным версиям своих идентификационных документов, фактически к выдержкам из электронных государственных реестров, которые уже приравнены к «бумажным» документам,
- проходить верификацию и использовать электронную подпись, равную по статусу квалифицированной электронной подписи.



Проект создания Аграрного реестра = «Дия» для агропроизводителей



Пилотный проект, который подразумевает агрегацию в «едином окне» имеющейся в госреестрах и базах данных информации:

- об основных показателях бизнеса (данных отчетности);
- о землевладении и землепользовании;
- о предоставленной государственной поддержке.

Аграрный реестр создается для повышения эффективности администрирования господдержки в агросекторе в условиях проведения в Украине земельной реформы, открытия рынка земли



Реестр предусматривает возможность авторизованного доступа банков и потенциально может решить проблему со сбором информации, необходимой для принятия кредитных решений в отношении небольших хозяйств.

Полноценный запуск Аграрного реестра станет базовым элементом инноваций в риск-менеджменте банков, развивающих свои компетенции в работе с агроМСБ.

ИНИЦИАТИВА НАБУ

запуск платформы для верификации доходов заемщиков физических лиц

Проект реализуется в партнёрстве с Международной финансовой корпорацией IFC и Международным бюро кредитных историй

- идея - обмен верифицированными данными о доходе клиентов между банками
- бюро кредитных историй - центральный контрагент
- концепция существенно сокращает временные затраты, позволяя при этом соблюсти все законодательные требования



**Благодарим
за внимание**

НОБУ