



Открытое заседание Международного Координационного Совета
банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной
Европы
(Международный Банковский Совет, МБС)

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

*«Регулирование и развитие финансовых
технологий: проблемы, риски, безопасность»*



Москва
30 ноября 2018г.

АРМЕНИЯ

АЗЕРБАЙДЖАН

БЕЛАРУСЬ

КЫРГЫЗСТАН

КАЗАХСТАН

МОЛДОВА

ПОЛЬША

РОССИЯ

СЕРБИЯ

ЧЕРНОГОРИЯ

Сегодня никто не станет отрицать, что бурное развитие финансовых технологий усложняет жизнь традиционным банкам, которым приходится прикладывать максимум усилий, чтобы сохранить клиента. Финтех-стартапы потихоньку «отгрызают» от традиционных банков по маленькому кусочку. Сфокусировавшись на одном аспекте и используя современные технологии, они либо кардинально меняют данный сегмент банковской деятельности, либо улучшают его настолько, что инертной традиционной системе сложно угнаться за ними. По прогнозу «Banking 2020 report», небанковские игроки к 2020 году заберут у банков треть доходов.

Основными конкурентами банков являются также технологические гиганты, социальные сети и онлайн-платформы, которые способны заменить весь традиционный спектр банковских услуг. Мир все больше становится цифровым, поэтому банкам необходимо выстраивать свою собственную модель гибрида финансов и новейших цифровых технологий. Как говорится, «если не можешь с чем-то бороться, возглавь это». Более мрачной выглядит формула «Адаптируйся или умри», также вполне применимая для данной ситуации. По поводу, так сказать, замысловатой «гибридности» нашей сегодняшней жизни уже есть и шутка/объявление: «Молодая девушка миловидной наружности, без вредных привычек, продаст оптом 20 тонн цемента». Как говорится, шутки шутками, но...

В этом плане в Армении многие банки, особенно маленькие, можно сказать, еще не проснулись, свято веря в непобедимость своей бизнес-модели. И зря. Консерватизм в данном случае не только неуместен, но и губителен. Стремительно развивается, к примеру, рынок P2P платежей – с карты физлица на карту либо мейл другого физлица, в интернете, без посредников и комиссий. ЕС и вовсе перешел к модели открытого банкинга. Сегодня банковская система переживает фундаментальную трансформацию, и уже очевидно, что банки не должны ограничиваться продажей только финансовых услуг, позиционируя себя в качестве платформ, работая с которой, клиент может потреблять огромное количество сервисов по принципу одного окна. Для этого необходимо применять бизнес-аналитику, искусственный интеллект и другие сопутствующие технологии и подходы.

Так, один из ведущих армянских банков (Америабанк) недавно построил суперсовременный Центр обработки данных. Вообще у банков скопилось огромное количество данных, которые нуждаются в быстрой и сложной обработке. Конечно, в первую очередь, это касается розничных продуктов, онлайн-кредитования, более продвинутых решений в мобильном банкинге или в других дистанционных каналах. И сегодня эти большие многообразные данные (англ. big data) эффективно обрабатываются появившимися программными инструментами, альтернативными традиционным системам управления базами данных. Сейчас очень важно уметь работать с теми данными, что уже есть, и уметь обогащать их, используя информацию из разных источников. В свою очередь, это предъявляет новые требования к работе с данными, к приложениям для их обработки и к производительности вычислительного и сетевого оборудования.

Инфраструктура, которая появилась с открытием нового дата-центра у упомянутого армянского банка, позволяет, в частности, эффективно реализовать маркетинговые решения, вопросы определения кредитных лимитов, усовершенствовать скор-карты – словом, дата-центр будет использован под различные и разнообразные банковские сервисы. Тем более, что, когда банк заказывал этот проект, перед консультантом была поставлена задача сделать дата-центр таким, чтобы иметь по меньшей мере 3-4-летний запас по количеству размещаемого оборудования, инженерному обеспечению его работы, а также по пропускной способности сети.

Подобные мощные дата-центры помогут также банкам принимать все больше решений в автоматическом режиме, распространив эту практику с физлиц на малый и средний бизнес. Уже сегодня в некоторых продуктах участие человека полностью отсутствует, а совершенные алгоритмы скоринга в ближайшей перспективе полностью исключат человеческий фактор, одновременно снизив риски для банка.

Другой армянский банк (Evocabank) активно использует различные приложения, постоянно увеличивая их функциональные возможности. Так, при помощи одного из приложений уже сегодня можно в режиме 24/7 совершать более 200 видов платежей, в том числе оплачивать коммунальные платежи, услуги по доставке, дорожные штрафы, налоги, автопарковку и ОСАГО, операции в соцсетях и т.д., как и пополнять электронные кошельки, букмекерские счета и онлайн-игры.

Сегодня трудно назвать информационные технологии (ИТ) важнейшим инструментом конкуренции на финансовом рынке Армении – при том, что у нас в стране традиционно сильная математическая школа, а сфера ИТ уже несколько лет развивается двузначными темпами. Армянские банки в основной своей массе пока еще держатся на архаичных сервисах, не торопятся с инвестициями в технологии – особенно это касается небольших банков, для которых решения слишком сложные, дорогие и не всегда окупаются. Но будущее за новыми технологиями, и отстающим банкам не получится в один прекрасный день сразу обзавестись всем многообразием финтеха. Над финансовыми технологиями надо работать постоянно и вместе с клиентами расти до того уровня, который нас неминуемо ожидает в ближайшие 10 лет.

Тем более, что клиентская база в лице более молодой и грамотной в технологическом смысле категории населения уже сама диктует нам условия, исходя из своих потребностей и привычек. То есть, если раньше надо было приложить усилия, чтобы клиенты стали пользоваться предлагаемыми технологиями, то сейчас они уже сами требуют каких-то новшеств. И для них, в особенности для подрастающего поколения, все эти мобильные приложения, онлайн-банкинг, P2P-переводы – уже обыденная реальность, обязательная часть банковских услуг. Это к вопросу о взаимоотношениях и взаимовлиянии финтеха и клиентского поведения.

Банк России и Центральный банк Армении недавно заключили соглашение о взаимодействии в области информационной безопасности и с 17 сентября с.г. начали обмен информацией о компьютерных атаках и опытом противодействия им. Условия соглашения предусматривают, что стороны будут уведомлять друг друга об обнаружении или получении информации о компьютерных инцидентах. При наличии технической возможности они будут проводить комплексный анализ этой информации и передавать его результаты другому участнику соглашения. С российской стороны от имени Банка России взаимодействовать с Центробанком Армении будет Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ).

Армения стала второй после Казахстана страной ЕАЭС, с финансовым регулятором которой Банк России подписал подобное соглашение, и в перспективе планируется заключить аналогичные соглашения с национальными банками Беларуси и Кыргызстана. Расширение международного сотрудничества по вопросам информационной безопасности финансовых технологий со странами ЕАЭС направлено на создание единого киберпространства и доверительной финансовой среды в рамках интеграционного союза. Немаловажно и то, что Банк России в лице ФинЦЕРТ осуществляет консультационную и методологическую помощь центральным/национальным банкам стран ЕАЭС по созданию собственных групп реагирования на компьютерные инциденты.

На состоявшемся не так давно на Бали годовом заседании МВФ и ВБ был утвержден среднесрочный план, который закрепляет поворот мировых финансовых властей к рынку финтеха (Bali Fintech Agenda, BFA). По общему мнению участников, в

маленьких государствах и бедных странах финтех, в частности, повысит степень проникновения финансовых услуг, увеличит глубину мировых финансовых рынков, ведь сегодня в мире около 1,7 млрд человек зрелого возраста не имеют доступа к финансовым услугам. Так что целесообразнее рассматривать финтех не только как вызов и проблему для банковского сообщества, но и как открывающееся новое окно возможностей.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	30.06.2018
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед	17
2.	Количество КО с иностранным участием	ед	17
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед	9
3.	Количество филиалов действующих КО	ед	531
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн АМД	731 962.6
5.	Активы КО - всего	Млн АМД	4 502 873.6
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн АМД	3 040 888.5
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн АМД	206 345.0
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн АМД	922 652.2
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн АМД	2 031 400.4
6.	Пассивы КО - всего	Млн АМД	4 502 873.6
6.1	депозиты физических лиц	Млн АМД	1 563 767.3
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн АМД	77 522.2
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн АМД	36 306.7
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн АМД	30 000.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	6
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	Млн АМД	1 358 428.1
11.	Курс национальной валюты к доллару США	а) АМД/USD	0.002073
		б) USD/АМД	489

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

1 раздел

Систематические реформы, проводимые в сфере электронных платежей, которые, в частности, касаются расширения финансовых рынков и осуществления платежей между экономическими субъектами, обеспечивают безопасное и эффективное развитие экономики страны в целом. Углубление цифровых трансформаций в банковской системе, повышая степень использования инновационных платёжных решений, делает электронные платежи неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Реформы, проводимые в этих направлениях, позволяют повысить доверие населения к электронным платежам.

В стране так же успешно реализуются комплексные меры, направленные на развитие платёжной экосистемы и ускорение цифровой трансформации в банковской системе. На основе распоряжений Президента Азербайджанской Республики в 2016-м году были приняты несколько Стратегических Дорожных Карт по разным секторам экономики, в том числе направленные на развитие и применение передового международного опыта в сфере финансовых услуг, телекоммуникаций и информационных технологий. «Стратегическая Дорожная Карта по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике», утверждённая указом Президента от 6 декабря 2016 года, определяет приоритетные мероприятия, которые будут способствовать укреплению финансовой эксклюзивности в стране, усовершенствованию механизмов регулирования для ускорения цифровой трансформации в банковской системе, а также повышение профессиональных знаний и навыков участников финансового рынка.

В рамках реализации этой Стратегической Дорожной Карты Палата по Надзору за Финансовыми Рынками Азербайджанской Республики, с целью дальнейшего расширения доступа к финансовым услугам в стране и формирования эффективной системы регулирования и контроля за небанковскими поставщиками платёжных услуг и операторами платёжных систем, разработала законопроект «О платёжных услугах и платёжных системах». Законопроект определит классификацию видов платёжных услуг, права и обязанности провайдеров этих услуг, экономическую, правовую и организационную основу для создания и функционирования платёжных институтов, организаций электронных денег и операторов платёжных систем, а также создаст основные направления государственного регулирования и контроля над указанными организациями.

Законопроект, основанный на международной практике, позволит улучшить эффективность и безопасность использования платёжных услуг, организовать базовые принципы платёжных систем, создать более эффективную форму обработки розничных платежей и правовую базу для регулирования прав потребителей платёжных услуг. Правовая основа для выпуска и использования электронных денег, которые в международной практике являются одним из широко используемых платёжных инструментов для развития электронной торговли и для привлечения различных розничных платежей в безналичные расчеты, будет определяться на основе этого законопроекта.

«Стратегическая Дорожная Карта по развитию телекоммуникационных и информационных технологий в Азербайджанской Республике» предусматривает увеличение продуктивности и эффективности деятельности хозяйствующих субъектов путём расширения цифровых платежей. В рамках реализации этой Стратегической Дорожной Карты со стороны Центральный Банка Азербайджанской Республики было подготовлено «Государственная Программа расширения цифровых платежей в Азербайджанской Республике в 2018-2020 годах». По Указу Президента Азербайджанской Республики 26 сентября 2018 года для продолжения реформ в

платёжном секторе страны государственная программа был принят. Стратегической целью Государственной Программы является значительное расширение безналичных платежей между гражданами, хозяйствующими субъектами и государственными учреждениями, минимизация объема наличных денег в обороте и, как результат, укрепление финансовой ресурсной базы банковского сектора. Основными направлениями Государственной Программы является улучшение институциональной среды цифровых платежей, создание эффективных мер по восстановлению банковского сектора, формирование здоровой цифровой экосистемы, повышение финансовой грамотности населения и расширение использования цифровых услуг. В результате реализации этой государственной программы, будет улучшена финансовая дисциплина экономических субъектов, достигнута прозрачность деятельности в корпоративном секторе, в том числе, с сфере пресечения фактов уклонения от уплаты налогов, минимизирован объем теневой экономики, а также получены положительные результаты в области ограничения объёма наличных денег в обращении, и как следствие, сокращение затрат на производство, хранение и транспортировку наличный денежных средств.

С целью реализации государственной программы Центральный Банк начал создание «системы моментальных платежей» ("instant payments"). Наряду с существующей в стране сетью банкоматов, POS-терминалов и терминалов самообслуживания, планируется также интеграция контрольно-кассовых аппаратов хозяйствующих субъектов в инфраструктуру этой платёжной системы.

В конце 2017 года Палата по Надзору за Финансовыми Рынками в рамках предпринимаемых шагов по усовершенствованию механизма регулирования для ускорения цифровой трансформации в финансовой сфере, провела общую оценку банковского сектора. В результате оценки были определены основные реформы, которые должны быть реализованы в правовой структуре, для обеспечения ускорения цифровой трансформации в банковской системе.

Важнейшим шагом в области цифровой трансформации в банковской системе является обеспечение возможности удалённого открытия банковских счетов. По текущему законодательству при открытии банковских счетов требуется физическое присутствие клиента. На основе изменений, сделанных со стороны Палаты по Надзору за Финансовыми Рынками, открытие банковских счетов с помощью аккредитованной электронной подписи, а также с использованием видеозвонка является приоритетным. Кроме этого, клиент, у которого уже имеется банковский счет, сможет открыть новый счет в том же банке, пользуясь соответствующим программным обеспечением банка.

В глобальном масштабе одной из реформ, которая должна быть проведена в сфере электронных платежей, является создание системы единой цифровой идентификации. В зависимости от функциональных возможностей, система единой цифровой идентификации формируется на основе информации клиентов, обслуживающихся в разных сферах финансового сектора. Со стороны Центрального Банка предпринимаются шаги для разработки «Системы Цифровой Идентификации» на базе технологии блокчейна. На данный момент проведен тендер и создана соответствующая Рабочая Группа для работы в этом направлении. Создание системы цифровой идентификации позволит ускорить цифровую интеграцию в банковской системе и внедрить новые технологии по удаленному открытию банковских счетов.

Другой реформой, направленной на углубление цифровых трансформаций в банковской системе, является внесение соответствующих изменений в «Правила эмиссии и использования платёжных карт». Эти изменения позволят расширить внедрение инновационных технологий на рынке платёжных карт, усилить меры для борьбы с мошенничеством в сфере электронных платежей, а также способствуют дальнейшему укреплению прав потребителей электронных услуг. Принятие этих изменений обеспечит

успешную реализацию проекта токенизации в стране и послужат расширению бесконтактных платёжных технологий.

С целью привлечения розничных платежей к безналичному обороту, более чёткого определения рамок процедур идентификации и проведения операций, а также повышения эффективности использования были увеличены текущие лимиты по предоплаченным платёжным картам. Кроме этого, проект поправок содержит в себе работу банков-эквайеров с хозяйствующими субъектами в рамках противодействия мошенническим операциям в сфере платёжных карт. Согласно новым изменениям банки-эквайеры должны выявлять подозрительные операции, проводимые с платёжными картами и напрямую с карточного счёта без предъявления карт, в своей сети обслуживания и своевременно реагировать при обнаружении постороннего вмешательства в работу банкоматов, ПОС-терминалов и других оборудований банка.

В целом, вышеупомянутые реформы и ряд других мероприятий, которые осуществляются в области цифровых трансформаций, позволят поднять безналичные платежи на новый уровень. В результате этих реформ, в соответствии с современными требованиями, будет сформирована более конкурентоспособная платёжная экосистема и ее компоненты.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.09.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		30	30
2.	Количество КО с иностранным участием		15	15
2.1	- в т.ч. 50%-100% долей иностранного капитала		8	8
3.	Количество филиалов действующих КО		509	511
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. манат	3709.2	4049.6
5.	Активы КО - всего	Млн. манат	27921.0	28127.1
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. манат	11337.6	11905.5
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. манат	1626.7	1772.4
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. манат	4606.5	4977.7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. манат	6731.1	6927.8
6.	Пассивы КО - всего	Млн. манат	27921.0	28127.1
6.1	депозиты физических лиц	Млн. манат	7561.2	8020.8
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке		-	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. манат	883.6	103.8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн. манат	50	50
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	15	10
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Млн. манат	70135.1	50521.9
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Манат	1.7	1.7

1 раздел

**Регулирование и развитие финансовых технологий:
проблемы, риски, безопасность**

Гибкое изменение мирового платежного ландшафта и стремительное развитие цифровых технологий обуславливает рост активности на финансовых рынках транснациональных платежных систем, переход части банковской инфраструктуры на аутсорсинг, появление виртуальных банков, а также финтех-компаний, предлагающих инновационные решения, приводит к необходимости качественного изменения платежного рынка любой страны.

В Республике Беларусь принята Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. Приоритетная цель Стратегии заключается в расширении взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций. Кроме того, целями развития цифрового банкинга в Республике Беларусь являются формирование условий для:

- создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, цифровых каналов продаж;
- повышения количества и качества финансовых цифровых услуг для населения;
- внедрения мирового передового опыта в сфере цифрового банкинга;
- обеспечения прозрачности проведения банковских операций;
- минимизации издержек физических и юридических лиц при получении услуг, оказываемых банками, а также снижения операционных расходов банков при оказании данных услуг;
- создания и поддержания необходимого уровня стабильности и безопасности функционирования цифровых технологий в финансовом секторе экономики, стандартизации безопасности.

В соответствии с указанными целями можно выделить следующие основные задачи развития цифрового банкинга в Республике Беларусь:

- создание и внедрение межбанковской системы идентификации;
- разработка единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, в том числе создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере;
- внедрение интерфейсов прикладного программирования (application programming interface, API);
- развитие каналов систем дистанционного банковского обслуживания;
- создание условия для развития платежных агрегаторов;
- формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам, бесконтактных технологий и рынка электронных денег.

Во многом решению этих задач будет способствовать принятие в 2019 году Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь», проект которого в настоящее время проходит согласование у всех заинтересованных сторон.

Законом предлагается:

законодательно закрепить право на проведение некоторых видов платежного обслуживания иными субъектами хозяйствования, помимо банков, что позволит принимать платежи в пользу третьих лиц;

установить правила предоставления платежных услуг и требования к платежным услугам;

установить требование о предоставлении банками доступа к счетам клиентов поставщикам инициирования платежа (для реализации этого требования банки должны будут внедрить в свою программно-техническую инфраструктуру API);

установить требования к операторам платежных систем и иным поставщикам платежных услуг;

установить права и обязанности пользователей платежных услуг и поставщиков платежных услуг с целью обеспечения равноправного и справедливого подхода по отношению ко всем участникам платежного рынка;

установить адекватные требования к безопасности проведения платежей, в том числе обеспечить высокую степень защиты и операционной надежности платежной системы Республики Беларусь;

сформировать правовую основу для интеграции национальных платежных систем стран Евразийского экономического союза.

1. Организация приема платежей от физических лиц для дальнейшего перечисления их в пользу третьего лица позволит решить следующие вопросы:

прием платежей службами доставки (курьерами);

прием платежей в мелких населенных пунктах деревни (дать возможность принимать платежи и/или выдавать наличные денежные средства в кассах магазинов держателям банковских платежных карточек);

оплаты товаров или услуг и через различные платформы (виртуальные платформы для оплаты счетов, порталы для агрегирования платежей в пользу производителей товаров и услуг, работающих по принципу AliExpress.com);

оплаты услуг пассажирской перевозки через агрегатора для служб такси и автомобильных перевозчиков (деньги за услугу перевозки автоматически списываются со счета, указанного пассажиром в мобильном приложении, и в последующем зачисляются на счета служб такси или непосредственно перевозчикам).

В мировой практике широкое распространение получили платежные агрегаторы, которые помогают осуществлять платежи физическим лицам, облегчают процесс организации оплаты товаров и услуг потребителями через глобальную компьютерную сеть Интернет юридическим лицам. Появление в Республике Беларусь платежных агрегаторов позволит:

мелким производителям услуг и интернет-магазинам снизить затраты на подключение к каждому платежному сервису в отдельности и расширить возможности по приему безналичных платежей;

клиентам – физическим лицам использовать все разнообразие способов оплаты товаров (работ, услуг);

обеспечить диверсификацию предоставляемых финансовых услуг в платежной системе Республики Беларусь.

В мире уже существует возможность простой и удобной оплаты товаров и услуг с помощью мобильных приложений, разработанных как финтех-компаниями, так и крупными разработчиками, которые могут аккумулировать информацию по всем банковским счетам пользователя. Наиболее заинтересованными принимать платежи в пользу третьих лиц в Республике Беларусь являются маркетплейсы, службы такси (автомобильных перевозок) и доставки. Также в приеме платежей от физических лиц в пользу третьих лиц заинтересованы мобильные операторы, гипермаркеты, сервисы доставки еды, компании, предоставляющие услуги фулфилмента (комплекса операций от оформления заказа покупателем, его комплектования и хранения до момента получения оплаты и доставки покупки).

2. Для эффективной работы таких платежных приложений банкам необходимо обеспечить для них доступ к счетам своих клиентов, то есть банки должны будут внедрить в свою программно-техническую инфраструктуру API, но указанные приложения будут обязаны соблюдать требования по защите информации. Потенциальными поставщиками подобных услуг могут стать компании-разработчики мобильных платежных приложений и производители мобильных устройств.

Стандартизация банковских API является одной из мировых тенденций в области предоставления сервисов по идентификации. Внедрение данного стандарта позволит унифицировать продукты и услуги, предоставляемые банками, а также привлечь к их обслуживанию сторонние организации. Разработчикам инновационных программно-технических решений будут обеспечены удобная инфраструктура и платформа с возможностью использования дополнительных сервисов банков.

В Республике Беларусь планируются стандартизация, разработка и последующее внедрение API в финансовой сфере по следующим направлениям:

открытые API (например, курсы, новости, тарифы, расположение филиальной сети и банкоматов, сеть самообслуживания, описание и спецификация продуктов, связь с колл-центрами, кредитные и депозитные калькуляторы);

API со статистической информацией для предоставления республиканским органам государственного управления;

закрытые платежные банковские API и регламент их предоставления участникам рынка финансовых услуг на коммерческой основе.

3. Отдельным направлением цифровой трансформации рынка финансовых услуг Республики Беларусь является создание организаций, предоставляющих альтернативные финансовые услуги, в том числе занимающихся разработкой инновационных программно-технических решений. К таким организациям относятся платежные системы для микроплатежей на основе мобильных устройств, провайдеры P2P, краудсорсинговые организации, организации – разработчики инновационных программно-технических решений в области финансовых услуг.

Сотрудничество банков с организациями, предоставляющими альтернативные финансовые услуги, является перспективным направлением развития банковского сектора, поскольку способствует расширению каналов предоставления продуктов и услуг банками, снижению их операционных затрат, появлению альтернативных подходов к всесторонней оценке рисков неплатежеспособности кредитополучателей в банковском секторе.

4. В настоящее время Министерство связи и информатизации Республики Беларусь совместно с заинтересованными проводит работу по созданию Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы. Базовыми компонентами данной системы будут являться Белорусская электронная карточка (ID-карта) и Единая система идентификации физических и юридических лиц. Помимо основных приложений (идентификационного и криптографического) на ID-карте планируется реализовать платежный сервис оплаты электронных услуг, позволяющий осуществлять расчеты за оказанные электронные услуги (IdPay). Национальный банк Республики Беларусь предложил Министерству связи и информатизации Республики Беларусь разработать сервис оплаты электронных услуг IdPay на базе платежного приложения БЕЛКАРТ. Реализация данного проекта послужит новым импульсом для развития внутренней платежной системы БЕЛКАРТ с учетом имеющихся технологических решений.

5. Существует мировая практика внедрения стандартов безопасности использования карточек и платежных приложений, принятых международными организациями, например, PCI DSS и PA-DSS, требования которых обязательны для выполнения всеми организациями, связанными с обработкой и хранением данных карточек и функционированием платежных приложений. В то же время отсутствуют единые стандарты в области электронного взаимодействия (например, использование интернет-банкинга, мобильного банкинга, биометрии в идентификации).

Увеличение количества операций, совершаемых банками и их клиентами, требует выработки общих подходов, терминологии и критериев оценки состояния информационной безопасности на уровне единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия (цифрового банкинга). В настоящее время в Республике Беларусь разрабатываются стандарты, которые будут регулировать вопросы функционирования систем дистанционного банковского обслуживания и терминального оборудования, применения биометрических данных при выполнении операций, совершаемых клиентами банков, дополнительной идентификации держателей карточек при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет.

В целях противодействия мошенничеству в области осуществления электронных платежей продолжается развитие единого информационного ресурса, обеспечивающего обмен информацией между банками, Министерством внутренних дел Республики Беларусь и организациями.

Национальным банком Республики Беларусь в период с июня 2017 г. по август 2018 г. реализован стратегический проект «Создание системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)», являющийся структурным подразделением управления защиты информации Национального банка Республики Беларусь. Данный центр осуществляет сбор информации финансовых организаций о кибератаках и ее анализ, сообщает финансовым организациям о возможных угрозах информационной безопасности, разрабатывает рекомендации по отражению хакерских атак, взаимодействует с правоохранительными органами и оперативными службами по вопросам противодействия компьютерным атакам и мошенничеству с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа.

В сентябре 2018 г. Ассоциация белорусских банков стала членом Конфедерации Цифрового Бизнеса. Конфедерация активно участвует в процессах цифровой трансформации различных секторов экономики, в том числе банковского. В июле 2018 года подписан Меморандум о сотрудничестве между Конфедерацией Цифрового Бизнеса и Национальным банком Республики Беларусь, который предполагает организацию эффективного взаимодействия и нацелен на инициирование и реализацию проектов цифровизации банковского сектора, в частности, на развитие платежного и расчетного пространства, открытых интерфейсов прикладного программирования (API), технологий распределенного реестра (блокчейн-технологий), удаленной идентификации, искусственного интеллекта, машинного обучения и больших данных, а также кибербезопасности.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.10.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	шт.	24	24
2.	Количество КО с иностранным участием	шт.	20	19
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	шт.	5	4
3.	Количество филиалов действующих КО	шт.	34	28
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн.руб.	9631,4	10157,0
5.	Активы КО (всего)	млн.руб.	66679,6	70192,6
5.1	- ссудная задолженность (всего)	млн.руб.	38762,5	42280,6
5.1.1	- в т.ч. необслуживаемые активы	млн.руб.	1474,7	2177,7

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.10.18
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.руб.	9031,9	10885,9
5.3	- кредиты негосударственным формам собственности	млн.руб.	34088,7	36618,7
№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.10.18
6.	Пассивы КО (всего)	млн.руб.	66679,6	70192,6
6.1	депозиты физических лиц	млн.руб.	22029,2	23301,0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.руб.	1878,9	1357,8
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн.руб.	886,7	809,4
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.руб.	51,71	54,19
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального банка	%	11,0	10,0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт (январь-июль 2018 г.)	млрд.руб.	67,0	
11.	Курс национальной валюты к доллару США	рублей за 1 доллар	1,9727	2,1087

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

1 раздел

Финансовые технологии банков являются свершившимся настоящим. Цифровая трансформация рынка финансовых услуг изменили финансовую конъюнктуру большинства стран.

Финтех представляет собой секторы новых технологий и финансовых услуг, стартапы и соответствующую инфраструктуру. Сектор финансовых услуг все активнее применяет новые технологии и инструменты для выполнения своих функций и новых решений для потребители услуг. Новые финансовые технологии занимают место все шире - в производственном секторе (ритейл, телекоммуникации, фармацевтику, сельское хозяйство), влияют на сектор страхования, кредитования, бухгалтерских услуг, оценки недвижимости, управления активами, инвестиции, налоговое администрирование и др.

Согласно прогнозам, сделанным PwC в 2016 г., к 2020 г. финтех может завоевать 28% рынка банковского обслуживания и платежей и до 22% рынка страхования, управления активами и управления частным капиталом. (PwC report “Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services”, 2016.)

Изменения связаны с:

- появлением виртуальных валют и виртуальных банков.
- развитием новых финансовых технологий (блокчейн, «Bid data»);
- появлением новых видов online кредитов и online инвестирования, продвижением инноваций в платежные системы.
- использованием передовых технических решений (облачных технологий);

Новые технологии вызваны потребностями современных поколений, которые хотят получать услуги в цифровом формате, в то же время предъявляют требования к исключению человеческого фактора.

Развитие финтеха зависит безусловно от объема инвестиций и от готовности инфраструктуры. Согласно исследованию KPMG, абсолютный рекорд по объему инвестиций в финтех был достигнут в 2015 г. В 2016 г. объем инвестиций в финтех в США и в Европе снизился,

Инвестиции в финтех

На территории	Сумма (млрд.долл.США)	
	2014	2015
США	14,1	27,4
Европа	12,0	10,9
Азия	3,3	8,4

Успех развития финтеха в отдельно взятой стране во многом зависит от государственного регулирования данной сферы. Международная практика реализации продуктов финтех показала, что одним из важнейших практических вопросов является нормативное регулирование, поскольку в ряде случаев требуется внесение изменений в действующую нормативную базу. Непосредственное участие регулятора уже на стадии принятия решений по разработке новых технологий является принципиально важным с точки зрения успешного достижения конечной цели.

Национальный банк Кыргызской Республики, в целях создания условий для внедрения инновационных услуг для решения задач в области финансового проникновения, повышения эффективности банковских и платежных услуг разработал проект Положения «О специальном режиме внедрения инновационных услуг/технологий на рынке банковских услуг Кыргызской Республики». Для реализации данного Положения вносятся изменения и дополнения в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики для наделения Национального банка полномочиями по созданию и регулированию специальных регулятивных режимов. В этой связи Национальный банк подготовил проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики».

Цель финтех-проектов – удобство (включая снижение цены, упрощение доступа к услуге и т.п.), а также безопасность осуществления финансовых операций.

В настоящее время много говорится о преимуществах финансовых технологий, а риски их применения обсуждаются меньше. К примеру, потребитель информируется как быстро растет курс цифровой валюты; как удобно и доступно осуществлять с ней операции, как безопасны операции, анонимность, но оставляют без внимания изъяны информационной безопасности, отсутствие юридических гарантий при осуществлении операций с цифровыми валютами, высокую волатильность.

На государственном уровне, в профессиональной среде необходима отдельная дискуссия не только о преимуществах финансовых технологий, но и о связанных с их внедрением и развитием рисках, способах управления этими рисками.

Под рисками принято понимать вероятность возникновения негативных последствий от чего-либо при определенных обстоятельствах. Под рисками применения финансовых технологий необходимо понимать любую вероятность наступления неблагоприятных последствий для пользователей, провайдеров финансовых услуг и для экономики в целом, связанную с применением финансовых технологий при определенных обстоятельствах и в определенных ситуациях. Соответственно, риски применения финансовых технологий можно разделить на клиентские риски (риски пользователя), риски провайдера, риски системные (риски экономики и общества в целом). Рассмотрим систему клиентских рисков применения финансовых технологий и на определении условий по управлению этими рисками.

Риски потребителей финансовых услуг, связанные с применением финансовых технологий разделяются на две большие группы – прямые и косвенные.

Прямые риски:

- кражи данных;
- рыночные;
- нарушения бесперебойного предоставления услуг;
- защита прав и законных интересов потребителей;

- введения в заблуждение потребителей о провайдере услуг.

Косвенные риски:

- применения финансовых технологий для целей отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- регуляторного арбитража (разница требований зарубежом и стране осуществления деятельности провайдера);
- технологических, организационно-правовых препятствий.

В целях снижения вышеуказанных рисков необходимо обеспечить:

- отсутствие правового вакуума.
- установление требований к прозрачности сервисов
- предотвращения навязывания применения удаленных сервисов
- создание системы выявления недобросовестных практик.

Мировая тенденция по созданию новой финансовой системы повышает требования государственным регулирующим организациям, к банковской системе по обеспечению максимальных выгод для потребителей и снижения до минимального рисков применения финансовых технологий, повышения финансовой грамотности потребителей данных услуг.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	на 30.08.18 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Ед.	25	25
2.	Количество КО с иностранным участием	Ед.	19	19
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-	-
3.	Количество филиалов действующих КО	Ед.	320	320
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.сом	32512,5	34027,4
5.	Активы КО - всего	Млн.сом	198247,0	214083,0
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн.сом	107039,5	123412,5
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн.сом	2380,2	2280,1
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн.сом	10594,7	12507,8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн.сом	61909,8	70021,7
6.	Пассивы КО - всего	Млн.сом	165734,5	180055,6
6.1	депозиты физических лиц	Млн.сом	63536,8	67861,9
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн.сом	13145,4	19952,6
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн.сом	202,6	1913,3
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.сом	600,0	600,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		5,0	4,75
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт		520958,6	(за 01-06 2018) 204651,0
11.	Курс национальной валюты к доллару США		68,3900	69,0239

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.07.18	01.10.18
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	32	32	28
2	Количество КО с иностранным участием	единиц	13	14	14
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	11	12	12
3	Количество филиалов действующих КО	единиц	333	331	312
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	3 029,7	3 044,8	2 910,9
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	24 157,9	24 255,5	24 538,9
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	13 590,5	13 482,1	13 194,1
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	1 265,2	1 179,9	1 123,7
5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	4 259,1	4 544,0	4 798,1
5.3	Кредиты нефинансовым организациям	млрд. тенге	9 285,1	8 879,3	8 352,7
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	4 664,5	4 433,5	4 571,2
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	46,3	58,8	43,3
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	21 128,2	21 210,7	21 628,0
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	16 680,5	16 874,9	16 639,4
6.1.1	в том числе:				
	- <i>депозиты физических лиц</i>	млрд. тенге	7 383,6	7 560,6	7 559,6
	- <i>депозиты юридических лиц</i>	млрд. тенге	4 745,0	4 169,1	4 100,1
	- <i>текущие счета физических лиц</i>	млрд. тенге	843,3	918,4	896,4
	- <i>текущие счета юридических лиц</i>	млрд. тенге	3 708,6	4 226,8	4 083,3
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	315,6	314,4	249,4
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	608,9	622,7	795,6
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	150,6	168,5	158,7
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	54,0	62,2	68,0
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	1 321,1	1 228,0	1 431,1
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	406,0	362,1	410,6
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	1 591,5	1 578,1	1 875,2
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	- 62,3	244,8	599,9
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	10,25	9,0	9,0

10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	51 566,8 (оценка)	57 206,7 (прогноз)	58 242,9 (прогноз)
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	332,33	341,08	363,07

ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.10.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		11	11
2.	Количество КО с иностранным участием		11	11
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4
3.	Количество филиалов действующих КО		794	793
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	13649,5	14325,3
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	79464,8	82303,7
5.1	- ссудная задолженность - всего **	млн. лей	33473,3	34580,6
5.1.1	- в т.ч. просроченная **	млн. лей	6151,5	4682,1
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам **	млн. лей	7622,5	9330,7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям **	млн. лей	25850,8	25249,9
6.	Пассивы КО – всего *	млн. лей	65815,3	67978,4
6.1	депозиты физических лиц **	млн. лей	39623,1	40135,8
7.	Финансовый результат банковского сектора *	млн. лей	1528,1	1336,9
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	6,5	6,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт***	млрд. лей	176,8	...
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Леев / 1 долл.	17,1002	16,8941

*Согласно МСФО

**Согласно пруденциальной отчетности

*** Прогнозируемый номинальный ВВП на 2019 – 191,7 млрд. лей

1 раздел

Польский банковский сектор в 2017 году

2017 год был очередным удачным годом для польского банковского сектора. Отмечено дальнейшее упрочнение финансовой базы (собственные фонды выросли на 12,9%; коэффициент основного капитала Tier 1 вырос с 16,1% до 17,3%, а общий показатель капитала вырос с 17,7% до 19,0%).

К концу 2017 года все коммерческие банки и почти все кооперативные банки отвечали нормативным (регулятивным) требованиям (только 4 кооперативные банки им не соответствовали, но их совокупная доля в активах банковского сектора была маргинальной - 0,3%).

Упрочнению финансовой базы способствуют рекомендации, касающиеся политики в области дивидендов, актуализация рекомендаций, касающихся дополнительного финансового требования с целью нивелирования риска, связанного с портфелем валютных ипотечных кредитов для домашних хозяйств; повышение с декабря 2017 до 150% веса кредитного риска в случае кредитов под залог жилой недвижимости, в случае которых размер платежей в основной долг или начисляемых процентов зависит от колебаний курса валюты или других валют, отличных от тех, доход в которых получает должник, а также повышение с января 2018 г. защитного буфера до 1,875% и применение буфера системного риска в размере 3,0% ко всем экспозициям на территории Республики Польша.

Ситуация в области текущей ликвидности остаётся хорошей. Основные величины ликвидности оставались относительно стабильными и удерживались на удовлетворительных уровнях (избыток краткосрочной ликвидности подвергся незначительному увеличению с 198,9 млрд. злотых в конце 2016 года до 206,6 млрд. злотых в конце 2017 года, а коэффициент краткосрочной ликвидности незначительно снизился с 1,62 до 1,60), но значительно превышал необходимое минимум, определённое на уровне 1.00)

По-прежнему наблюдалось превышение депозитов нефинансового сектора над кредитами, предоставленными этому сектору (в конце 2017 г. отношение кредитов к депозитам этого сектора составило 93,9%, для сравнения в конце 2016 г - 94,7%).

Финансовый результат нетто деятельности банковского сектора в 2017 году был незначительно ниже, чем в 2016 году, но при этом значительно лучше первоначально прогнозированного (финансовый результат нетто банковского сектора составил 13 600 млн. злотых и был на 341 млн. злотых, то есть на 2,1% ниже, чем в 2016 году).

Снижение результатов стало следствием завышения статистической базы 2016 года в результате сделки по продаже акций VISA Europe и меньшего на один месяц периода налогообложения активов (это увеличило доходы банков по сравнению с 2017 годом соответственно на 2,5 млрд. злотых и 0,3 млрд. злотых). Если бы не эти два фактора, то финансовый результат нетто в 2017 году был бы гораздо выше, чем в 2016 году (на около 20%).

В 2017 году зафиксировано улучшение результата деятельности банковского сектора (на 2 448 млн. злотых; 4,1%). Это произошло благодаря увеличению результата по процентам (на 4 604 млн. злотых; 12,1%), результата по оплатах и комиссионных (на 1 151 млн. злотых; 9,1%), при одновременном снижении результата с остальной банковской деятельностью (-3 307 млн. злотых; -38,0%). Улучшение процентного результата, достигшего рекордного уровня в истории, произошло благодаря осуществлённым в последнее время изменениям в депозитно-кредитной политике, заключающимся в снижении процентных ставок по депозитам, при одновременном повышении процентных

ставок по части кредитов. В итоге отмечен рост процентных доходов (на 4266 млн. злотых; 7,9%), при одновременном уменьшении процентных издержек (- 338 млн. злотых; - 2,1%). Увеличению приходов способствовал рост бизнес - объемов в некоторых областях. В свою очередь рост результата по оплатам и комиссионным вытекал из роста в некоторых банках доходов от предоставленных кредитов и ссуд, продажи страховых продуктов, обслуживания банковских счетов, платежных и кредитных карт, обслуживания инвестиционных фондов, маклерской деятельности, организации эмиссии, и т. д. Способствовали этому также изменения способа трактовки некоторых транзакций в одном из банков.

В 2017 г. отмечен умеренный рост расходов на операционную деятельность (на 1 356 млн. злотых, 4,3%), в основном из-за увеличения расходов, связанных с оплатой труда сотрудников и служащих банков (на 906 млн. злотых, 5,8%) а также дополнительного месяца начисления налога для некоторых финансовых учреждений (в 2017 году 21 субъект заплатил налог на общую сумму 3 631 млн. злотых, тогда как в аналогичный период 2016 года, эта сумма составила 3 198 млн. злотых).

В 2017 году отмечено увеличение отрицательного сальдо актуализационных списаний и резерв (на 414 млн. злотых, 4,5%) что было вызвано, в основном, ростом отрицательного сальдо списаний по кредитам для предприятий, потребительским кредитам, остальным кредитам для домашних хозяйств ухудшением результата резерва произошедших, но не урегулированных убытков (IBNR) С другой стороны, было зафиксировано сокращение отрицательного сальдо списаний, касающихся ипотечных кредитов и снижение уровня баланса создаваемых резервов.

Наблюдаемые изменения привели к улучшению процентной маржи (с 2,29 в 2016 г. до 2,44 в 2017 г.) но остальные базовые показатели эффективности деятельности подверглись незначительному ухудшению. В частности, отмечено увеличение показателя расходов (с 55,97 до 56,36), снижение ROA (с 0,84 до 0,78), а также ROE (с 7,76 до 7,07). В случае ROE необходимо учитывать, что наблюдаемое за последние периоды снижение, также является следствием значительного увеличения фондов (средств) банков, что в ситуации стабилизации результатов ведёт к снижению этого показателя.

Ускорение темпов роста экономики способствовало увеличению масштабов деятельности банковского сектора в некоторых областях.

Отмеченный в 2017г. номинальный прирост балансовой суммы (на 70,4 млрд. злотых, то есть на 4,1%) был ниже, чем в 2016 году но причиной тому было наблюдаемое в этот период усиление злота по отношению к главным валютам. После исключения влияния колебания курсов валют, прирост (107,2 млрд. злотых, то есть на 6,4%) оказался выше чем в 2016г. Главными статьями прироста по стороне активов были кредиты для не финансового сектора и долговые инструменты, а по стороне обязательств - депозиты не финансового сектора и собственные эмиссии.

Ключевым изменением, произошедшим в 2017 г. в структуре банковского сектора было увеличение доли отечественных инвесторов в активах банковского сектора (свыше 50%). Такое принципиальное изменение структуры собственности банковского сектора произошло в результате перехода Банка Pekao SA (Пекао АО) под контроль польского капитала (PZU SA и PFR SA). В результате впервые после 1999 г. доля отечественных инвесторов в активах банковского сектора превысила долю иностранных инвесторов (в конце 2017г. составила 54,5%)

В 2017г. отмечено ускорение темпа роста кредитной деятельности, а отмеченный прирост кредитных сделок (общая стоимость кредитов увеличилась на 41,9 млрд. злотых, то есть на 3,6%, после вычета влияния изменения курса валют - на около 73,3 млрд. злотых, то есть на 6,4%) был выше чем в 2016г. Причиной тому, в первую очередь, рост кредитов для сектора предприятий и домашних хозяйств, а в меньшей степени - рост кредитов для финансового сектора.

В валютной структуре портфеля ипотечных кредитов наблюдалось дальнейшее уменьшение доли валютных кредитов (с 41,4% под конец 2016 года до 34,3% под конец

2017 года), а также снижение задолженности в валюте (задолженность по кредитам в швейцарских франках (CHF) уменьшилась с 32,6 млрд. CHF в конце 2016 г до 30,0 млрд. CHF под конец 2017 г).

Сохраняются относительно высокие темпы роста потребительских кредитов. Отмеченный в 2017 году рост состояния портфеля потребительских кредитов (на 12,1 млрд. злотых, т. е. на 8,0%; откорректированный на 13,0 млрд. рублей, т. е. на 8,7%) был существенно выше, чем в 2016 году.

Ускорение темпов роста экономики способствовало расширению кредитования в области кредитования предприятий, прирост которых в 2017 году (на 21,1 млрд. злотых, т. е. на 6,1%; откорректированный на 28,6 млрд. злотых, т. е. на 8,5%) был существенно выше от зафиксированного в 2016 году. Рост наблюдался как в области кредитов для крупного бизнеса, так и кредитов для МСБ, при этом с точки зрения цели предоставления кредита, рост кредитования, в основном, наблюдался в области кредитов на инвестиционную деятельность и в меньшей степени - на текущую деятельность.

Качество кредитного портфеля в целом остается стабильным. В 2017 году был отмечен незначительный рост (на 0,8 млрд. злотых, то есть на -1,2%) состояния неработающих (просроченных) кредитов. Незначительный прирост состояния неработающих кредитов, вместе с ростом кредитного портфеля, привел к уменьшения доли неработающих кредитов (с 6,2% в конце прошлого года до 5,9% в конце 2017).

Качество портфеля кредитов для предприятий значительно улучшилось - уменьшилось количество неработающих кредитов (опасность непогашения) на 1,9 млрд. злотых, то есть на 3,7%), а также их доля в портфеле (с 9,2% в конце 2016г. до 8,2% в конце 2017г). Качество кредитов для финансового сектора и бюджетного сектора оставалось высоким (доля неработающих (просроченных) кредитов в этих портфелях была маргинальной).

В 2017 году зафиксировано значительное снижение темпов роста вкладов нефинансового сектора, а зафиксированное увеличение их состояния (на 42,3 млрд. злотых, т. е. на 4,1%, откорректированное с учётом изменения валютных курсов на 54,3 млрд. злотых, т. е. на 5,3%) было самым низким за последние годы. Снижение темпов роста касалось как депозитов домашних хозяйств (рост на 30,6 млрд. злотых, т. е. на 4,2%;), так и депозитов корпоративного сектора (рост на 10,0 млрд. рублей, т. е. на 3,6%). Одновременно в срочной структуре депозитов наблюдался дальнейший рост доли текущих депозитов, за счет срочных депозитов (в случае депозитов домашних хозяйств эта доля выросла с 56,0% в конце 2016 года до 60,6% на конец 2017 года).

В 2017 году зафиксировано сокращение состояния депозитов и кредитов финансового сектора, что в значительной степени вытекало из упрочнения злотаго (расчетное снижение составило 18,4 млрд. злотых, т. е. -7,3%; откорректированная цифра - около 5,8 млрд. злотых, т. е. -2,4%). Однако в долгосрочной перспективе состояние этих средств остается относительно стабильным, что в сочетании с увеличением других позиций ведёт к постепенному снижению их доли в структуре обязательств и всей балансовой сумме (в конце 2017 года они составляли 14,7% от общего объема обязательств и 13,1% от балансовой суммы).

В 2017 году наблюдался значительный рост капиталов (22,1 млрд. злотых; т. е. 12,7%), благодаря увеличению основного фонда в результате новых эмиссий финансовых инструментов, а также, запасного и резервного фонда, благодаря оставлению в банках львиной доли прибыли, полученной в 2016 году.

Наблюдаемое в 2017 году значительное ускорение темпов роста польской экономики, а также сохраняющееся оживление у основных торговых партнеров Польши, способствует развитию банковского сектора (по данным ГСУ, темпы роста ВВП составили 4,6% (для сравнения: 2,9% в 2016 г.), а текущая проекция НБП показывает, что темпы роста ВВП в 2018-2020 годах составят соответственно 4,6%, 4,2% и 3,8%).

Серьезной проблемой может, однако, оказаться постепенно уменьшающаяся рентабельность банковского сектора, вызванная высокими фискальными нагрузками, а

также постоянно растущее бремя регуляционного характера и отчётных процедур, которые существенно усложняют работу небольших финансовых учреждений.

Следует также иметь в виду, что во внешней среде польской экономики имеется ряд источников неопределенности и потенциального риска, а реализация неблагоприятных сценариев может привести к росту неприятия риска, ослабления злота, повышения премии за риск для польских активов, а в случае кумуляции негативных явлений может также привести к ухудшению конъюнктуры в Польше (согласно оценке Национального банка Польши основным источником неопределенности и риска являются: возможное ослабление конъюнктуры в США и в зоне евро, цены нефти на мировых рынках, возможное замедление интеграционных процессов в мировой экономике и изменения предложения на внутреннем рынке труда).

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.09.2018
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		616*	613†
2.	Количество КО с иностранным участием		21	21
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-----	-----
3.	Количество филиалов действующих КО		10 450	10 164
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	204 267	204 764
5.	Активы КО - всего	Млн. PLN	1 601 975	1 669 547
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	1 260 471	1 339 017
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	70 844	98 680
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	671 990	698 546
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	347 882	365 280
6.	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1 601 975	1 669 547
6.1	депозиты физических лиц	Млн. PLN	761 322	797 928
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. PLN	376 107	379 328
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	13 594	9 743
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Euro	5 000 0000	5 000 000
	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	1,50	1,50
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1 872,55	-----
10.	Курс национальной валюты к доллару США	PLN/USD	3,48 PLN=1 USD	3,68 PLN=1 USD

* в т.ч. 35- банки, 553 - кооперативные банки, 28 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

† в т.ч. 34- банки, 550 - кооперативные банки, 29 - филиалы кредитных организаций (банков из других стран ЕС).

Финансовые технологии и программные продукты, как средства информационной безопасности

На протяжении последних нескольких лет наблюдается интенсивный рост киберпреступности во всем мире, мошеннические атаки носят все более масштабный характер и высокую интенсивность. Урон, который наносят кибератаки мировой экономике, колоссален и оценивается сотнями миллиардов долларов. Например, по данным Всемирного экономического форума, общие потери от кибератак в 2017 году составили 1 триллион долларов. При этом, учитывая опыт предыдущих лет, прогноз неутешителен, если не предпринять ответных действий, через несколько лет ущерб может достигнуть 8 триллионов долларов. Кроме того, по оценкам некоторых экспертов, мировой общественности становится известно только о 20% киберпреступлений. Около 80% случаев намеренно скрываются компаниями-жертвами в целях сохранения доверия клиентов и рыночного положения.

Ландшафт киберугроз с каждым днем становится все разнообразнее и обширнее. Трендом недавнего времени стала широкомасштабность кибератак: преступники ставили своей целью вывод из строя как можно большего количества устройств в инфраструктуре организации. Помимо вывода средств со счетов атаки могут преследовать и другие цели: шантаж, вымогательство и др. Так, летом 2018 года хакеры организовали атаку на компьютерные системы Федерального центра нейрохирургии в Тюмени в момент серьезной операции.

Повсеместно продолжающееся развитие новых технологий несет в себе не только возможности, но и колоссальные риски. Например, низкий уровень защищенности Интернета вещей может поставить под угрозу всю сеть компании. Другая тенденция последнего времени – атаки на цепочку поставок, когда вредоносное программное обеспечение внедряется одному из поставщиков, чтобы в конечном итоге заразить систему целевой организации.

При этом основной целью кибератаки остается незаконное обогащение. Поэтому именно финансовый сектор, аккумулирующий крупные денежные потоки, регулярно страдает от хакерских группировок. По некоторым оценкам, каждая вторая атака приходится на финансовый сектор. Так, в России за 2017 год у российских банков украли порядка 1 миллиарда рублей.

Рост киберпреступлений обеспечивается эффективной и оперативной работой группировок мошенников, опережающей на шаг реакцию мирового сообщества. Чтобы противостоять организованной преступности необходимы совместные усилия, открытый диалог, эффективное сотрудничество и обмен актуальной информацией.

Признавая необходимость консолидации в вопросе информационной безопасности, Ассоциация банков России при технической поддержке компании BI.ZONE^{*} запустила платформу обмена данными (TI-платформу), основным функционалом которой является возможность получения актуальных и верифицированных данных о современных киберугрозах, в том числе на основе данных киберразведки. Использование платформы позволяет кредитным организациям эффективно защититься от самых последних угроз, настраивать средства защиты, блокировать подозрительную активность и предотвращать инциденты кибербезопасности.

Основными сценариями использования платформы являются:

- ✓ противодействие целевым кибератакам;
- ✓ интеграция с существующими средствами защиты информации;

^{*} BI.ZONE — визионер российского рынка кибербезопасности, активно сотрудничает с международными службами по борьбе с кибермошенничеством, в том числе с Интерполом.

- ✓ повышение эффективности реагирования на инциденты.

Платформа уже пять месяцев функционирует в пилотном режиме. В проект в качестве источников информации вошли операторы сотовой связи и ФинЦЕРТ Банка России. К платформе подключились многие крупнейшие банки. Всего на сегодня в проект уже вовлечено 28 банков-участников из 11 регионов России, их общая доля в активах банковской системы составляет более 50%. Участие в пилотном проекте является добровольным и бесплатным.

Данная платформа включена в проект паспорта федерального проекта «Информационная безопасность» программы «Цифровая экономика РФ». На базе платформы планируется создать единую федеральную систему мониторинга киберпреступлений и противодействия киберпреступности, в которой граждане, организации и правоохранительные органы смогут оперативно обмениваться информацией для предупреждения и пресечения правонарушений в цифровой среде. На платформе будет собрана большая база признаков атаки, это должно позволить сократить время реагирования бизнеса на инциденты кибербезопасности и повысить качество их устранения.

Однако причиной уязвимости к атакам является не только слабая информационная безопасность, но и низкий уровень киберграмотности. Кибермошенники все активнее применяют методы социальной инженерии в качестве первоначального вектора атаки. По статистике, сейчас более 80% успешных атак происходит с помощью таких методов. Даже в хорошо защищенной крупной компании достаточно одного доверчивого сотрудника, чтобы заразить всю систему. Киберпреступнику легче обмануть сотрудников банка, чем взламывать сложные системы защиты. При этом, полученной информации, как правило, достаточно для совершения успешной атаки и нанесения финансового ущерба.

Самым популярным методом социальной инженерии сегодня являются фишинговые рассылки. Эффективность фишинга кроется в его простоте: мошеннику необходимо всего лишь спровоцировать жертву перейти по ссылке, открыть файл или просто переслать письмо коллеге. Последнее время организаторы фишинговых кампаний стали чаще использовать почтовые ящики реальных пользователей для придания рассылкам большей правдоподобности и обхода спам-фильтров. По информации компании BI.ZONE, около 18% сотрудников переходят по ссылкам из фишингового письма, и примерно 9% вводят учетные данные на фишинговом сайте.

Еще большую опасность несет целевой фишинг, когда рассылка разрабатывается под определенную компанию или сотрудника. Эффективность такой рассылки становится еще выше, поэтому в настоящее время наблюдается смещение акцентов атак в этом направлении.

Другой эффективный метод социальной инженерии – вишинг или телефонный фишинг. Телефонный звонок, как правило, вызывает большее доверие, чем электронная почта, поэтому результативность голосовых атак на 20% выше, чем при фишинговой рассылке.

Так, человеческий фактор до сих пор остается существенной уязвимостью в построении системы информационной безопасности. Единственным продуктивным способом противостояния кибермошенникам является внедрение комплекса мер, направленных на регулярное обучение и проверку сотрудников. Повышение киберграмотности у работников на всех уровнях должно стать приоритетным направлением в комплексе мер по защите кредитных организаций от деятельности киберпреступных группировок.

Кроме того, не следует пренебрегать программными решениями, способными снизить риск утечки информации и последующей атаки: почтовыми антивирусами и Threat Intelligence (TI) решениями, позволяющими блокировать атаки на ранней стадии.

Таким образом, в условиях повышенной актуальности вопросов обеспечения информационной безопасности, связанной в том числе с развитием цифровых технологий, риски, связанные с ростом киберугроз, требуют оперативного и своевременного мониторинга, обнаружения и эффективного реагирования. В этой связи сфера кибербезопасности в российской

банковской системе должна стать областью объединения усилий кредитных организаций, своеобразным «общественным благом», которое создается с помощью компетентных структур и потребляется в равной степени всеми участниками рынка.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.10.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	561	508
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	160	155
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	65	64
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	890	779
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.	9 397,3	9 783,8
5.	Активы КО - всего	млрд.	85 191,8	89 089,0
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.	58 006,1	61 046,8
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд.	2 993,5	3 183,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.	12 173,7	14 173,4
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.	30 192,5	32 890,7
6.	Пассивы КО - всего	млрд.	85 191,8	89 089,0
6.1	депозиты физических лиц	млрд.	25 987,4	26 934,4
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд.	9 265,3	7 547,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.	789,7	1 068,2
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.	300	300
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7,75	7,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.	92 037	96 538*
11.	Курс национальной валюты к доллару США	руб	57,6	65,6†

* На 01.07.2018

† На 01.11.2018

АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

Нормативные акты и развитие финансовых технологий – проблемы, риски, безопасность

Ассоциация банков Сербии вместе с банками-членами является важнейшим партнером Правительства Республики Сербия и Национального Банка Сербии, в качестве супервайзера и регулятора развития и внедрения нормативных рамок для финансовых технологий. Эту роль Ассоциация банков Сербии реализует в рамках двух важнейших видов активности. Первая активность касается внутренней организации Ассоциация банков Сербии и сотрудничества с банками и государственными органами в процессе утверждения и внедрения вышеуказанных нормативных актов. Вторая активность касается инновационных и технологически продвинутых работ, которые разработаны силами Ассоциации банков, но которые требуют обработки, как в отношении нормативных актов, так и в отношении рисков, которые вытекают из этих видов активности. Здесь следует отметить роль Ассоциации банков Сербии в качестве процессора для клиринга чеков, клиринга прямой задолженности и работ Кредитного бюро. Ассоциация банков в соответствии с требованиями регулятора обеспечила наивысшую степень технологической защиты, и полное соответствие, как требованиям регулятора, так и стандартам безопасности, сертификация которых возобновлена в 2018 году, согласно международным требованиям.

Преимущество все-таки отдается первой активности, которую представляет партнерство с банками, государственными органами, международными финансовыми учреждениями, а также другими заинтересованы сторонами в рамках регулярной обработки и развития финансовой технологий. Хотя в настоящее время в Республике Сербия преобладающую роль в этом процессе имеет технологический прорыв в развитии платежных систем, не следует пренебрегать другими аспектами, которые имеют большое значение для работы банков, также как и ее цифровой трансформацией. Эти работы АБС организует через свои экспертные комитеты, между которыми важнейшими являются комитет по платежному обороту, комитет по информатике, а также комитеты по цифровому банковскому делу и безопасности информационных систем, которые только что созданы в качестве ответа банковской промышленности на вызовы и поддержку цифровой трансформации современных банков.

Наряду с комитетом по обучению, это одна из приоритетных областей работы Ассоциации банков, имея ввиду нормативные рамки и выраженную динамику технологических изменений, которая акцентируется принятием Закона о платежных системах в 2014 году, а также многих других актов, целью которых является развитие платежной инфраструктуры, ее использование, эффективность системы, обеспечение новых, более быстрых и более доступных для клиентов услуг, и т.д. Этот закон обеспечивает значительное продвижение и модернизацию существующей системы, а также приведение в соответствие с директивами ЕС, т.е. он создает правовую основу для ужесточения конкуренции на рынке платежных услуг, предусматривает возможность создания и деятельности института электронных денег и платежных институтов, как единого способа регулирования всех платежных услуг, включая и деньги.

Создавая условия для дальнейшего совершенствования платежных инструментов, Национальный банк Сербии с 22 октября 2018 года ввел в эксплуатацию систему моментальных платежей (Instant Payment System – IPS), которая будет работать без перерыва, обеспечивая возможность перечисления (трансферта) денег в течение нескольких секунд. Банки – члены АБС внесли конструктивный вклад в развитие этого и иных проектов в области технологических инноваций, которые имеют по меньшей мере двойной эффект.

Во-первых эти изменения в финансовую систему вводят и других посредников, а во вторых, в связи с ними возникает вопрос безопасности или рисков, которые вытекают из таких активностей. Кроме общих нормативных рамок управления рисками, необходимо упомянуть и Решение о минимальных стандартах управления информационной системой финансового учреждения, которое осознает главные риски информационной системы банка, и минимизируют воздействие отрицательных событий мероприятия на репутацию и непрерывность банковской деятельности.

В соответствии с этим решением банки должны выполнить жесткие требования, касающиеся управления информационной системой и отчетности, ввиду чего кажется, что важнейшие вызовы, связанные с ускоренным техническим развитием, касаются пользователей, т.е. способа управления возможностями, которые находятся в его распоряжении. Эти риски

коррелируют со способом пользования услугами. Соответственно, к примеру, с учетом тенденции, в соответствии с которой наиболее популярной у физических лиц является мобильная телефония, то риски, связанные с использованием разных прикладных программ, необходимый уровень безопасности, сознания и знания пользователей, также как и постоянное обучение, должны стать предметом особой заинтересованности регулятора и банков. Количество пользователей платежных услуг в Республике Сербия представлено в следующей таблице.

Количество пользователей платежных услуг

	2016	2017	2018
Текущий счет	8.240.889	8.423.000	8.562.852
Другой платежный счет	1.289.454	1.206.493	1.175.817
Счет электронных денег	63.289	35.533	40.694
Платежи по телефону	166.403	201.143	211.064
Платежи по интернету	1.618.357	1.935.687	2.341.079
Мобильные платежи	746.180	1.126.930	1.256.731
Постоянное поручение	125.822	132.900	138.234
Прямая задолженность	525.533	587.934	623.740
Выдача карточки	5.676.998	5.934.256	5.910.847

Значит, можно ожидать, что тенденция использования мобильных телефонов для платежных транзакций по-прежнему будет увеличиваться; поэтому с учетом специфических рисков такого вида платежей, необходимо обеспечивать постоянное обучение пользователей. Ассоциация банков Сербии использованием своего портала, распространением флаеров, публикаций, публичными выступлениями, сотрудничеством с государственными органами и международными финансовыми институтами, интенсивно занимается обучением, как населения, так и банкиров. Такими активностями Ассоциация банков Сербии стимулирует ускоренное применение финансовой технологии в банках, с одновременным изучением и предотвращением рисков, связанных с такой технологией. С этой целью одной из важнейших задач является развитие базы данных о внешних рискованных событиях.

Кроме этого, следует отметить, что на традиционных годовых совещаниях банкиров, в организации Ассоциации банков Сербии, инициируются изменения регулирующих рамок, и дается толчок дальнейшему развитию и применению технологии в банках (технология блокчейн, искусственная интеллигенция и др.)

Относительно общих рамок создания и использования преимуществ финансовых технологий, большой толчок делает государство, которое оцифровку объявило одним из важнейших приоритетов. В этой связи принято несколько актов (Стратегия развития информационного общества, Закон об информационной безопасности. План действий по реализации стратегии развития информационной безопасности, Стратегия развития e-коммуникаций и др.), которыми уточняются потребности Республики Сербия в использовании сравнительных преимуществ применения современной технологии для экономики и населения. Все эти активности являются и частью Цифровой повестки дня, в качестве одного из приоритетов Правительства Республики Сербия. Ассоциация банков Сербии вместе с банками членами является частью рабочей группы и экспертных органов, которые должны уточнить применение положений этих стратегических документов в банковском и финансовом Секторе.

Однако, важнейшим сегмент внедрения финансовых технологий являются изменения деятельности современного банка. Иными словами, цифровая трансформация банка, поддерживаемая всеми вышеуказанными активностями, заставляет банки привести свою деятельность в соответствие с новыми обстоятельствами. Они это делают, чаще всего, через партнерство с фин-тех компаниями, которые касаются новых проектов развития. В течение последних нескольких лет отмечается усиление сотрудничества банков с представителями фин-

тех промышленности, в частности, стартап проектов, которые применяются в деятельности и трансформации современных банков. Многие банки реализуют такое сотрудничество, мотивируют стартап компании разрабатывать проекты, организовать соревнования для лучшей идеи и др. Некоторые из этих проектов, которые уже находятся на стадии тестирования, касаются применения блокчейн технологии в деятельности банков.

Таким образом банки в Сербии внедряют лучшую мировую практику, предлагают клиентам новые, более безопасные, простые и годные для применения услуги, трансформируют свою деятельность и концентрируются на потребности клиента. Важный толчок для цифровой трансформации банковского сектора в Сербии представляет появление двух телекоммуникационных компаний на банковском рынке, что в значительной степени повлияло на развитие мобильного банковского дела, так же, как и на общую трансформацию банковской деятельности. Эти примеры показывают, что современное банковское дело в значительной степени зависит от телекоммуникационных услуг, ввиду чего ожидается соответствующий уровень регуляторного сотрудничества государственных органов, в компетенции которых находится финансовый секторы и сектор телекоммуникаций, поскольку, как правило, речь идет о разных учреждениях. Одним из примеров всеобъемлющего регулирования использования информационных технологий в банках, является и закон о защите персональных данных, которые в Сербии находятся в компетенции независимого института Поверенного по защите данных. Закон о защите персональных данных, который в настоящее время находится на стадии приведения в соответствие с Нормативными актами ЕС о защите персональных данных, должен во время бурного развития и применения информационной технологи в разных видах деятельности обеспечить прозрачный процесс обращения с персональными данными клиентов. Процесс утверждения этого закона в данный момент находится в парламентской процедуре. Необходимо отметить, что в Сербии, так же как и в других юрисдикциях, этот закон и нормативные акты принимаются с целью утверждения ответственных инноваций, как одного из важнейших современных принципов развития и применения финансовых технологий. Целью ответственных инноваций является удовлетворение увеличивающихся потребностей клиентов в порядке, который соответствует политике оценки риска и деловой стратегии банка. Это указывает на необходимость, чтобы операционализация технологических инноваций была установлена через и благодаря помощи системы управления рисками в банках, которые соответствует стратегическим планам банка и процессу цифрового преобразовании.

Итак, суммируя все вышеуказанное, опыт Республики Сербии показывает, что для развития финансовых технологий необходимы четкие и прогнозируемые общие регулирующие рамки, которые дают толчок их применению в отдельных областях. Относительно процесса цифровой трансформации современного банка, который в наибольше степени основывается на использовании информационных технологий, существенный вопрос представляет идентификация и контроль иска, который проистекает из такого способа деятельности. Эти риски важны не только для отдельных банков, а имеют и системный характер, в связи с чем и национальный регулятор принятыми правилами уточнил способ использования и контроль рисков увеличивающегося использования информационных технологий в банках. Эти риски, как это уже указано, присутствуют и в сфере пользователей услуг. Это требует повышенное внимание в последующем периоде, в чем роль Ассоциации банков имеет огромное значение.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.03.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		29	29
2.	Количество КО с иностранным участием		25	25
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		21	21
3.	Количество филиалов действующих КО		1.671	1.633

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.18	01.03.18
4.	Собственные средства (капитал) КО	Mln.eur	5.615	5.684
5.	Активы КО - всего	Mln.eur	28.425	28.609
5.1	- ссудная задолженность - всего	Mln.eur	17.334	17.372
5.1.1	- в т.ч.просроченная	Mln.eur		
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Mln.eur	6.766	6.910
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Mln.eur	10.009	10.040
6.	Пассивы КО - всего	Mln.eur	28.425	28.609
6.1	депозиты физических лиц	Mln.eur	10.770	10.521
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке			
7.	Финансовый результат банковского сектора	Mln.eur	580	149
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Mln.eur	10	10
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		3.5%	3.0%
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Mln.eur	36.795	8.866
11.	Курс национальной валюты к доллару США	EUR as of 01.03	118.4727	118.3853

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

1 раздел

Digitalisation, FinTech impact and regulation

Digitalisation may be viewed as a technology/supply shock which affects the main economic aggregates, notably via competition, productivity and employment effects, as well as through its interaction with institutions and governance. Digital technologies are also changing the ways in which firms do business and interact with their customers and suppliers. Understanding digital transformation and the channels through which it influences the economy is therefore increasingly relevant for the conduct of monetary policy.

The take-up of digital technologies at those companies is very high, with big data and cloud computing being the most widely adopted (see Chart A). The take-up of big data and cloud computing is pervasive across all sectors, as is the use of e-commerce, which is crucial in business-to-consumer segments. In the manufacturing and energy sectors, artificial intelligence, the “internet of things”, robotics and 3D printing are almost equally widespread, with respondents tending to report that the real impact comes when these technologies are combined. The main obstacles to the adoption of digital technologies are the difficulty of adjusting the organization of the company and the need to recruit and retain highly skilled ICT staff. Regulation and legislation were not typically seen as a major obstacle, although some firms noted that, while not a hindrance, regulatory frameworks did need to evolve, noted by experience people and **Catherine Elding and Richard Morris in text for EBF review**.

New competition

Banks face increased competition from new market entrants, including digital banks and FinTechs. Leading banks are forced to respond, investing in technology to prevent customer leakage and preserve their value chain.

In EBF FinTech Adoption Index 2017, reports that “consumers are drawn to FinTech services because propositions are simpler, more convenient, more transparent and more readily personalized.”

This is especially the case in traditionally profitable parts of the banking value chain. For example, adoption of FinTech providers for money transfer and payment services rose from 18% in 2015 to 50% in 2017, with 65% of consumers anticipating they would use such services in the future.

Such disruption is not restricted to emerging markets that lack traditional banking infrastructure. Banks in developed markets are equally at risk. The bottom line is that banks need to realize that competitive threats are continuing to evolve and prepare to battle these disrupters in the marketplace.

Risks are shifting from unambiguous regulatory and compliance demands to ever-evolving risks that demand creative, holistic strategies. Bank leaders are focused on three risks in particular.

Cyber risk

EBF survey reveals that addressing cybersecurity is the top priority for banks. Artificial intelligence and advanced analytics can play a key role in the prevention of cyber-attacks, reducing conduct risk and improving transaction monitoring to prevent financial crime.

However, given the cybersecurity talent shortage and the ever-evolving nature of technology, costs are likely to be substantial and could reduce investment in other areas, such as optimization. To meet this challenge, banks should plan to collaborate more with their peers and better leverage the ecosystem by sharing data on external cyberattacks, for example.

Fintech market moves beyond lending 'Regtech'* is a fast-growing area as MiFID[†] draws close. There is demand for technologies that help banks verify customers and comply with new banking rules.

Banks' investments in digital technologies are only effective when they engage with FinTechs, partners and peers.

FinTech is a term used to describe technology-enabled innovation in financial services that could result in new business models, applications, processes or products and could have an associated material effect on financial markets and institutions and how financial services are provided[‡]. FinTech is the term used to describe the impact of new technologies on the financial services industry. It includes a variety of products, applications, processes and business models that have transformed the traditional way of providing banking and financial services.

While technological innovation in finance is not new, investment in new technologies has substantially increased in recent years and the pace of innovation is exponential. We now interact with our bank using mobile technology. We make payments, transfer money and make investments using a variety of new tools that were not there few years ago. Artificial intelligence, social networks, machine learning, mobile applications, distributed ledger technology, cloud computing and big data analytics have given rise to new services and business models by established financial institutions and new market entrants.

All these technologies can benefit both consumers and companies by enabling greater access to financial services, offering wider choice and increasing efficiency of operations. They can also contribute to bringing down national barriers and spurring competition in areas such as

- online banking, online payment and transfer services
- peer-to-peer lending
- personal investment advice and services

In March 2018 the European Commission adopted an [action plan on FinTech](#) to foster a more competitive and innovative European financial sector. The action plan sets out 19 steps that the Commission intends to take to:

- enable innovative business models to scale up at EU level
- support the uptake of new technologies such as blockchain, artificial intelligence and cloud services in the financial sector

* Regtech is a blend word of 'regulatory technology' that was created to address regulatory challenges in financial services through innovative technology.

[†] The markets in financial instruments directive- MiFID

[‡] See <http://www.fsb.org/what-wedo/policy-development/additional-policy-areas/monitoring-of-FinTech/>.

- increase cybersecurity and the integrity of the financial system

These initiatives mainly aim to enhance supervisory convergence toward technological innovation and prepare the EU financial sector to better embrace the opportunities brought by new technologies. This should enable innovative FinTech solutions to be rapidly rolled out across the EU and benefit from the scale economies of the single market, while preserving financial stability and ensuring consumer protection.

The action plan is part of the European Commission's efforts to build a [Capital markets union](#) and a true single market for [consumer financial services](#). It is also part of its drive for a [Digital single market](#).

While innovation in finance is not new, investment in technology and the pace of innovation have increased considerably. FinTech solutions using digital identification, mobile applications, cloud computing, big data analytics, artificial intelligence, blockchain and distributed ledger technologies are being rolled out. New technologies are changing the financial industry and the way consumers and firms access services, creating opportunities for FinTech-based solutions to provide better access to finance and to improve financial inclusion for digitally connected citizens. It places customers in the driving seat, supports operational efficiency and increases further the competitiveness of the EU economy.

FinTech also presents challenges such as cyber-related risks, data, consumer and investor protection issues and market integrity issues. The General Data Protection Regulation and the Anti-Money Laundering Directive provide fundamental safeguards for the protection of personal data and the integrity of the EU financial system against money laundering and terrorism finance. A technology enabled EU financial market place requires full compliance with these fundamental safeguards. Cyber risks undermine confidence and represent a threat

Technological innovation has led to new types of financial assets such as crypto-assets. Such crypto-assets and the underlying block chain technology hold promise for financial markets and infrastructures. Their use also presents risks, as has been witnessed by strong volatility of crypto-assets, fraud and operational weaknesses and vulnerabilities at crypto-asset exchanges. At EU level, action has already been taken to address some specific risks. The threat and vulnerability of virtual currencies and money laundering and terrorist financing was assessed as significant to highly significant in the Commission's Report on the assessment of the risks of money laundering and terrorist financing. In December 2017, European legislators agreed to extend the scope of the Anti-Money Laundering Directive to virtual currency exchanges and wallet providers. The European Supervisory Authorities (ESAs) issued warnings about the speculative market environment for virtual currencies and other risks associated with crypto-assets. All warnings point to the fact that crypto-asset investment is high risk and that investors may incur substantial losses due to their volatility but also due to the lack of market transparency and integrity and operational weaknesses as well as vulnerabilities in crypto asset services and trading venues.

In its recent initiative to review the European supervisory framework, the Commission proposed that the European Supervisory Authorities should systematically consider FinTech in all their activities. The General Data Protection Regulation (GDPR), which become applicable in May 2018, is also of critical importance for a proper use of innovative data driven financial services as is the proposal for a Regulation on a framework for the free flow of non-personal data in the EU, which seeks to ensure that non-personal data can move freely across the single market. Additionally, the cross border recognition of electronic means of identification provided by the eIDAS Regulation will provide safeguards and mitigate risks from emerging technologies, while making it easier to meet customer due diligence anti money laundering requirements and strong authentication of parties in a digital environment.

FinTech is a priority area also at the international level, for example for the G20. The Commission contributes to policy discussions at the Financial Stability Board and in other international fora. An increasing number of jurisdictions have developed regulatory and supervisory frameworks to address specific forms of FinTech innovation. Outside Europe, regulators have mainly focused on payment instruments and services and alternative forms of financing, such as crowdfunding and peer-to-peer lending. For more interaction with FinTech developers, a number of supervisors (e.g. Australia, Canada, the United States, Hong Kong, Singapore and Japan) have set up

FinTech hubs. Several authorities have also developed experimentation frameworks for innovative firms called ‘regulatory sandboxes’ (e.g. Australia, Hong Kong, Singapore and Canada). The Commission aims to respond to the calls by both the European Parliament and the European Council for a more future-oriented regulatory framework embracing digitalisation and creating an environment where innovative FinTech products and solutions can be rapidly rolled out across the EU to benefit from the economies of scale of the single market, without compromising financial stability or consumer and investor protection. Drawing on the conclusions from the public consultation in March-June 2017 and taking account of the initiatives already presented, the Commission considers that the case for broad legislative or regulatory action or reform at EU level at this stage is limited. A number of targeted initiatives for the EU to embrace digitalisation of the financial sector are, however, warranted.

Pre conclusions, at knowledge

The Commission invites the European Supervisory Authorities, by Q1 2019, to map current authorizing and licensing approaches for innovative FinTech business models. In particular, they should explore how proportionality and flexibility in the financial services legislation are applied by national authorities. Where appropriate, the ESAs should issue guide lines on approaches and procedures or present recommendations to the Commission on the need to adapt EU financial services legislation.

The Commission will help to develop more coordinated approaches on standards for FinTech by Q4 2018 by liaising and working with major standard-setting bodies, such as European Committee for Standardisation and International Organisation for Standardisation including in the blockchain area.

The Commission encourages and will support joint efforts by market players to develop, by mid-2019, standardised application programming interfaces that are compliant with the Payment Services Directive and the General Data Protection Regulation as a basis for a European open banking eco-system covering payment and other accounts.

The Commission has already given consideration to some of these issues. In the Consumer Financial Services Action Plan, the Commission announced its intention to facilitate the cross-border acceptance of e-identification and remote know-your-customer processes. The aim is to enable banks to identify consumers digitally in compliance with anti-money laundering and data protection requirements, making full use of the electronic identification and authentication tools provided under eIDAS. To facilitate the use of electronic identification and authentication, the Commission set up a dedicated expert group on electronic identification and remote know-your-customer processes. The uptake of disruptive technologies, such as distributed ledger technologies and artificial intelligence, may pose additional regulatory challenges. Requirements for paper-based disclosure should be addressed. Responses to the public consultation raise concerns that the use of such technologies may be prevented or constrained by the existing rules, for example in the following ways:

- blockchain-based applications may raise jurisdictional issues about the law applicable and liability issues;
- the legal validity and enforceability of smart contracts may need clarification;
- there are uncertainties surrounding the legal status of ICOs and the rules applicable to them, as set out already under point 1.1. above;
- Further analysis is necessary to assess the extent to which the legal framework for financial services is technology neutral and able to accommodate FinTech innovation, or whether it needs to be adapted to this end. At the same time, it is necessary to ensure that financial stability, consumer and investor protection, anti-money laundering requirements and law enforcement are respected.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

000 eur

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.17	на 30.09.18
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		15	15
2.	Количество КО с иностранным участием		14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		6	6
3.	Количество филиалов действующих КО		207	203
4.	Собственные средства (капитал) КО		514.018	517.727
5.	Активы КО - всего		4.181.933	4.412.006
5.1	- ссудная задолженность - всего		2.700.517	2.989.587
5.1.1	- в т.ч. просроченная			
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам		1.116.865	1.215.016
5.3	- кредиты нефинансовым организациям		973.951	1.014.816
6.	Пассивы КО - всего		4.181.933	4.412.006
6.1	депозиты физических лиц		1.231.827	1.308.699
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке			
7.	Финансовый результат банковского сектора		34.760	29.826
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций (000 eur)		5.000	5.000
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка			
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт 000 eur		4.299.092	4.430.900
11.	Курс национальной валюты к доллару США		1.9930	1.15760