

МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ)



INTERNATIONAL
COORDINATION COUNCIL
OF BANKING ASSOCIATIONS
(INTERNATIONAL
BANKING COUNCIL)

**Открытое заседание Международного
Координационного
Совета банковских ассоциаций
(Международный Банковский Совет, МБС)**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

**Малые банки в контексте развития
финансовых услуг и технологий**

**Будапешт
15 июня 2021 г.**

Оглавление:

АЗЕРБАЙДЖАН	3
АРМЕНИЯ	7
БЕЛАРУСЬ	8
БОСНИЯ И ГОРЦЕГОВИНА	9
КАЗАХСТАН	11
КЫРГЫЗСТАН.....	16
ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ	19
РОССИЯ.....	23
СЕРБИЯ.....	28
УЗБЕКИСТАН.....	32
УКРАИНА	38
ЧЕРНОГОРИЯ.....	41

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

1 раздел

Малые банки в контексте развития финансовых услуг и технологий.

Как всем известно, финансовая отрасль в последние годы переживает период изменений, поддерживаемых развитием технологий. Сегодняшние требования вынуждают все банки конкурировать по новым правилам и условиям. В период пережитой и продолжающейся в настоящее время пандемии население предпочитало пользоваться услугами электронного банкинга, что сформировало у них цифровые привычки и дало банкам основание уделять больше внимания этому направлению, развивать услуги цифрового банкинга. Растущие потребности требуют от банков и дальше в последующий период увеличить ассортимент цифровых услуг. Одним словом, мы сегодня являемся свидетелями острой конкуренции в банковском секторе.

В этой конкуренции мелким банкам вовсе нелегко конкурировать со средними и крупными банками. Нет сомнений в том, что адаптация инфраструктуры и услуг небольших банков к новейшим цифровым технологиям может стать путем, ведущим их вперед.

Реформы в направлении цифровизации и внедрения новых технологий.

Цифровая трансформация определена как приоритетное направление стратегии развития банковского сектора, где цифровые технологии наиболее широко и быстро осваиваются, и этот вопрос нашел свое отражение в стратегических дорожных картах и Государственных Программах.

Так, Указом Президента Азербайджанской Республики за номером 1897 от 16 марта 2016-ого года утверждены «Главные направления стратегической дорожной карты по национальной экономике и основным секторам экономики» и в результате проведенных на основе этого работ принят ряд стратегических дорожных карт. Из этих стратегических документов в «Стратегической дорожной карте по развитию финансовых услуг в Азербайджанской Республике» и «Стратегической дорожной карте по развитию телекоммуникаций и информационных технологий в Азербайджанской Республике» нашли свое отражение приоритетные цели в области цифровой трансформации.

Центральный Банк Азербайджанской Республики, исходя именно из этих стратегических дорожных карт, разработал «Государственную программу по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике на 2018-2020-ые годы». Все эти стратегические документы поощряют применение современных технологических инноваций в деятельности всех банков в стране

независимо от их размера и предоставление инновационных услуг населению.

В финансово-банковском секторе страны Центральный Банк продолжает выполнять функцию драйвера в сфере внедрения инновационных технологий. В рамках исполнения Государственной Программы с целью внедрения новых цифровых платежных технологий, увеличения доступности платежных услуг была введена в эксплуатацию система мгновенных платежей (СМП), реализуемая Центральным Банком. Возможности создаваемые по этой системе способствуют расширению цифровых платежей среди субъектов бизнеса, значительному увеличению объема безналичной экономики в стране и, в итоге, формированию безналичного общества.

Наряду с указанным, для расширения сферы охвата цифровых услуг, более безопасного и эффективного обеспечения отношений «банк-клиент» на платформе инновационных технологий и банковских услуг в цифровой форме Центральным Банком успешно завершено создание Цифровой Системы Идентификации на основе блокчейна и она была представлена банковской общественности.

Цифровизация и внедрение новых технологий в малых банках

Как было отмечено, эти реформы продолжают создавать новые возможности в направлении цифровизации для малых банков, как и для крупных и средних банков.

В конце 1 квартала 2021-ого года объем активов банковского сектора составляет более 19,1 миллиарда долларов (32.5 миллиард манат), а кредитный портфель 8,4 миллиарда долларов (14.3 миллиард манат), из которых 60%, т.е. 5 миллиард долларов (8.5 миллиард манат) приходится на долю бизнес кредитов. Объем просроченных кредитов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года снизился на 34% (с 816 миллион долларов (с 1387 миллион манат) до 540 миллион долларов (918 миллион манат)), а его доля в кредитном портфеле снизилась на 2,6 пункта (с 8.9% до 6.2%) .

Объем совокупной депозитной базы банковского сектора составляет 14 миллиард долларов (23.8 миллиард манат), из которых 58,6 % т.е. 8,2 миллиарда долларов (14 миллиард манат) состоят из депозитов нефинансовых организаций, и (34.2%) 4.8 миллиарда долларов (8.15 миллиарда манат) из сбережений домохозяйств.

Несмотря на все сложные обстоятельства, капитализация сектора в течении этого периода продолжалась и в течении года увеличившись на 2,3% повысилась до 2.8 миллиарда долларов (4.8 миллиарда манат).

Коэффициенты долларизации банковского сектора в 2020-ом году продолжили тренд в направлении снижения и коэффициент долларизации сбережений населения в годовом сравнении снизился на 4,8 процентных пункта (50.3%), а коэффициент долларизации кредитного портфеля на 5 процентных пункта (28.2%).

Сектор продолжает зарабатывать прибыль. В первом квартале 2021-ого

года чистая прибыль сектора составила 87.5 миллиона долларов (148.8 миллиона манат).

В настоящее время в банковском секторе Азербайджана действуют 26 банков. 2 из них государственные банки, а 24 – банки с частным капиталом. В 7 из 12 действующих в секторе банков с иностранным капиталом доля участия иностранного капитала более 50%, а 2 из них функционируют как местные филиалы иностранных банков.

Если проведем разделение по масштабу, то с учетом финансовых отчетов за I квартал 2021-ого года в стране осуществляют деятельность 12 банков с объемом активов менее 500 миллион манат (за исключением местных филиалов иностранных банков). Общая рыночная доля активов этих банков составляет 11,1%. Доля этой группы в кредитном портфеле составляет 16,3%, в депозитах – 7,9%, общий объем их уставного капитала составляет 30% от общего показателя по сектору. 15% чистой прибыли, полученной в I квартале текущего года, также приходится на долю этих банков.

В дальнейшем в ходе данного анализа эту группу банков условно будем принимать как малые банки.

В соответствии с опросом, проведенным в конце 2020-ого года, со стороны каждого из этих малых банков оказываются услуги по мобильному и интернет банкингу. А услуги по SMS банкингу имеются у 64% этих банков.

Рыночная доля по активным пластиковым картам этих банков не на много превышает их рыночную долю по активам и составляет 11,5%. В отличие от платежных карт, рыночная доля по числу POS терминалов составляет 37,5%. Наряду с этим, малые банки внедряют технологии бесконтактных платежей и со стороны 82% этих банков используются бесконтактные POS-терминалы.

Как было отмечено в начале, цифровая трансформация является одним из путей сохранения конкурентоспособности малых банков на рынке. Исходя из этого, проводятся работы в данном направлении и в банках, обладающих внутри страны малой рыночной долей по объему активов. Даже услуги, предоставляемые в некоторых из них, обладают высокой конкурентоспособностью в секторе. А это показывает, что внутрибанковская политика цифровой трансформации имеет большое значение в этом процессе.

Но необходимо принимать во внимание, что этот процесс, требующий достаточно высоких инвестиций, создает большие вызовы для малых банков. Дифференцированные меры поддержки в этом направлении (налоговые льготы, регулятивные смягчения и пр.) помогут создать дополнительные возможности малых банков. Наряду с этим, привлечение малых банков к инновационным проектам государственного значения поддержит малые банки, вложившие инвестиции в этом направлении, а другие банки в этом масштабе вынудит обновить технологическую инфраструктуру и позволит им получить новый опыт в этой области.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.20 21	на 01.05.2020 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО) – банки	0	26	26
2.	Количество КО с иностранным участием	0	12	12
2.1	- в т.ч. от 50% до 100% уставного капитала	0	7	7
3.	Количество филиалов действующих КО	+7	455	462
4.	Собственные средства (капитал) КО	+31.9	4699.2	4731.1
5.	Активы КО - всего	+741.4	32055.3	32796.7
5.1	- ссудная задолженность - всего	+454.8	14157.0	14611.8
5.1.1	- в т.ч. просроченная	+28.4	893.1	921.5
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам*	+145.1	5678.7	5823.8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям**	+209.7	8478.3	8688.0
6.	Пассивы КО - всего	+700.5	27365.1	28065.6
6.1	депозиты физических лиц	+175.2	8044.7	8219.9
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке***	-79.3	3226.1	3146.8
7.	Финансовый результат банковского сектора		567.8	194.7
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	-	50.0	50.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	-	6.25%	6.25%
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	-	72432.2	25078.6
11.	Курс национальной валюты к доллару США	0	1.70	1.70

**потребительские кредиты физическим лицам*

***в том числе лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью*

****депозиты и кредиты финансовых учреждений, в том числе банков*

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.20	31.03.21
1.	Количество действующих банков	ед	17	17
2.	Количество банков с иностранным участием	ед	17	17
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед	7	7
3.	Количество филиалов действующих банков	ед	549	541
4.	Собственные средства (капитал) банков	Млн АМД	896 444.8	912 743.2
5.	Активы банков - всего	Млн АМД	6 644 210.1	6 659 203.9
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн АМД	4 370 301.2	4 322 499.6
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн АМД	203 511.8	221 176.9
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн АМД	1 596 140.7	1 623 280.1
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн АМД	2 666 491.1	2 588 297.8
6.	Пассивы банков - всего	Млн АМД	6 642 927.2	6 659 203.9
6.1	депозиты физических лиц	Млн АМД	2 643 666.1	2 001 262.7
6.2	Привлеченные банками ресурсы на межбанковском рынке	Млн АМД	60 208.1	85 144.2
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн АМД	60 443.1	19 398.5
8.	Минимальный размер капитала для действующих банков	Млн АМД	30 000.0	30 000.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	5.25	6.0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Млн АМД	6 181 664.1	1 284 086.4
11.	Курс национальной валюты к доллару США	АМД/USD	0.001914	0.001883

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

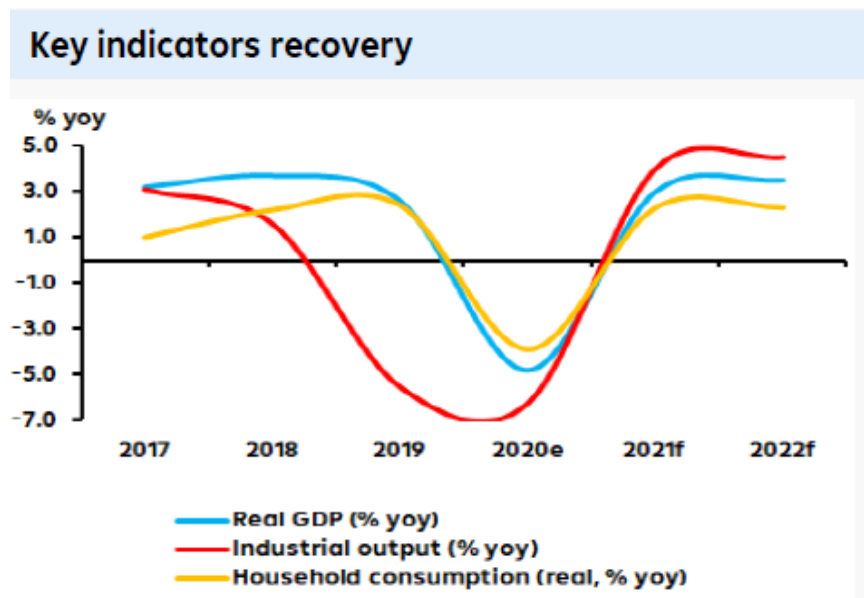
Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	на 01.05.21 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Шт.	24	24
2.	Количество КО с иностранным участием	Шт.	19	19
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Шт.	4	4
3.	Количество филиалов действующих КО	Шт.	2	0
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.руб.	12 746,1	13 651,6
5.	Активы КО - всего	Млн.руб	90 569,2	90 513,3
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн.руб	62 285,5	61 580,3
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн.руб	52,1	42,8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн.руб	15 702,5	15 688,9
5.3	- кредиты небанковским финансовым организациям	Млн.руб	2 666,8	2 637,7
6.	Пассивы КО - всего	Млн.руб	90 569,2	90 513,3
6.1	депозиты физических лиц	Млн.руб	22 464,1	22 123,9
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн.руб	1 240,3	1 244,3
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн.руб	1 017,0	502,2
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.руб	62,06	64,7
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		7,75	8,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Млрд.руб	147,0	36,3
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Руб. за 1 дол.	2,5789	2,5616

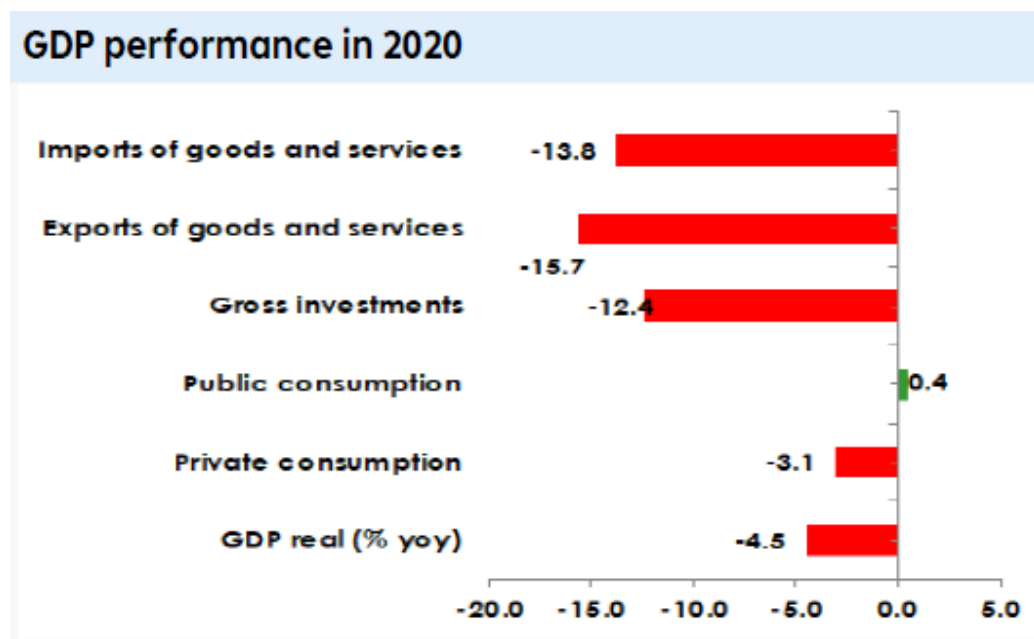
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ БОСНИИ И ГЕРЦЕГОВИНЫ

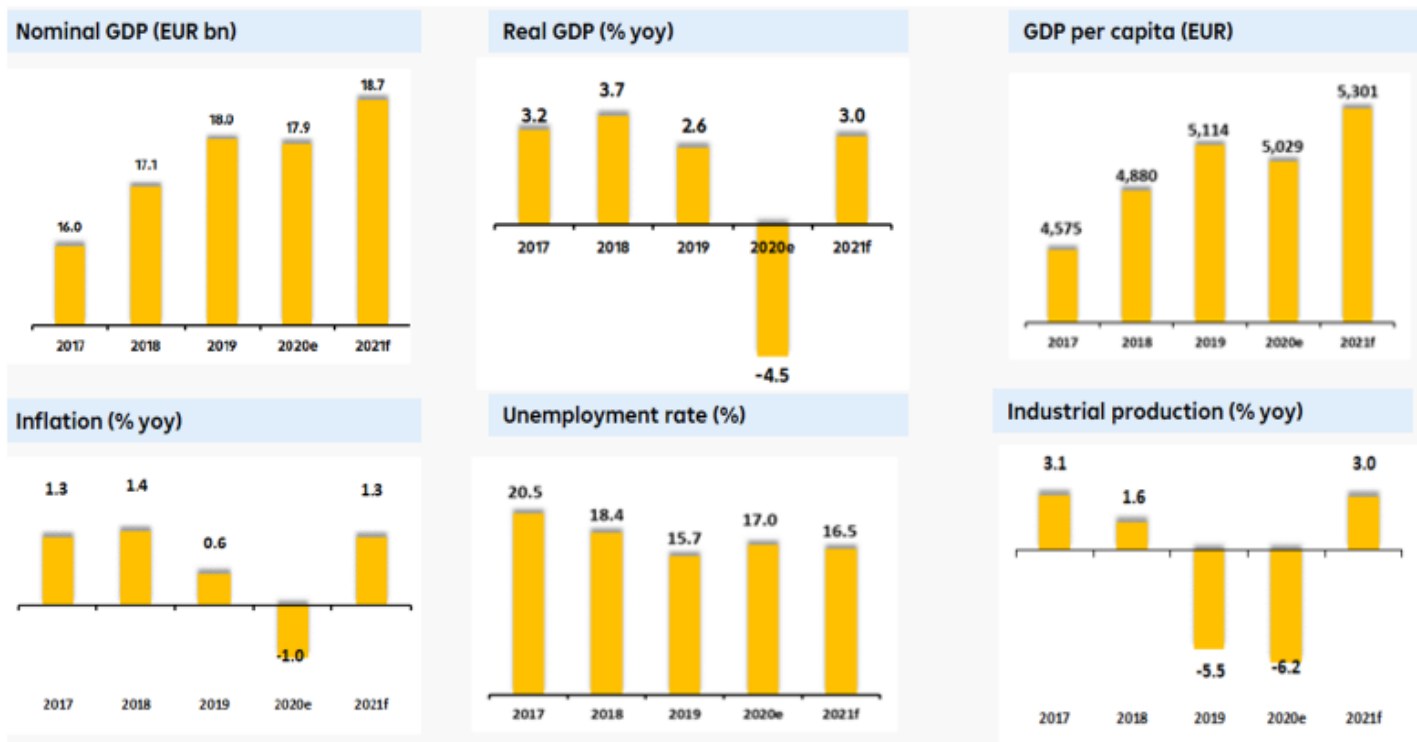
Динамика показателей развития банковского сектора

Macroeconomic overview 2020 – Bosnia and Herzegovina



- Nominal GDP decreased by -4,5%;
- Nominal GDP per capita 5.029 EUR or -1,7% lower than previous year;
- Export of goods and services decreased by 15% (external demand drives recovery of export)s of goods and industry in Q1 2021);
- Public debt was 38% of GDP, whereas in 2019 it was 32,8%;
- Unemployment rate was 17%;
- The only positive contributor to GDP in 2020 was public consumption (0.4% yoy) mostly thanks to fiscal support programs (COVID 19 minimum wage subventions) and rising fiscal spending.





Macroeconomic overview – Bosnia and Herzegovina:

- COVID-19 B&H is the country with the lowest vaccination pace in Europe; March/April brought record high numbers of infected (1,433 daily or 42 on 100K of people in this timeframe) and fatality rate (46 casualties daily or 3.9% fatality rate) which was the second-highest in Europe after Hungary;
- Until June the country should receive in total 587.6 thsd doses of vaccines, enough for vaccination of 8.4% population which is still strongly behind other SEE and CEE countries.

Banking sector – y2020:

- 23 commercial banks with total of 9,5 thousands employees which is 2.3 % less than 2019. (there are also 2 development banks operating at entities level).
- Assets growth 1,3% (17,2 bililion EUR).
- Loans decrease by -2% (10,4 billion EUR).
- Deposits increase by 4,9% (12,8 billion EUR).
- The profitability of the banking sector deteriorated further by 38,4% (113,9 million EUR).
- Tier I ratio remained at the same level compared to end of 2019 or 18.1%.
- NPLs level still see declining trends (thanks to Temporary measures prolongation) down to 6.1% which is the lowest level since the start of the GFC.

- Corporate segment NPL was 6.5% vs. 5.8% in Retail segment.

Banking sector – Q12021

Positive turns in 2021 Q1 data:

- Slowdown in negative loan dynamics, February 2021 total loans contracting by -0.6% yoy.
- We expect to see Corporate loans to enter again positive area starting from Q2 onwards on more positive economic outlook and start of investment cycle.
- Retail loans ended negative trend started back in November2020 reporting again minimum growth by 0.2%.

Takeaway from this pandemic:

- We realize that there is space for internal improvements in order to be better prepared for new or similar shocks;
- A lot relies on people that indicates we need to switch to digital business more;
- We wanted to believe that the next 2 weeks were crucial but it continued - It is important to react on time, especially when it comes to human lives and existence;
- It turned out that the human factor is EVERYTHING, despite all the technology;
- The pandemic changes the view to the world, we need to be aware of the possibility that such or similar event could happen again;
- We are able to overcome everything!
- The Fear is our huge enemy!
- Meeting people online is our NEW NORMAL but we all miss meeting in person.and hopefully we meet like that next time!

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

Новая нормальность

2020 год стал годом массовой цифровизации банковской отрасли. Банки, успевшие к началу эпидемии построить собственные цифровые платформы, мгновенно оказались в числе лидеров. Вслед за ними к digital устремились и клиенты, и теперь

нормой стали цифровые, а не «традиционные» сервисы. Взаимоотношения с банками теперь не подразумевают визит в офис. Чтобы воспользоваться финансовыми услугами, достаточно взять в руки смартфон. И теперь банки, сделавшие ставку на цифровизацию, пожинают плоды своей прозорливости, планируя на 2021 год закрытие части офисов. Такие финансовые организации обладают обширной базой клиентов, которые пользуются их услугами удаленно. Примеры таких успешных банков - американский Chime или бразильский Nubank, которые приобрели огромное количество новых клиентов, в то время как многие другие изо всех сил пытались адаптировать свои продукты под условия пандемии. За ними будут следовать другие «необанки», которые появятся во всех регионах мира, и в первую очередь – в Азии. И 2021-й должен стать годом окончательной победы нового стиля работы банков, которые перевели свои сервисы в цифру.

В Казахстане также на высоте оказались те банки, чьи сервисы были адаптированы под цифру и уже предоставлялись в режиме онлайн. Более того, некоторые из них вышли за рамки привычного и встроили свои продукты в государственные услуги.

Закат банковских приложений

Новая нормальность не окажется устойчивой. Угроза банковскому бизнесу исходит от IT-гигантов, которые готовятся перестать быть операторами платежных сервисов и начать непосредственно конкурировать с банками. В наступившем году планируется запуск Google Plex banking, явный интерес к расширению своего присутствия в банковской сфере демонстрирует Apple. Эти компании уже не готовы мириться с положением партнеров банков, чья роль ограничена регуляторами. Они интегрируют банкинг в собственные сервисы, вытесняя банковские приложения из инструментария клиентов.

В числе потенциальных и очень опасных конкурентов банков еще и такие игроки рынка технологий, как Stripe Treasury, Facebook, Shopify и Amazon – платформы, которые прекрасно умеют интегрировать данные и управлять ими. Вполне вероятно, что значение, которое имеют банковские приложения сейчас, станет высшей точкой их развития, после которой интерес к ним со стороны клиентов (не только розничных, но и корпоративных) начнет неуклонно сокращаться.

Это ведет нас к миру, в котором все, кроме крупнейших и самых известных цифровых банков, начнут думать о себе не как о банке, а как о продавцах продуктов, при этом встраивая свои сервисы в чужой клиентский опыт и тем самым предоставляя не финансовый продукт, а конечную ценность для потребителя.

Радикальная прозрачность

Конкурировать банкам придется не только с финтех-компаниями и IT-гигантами. Еще одной угрозой станут снижающаяся маржинальность, кредитные риски и низкая активность в экономиках разных стран. Помочь банкам могут внимание к расширению клиентоориентированности своих сервисов и стремление сохранить свою роль в обслуживании финансовых транзакций. Наиболее успешные банковские сервисы последних лет – системы для управления частными инвестициями, сервисы денежных переводов и карты с кешбэком, которые «играют» на традиционном

стремлении человека экономить. Но все они отличаются от других банковских продуктов высоким уровнем прозрачности. Условия понятны каждому пользователю: величина банковской комиссии, стоимость транзакции или процент скидки. Они составляют новую ценность взаимодействия с банками, и теперь клиенты ожидают такой же прозрачности от других продуктов. Наиболее прозрачными стали необанки. Но и традиционные игроки готовы отказаться от части своих доходов ради того, чтобы сохранить собственную клиентскую базу.

Возрождение кредитования

Весь прошлый год банки и регуляторы с опасением следили за объемами плохих кредитов. Государственное стимулирование мало способствовало формированию резервов, и растущая кредитная нагрузка грозила дефолтами.

Но вместе с постоянным ощущением опасности банки научились применять современные инструменты анализа и, вместе с ними, грамотно выбирать объекты кредитного финансирования. Благодаря микросегментации в вертикальных рынках теперь выделяются не просто рестораны, а те, которые работают на вынос, и те, кто обслуживает клиентов исключительно в залах. И все это позволяет банкам не только и иногда не столько тщательно активизировать заемщиков, но и проявлять активность в тех отраслях, где надежность и доходность кредитных операций обещает быть наиболее высокой.

Есть еще одна проблема. В прошлом году банки были не слишком дружелюбны к заемщикам: очень высоки были риски. Теперь, по мере ожидаемого отступления эпидемии, предстоит быстро оценивать перспективность клиентов и расширять перечень тех, кто может воспользоваться кредитованием для развития своего бизнеса. То же самое можно сказать и о розничном сегменте. Развитие электронной коммерции дает банкам возможность предложить и новые кредитные продукты, при помощи которых клиенты смогут финансировать свою покупательскую онлайн-активность.

Наличные вышли из моды

В 2020 году самой безналичной страной мира стала Норвегия. Здесь объем использования бумажных денег сократился до 4% – это даже ниже, чем в Китае, где на расчеты купюрами приходится 6% всех платежей. Казалось бы, благодаря COVID-19 мир окончательно отказался от использования наличных. Но, нет, во многих странах объем их использования увеличился. В Мексике они использовались в 88% всех транзакций, в Испании – в 66%. Но в целом по миру объем использования кеша сократился на 6%, и эта тенденция скорее всего продолжится и в 2021 году. От них будут и дальше отказываться в США и Великобритании, но самых радикальных известий на этот счет стоит ожидать из таких традиционных стран, как Индия, Мексика и Бразилия.

Маргинализация наличных приведет к тому, что еще больший спрос будет возникать на безналичные банковские продукты, и наиболее интересные из них могут принести банкам и новых клиентов, и дополнительную прибыль.

Данный тренд не обошел, конечно же, и Казахстан, о чем свидетельствует официальная статистика Национального банка.

Цифровые регуляторы

Центральным банкам в прошлом году пришлось несладко. Стимулирование государственного сектора, мониторинг неустойчивых финансовых рынков, проведение стресс-тестов в реальном времени – неприятная необходимость во время идеального шторма всех экономик мира. По мере отступления COVID-19 регуляторам предстоит возвращаться к нормальной жизни: поиску баланса между регулированием и стимулированием экономики. Образно говоря, управляя автомобилем экономики, центробанкам придется гораздо больше смотреть вперед, чем оглядываться в зеркало заднего вида. Пора и регуляторам озаботиться цифровизацией.

До сих пор отличались тут регуляторы Сингапура и Великобритании, которые сделали своими приоритетами внимание к «регулятивным песочницам» – цифровым моделям, на которых обкатываются инвестиционные программы, нацеленные на развитие инноваций. Теперь на тот же путь могут встать центробанки многих стран мира. Обмен данными на национальном и международном уровнях, активная инновационная деятельность в масштабах всего рынка, -- все это станет предметом забот регуляторов. А ведь в 2021 году им предстоит столкнуться с такими явлениями, как цифровая отчетность и цифровые валюты. Этот год может сыграть такую же роль для центробанков, какую 2020-й сыграл для банковских рынков.

2020 год и для регулятора Казахстана стал знаковым с точки зрения цифровой повестки, потому что была разработана и утверждена Концепция развития финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы, в рамках которой рассматриваются основные приоритеты развития финансового сектора.

От пушистых облаков к сплошной облачности

Осталось главное. С начала эпидемии говоря о банковском бизнесе, мы то и дело произносим слова «вызовы» и «платформа», имея в виду, конечно, цифровые платформы банков. В 2021 году лексикон претерпит изменения. Главным снова станет слово «облако». Не случайно: банки снова вернутся к осмыслению ценности и роли облачных вычислений.

Эпидемия COVID-19 стала мощнейшим триггером развития облачного бизнеса. Всего за три месяца прошлого года три крупнейших облачных платформы, Amazon WS, Azure и Google, получили доход в 2 млрд долларов. И этот факт невозможно игнорировать.

Облака для банков, конечно, не новость. Но до сих пор это были отдельные белые «барашки», умильно плывущие по технологическому небосводу. Им на смену вот-вот придут кучевые. А потом небо обложит до горизонта. Облачные вычисления не просто будут использоваться банками для обеспечения отдельных сервисов. Чтобы добиться гибкости и эффективности своих цифровых платформ, банкирам придется начать массовый перевод в облака всей своей инфраструктуры. И не важно, какими будут эти облака – частными или публичными. Только облако теперь может дать финансовому сектору инструменты, которые позволят соответствовать требованиям времени – здесь и сейчас, а не завтра или через месяц.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п		Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	01.03.21	01.04.21
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	26	25	25
2	Количество КО с иностранным участием	единиц	15	15	15
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	12	12	12
3	Количество филиалов действующих КО	единиц	293	283	281
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	3 954,5	4 078,1	4 052,2
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	31 171,7	31 995,4	32 426,2
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	15 792,1	15 373,0	15 792,7
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	1 528,8	1 733,3	1 671,8
5.2	Кредиты физическим лицам	млрд. тенге	7 124,8	7 137,1	7 279,4
5.3	Кредиты юридическим лицам	млрд. тенге	8 085,1	8 010,8	8 513,3
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	4 246,2	4 261,8	4 106,1
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	84,0	72,9	64,6
5.5	Операции «Обратное РЕПО»	млрд. тенге	498,3	152,3	304,7
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	27 217,2	27 917,3	28 374,0
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	21 559,2	22 106,4	22 823,8
6.1.1	в том числе: - депозиты физических лиц - депозиты юридических лиц - текущие счета физических лиц - текущие счета юридических лиц	млрд. тенге млрд. тенге млрд. тенге млрд. тенге	9 275,2 5 738,5 1 667,4 4 878,1	9 471,6 5 988,9 1 862,9 4 783,0	9 753,4 6 229,0 1 876,9 4 964,5
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	234,3	316,7	273,6
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	572,3	590,7	599,2
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	262,9	257,9	257,9
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	55,9	63,8	53,8
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	1 758,1	1 546,4	1 466,5

6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	330,1	439,1	402,1
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	2 444,3	2 596,4	2 497,0
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	726,8	194,3	283,3
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	9,0	9,0	9,0
10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	69 781,4 (оценка)	74 961,6 (прогноз)	74 961,6 (прогноз)
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	420,91	417,02	424,89

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

Сегодня банковский сектор сталкивается с беспрецедентными вызовами. Все больше появляются микрофинансовые компании, которые имеют гораздо более низкие регуляторные требования к уставному капиталу, готовы работать с большим риском в малом сегменте рынка, и как следствие захватывает все большую часть его часть. С другой стороны, повсеместно развиваются сервисы удаленного кредитования, нацеленные на выдачу быстрых, краткосрочных кредитов в небольших объемах.

Многие из них являются сервисами P2P кредитования, когда платформа лишь «связывает» лиц, готовых предоставить займ на возмездной основе с одной стороны, с лицами, готовыми получить средства на условиях займодавца с другой стороны. При этом сторонам такой сделки не нужно беспокоиться об установлении личности контрагента, его персональных данных, месте жительства, источниках дохода – все это делается сервисом, который запрашивает все эти данные при регистрации. Конечно, решение о предоставлении займа всегда принимается только займодавцем, но «скоринг» за него производит система, что здорово облегчает процесс инвестирования. Ярчайшим примером может служить компания Zora. Открывшись в 2005 году в Великобритании, компания стала первой в мире компанией, предоставляющей сервис P2P кредитования! Основали Zora кстати бывшие сотрудники Egg Banking – компании интернет-банкинга. Zora росла очень быстро, преодолела период мирового финансового кризиса 2007-2008 года лишь с небольшим падением доходности в 2008 году и сохранив капиталы инвесторов. В январе 2017 года, Zora стала первой британской компанией P2P кредитования, которая предоставила займы на более чем 2

млрд. фунтов стерлингов. В 2020 году, Zora получил полноценную банковскую лицензию.

В таких условиях малые банки должны молниеносно реагировать на вызовы рынка. Малые банки работают с таким сегментом рынка, которые не интересны крупным банкам. Последние имея большую клиентскую базу, уделяют большое внимание развитию платежных сервисов банка: удаленное открытие и управление расчетными счетами, интернет и мобильный банкинг, выпуск электронных денег и сотрудничество с операторами платежных систем. Небольшие же банки вынуждены смещать основной фокус на наращивание кредитного портфеля. И здесь развернется основная борьба малых банков с финтех компаниями. Последние имеют ряд преимуществ перед банком:

- к финтех компании как правило применяется меньшее требование регулятора по размеру уставного капитала;
- они более сфокусированы на внедрении инноваций;
- более мобильны в принятии решений.

Предоставление услуг финтех-компаниями ведется с использованием современных каналов: мобильных приложений, искусственного интеллекта, (роботов), социальных сетей и др. С позиции потребителя финансовых услуг – это новые приложения, новые продукты, которые предлагаются не только традиционно банками, но также компаниями, развивающими различные финансовые сервисы вне банковской системы.

В Кыргызстане отрасль финтеха пока еще только зарождается. Пару лет назад на кыргызстанском рынке появился Акчамат – сервис предоставления быстрых займов, размером до 1000 сомов. Займ предоставляется посредством автомата, называемого собственно «акчамат», которые устанавливаются в основном в торговых центрах. Клиент вводит свои персональные данные, встроенная камера делает снимок человека и документа, удостоверяющего личность, выбирается сумма займа, клиент на экране подписывает рукой публичную оферту и вуа ля! автомат выдает запрошенную сумму денег. Однако компания столкнулась сразу с россыпью проблем. Во-первых, осуществляя свою деятельность без получения свидетельства регулятора, она попала под поле зрения правоохранительных органов, которые начали опечатывать «акчаматы» и проверять законность их деятельности. Во-вторых, возвратность таких займов оказалась не столь уж высокой, а механизмы компании по возврату выданных займов совершенно не отработанными, не учитывающими требования законодательства.

Однако не стоит считать, что это первая и последняя попытка финтех компаний завоевать рынок финансовых услуг Кыргызстана. Этот факт служит подтверждением необходимости активного использования банками передовых инновационных технологий для сохранения лидерства. Малые банки, вместо направления своих усилий и ресурсов на расширение своей филиальной сети, должны сконцентрироваться на следовании общемировым тенденциям (развитие финтехнологий, роботизация, технологии больших данных и пр.) и ориентировании бизнес-технологий на цифровую экономику.

У банков несомненно есть свои преимущества перед финтех компаниями: это полноценная банковская лицензия, скоринг-модели, налаженное управление рисками, и источник средств для кредитования в виде привлеченных вкладов. На все это, банкам лишь необходимо «наложить» лучшие мировые практики в области цифровых технологий. Немалую роль при этом играют государственные институты, с которыми банки вынуждены так или иначе сотрудничать. Удостоверяющие личность документы, различные справки, документы на собственность и многие другие документы, исходящие от государственных органов – должны быть переведены в цифру. Всё это жизненно необходимо банкам для оказания клиентам услуг оперативно и без необходимости посещения офиса банка. Национальный банк Кыргызской Республики будучи регулятором, делает определенные шаги в деле цифровизации банковского сектора. Были утверждены: Положение о минимальных требованиях по предоставлению удаленного дистанционного обслуживания, Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме, коммерческим банкам нормативно дана возможность открывать счета клиентам и предоставлять им кредиты в определенных лимитах без посещения офиса банка. Союз банков Кыргызстана в свою очередь проводит работу с Кабинетом министров, Парламентом страны и другими государственными органами в деле создания коммерческим банкам условий для их цифрового развития, запуска инновационных банковских продуктов и решений.

Однако не обязательно рассматривать финтех компании как конкурентов малых банков. Последние имея названные преимущества могут выступать основными партнерами финтеха. По словам главы правления Украинской ассоциации финтех и инновационных компаний Ростислава Дюка, из 11 самых технологических банков Украины практически все имеют совместные проекты с финтех-компаниями – для них это намного проще и дешевле, чем содержать собственные команды разработчиков.

Такие партнеры могут компенсировать свои недостатки преимуществами другого: банкам пригодится «гибкость» финтеха, последним компетентный банковский риск-менеджмент и тд. Как сложится финансовый рынок Кыргызстана с участием банков и финтеха, будут они конкурентами или партнерами конечно же покажет время, но сегодня ясно одно: и тем и другим необходимо укреплять свои позиции, что значит упрощать сервисы и делать свои финансовые продукты максимально доступными и удобными населению.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	на 01.06.21 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Ед.	23	23
2.	Количество КО с иностранным участием	Ед.	18	15

2.1.	Доля иностранного участия в капитале банковского сектора	% / млрд	30,0 % / 9,4	27,7% / 9,4
3.	Количество филиалов действующих КО	Ед.	320	312
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.	48 940	48 540
5.	Активы КО - всего	Млн.	288 654	299 552
5.1	Кредиты, предоставленные физическим лицам *	Млн.	162 572	169 987
6.	Пассивы КО - всего	Млн.	239 713	251 012
6.1	Депозиты **	Млрд.	180,9	184,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн.	204,615	633,158
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.	600,0	600,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка		5,0	6,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	Млрд.	33,21	166,06
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Сом	83,50	83,01

* - Включают кредиты юридическим и физическим лицам резидентам и нерезидентам.

** - Включают счета юридических и физических лиц.

ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

Финансовые технологии представляют собой новую силу, меняющую ландшафт банковской и финансовой индустрии, способствующую стремительной цифровой трансформации и предлагающую потребителям более широкий выбор с особым вниманием на удобство и безопасность решений.

Следуя общемировой тенденции, цифровизация и инновации являются частью повестки дня банков в Республике Молдова, как крупных, так и средних и малых¹.

¹ По состоянию на 31.12.2020 в Республике Молдова действовало 11 банков, лицензированных Национальным банком Молдовы, в том числе 5 филиалов иностранных банков и финансовых групп. Для анализа концентрации

Основными задачами в этом отношении являются выявление и внедрение цифровых решений в сфере финансовых услуг, стимулирование инновационного мышления и подходов, поддержка молодых ИТ-специалистов и технологических стартапов.

Индустрия Fintech в Республике Молдова является связующим звеном между финансовыми учреждениями и информационными технологиями. Движение «финтех» происходит по двум направлениям: первое - это существующие лицензированные финансовые учреждения, такие как банки, небанковские кредитные организации, страховые компании, компании специализирующиеся в платежах, инвестиционные компании и т.д., а второе - это разработчики ИТ и стартапы в области информационных технологий.

Финансовые учреждения, имеющие разрешения и лицензии на финансовую деятельность и желающие оцифровать свой бизнес, могут осуществить этот процесс без затруднений, не сталкиваясь с законодательными препятствиями и условиями. Сложнее обстоит дело с ИТ-компаниями, у которых нет лицензии на предоставление финансовых услуг, но которые хотят создавать современные и эффективные цифровые решения для финансового сектора. По этой причине ИТ-компаниям важно знать, каковы законодательные нормы, регулирующие финансовую деятельность, и как правильно действовать в соответствии с законодательством в процессе разработки и внедрения инновационных решений для финансового сектора.

Кроме того, поскольку в настоящее время законодательство Республики Молдова не предусматривает правила регулирующие краудфандинг на основе кредитования, но также инвестиций, компании, лицензированные в различных сферах деятельности, не могут предоставлять банковские услуги, и партнерство с финансовыми учреждениями, имеющими лицензии на финансовую деятельность, представляет собой решение в этом отношении. Для облегчения финансовой деятельности финтех-компаний, правительство Республики Молдова разработало и опубликовало законопроект о краудфандинговых услугах, а также пакет законодательных поправок для цифровизации экономики, которые предстоит утвердить.

Еще одним важным аспектом для индустрии Fintech является регуляторная политика в области борьбы с отмыванием денег (AML). В Республике Молдова органами, осуществляющими надзор в области AML, являются Национальный банк Молдовы, Национальная комиссия по финансовому рынку и Служба по предотвращению и борьбе с отмыванием денег. Хотя эти регулирующие органы контролируют разные области деятельности, их обязанности в области AML могут частично совпадать. В этом смысле, стартапы в сфере финансовых технологий должны правильно определить регулирующие органы, которые контролируют их деятельность, и проявлять должную внимательность при разработке внутренней политики AML в

банковского сектора Республики Молдова был рассчитан индекс Херфиндаля-Хиршмана (на основе доли активов банка в совокупных активах банковского сектора), который составил 1761,9 балла в 2020 году, что указывает на умеренную концентрацию банковского сектора Молдовы. Активы банковского сектора сосредоточены в группе крупных банков. На конец 2020 года в группу крупных банков входили 4 банка (BC „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A., BC „Moldindconbank” S.A., B.C. „VICTORIABANK” S.A., Mobiasbanca - OTP Group S.A.). Доля активов банков в данной группе составила 78,3%. Доля активов банков в группе средних банков составила 18,6%, а доля активов банков в группе малых банков - 3,1%.

соответствии с законом. Еще одна рекомендация и политика, установленная на европейском и национальном уровне и которая является обязательной для определенных видов финансовой деятельности, это политика КУС. КУС - это процесс когда бизнес проверяет личность своих клиентов, чтобы предотвратить отмывание денег, кражу личных данных, финансовое мошенничество и финансирование терроризма.

Нормативная база регулирующая деятельность по предоставлению платежных услуг в Республике Молдова направлена на приведение внутренних нормативных актов в соответствие с европейскими правилами. Нормативная база является важной составляющей для увеличения количества современных и безопасных платежных услуг, роста конкуренции в контексте доступа на рынок небанковских провайдеров, что способствует эффективности и лучшему качеству, а также для достижения высокого уровня безналичных расчетов и сокращения наличных денег в обращении.

Так, в 2020 году Национальный банк Молдовы подготовил и представил на утверждение Правительству законопроект, направленный на перенос в национальное законодательство положений Директивы ЕС 2015/2366 о платежных услугах на внутреннем рынке (директива PSD2). Адаптирование национального законодательства к нормам Директивы ЕС является продолжением процесса дальнейшего согласования нормативной базы для платежных услуг с новыми правилами ЕС в этой области, и предлагает новые методы и решения для платежей, большую юридическую ясность, устанавливает новые правила как для уже существующих поставщиков услуг, так и для будущих, и, наконец, что не менее важно, представляет более надежную защиту для пользователей платежных услуг.

Также в 2020 году НБМ одобрил Концепцию развития платежной сферы в Республике Молдова, которая включает модернизацию автоматизированной системы межбанковских платежей (АСМП) НБМ и внедрения схемы мгновенных платежей. Таким образом, проекты ориентированы на развитие платежной системы Республики Молдова и модернизацию платежных услуг, чтобы обеспечить финансовое сообщество страны платежной системой с современной инфраструктурой, адаптированной к ожиданиям и запросам поставщиков платежных услуг, а также современными инструментами оплаты, которые отвечали бы потребностям индивидуальных и корпоративных потребителей, обозначенных на рынке платежей.

В соответствии с утвержденной концепцией будет предпринято множество действий для развития сферы внутренних платежей. Они предусматривают логическое разделение модулей DBTR (система валовых расчетов в режиме реального времени) и CDN (клиринговая система с расчетом нетто-позиций) АСМП, переход к более расширенному формату платежных сообщений (ISO 20022), создание функциональной модели управления лимитами ликвидности участниками АСМП и внедрение новой схемы платежей (мгновенные платежи).

Данные меры укрепят платежную систему Республики Молдова, улучшат управление операционными рисками и рисками ликвидности и будут способствовать внедрению новых платежных инструментов. Также будут созданы предпосылки для эффективного развития инновационных платежей, в том числе мобильных, с

немедленным окончательным расчетом и возможностью немедленного повторного использования. В результате оборот экономических потоков станет легче, сектор инновационных платежей получит больше возможностей для привлечения инвестиций и увеличит скорость обращения денег в экономике. Они принесут выгоды на нескольких уровнях - поставщикам платежных услуг и конечным потребителям (физическим лицам), а также экономические операторам и органам власти.

В связи с этим модернизация и развитие инфраструктуры платежей будут осуществляться НБМ при активном участии поставщиков платежных услуг. В 2021 г. планируется завершить модернизацию АСМП, а в 2022 г. - внедрить схему мгновенных платежей.

В настоящее время для проведения платежных операций на рынке Молдовы используются следующие инструменты безналичной оплаты: банковские карты; кредитный перевод; прямой дебет; электронные деньги (только для компаний-эмитентов электронных денег).

Согласно данным НБМ, в зависимости от количества транзакций наиболее часто используемым платежным инструментом является банковская платежная карта, которую в основном используют физические лица, за которой следует кредитный перевод. В стоимостном выражении кредитный перевод имеет наибольшую долю по сравнению с другими безналичными платежными инструментами, поскольку он в основном используется юридическими лицами.

По состоянию на 31.12.2020 г. в Республике Молдова действовали семь небанковских поставщиков платежных услуг, включая одну платежную компанию, одного поставщика почтовых услуг и пять компаний-эмитентов электронных денег.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	01.05.21
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		5	5
3.	Количество филиалов действующих КО		661	652
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	17904,1	18343,4
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	103794,6	106575,8
5.1	- ссудная задолженность - всего **	млн. лей	45649,2	47892,3
5.1.1	- в т.ч. просроченная **	млн. лей	3369,6	3782,6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам **	млн. лей	16252,2	17771,7

5.3	- кредиты нефинансовым организациям **	млн. лей	29397,0	30120,6
6.	Пассивы КО – всего *	млн. лей	85890,5	88232,4
6.1	депозиты физических лиц **	млн. лей	50769,5	53199,0
7.	Финансовый результат банковского сектора *	млн. лей	1528,3	527,9
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	2,65	2,65
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд. лей	206,4	...***
11.	Курс национальной валюты к доллару США	Леев / 1 долл.	17,2146	17,7992

*Согласно МСФО

**Согласно пруденциальной отчетности

*** Прогнозируемый номинальный ВВП на 2021 – 227,7 млрд. лей

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

Развитие финансового рынка в России и в мире в настоящее время характеризуется появлением большого числа новых продуктов и внедрением новых форматов их предоставления, расширением географии присутствия финансовых организаций, стиранием национальных границ при приобретении и предоставлении финансовых услуг, совершенствованием каналов продаж финансовых продуктов и услуг, в том числе дистанционных, с использованием современных информационных технологий.

Цифровизация банковского сектора началась еще до коронавирусной пандемии, а возникшая ситуация лишь ускорила этот процесс. Из основных цифровых технологий самыми распространенными инструментами цифровизации в российских банках являются: искусственный интеллект, инструменты анализа больших данных, роботизация процессов, чат-боты, оптическое распознавание, открытые интерфейсы (Open API) и машинное обучение. Многие крупные российские банки ведут работу по созданию и развитию финансовых и нефинансовых экосистем, эти процессы расширяют традиционное представление о банках у клиентов.

Банки, сумевшие предоставить пользователю такую возможность, получают большие конкурентные преимущества, что к стати вызывает серьезные опасения у Банка России, который уже предложил всерьез обсудить регулирование экосистем. Такая обеспокоенность с точки зрения конкуренции имеет под собой основания,

надеемся, что в первую очередь она будет направлена на создание условий для разностороннего развития таких систем, которые позволят вовлечь в участие в них большое количество новых участников, в том числе создания прозрачных для рынка правил по доступу к экосистемам “альтернативных игроков” готовых предложить в рамках ее свои услуги.

Ускоренная доработка цифровых правительственных сервисов также является значимым шагом к дистанционному обслуживанию без физического присутствия и искоренению бумажного документооборота. Проблемы, связанные с отсутствием всех необходимых регуляторных рамок, недостаточным уровнем цифровой грамотности населения и внедрения цифровых технологий должны быть решены в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». План мероприятий по ускоренному внедрению в финансовый сектор он-лайн технологий (далее – Дорожная карта) утвержден Председателем Правительства РФ М.В. Мишустиним в октябре 2020 года и предусматривает как мероприятия, направленные на развитие дистанционного обслуживания клиентов банков, так и развитие государственных сервисов и баз данных с целью создания возможностей по их глубокой интеграции в действующие бизнес процессы самих банков.

Вместе с тем самостоятельных действий банков недостаточно для полноценной цифровизации банковского сектора. Для малых банков это требует колоссальных финансовых затрат. При этом Банк России проводит работу по разработке различных платформ и систем для банков (СБП, Маркетплейс, ЗСК, ЕБС), решающих инфраструктурные вопросы и создающие основу для реализации новых финансовых сервисов. Средний объем инвестиций, который крупные банки направляют в программы цифровизации на срок от трех до пяти лет, по оценкам экспертов, составляет около 55 млрд. рублей в год.

«Вынужденная» цифровизация стала одним из наиболее ярких последствий пандемии COVID-19 мы стали свидетелями и участниками беспрецедентного роста цифровой трансформации госуправления в России. Ускоренные процессы цифровизации госсектора в России под влиянием пандемии COVID-19, во-первых, поставили перед государством задачу в короткие сроки усовершенствовать деятельность в сфере открытости, собираемости, использования, а также обеспечения безопасности данных. Во-вторых, большое количество государственных сервисов для граждан было переведено в онлайн-форматы, увеличилось количество услуг, которые можно получить через Единый портал госуслуг не выходя из дома. В-третьих, были разработаны и внедрены новые модели управления цифровизацией регионов.

Важное значение имела реализация предложений банковского сообщества по процессу удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами, в том числе предложения по проведению идентификации клиентов и ряда других мероприятий по установлению сведений о них. Основываясь на данных, приведенных в исследовании ВЦИОМа в 2019 году, банковские операции считаются самой популярной онлайн-услугой: 61 % опрошенных чаще совершают банковские транзакции посредством цифровых каналов, при этом значительная доля респондентов, пользующаяся данной услугой, находится в возрастном интервале от 18 до 24 лет (77 %).

Одной из основных характеристик развития цифровых технологий является свободный доступ к разнообразным источникам информации и их использование в повседневной жизни. Развитие цифровых продуктов невозможно без юридически прописанных процедур удаленной идентификации клиентов, в том числе с использованием биометрических технологий. И если для идентификации частных клиентов планы реализации сервисов юридически значимой идентификации по крайней мере существуют, то для работы с корпоративным сегментом банки вынуждены самостоятельно изобретать соответствующие технологии, используя нормотворческие суррогаты и неся риски, связанные с их использованием.

В период действия карантинных мер кредитным организациям временно было разрешено в определенных случаях открывать расчетные счета субъектам МСП и физическим лицам с условием их последующей явки для проведения идентификации. Банки заинтересованы в принятии этой практики в работу и после завершения действия послаблений, принятых на период пандемии, но на текущий момент однозначного положительного решения регулятора на этот счет нет. Для дальнейшего продвижения процесса удаленного обслуживания клиентов необходимо развитие удаленных каналов идентификации, включая видеоконференцсвязь. Такой пилот был проведен на базе «песочницы» Банка России. В перспективе эти технологии можно будет использовать, чтобы открывать некоторые категории счетов и проверять клиентов удаленно при заключении договоров обслуживания.

Реализация цифровых финансовых продуктов и услуг является новым источником как возможностей, так и рисков. С одной стороны, они повышают доступность финансовых продуктов и услуг для различных категорий потребителей, с другой – создают новые риски нарушения их прав, обуславливают появление новых видов нарушений и неприемлемых практик. Поэтому цифровизация финансовых рынков требует, с одной стороны, усиления защиты прав потребителей в части обеспечения безопасности их денежных средств и персональных данных, защиты от мошенничества, а с другой – закрепления права на надлежащее информирование о свойствах и рисках финансовых продуктов, реализуемых через цифровые каналы продаж. На фоне масштабной цифровизации всех сфер жизни, внедрения новых технологий, использования искусственного интеллекта и продвинутых алгоритмов управления киберриски приобретают поистине глобальную значимость. Борьба с киберугрозами может быть эффективной только при совместной работе финансового сектора, государства и профессиональных компаний.

Конкуренция на финансовом рынке очень высока, а изменений в этой сфере: регулятивных, технологических и институциональных очень много и скорость, с которой они происходят все время растет. Устоять в конкурентной борьбе, найти или отстоять свою рыночную нишу, оперативно реагировать на все вызовы нашего времени вот главная проблема для банка любого и конечно малого тоже. Мы работаем в условиях, когда наблюдается сокращение количества малых банков регионального значения, продолжается концентрация и консолидация рынка – на пять крупнейших банков страны приходится уже порядка двух третей совокупных активов. Кроме того, роль местных банков заметно уменьшается по мере снижения рентабельности традиционного банковского бизнеса.

Трудности в ведении бизнеса связаны и с объективным процессом: уровнем развитости и экономическими проблемами самих региональных экономик их готовности к новым экономическим и технологическим вызовам. Чтобы в регионе были эффективно работающие региональные банки им необходимо кого-то кредитовать и обслуживать.

Инфраструктурные решения, предлагаемые Банком России, снижают издержки банков и ограничиваются затратами на доработку, настройку собственных информационных систем. Банк России специально развивал такие инфраструктурные решения, чтобы цифровые формы ведения бизнеса были доступны всем, а не только крупным банкам, и чтобы этим могли воспользоваться и небольшие региональные банки. Однако Ассоциация полагает, что дальнейшее развитие этих систем должно быть гибким и связано с предоставлением банкам права выбора оказания тех или иных цифровых услуг потребителям, ориентируясь, прежде всего, на стратегию своего развития, бизнес-модель с учетом имеющихся финансовых результатов, в том числе определять необходимость реализации услуг по переводам СБП для представителей бизнеса. Внедрение инновационных цифровых решений в банках должно носить дифференцированный характер, в том числе предоставление услуг через ЕБС для банков с универсальной лицензией с учетом их обусловленности самостоятельным решением банка проводить идентификацию через ЕБС.

Малым региональным банкам в этом сегменте конкурировать непросто, это одна из причин их вытеснения с рынка. Фактически имея универсальную лицензию, а не базовую банки с активами до 10 млрд. рублей располагают сходными финансовыми возможностями для реализации проектов в сфере ИТ. Способствовать повышению эффективности может развитие кооперации, объединение усилий банков для разделения издержек.

В Ассоциацию банков России неоднократно обращались региональные банки, банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации с информацией о с каждым годом возрастающих расходах на технологическое обеспечение банковской деятельности, в том числе в части информационной безопасности и защиты клиентских данных. Ужесточающиеся требования регуляторов, цифровизация финансового рынка, конкуренция с экосистемами вынуждают банки тратить на ИТ крупные суммы, сравнимые с общим объемом их годовой прибыли. Рынку требовалось универсальное удобное решение, которое за счет тиражируемости и масштабируемости было бы доступно в финансовом плане и при этом обеспечивало бы выполнение всех нормативных требований Банка России по информационной безопасности. Ассоциация изучила пожелания рынка, сформировала набор требований, провела серию встреч с вендорами и регулятором и получила технико-коммерческие предложения. Изучив все поступившие предложения, Ассоциация считает перспективным создание единого инфраструктурного решения по информационной безопасности с использованием инфраструктуры ПАО «Ростелеком». В Ассоциации создана проектная группа с участием Банка России, банков, вендоров и страховых компаний для более глубокой проработки данного вопроса и дальнейшего пилотирования такого решения.

Технологии уже поменяли банковский сектор. Средним и небольшим банкам нужно не меньше, а может быть, и больше, чем крупным, быть современными и

удобными. При этом процесс трансформации технологий имеет три направления: системные инфраструктурные решения Банка России, затраты на ИТ в связи с планируемым переходом на российское ПО и оборудование, кибербезопасность. Очень важным для развития конкуренции является развитие инфраструктуры «цифровых финансов», потому что она открывает ниши для небольших и региональных банков, доступ к этой инфраструктуре позволяет сгладить конкурентные преимущества крупных игроков.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	на 01.04.21
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	406	398
2.	Количество КО с иностранным участием	единиц	124	–
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	57	–
3.	Количество филиалов действующих КО	единиц	530	513
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд руб.	11 413	11 566
5.	Активы КО - всего	млрд руб.	103 842	107 662
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд руб.	61 117	62 550
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд руб.	4 093,7	4 106,9
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд руб.	20 044	21 261
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд руб.	37 149	38 897
6.	Пассивы КО - всего	млрд руб.	103 842	107 662
6.1	депозиты физических лиц	млрд руб.	21 198	20 639
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд руб.	9 906	10 240
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд руб.	1 608,1	577,6 ²
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн руб.	300 (для банков с базовой лицензией)	300 (для банков с базовой лицензией)
9.	Ставка рефинансирования	%	4,25	5,0

² С начала года.

	(ключевая ставка) Национального Банка			
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд руб.	106 607	–
11.	Курс национальной валюты к доллару США	RUB / USD	0,01	0,01

АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

В июне 2019 года, в Белграде состоялся Fintech4Business форум (AMP США), на котором обсуждена тема представления инновационных решений в области финансовых технологий.

На форуме присутствовали участники, заинтересованные в области финтеха и стартапов, вместе с представителями финансовых организаций и международных инвестиционных фондов (краудинвестиционных платформ: Conda и Bitbond). Форум открыл дверь для новых возможностей в отношении делового сотрудничества и правовых решений.

Из последующих обсуждений видно, что термин «финтех» («FinTech») нередко взаимозаменяем с термином «стартап» («start-up»), что свидетельствует о модели, в соответствии с которой финтех запускается в рамках стартаповой инфраструктуры.

За развитием стартапов в Сербии мы можем следить на основании доклада американской организации Startup Genome (Глобальный доклад стартап-экосистем за 2019 и 2020 гг.), в котором проанализирована стартап-экосистема в Белграде-Нови Саде. Согласно последнему докладу, стоимость этой стартап-экосистемы, хотя она находится в стадии активизации, уже составляет около 502 млн долларов США. Самые главные подсектора – блокчейны, и в этой области Сербия среди первых пяти стран в отношении количества разработчиков блокчейна, а также и видео игр. Возможности инвестирования в стартапы и, тем самым, в финтех, огромные, поскольку индекс инвестиций оценивается как самый низкий.

Важность сотрудничества между банковским сектором и финтехом в Сербии широко признан, что видно из многочисленных примеров организации годовых Финтех хакатонов (Fintech Hackathons):

- Первый финтех хакатон (КПМГ, Societe Generale Bank и ICT Hub) в 2017 году (Digital Banking Challenge, Вызов в области цифровых банковских операций)
- Второй финтех хакатон (Societe Generale Serbia, 30 Hills и ICT Hub) (Data Challenge, Вызов в области данных)

- Третий финтех хакатон (Societe Generale Bank, Mastercard и ICT Hub) (Digitalisation of Plastics, Цифровизации пластика - 2018)

Raiffeisen банк и национальный акселератор стартапов Startit организовали «Elevator Lab Challenge» в мае 2018 года – программу корпоративных акселераторов, с целью создания возможностей для синергии между банками и стартапами и ускорения вывода инноваций на финансовый и банковский рынок.

Сегодня Сербия страна-организатор регионального финтех стартап конкурса “Elevator Lab Challenge”. Он организован в форме местных конкурсов в Сербии, Боснии и Герцеговине и Хорватии, и также открыт для стартапов из Черногории и Словении. В рамках этой инициативы, премии были присуждены национальным предпринимателям: в 2018 году, стартапу Between.network для их «Платформы для проверки счетов на базе блокчейна» и, в 2019 году, стартапу Abstract Cyber Score для их платформы для оценки рисков кибератаки третьих лиц для финансовых организаций.

В Международном финтех атласе Raiffeisen банка, Сербия упоминается, уже второй год подряд, в положительном смысле, как одна из наиболее быстро развивающихся экосистем по сравнению с другими экосистемы, находящимися на том же этапе.

У нас есть пример инвестиционного фонда South Center Ventures, инвестирующего в сербский стартап LeanPay, сосредоточенный на финансирование в пунктах продажи и позволяющий клиентам покупать более легко товары в рассрочку (2019). LeanPay разработал программное обеспечение, не требующее слишком много информации о пользователе и позволяющее пользователям покупки с рассрочкой платежа всего за несколько щелчков мыши, в пункте продажи.

Ассоциация банков Сербии один из спонсоров Финтех хакатона по вопросу об краудфандинге, вместе с Белградской банковской академией и Коммерческим банком.

Наконец-то, за последние 4 года, Сербия вложила приблизительно 100 миллионов евро в создание инновационной инфраструктуры и механизмов для поддержки стартапов. Созданы самые современные научно-технические парки, в которых эксперты работают над развитием инноваций высшего уровня для глобального рынка. Наличие проблемы недостаточного инвестирования в стартапы, однако, признается, и именно поэтому приняты значительные меры по смягчению налогообложения относительно инвестиций в стартапы.

В начале года, британский еженедельник «Экономист» оценил, что в Сербии происходит «неожиданный технологический бум» и дал положительную оценку прогресса в развитии IT сектора в Сербии, оценив, что «цифровая революция, наконец-то, приходит в Сербию». Спустя несколько месяцев, одно из самых влиятельных ежедневных изданий в мире, «Файнэншл таймс», представил положительную статью о технологической сцене в Сербии, подчеркивая, что за последние 10 лет, многие предприниматели в области технологии выбрали Сербию как место для учреждения своих компаний, что в ней имеется «широкий круг различных секторов и бизнес-моделей», и что местный рынок богат талантами в области технологии.

Если соединим все вместе, а именно, банковский сектор, который благоприятен для финтех стартапов и который прислушивается и активно предоставляет

возможности финтех решениям участвовать в конкурсах, затем, персонал обладающий технологическими знаниями, и стартаповую экосистему на начальном этапе, однако с ясным, быстрым ростом, представляется неизбежным, что за этим последует прогресс в области финансовой технологии.

Однако, важно отметить, что в условиях пандемии коронавируса, вместе с расширением использования электронных финансовых услуг, наблюдается значительное сокращение капиталовложений в компании, которые занимаются разработкой технических средства для финансовой индустрии, на глобальном уровне. Все еще остается в значительной степени неизвестно каким образом это повлияет на финтех экосистемы на этапе активизации, которая имеется в Сербии.

Согласно Форрестер рисерч, инвестиции в основном направлены на зрелые и общеизвестные компании, которые занимаются коммерческими технологическими решениями. Небольшие финтех компании могли бы испытать острую нехватку капитала. И возможно, это могло бы предоставить возможность традиционным банкам для новых сделок по приобретению активов на выгодных условиях.

Дополнительные ссылки (на сербском, с возможностью обеспечения перевода):

1. <https://startupgenome.com/all-reports>
2. <https://startupgenome.com/ecosystems/belgrade-and-novi-sad>
3. Цифровая Сербия: <https://www.dsi.rs/startap-skener-2019/>
4. Elevator lab challenge 2019: <https://www.bizlife.rs/abstract-pobednik-elevator-lab-challenge-a-predstavlja-srbiju-u-becu/>
5. АТЛАС: <https://www.bankar.me/2019/04/25/raiffeisen-bank-international-objavila-fintech-atlas-za-zemlje-cie/>
6. www.fintechatlas.com
7. Leanpay активизация: <https://startit.rs/sc-ventures-investirao-u-srpsko-slovenacki-fintech-startap-koji-spaja-tehnologiju-i-tradicionalno-bankarstvo/>
8. Проблемы в сфере регулирования: <https://bif.rs/2018/04/fintech-u-srbiji-savladavanje-regulatornih-prepreka/>
9. Fintech4Business форум: <https://vib.rs/fintech-kaopotreba-modernog-finansijskog-trzista/>
10. <https://saradnja.rs/portfolio/odrzan-prvi-fintech-4-business-forum/>

2 раздел

График показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	по состоянию на 01.06.21 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		26	25
2.	Количество КО с участием нерезидентов		19	20
2.1	- в том числе, с 100% долей нерезидентов		19	20
3.	Количество филиалов действующих КО		1,576	1,558
4.	Собственный капитал КО	в млн РСД	717,056	733,090
5.	Активы КО - всего	в млн РСД	4,601,163	4,673,200
5.1	- задолженность по ссудам - всего	в млн РСД	2,878,870	2,990,339
5.1.1	- просроченная задолженность	в млн РСД	53,937	55,431
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	в млн РСД	1,242,994	1,264,976
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	в млн РСД	1,424,949	1,429,332
6.	Пассивы КО - всего	в млн РСД	4,601,163	4,673,200
6.1	вклады физических лиц	в млн РСД	1,751,602	1,792,991
6.2	Ресурсы, привлеченные кредитными организациями на межбанковском рынке	в млн РСД	589,936	570,117
7.	Финансовый результат банковского сектора	в млн РСД	44,302	14,642
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	ЕВРО	10 млн	10 млн
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Народного (Национального) банка		1,00%	1,00%
	Для сведения:			
10.	Валовой национальный продукт	в млн ЕВРО	46,467	11,603
11.	Курс национальной валюты к долл. США	в среднем за период	103.03	98.41

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Основные тенденции социально-экономического развития Республики Узбекистан за I квартал 2021 года.

Благодаря поэтапному осуществлению реформ во всех отраслях и сферах народного хозяйства определенных Президентом Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёевым в Стратегии действий по развитию Республики Узбекистан на 2017-2021гг. кардинально изменилась структура экономики, обеспечен надежный фундамент для его устойчивого развития, наблюдается сбалансированность основных макроэкономических показателей.

Наряду с проводимыми реформами в Узбекистане проводятся системные реформы по созданию благоприятного инвестиционного климата, защите прав и законных интересов владельцев частной собственности.

Несмотря на угрозу мирового масштаба, как Covid-19, Узбекистан сумел поддержать стабильную работу базовых отраслей экономики, о чём свидетельствуют основные макроэкономические показатели страны по итогам 2020 года и I квартала 2021 года.

Валовый внутренний продукт (ВВП) по итогам 2020 года в реальном выражении вырос на 1,6%, валовая добавленная стоимость при этом составила 11,9%.

Наблюдался рост объемов продукции сельского, лесного и рыбного хозяйства на 3,0%, промышленности на 0,7%, строительство на 9,2%, торговля и услуги на 1,1%, чистых налогов 1,4%, а в отрасли перевозки и хранения, информации и связи наблюдается снижение, т.е. - 2,2%.

В свою очередь макроэкономическая ситуация в I квартале 2021 года формировалась в рамках основных направлений денежно-кредитной политики на 2021 года.

Так по итогам I квартала 2021 года объем ВВП вырос на 3% в реальном выражении по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В том числе, выпуск промышленных товаров увеличился на 3,8%, сельского хозяйства – на 3,1%, услуг – на 5,8% и строительных работ – на 0,5%. Также, в данном периоде наблюдался рост оборота розничной торговли на 2,8%.

Повышение заработной платы работников бюджетных организаций и учреждений, а также стипендий в феврале, рост объемов инвестиций за счет нецентрализованных источников и выделенных кредитов, стали факторами поддержки совокупного спроса в экономике.

В частности, в течение I квартала т.г. объем инвестиций в основной капитал составил 3,5 млрд. долларов. При этом инвестиции за счет нецентрализованных источников составив 3,0 млрд. долларов, выросли на 13,6% к соответствующему периоду прошлого года.

В январе-марте 2021 года коммерческими банками выделено в эквивалентном выражении 3,1 млрд. долларов кредитов в экономику, что на 11% больше по сравнению

с аналогичным периодом предыдущего года.

За первые три месяца текущего года объем трансграничных денежных переводов вырос на 31% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 1,4 млрд. долларов.

Обозначенные выше тенденции, в свою очередь, способствовали стабильности внутреннего валютного рынка, и по состоянию на 1 апреля 2021 года девальвация курса национальной валюты с начала года составила 0,2%.

В марте текущего года годовая инфляция составила 10,9%, что на 0,7 процентных пункта ниже, чем в январе.

При этом, рост продовольственных цен, составив 13,8% в годовом выражении, сохраняет повышенное влияние (5,8 п.п.) на общий уровень инфляции.

По итогам марта текущего года базовая инфляция (уровень инфляции без учета цен с высокой сезонностью и регулируемых цен) составила 11,6%, что немного выше общей инфляции. Это, в свою очередь, свидетельствует о сохранении инфляционных рисков в экономике.

Несмотря на то, что с начала года наблюдается тенденция к снижению инфляционных ожиданий населения и бизнеса, они по-прежнему формируются значительно выше фактических темпов инфляции. В частности, в марте инфляционные ожидания населения на ближайшие 12 месяцев составляли 15,5%, предприятий - 15,9%.

В целом, поэтапное снижение инфляционных ожиданий, их приближение к показателям начала 2020 года, указывает на снижение в ожиданиях роли прошлогодних повышающих эффектов, связанных с пандемией. В свою очередь, текущие тенденции в ценах на растительное масло и сахар могут стать факторами, повышающими инфляционные ожидания.

Немаловажным фактором является то, что на сегодняшний день Узбекистан осуществляет торговые отношения почти со 170 странами мира.

Так в частности по итогам января-марта 2021 года внешнеторговый оборот Узбекистана составил 7,1 млрд. долл., по сравнению с аналогичным периодом 2020 года снизившись на 930 млн. долл. (на 11,6%).

В республике создана необходимая ресурсная база для того, что бы обеспечить устойчивую и бесперебойную работу предприятий и отраслей реальной экономики. В результате увеличения производства продукции, заменившей импортные товары, и диверсификации промышленного производства в структуре экспорта достигнуты значительные изменения.

Экспорт составил 2,4 млрд. долл. (к январю-марту 2020 года отмечено снижение на 26,5%), а импорт - 4,7 млрд. долл. (снижение на 1,3%). В результате сальдо внешнеторгового оборота составило пассивный баланс на сумму 2,3 млрд. долл.

Основными торговыми партнерами Узбекистана традиционно являются Китай (торговый оборот - 1,4 млрд. долларов) и Россия (1,3 млрд долл.). За ними следуют Казахстан (866,7 млрд. долл.), Турция (653,3 млн. долл.), Южная Корея (408,3 млн.

долл.). Товарооборот с Кыргызстаном составил 187,9 млн., Афганистаном 165,6 млн., Украиной 130,1 млн., Германией 121,3 млн., Индией 117,7 млн. долл.

В структуре **экспорта** 80,5% занимают товары, которые, в основном, приходятся на промышленные товары (38%), пищевые продукты и живых животных (9,5%), химические вещества и аналогичную продукцию (9,5%).

Объем экспорта плодоовощной продукции составил 218 тысяч тонн и в стоимостном выражении превысил 133,8 млн. долларов (темпы снижения по сравнению с аналогичным периодом 2020 года - 1,9%). Основные рынки экспорта плодоовощной продукции приходятся на Казахстан, КНР, Россию и Пакистан.

Экспорт текстильной продукции осуществлен на сумму 637,7 млн. долл., что составило 26,6% от общего объема экспорта, по сравнению с январем-мартом 2020 года он вырос на 37,8%.

В структуре экспорта текстильной продукции основную долю занимают хлопчатобумажная пряжа (54,9%), а также готовые трикотажные и швейные изделия (23,1%). За первый квартал 2021 года более 364 видов текстильной продукции было экспортировано в 54 страны мира.

Объем экспорта услуг по итогам января-марта составил 467,1 млн. долл., или 19,5% от общего объема торгового экспорта и сократился, по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, на 25,7%.

В составе экспорта услуг львиную долю занимают транспортные услуги (72%), поездки (12,2%), телекоммуникационные, компьютерные и информационные услуги (7%) и прочие деловые услуги (3,5%), в том числе строительные, финансовые, услуги страхования и пенсионного обеспечения.

Основную долю в структуре **импорта** занимают машины и транспортное оборудование (29,5%), промышленные товары (18,7%), а также химические вещества и аналогичная продукция (14,3%).

По сравнению с аналогичным периодом 2020 года объем импорта товаров увеличился на 28,7 млн. долл., и составил свыше 4,3 млрд. долл., а импорт услуг достиг 361,9 млн. долл.

Наблюдается рост некоторых групп товарных позиций, например таких, как медицинская и фармацевтическая продукция - 300,2 млн. долл. (рост на 32,9%), эфирные масла, резиноиды и парфюмерные вещества, туалетные препараты, полирующие и моющие средства - 57,7 млн. долл. (+31,1%), зерновые и продукты из них - 180,8 млн. долл. (+40,6%).

По итогам января-марта в структуре импорта объем машин и транспортного оборудования достиг 1,4 млрд. долл. и снизился по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 20,9%, в целом удельный вес в общем объеме импорта составил 29,5%.

Объем импорта промышленных товаров достиг 880,8 млн. долл. и увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 14,8%, в целом удельный вес в общем объеме импорта составил 18,7%.

В основном импорт промышленных товаров приходится на чугун и сталь (392,3 млн. долл.), изделия из металла (103,1 млн.), продукцию из нерудных ископаемых (85,8 млн.), текстильную пряжу, ткани, готовые изделия (83,9 млн.), бумагу и картон (66,1 млн.).

Объем импорта услуг за январь-март сократился, по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 20,4%. В составе импорта услуг основную долю занимают прочие деловые услуги (36,7%), поездки (34,9%), сборы за использование интеллектуальной собственности (6,7%) и услуги транспорта (6,7%). Высока доля телекоммуникационных, компьютерных и информационных услуг (6,5%), услуг строительства (3,6%), технического обслуживания и ремонта (2%).

Карантинные ограничения, введенные во время пандемии, также повлияли на сектор услуг. В результате ограничений на транзит международных перевозок странами ближнего и дальнего зарубежья импорт транспортных услуг снизился в 3 раза и составил 24,2 млн. долларов.

В то же время, по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, увеличился импорт некоторых услуг. В частности, импорт прочих деловых услуг достиг 132,9 млн. долл. (рост в 9,3 раза), услуги строительства увеличились в 4,1 раза и составили 13,1 млн. долл.

Наряду с этим оказано практическое содействие государственным предприятиям и более 500 тысячам субъектов предпринимательства, а также почти 8 миллионам граждан в виде налоговых льгот, отсрочки погашения кредитов и финансовой помощи.

Кроме того, за счет предоставления налоговых льгот самозанятому населению и снятия множества ограничений налажена легальная трудовая деятельность 500 тысяч человек.

Все эти факторы способствуют ускорению темпов экономики, освоению новых видов и повышению эффективности действующих производств, предотвращению банкротства и создания новых рабочих мест.

В 2021 году будет освоено инвестиции на сумму 23 миллиарда долларов. В результате в 2021 году будет введено в эксплуатацию 226 крупных промышленных и инфраструктурных объектов.

За последние несколько лет банковская сфера в Узбекистане совершила рывок в развитии. Большинство банков стали предлагать свои продукты и услуги по цифровым каналам, мобильные приложения стали удобнее, их функционал значительно расширился.

Банковская система Республики Узбекистан в настоящее время представлена 32 коммерческими банками с активами в эквивалентном выражении на 01.04.2021г. равной 37,1 млрд.долл. и собственным капиталом 6,1 млрд.долл. из которых 14 банков составляют акционерные, а также частные банки с активами равной 4,7 млрд.долл., что составляет 12,6% от общей суммы активов, при этом их собственный капитал составляет 750,0 млн.долл. с долей в секторе 13,0%.

Говоря о банковской системе Узбекистана, следует отметить что, в январе-марте 2021 года денежно-кредитные условия формировались относительно жёсткими.

Средневзвешенные процентные ставки на денежном рынке в марте составили 14,4% или 3% в положительном реальном выражении.

Рост средневзвешенных процентных ставок по срочным депозитам с 14,8% в декабре 2020 года до 17,8% в марте 2021 года, послужил увеличению их объема в I квартале на 10,5%, в том числе срочных депозитов физических лиц – на 13,8%.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в марте составила 21,4%, снизившись на 3,4 п.п. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, формировалась на более высоком уровне по сравнению с декабрем 2020 года.

Восстановление совокупного спроса на фоне продолжения фискального стимулирования экономики в текущем году и неизменности денежно-кредитных условий, а также активизация привлечения прямых иностранных инвестиций в результате структурных реформ по либерализации экономики, будут основными факторами поддержки экономического роста.

В этом году, выделение кредитов предусмотренных по программам развития предпринимательства, послужит поддержке экономической активности в регионах, а направление средств в рамках программ обеспечения населения жильем, станет стимулом для строительной и смежных отраслей.

Ожидаемый рост остатка кредитных вложений в экономику на уровне роста номинального ВВП, не будет оказывать негативного влияния на показатели финансовой стабильности.

Хочется отметить, что в процессе последовательных реформ в банковской системе посредством создания благоприятной деловой среды для развития малого и среднего бизнеса и предоставления большей свободы предпринимательству особое внимание уделяется обеспечению занятости населения, в частности молодежи, путём создания новых рабочих мест и это в свою очередь повлияет на снижение уровня доли незанятого населения, а также сокращение бедности, повышения уровня и качества жизни в республике.

Все эти меры, безусловно, свидетельствуют о стремлении и готовности нашей страны к интеграции в глобальную мировую экономику.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	2021.01.01	на 01.04.21
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		32	32
2.	Количество КО с иностранным участием		8	8

2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		5	5
3.	Количество филиалов действующих КО		864	864
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.сум	58351,3	60618
5.	Активы КО - всего	млрд.сум	366121,1	371351
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.сум	288485	276975
5.1.1	- в т.ч.просроченная	млрд.сум	5785	10178
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.сум	54888	56758
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.сум	222087	226727
6.	Пассивы КО - всего	млрд.сум	366121,1	371351
6.1	депозиты физических лиц	млрд.сум	114747	115088
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд.сум	167880	172920
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.сум	5642,1	1472,7
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд.сум	100	100
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	14	14
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.сум	580203,2	128556,8
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сум	10476,92	10485,66

НЕЗАВИСИМАЯ АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УКРАИНЫ

1 раздел

Малые банки в условиях развития финансовых сервисов и технологий.

Мы не впервые обсуждаем реалии и перспективы банков в контексте ускоренного технологического развития и тех вызовов, которые оно несет. И сегодня в фокусе нашего внимания малые банки. Это особенный сегмент банковского рынка, представители которого как правило не могут конкурировать "масштабом и себестоимостью" и строят свои стратегии на иных, "бутиковых" подходах.

Итак, как отражается на малых банках развитие финансовых сервисов и технологий?

Пожалуй, это необходимо рассматривать в сочетании с развитием регуляторной среды, которая в значительной мере задает вектор развития рынка.

На наш взгляд, следует выделить два тренда, обусловленные технологическим развитием финансового рынка, которые могут угрожать положению малых банков:

1) быстрый рост небанковского сектора, услуги которого в некоторых сегментах рынка являются альтернативой услугам банков;

2) размытие границ между банковским и небанковским сервисом, в том числе вследствие имплементации подходов open banking (в Украине уже готов ко второму чтению закон о платежных услугах, который предусматривает имплементацию Евродирективы PSD-2 и open banking).

Безусловно, эти тренды ведут к ужесточению конкуренции и могут в перспективе существенно сузить рыночные ниши, занятые сегодня малыми банками.

В то же время, эти тренды открывают для банков и возможности развития в новых рыночных нишах, которые образуются в ходе трансформации рыночных и регуляторных условий.

Например, открытие банками API для сторонних разработчиков будет способствовать развитию сервисов, которые "в одном окне" будут обеспечивать клиентам удобное управление счетами в разных банках, аналитику, а также предлагать комбинированные продукты.

Сокращение участия банка в сервисе может заметно сократить его транзакционный доход. Однако, банк может использовать изменившиеся условия в свою пользу:

- развивать собственное приложение, пользуясь возможностью подключения к API других банков;

- "встраивать" свои услуги в цепочки сервиса в рамках развивающихся экосистем и комбинированных продуктов. Так или иначе, банк постепенно перестает быть обособленным самостоятельным бизнесом. Комплексный продукт, результат которого

удовлетворяет истинную потребность клиента, формируется из суб-продуктов различных участников экосистемы, при этом точкой продажи продукта может быть любой участник экосистемы, в т.ч. банк;

- получить доступ к более широкому рынку за счет отсутствия географических ограничений, привязки к физическим отделениям. В силу развития дистанционных каналов коммуникации и соответствующих технологий, наличие отделений больше не является обязательным условием присутствия на рынке соответствующего региона.

При этом следует учитывать, что ограниченный доступ небольших банков к инвестициям и меньший уровень диверсификации бизнеса (в сравнении с более крупными игроками) заметно повышает для них цену неверного выбора направления развития. Поэтому при формировании стратегии развития малого банка крайне важно корректно и честно оценить его сильные и слабые стороны, а также не забывать о "врожденных" преимуществах:

- часть функционала банка не может быть переложена на компании без банковской лицензии;

- банк может самостоятельно оказывать гораздо более широкий спектр услуг, чем финансовые компании, что дает больше гибкости в настройке продуктов, интегрированных с сервисами сторонних поставщиков и аутсорсерами.

Таким образом, банк может оптимизировать присутствие в каких-то сегментах рынка на уровне ведения счетов, обеспечения комплаенс и финансового мониторинга (неотъемлемых функций), и развивать специализацию в специфических сегментах рынка, недоступных или труднодоступных для финтеха, неотягощенного капиталом, депозитами клиентов и пониманием жестких банковских правил. Вместо прямой конкуренции с финтехом достигать синергии в сотрудничестве с ним.

Несколько примеров моделей развития на примере малых украинских банков.

- **Развитие собственной платежной системы.** Банк Семейный, платежная система «FLASHPAY». Банк стратегически сосредоточен на рынке периодических платежей населения в пользу поставщиков товаров и услуг (коммунальные, мобильная связь, интернет и другие). Интеграции со всеми сетями терминалов самообслуживания и большинством банков позволяет одному из наименьших украинских банков предоставлять услуги по приему платежей тысячам компаний по всей стране.

- **Необанк ("надстройка" в виде виртуального банка, работающая на лицензии традиционного банка).** Банк "Конкорд", выводит на рынок проект NEOBANK для бизнеса. Позиционируется как цифровой банк для компаний и предпринимателей с возможностью дистанционного открытия бизнес-счетов и управлением финансами онлайн. Разрабатывается совместно финтех-экосистемой Concord Fintech Solutions и финтех-компанией NEO.PRO.

- **Банк как звено в цепи сервиса.** Агротростерис банк, входит в группу компаний "Агротростерис", которая занимается производством, логистикой,

дистрибуцией и экспортом зерна. Группа предоставляет услуги небольшим хозяйствам, банк обеспечивает финансирование фермером с помощью аграрных расписок (инструмент залога будущего урожая). При этом использование аутсорсинга (например, для мониторинга урожая) и дистанционных каналов позволяет обеспечить широкую географию присутствия при минимальном количестве отделений.

- **Специализация в узком сегменте рынка, недостаточно "перспективном" для крупных игроков.** Банк Глобус – маленький банк, но крупный кредитор ипотеки на первичном рынке жилья. Сильная экспертиза и индивидуальная работа с застройщиками позволяет банку кредитовать в сегменте рынка, которого большинство других банков избегают из-за сложно прогнозируемых рисков.

Малые банки и банковская ассоциация.

Говоря о малых банках в целом, и несколько отодвигая на второй план вопрос диджитализации, также важно задаться вопросом (особенно со стороны банковской ассоциации) равноправности функционирования таких банков на рынке. Речь идет не столько о количестве клиентов, отделений, показателях и пр., сколько об авторитетности малых банков на рынке, в том числе в процессах отстаивания своих интересов при работе с законодательными изменениями.

НАБУ, как крупнейшая банковская ассоциация, которая представляет интересы всех групп банков, ежегодно закладывает это направление в свою стратегию – благодаря этому уже был принят ряд положительных законодательных изменений для улучшения условий ведения бизнеса небольшими банками (в числе прочего, был на законодательном уровне снижен минимальный размер уставного капитала, что позволило многим небольшим, но эффективным банкам остаться на рынке).

Малые банки в Украине – это отдельная, но не менее важная группа учреждений со своими особенностями, которые на равных условиях с крупными банками принимаются НАБУ в расчет при работе над инициативами. Немаловажна при этом для данной группы и постоянная платформа для обмена опытом, информацией и идеями, что, в свою очередь, также обеспечивает НАБУ.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	на 01.06.21 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		73	73*
2.	Количество КО с иностранным участием		31	31*

2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		21	21*
3.	Количество филиалов действующих КО		7134	7073*
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. грн.	209 459,6	216 715,2*
5.	Активы КО - всего	млн. грн.	2 205 914,9	2 214 100,4*
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. грн.	1 049 579,5	1 058 229,8*
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. грн.	430 370,6	422 602,8*
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. грн.	208 383,2	215 291,8*
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. грн.	795 405,0	792 541,9*
6.	Пассивы (обязательства) КО - всего	млн. грн.	1 613 380,9	1 618 811,6*
6.1	депозиты физических лиц	млн. грн.	674 718,2	679 711,3*
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. грн.	30 490,0	30 714,6*
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. грн.	39 726,7	10 935,1*
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. грн.	200,0	200,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	% годовых	6,0	7,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт (в фактических ценах)	млн. грн.	4 194 102,0	-
11.	Курс национальной валюты к доллару США		28,2746	27,8226*

* - 01.04.2021

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.21	на 31.03.21 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		12	12
2.	Количество КО с иностранным участием		12	12
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		7	7
3.	Количество филиалов действующих КО		182	186

4.	Собственные средства (капитал) КО		589.496	600.354
5.	Активы КО - всего		4.586.507	4.643.648
5.1	- ссудная задолженность - всего		3.159.161	3.262.520
5.1.1	- в т.ч.просроченная		n/a	n/a
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам		1.394.169	1.391.199
5.3	- кредиты нефинансовым организациям		1.109.211	1.135.973
6.	Пассивы КО - всего		3.159.161	3.262.521
6.1	депозиты физических лиц		1.254.039	1.263.429
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке		n/a	n/a
7.	Финансовый результат банковского сектора		22.335	15.080
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		5000	5000
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка			
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт		4.193.204	4.636.600
11.	Курс национальной валюты к доллару США		1.2166	1.1725