



**ОТКРЫТОЕ ЗАСЕДАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО  
КООРДИНАЦИОННОГО СОВЕТА БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ  
СТРАН СНГ, ЦЕНТРАЛЬНОЙ И ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ**

***«ИННОВАЦИИ И НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ: ОПЫТ, ТРЕНДЫ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»***

**СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ**



**Кыргызстан Банктарынын Союзу  
Союз Банков Кыргызстана  
Union of Kyrgyz Banks**

**КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА, г.БИШКЕК**

**15 МАЯ 2014г.**



**АССОЦИАЦИЯ  
БЕЛОРУССКИХ  
БАНКОВ**

**АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Современная банковская деятельность невозможна без использования передовых информационных технологий, позволяющих повысить качество предоставляемых услуг и расширить их перечень. Как свидетельствует практика, внедрение кредитно-финансовыми организациями новых банковских технологий обеспечивает существенное повышение эффективности их деятельности.

Перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь также в значительной мере связаны с совершенствованием способов осуществления банковской деятельности на основе применения современных информационных технологий.

В Республике Беларусь утвержден и реализуется План совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013 – 2015 годы, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 1 апреля 2013 № 246/4. Его целевыми ориентирами являются увеличение доли безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению до 50 процентов к 1 января 2016 г., и снижение нагрузки до 160 карточек на 1 платежный терминал.

Достижение таких показателей возможно только путем быстрого и успешного внедрения в банках продуктовых или процессных инноваций и применения самых современных информационных технологий.

Основными направлениями работа по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам являются:

организационно-правовое обеспечение развития системы безналичных расчетов по розничным платежам;

популяризация расчетов в безналичной форме среди населения;

развитие программно-технической инфраструктуры для осуществления розничных платежей в безналичной форме, а также обеспечение ее безопасности, надежности и непрерывности функционирования.

В рамках реализации указанных направлений деятельности в 2013 году в республике проведены работы по расширению перечня торговых объектов, в которых обязательна установка платежных терминалов (придорожный

сервис, кассы пассажирских терминалов, аэропортов, железнодорожных вокзалов, кассовых залов станций метрополитена и др.), а также предусмотрена обязательность приема к оплате банковских платежных карточек (далее – карточек) внутренней платежной системы БЕЛКАРТ наряду с карточками международных платежных систем VISA, MasterCard.

Доля безналичных операций в операциях с карточками на 1 января 2014 г. достигла 68,4 процента по количеству и 21,5 процента по сумме операций (на 1 января 2013 г. данные показатели составляли 62,6 и 18,9 процента соответственно).

*Справочно: на 1 января 2014 г. количество выпущенных в обращение карточек достигло 11,8 млн. единиц (прирост за 2013 год составил – 1,4 млн. карточек), из них карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ – 5,3 млн. единиц (45 процентов от общего количества карточек), карточек международной платежной системы VISA – 4,5 млн. единиц (38 процентов), MasterCard – 2,0 млн. единиц (17 процентов). Количество функционирующих счетов, к которым выданы карточки на 1 января 2014 г. составило 10,8 млн. Виды карточек: дебетовые – 11,3 млн.; кредитные – 0,5 млн.; личные (физические лица) – 11,76 млн.; корпоративные (юридические лица) – 0,04 млн. Показатель количества карточек на 1 человека составляет 1,3 единицы в целом по республике, в г. Минске – 2 карточки.*

*На 1 января 2014 г. в Республике Беларусь функционировало 4088 банкоматов (прирост за 2013 год – 10,5 процента); 4465 платежно-справочных терминалов самообслуживания (прирост – 5,8 процента), в том числе 879 инфокиосков, установленных за счет средств РУП «Белпочта»; 73627 платежных терминалов (прирост – 29,6 процента) в 49539 организациях торговли (сервиса) (прирост – 33,7 процента).*

В течение 2013 года продолжал динамично развиваться рынок электронных денег. Появились новые системы расчетов. На 1 января 2014 г. эмиссию электронных денег в Республике Беларусь осуществляли восемь банков. В настоящее время на рынке совершаются операции с электронными деньгами следующих систем: EasyPay, WebMoney Transfer, iPay, W1 Bel, Belqi, «Берлио», «МТС Деньги», «ОСМП», «Росберлио-Карт», электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карточки, эмитированной в рамках международной платежной системы MasterCard.

За последние годы в Республике Беларусь значительно увеличился парк терминального оборудования.

*Справочно: на 1 января 2014 г. в Республике Беларусь общее количество платежных терминалов составило около 81,5 тыс. единиц, в том числе в организациях торговли и сервиса 73,6 тыс. При этом количество используемого в республике кассового оборудования, зарегистрированного субъектами хозяйствования в налоговых органах,*

*составляет почти 240 тыс. штук, что в 3 раза больше количества платежных терминалов.*

Одной из проблем по значительному расширению системы безналичных расчетов является относительно высокая стоимость терминального оборудования. Для решения данной проблемы на территории Республики Беларусь реализуются проекты на базе мобильных терминалов (M-POS – мобильный телефон и считывающее устройство для расчетов карточками), предлагаемые национальными разработчиками.

На территории Республики Беларусь успешно внедрена и развивается «Система «Расчет» – автоматизированная информационная система Единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП), созданная в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц. Функционирование системы «Расчет» базируется на электронном взаимодействии производителей услуг и расчетных агентов Республики Беларусь.

В настоящее время в системе «Расчет» зарегистрировано более 8000 производителей, в результате чего стали доступны к оплате более 51 300 услуг.

ЕРИП является одним из важных инструментов осуществления безналичных расчетов за услуги, предоставленные населению. Оплата услуг может производиться с использованием наличных денежных средств, электронных денег WebMoney, EasyPay, iPay и банковских пластиковых карточек в 15553 пунктах банковского обслуживания 27 банков, которые оказывают услуги по приему платежей, а также посредством системы Интернет и СМС-банка.

Система БЕЛКАРТ – это внутренняя платежная система Республики Беларусь на основе банковских платежных карточек. Система БЕЛКАРТ является составной частью платежной системы Республики Беларусь.

Работа над созданием национальной платежной системы с использованием банковских пластиковых карточек началась под эгидой Национального банка Республики Беларусь в марте 1994 г. 26 сентября 1995 г. проведена первая финансовая операция.

Система построена на базе единой информационной технологии и включает собственно инструмент платежа – пластиковую карточку, программно-технические комплексы, средства электронной передачи данных и специализированное терминальное оборудование, организационные и методологические документы.

Целями и задачами платежной системы БЕЛКАРТ являются:

- обеспечение реализации государственных программ, предусматривающих повышение доли безналичных расчетов

посредством использования банковских платежных карточек и сокращение наличного денежного оборота;

- обеспечение массового использования карточек БЕЛКАРТ при безналичных расчетах, получении наличных денежных средств, предоставлении различных информационных и иных услуг на территории Республики Беларусь;
- организация расчетов между участниками платежной системы БЕЛКАРТ;
- взаимодействие с другими платежными системами, построенными на основе банковских платежных карточек и/или электронных денег.

За прошедший период система БЕЛКАРТ выросла в полнофункциональную платежную систему с комплексом необходимых видов обеспечения. В настоящее время участниками системы БЕЛКАРТ являются, помимо Национального банка Республики Беларусь, более двадцати банков страны. По состоянию на 1 января 2014 г. в обращении находится свыше 5 млн. карточек платежной системы БЕЛКАРТ (более 45 % рынка платежных карточек).

### **Роль Ассоциации белорусских банков.**

Ежегодно в ноябре проходит Форум по банковским информационным технологиям «БанкИТ», одним из организаторов которого выступает Ассоциация. Форум является основной площадкой для выработки стратегии сотрудничества банков с компаниями-разработчиками современных информационных технологий и позволяет обменяться опытом в области их разработки и продвижения в банковских учреждениях.

В апреле каждого года Ассоциация проводит Международную практическую конференция «Инновации. Банки», целью проведения которой является содействие повышению эффективности функционирования кредитно-финансовой сферы, а также обмен опытом в области разработки и внедрения современных инновационных технологий и инструментов, определяющих будущие стратегии развития компаний финансового рынка.

При Ассоциации организована работа Комитета по безналичным расчетам (подкомитет «Платежные карты, электронные деньги и иные инструментари»), в заседаниях которого принимают участие представители банковского сообщества, Национального банка, поставщиков инновационных решений для реализации новых банковских продуктов, правоохранительных органов. В рамках работы названного подкомитета в 2013 году рассмотрены вопросы введения принципа «нулевой ответственности» клиента с учетом международного опыта, перехода на банковские платежные карточки с микропроцессором, мошенничества при проведении операций с банковскими платежными карточками и другие.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.04.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		32	31	31
2.	Количество КО с иностранным участием		27	27	27
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		8	7	7
3.	Количество филиалов действующих КО		105	94	94
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд. руб.	46 688,6	55 897,9	58 597,4
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	321 240,2	395 163,5	410 825,2
5.1.	-кредиты, выданные секторам экономики	млрд. руб.	201 948,3	259 390,9	271 136,9
5.1.1.	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	1 097,2	2 527,4	3 812,0
5.2.	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	40 183,6	53 971,2	55 467,0
5.3.	- кредиты государственным коммерческим предприятиям	млрд. руб.	92 179,2	122 969,7	128 747,7
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	321240,2	395 163,5	410 825,2
6.1.	- в т.ч. депозиты физических лиц	млрд. руб.	80 496,9	106 335,3	116 803,3
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	5 394,1	6 823,1	1466,0
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. евро	5,0	15,0	15,0
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт за 2012год, 2013год, январь-март 2014год	млрд. руб.	530 355,5	636 784,2	149 517,8
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб./1 долл.	8 570	9 520	9 880

Қазақстан Республикасының  
Банктерінің Қауымдастығы



Ассоциация Банков  
Республики Казахстан

**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

На казахстанском финансовом рынке постоянно появляются самые разнообразные новые банковские продукты и операции, что обусловлено, в основном, тремя причинами:

- непрерывным движением предпринимательской мысли и стремлением обойти конкурентов;
- периодически возникающим кризисом в банковской сфере, что является стимулом к усилению финансовой мысли и повышению финансовой устойчивости банка;
- функционированием финансового рынка в зарубежных странах, что дает информацию о банковских нововведениях за рубежом.

На современном этапе банки Казахстана сосредоточены на дальнейшем развитии как традиционных банковских продуктов и услуг, так и на совершенствовании и внедрении относительно новых – представление корпоративного и розничного обслуживания с применением Internet-Banking, Mobile-Banking, организации центров самообслуживания, расширения продуктовой линейки электронных банковских услуг (разновидности продуктов и услуг, предоставляемые с помощью банковских карт, систем денежных переводов и др.).

Безналичный денежный оборот является совокупностью платежей, которые осуществляются без использования наличных денег. Экономической основой организации безналичного денежного оборота является потребность хозяйства именно в безналичных денежных средствах.

Эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых банковских продуктов и технологических процессов. Новые продукты и технологии, которые реализуются на рынке, представляют на рынке инновацию. Инновации, которые функционируют в финансовой сфере, представляют собой финансовые инновации. Часть финансовых инноваций создается банками в форме банковского продукта или операции.

#### **Электронные банковские услуги**

По состоянию на 01.01.2014 года дистанционные банковские услуги посредством электронных терминалов и систем удаленного доступа предоставляли 27 банков второго уровня и АО «Казпочта». Из указанного числа организаций 24 банка и АО «Казпочта» представляют, в том числе, услуги с использованием платежных карточек и 13 банков без их использования.

Следует отметить, что за прошедший год количество банков, предоставляющих электронные банковские услуги без использования платежных карточек, увеличилось на 3, в то время как количество предоставляющих электронные банковские услуги с использованием платежных карточек осталось неизменным. Это объясняется действиями не крупных банков по установке терминалов моментальной оплаты. Несмотря на подобную динамику, не следует ожидать в обозримом будущем (без каких-либо кардинальных перемен законодательной базы) значительного увеличения количества банков - владельцев терминалов моментальной оплаты, так как указанный сегмент рынка, учитывая конкуренцию, по-прежнему остается для банков не привлекательным.

В то же время отмечается снижение интереса к развитию сети банкоматов, количество которых за прошедший год увеличилось менее чем на 4%. Хотя снижение темпов роста количества банкоматов наблюдаются уже на протяжении 3-х последних лет, в 2013 году рост оказался наименьшим. Несомненно, в данном случае причина кроется в насыщении рынка банкоматами, а также сказалось озвученное предложение по возможной монополизации эквайринговых услуг. Однако, ситуация с банковскими киосками противоположная, количество которых увеличилось более чем в 2 раза (с 1 678 до 3 982), что явилось следствием проводимой политики по привлечению клиентов одного из банков. При этом установка банковских киосков была осуществлена не разово, а в течение 2013 года.

Нагрузка на банкоматы в 2013 году была относительно не большая, в среднем в день на каждый банкомат приходилось 53 транзакции, что на 2 транзакции больше по сравнению с 2012 годом. Такое изменение вполне объяснимо с точки зрения замедления темпов роста устанавливаемых банкоматов. При этом, аналогичные показатели по банковским киоскам изменились значительно, с 97 транзакций на один банковский киоск в 2012 году до 178 транзакций в 2013 году. Следствием роста нагрузки на банковские киоски явилось расширение их функциональных возможностей, в частности, внедрение возможности использования как терминала моментальной оплаты.

Тем не менее, по итогам отчетного периода основная доля всех безналичных платежей и транзакций с использованием наличных денег в Казахстане приходилась на традиционные устройства – банкоматы и POS-терминалы.

Принятое в начале 2013 года постановление Правительства, согласно которому индивидуальные предприниматели, осуществляя определенные виды деятельности, обязуются принимать к оплате платежные карточки, соответственно устанавливать POS-терминалы, оказало положительное влияние на развитие сети приема к оплате платежных карточек. Так, рост количества POS-терминалов, установленных у предпринимателей, составил 46,8%, достигнув отметки в 40 117 единиц. Количество предпринимателей, с которыми банки заключили договора на установку POS-терминалов, по

состоянию на 01.01.2014 года составило 22 904 единиц, увеличившись за прошедший год на 61,6%. Также значительно возросло (на 58,0%) количество торговых точек, где установлены POS-терминалы, составив 33 709 единиц.

### **Системы денежных переводов**

По состоянию на 01.01.2013 года 33 банка второго уровня Казахстана и АО «Казпочта» представляют платежные услуги посредством 21 международной системы перевода денег, из которых 4 являются системами платежных карточек. За исключением системы Western Union, договора на предоставление платежных услуг заключены непосредственно между банками и системами. С системой Western Union договора заключили 8 банков и АО «Казпочта». Вместе с тем 14 банков предоставляют услуги по переводу денег посредством системы Western Union на основании субагентских соглашений с АО «Банк ЦентрКредит» и АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)».

Из вышеуказанных международных систем перевода денег (с которыми банки заключали договора) 20 зарегистрированы за пределами Казахстана и одна система Faster - в Казахстане (владелец АО «БТА Банк») (Таблица 1). При этом система Faster интегрирована с такими системами, как Золотая Корона, Caspian Money Transfer и IntelExpress, т.е. АО «БТА Банк» и АО «Темірбанк» для доступа в указанные системы используют программное обеспечение системы Faster.

Кроме того, 35 банков второго уровня Казахстана являются участниками Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций - S.W.I.F.T. (головной офис находится в Бельгии), посредством которого, имея соответствующие договорные отношения с другими банками, в том числе за пределами Казахстана, осуществляются переводы денег. Перечень применяемых в Республике Казахстан систем денежных переводов приведены в Таблице 1.

*Таблица 1*

<b>Наименование платежной системы</b>	<b>Страна местонахождения компании</b>
American Express International	США, Англия
Caspian Money Transfer	Азербайджан
China Union Pay	Китай
Coinstar Money Transfer	Англия
Contact	Россия
Faster	Казахстан
IntelExpress	Грузия

MasterCard Worldwide	Бельгия
Migom	Россия
MoneyGram	США
Open Way	Россия
Unistream	Россия
Western Union	США, Франция
VISA International	США
Азия Экспресс	Россия
Анелик	Россия
Блиц	Россия
Быстрая почта	Австрия
Золотая Корона	Россия
Лидер	Россия
Система всемирного почтового союза	Швейцария

Объем переводов денег, отправленных через системы международных денежных переводов (далее - СДП), в 2013 году составил 2 292,4 тыс. транзакций на сумму 275,6 млрд. тенге, что превышает показатели прошлого года на 0,3% по количеству и 11,0% по объемам платежей. СДП используются населением Казахстана как для проведения переводов на территории страны, так и для отправки/получения переводов денег за рубеж/из-за рубежа. Доля переводов денег, проведенных на территории Казахстана, составляет 22,1% от общего количества и 13,4% от общей суммы переводов денег, отправленных посредством СДП. Доля переводов денег, отправленных за рубеж, составляет 77,9% и 86,6% соответственно, что характеризуется их активным использованием для проведения трансграничных платежей в качестве аналога услугам банков по проведению платежей через счета, открытые на основании корреспондентских отношений с банками-нерезидентами.

В 2013 году за рубеж посредством СДП было отправлено 1 785,0 тыс. транзакций на сумму 238,8 млрд. тенге. В целом динамика изменения объемов платежей устойчивая с небольшим ростом за 2013 год по сравнению с прошлым годом по количеству на 12,0% и по сумме переводов – на 16,9%. Основная доля отправленных переводов через СДП была осуществлена в

долларах США, доля которых составила по количеству 62,1% и по сумме 73,6%. Также значительна доля российских рублей, что характеризуется тем, что около половины всего объема переводов, проведенных через СДП, направляется из Казахстана в Российскую Федерацию (31,6% от общего количества и 21,7% от общего объема отправленных за рубеж переводов). Вместе с тем, следует отметить рост доли тенге в общем объеме отправленных переводов на 0,6 процентных пункта (в 2013 году доля составила 3,4%, в 2012 году составляла всего 2,7%).

В Казахстан из-за рубежа посредством СДП было получено 851,2 тыс. транзакций на сумму 90,5 млрд. тенге (рост по сравнению с прошлым годом составил по количеству 8,3% и по сумме 17,3%). Основная доля полученных из-за рубежа переводов денег через СДП проводилась в долларах США (41,2% от общего количества и 60,7% от общей суммы полученных переводов) и российских рублях (52,6% и 34,7% соответственно) в виду того, что из Российской Федерации в Казахстан поступает 59,5% от общего объема входящих переводов денег через СМДП.

На территории Казахстана в 2013 году было проведено 507,4 тыс. транзакций на сумму 36,8 млрд. тенге. Незначительная доля платежей, проведенных посредством СМДП на территории Казахстана (1,4% от количества платежей и 0,02% от суммы платежей, проведенных через национальные платежные системы Казахстана), характеризуется наличием в стране национальной платежной системы – Межбанковской системы переводов денег, которая обеспечивает обработку платежей в тенге в режиме реального времени. Также для проведения внутристрановых платежей могут использоваться внутрибанковские системы, которые также представляют услуги ускоренных переводов от отправителя получателю через филиалы и отделения одного банка.

### **Платежные карты**

По состоянию на 01 февраля 2014 года эмитирование платежных карточек фактически осуществляют 24 банка и АО «Казпочта». Указанные организации выпускают и распространяют платежные карточки международных систем (доля которых составляет – 95,6%): VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и China Union Pay. Кроме того, банки Казахстана выпускают платежные карточки локальных систем: Altyn Card – АО «Народный Банк Казахстана»; SmartAlemCard – АО «БТА Банк» и локальная карточка Ситибанка Казахстан - АО «Ситибанк Казахстан».

По состоянию на 01 февраля 2014 года банками выпущено **16,8 млн.** платежных карточек, а количество держателей данных карточек составило – **14,5 млн. чел.** (по сравнению с ситуацией на аналогичную дату 2013 года - рост на **35,0%** и **28,5%** соответственно). Наиболее распространенными являются дебетные карточки, их доля составляет 69,0%, доля кредитных карточек – 21,7%, На долю дебетных с кредитным лимитом и предоплаченных карточек приходится 1,2% и 8,1% соответственно.

В январе 2014 года объемы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили **479,6 млрд. тенге** (рост по сравнению с январем 2013 года составил **14,2%**). Количество транзакций за январь 2014 года составило **16,1 млн.** транзакций и увеличилось по сравнению с январем 2013 года на **13,0%**. При этом рост количества и суммы безналичных платежей составил 19,2% (количество составило 4,5 млн. транзакций) и 4,2% (объем составил 67,9 млрд, тенге), а операций по снятию наличных денег 10,8% (количество составило 11,6 млн. транзакций) и 16,1% (объем составил 411,6 млрд. тенге) соответственно.

Основная доля безналичных платежей совершена посредством POS-терминалов (58,3% и 70,7% от общего количества и объема безналичных платежей) и банкоматов (25,9% и 19,9% соответственно). Операции по выдаче наличных денег в основном совершались посредством банкоматов (97,1% и 87,1% от общего количества и объема операций по выдаче наличных денег). Более подробная информация о развитии рынка платежных карточек в Казахстане представлена в Таблице 2.

Таблица 2

<i>* по статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан:</i>		
Показатели	на 01.02.13	на 01.02.14
<b>Количество карточек в обращении (тыс.ед.), в т.ч.</b>	<b>12 432,1</b>	<b>16 780,6</b>
Локальные системы	<u>574,8</u>	<u>745,7</u>
Международные системы в т.ч.	<u>11 857,3</u>	<u>16 034,9</u>
Visa International, из них:	10 326,3	14 179,8
дебетные	7 859,4	9 140,7
кредитные	2 225,4	3 545,2
дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	241,5	1 493,9
MasterCard Worldwide, из них:	1 502,5	1 814,2
дебетные	1 395,3	1 661,4
кредитные	50,1	86,1
дебетные с кредитным лимитом и предоплаченные	57,1	66,7
<b>Количество держателей карточек (тыс.чел.), в т.ч.</b>	<b>11 272,8</b>	<b>14 480,1</b>

<u>Локальные системы</u>	<u>532,6</u>	<u>690,1</u>
<u>Международные системы в т.ч.</u>	<u>10 740,3</u>	<u>13 790,0</u>
Visa International, из них:	9 330,8	12 078,8
дебетные	7 188,2	8 401,6
кредитные	1 978,3	2 825,7
дебетные с кредитным лимитом и prepaid	164,2	851,5
MasterCard Worldwide, из них:	1 382,7	1 672,2
дебетные	1 278,7	1 522,5
кредитные	47,4	83,6
дебетные с кредитным лимитом и prepaid	56,5	66,1
<b>Количество использованных карточек (тыс.ед.), в т.ч.</b>	<b>5 258,3</b>	<b>6 319,9</b>
<u>Локальные системы</u>	<u>349,3</u>	<u>461,2</u>
<u>Международные системы в т.ч.</u>	<u>4 909,0</u>	<u>5 858,7</u>
Visa International, из них:	4 182,2	4 998,5
дебетные	3 768,1	4 044,1
кредитные	264,4	324,8
дебетные с кредитным лимитом и prepaid	149,8	629,6
MasterCard Worldwide, из них:	713,4	843,1
дебетные	663,5	773,3
кредитные	24,4	32,7
дебетные с кредитным лимитом и prepaid	25,5	37,1
<b>Количество POS - терминалов (шт.), в т.ч.</b>	<b>34 478</b>	<b>47 840</b>
у торговых предприятий	28 441	41 496
в банках	6 037	6 344

<b>Количество импринтеров (шт.), в т.ч.</b>	<b>202</b>	<b>168</b>
у торговых предприятий	82	60
в банках	120	108
<b>Количество банкоматов (шт.) , в т.ч.</b>	<b>8 629</b>	<b>8 997</b>
с функцией выдачи наличных денег	7 594	7 847
с функцией выдачи и приема наличных денег	1 035	1 150
<b>Количество торговых предприятий (ед.)</b>	<b>14 863</b>	<b>23 948</b>
<b>Количество банковских киосков (ед.)</b>	<b>1 688</b>	<b>4 330</b>

### **Бесконтактные платежи и технология NFC**

**Пока во всем мире начинается внедрение бесконтактных чипов оплаты в мобильные телефоны, в Казахстане об этом только говорят. Пока в развитых странах активно распространяются бесконтактные банковские карты, у нас их выпускают всего несколько крупных банков.** Бесконтактные банковские карты отличаются от обычных встроенным чипом, который позволяет производить покупки в одно касание платежной карты со специальным терминалом или считывающим устройством на кассе. Никаких ПИН-кодов вводить не требуется. Нужно просто приложить карту, дождаться звукового сигнала и сумма, высвеченная на кассе, спишется со счета. Операция займет всего какие-то доли секунды.

Максимальные суммы таких платежей во всем мире лимитированы, в Казахстане они не должны составлять более 4,0 тыс. тенге. В противном случае придется ввести ПИН-код. Картами удобно расплачиваться в магазинах, кафе, на заправках и при проезде на общественном транспорте. Международная платежная система MasterCard использует технологию под названием **PayPass**, American Express – **ExpressPay**, а VISA – **payWave**. На сегодняшний день в Казахстане количество выпущенных карт на базе указанной технологии не превышает и 10,0 тыс. единиц. Но тенденция положительная, что в свою очередь связано с ростом сети платежных терминалов по считыванию таких карт (количества аппаратов считывания таких карт).

Если говорить о перспективах на ближайшие годы, то банки Казахстана отдают предпочтения продуктам на базе **Технология NFC**.

**Технология NFC** – это способ беспроводной связи, осуществляемой на высокой частоте и позволяющей обмениваться данными между устройствами, находящимися на небольшом расстоянии (не более одного-двух десятков сантиметров). Преимуществом применения этой технологии является возможность использования устройств, поддерживающих NFC, для различных

целей. Например, устройства на базе NFC можно использовать как платежные карты, электронные кошельки, проездные билеты, ключи к дверям, удостоверения личности и т.д. Название NFC является сокращением от *Near Field Communication* («коммуникация ближнего поля»). Эта технология является простым расширением стандарта бесконтактных карт, при этом интерфейс карты и считывателя объединяются в единое устройство.

Устройство NFC может взаимодействовать не только с существующими смарткартами и считывателями данного стандарта, но и с другими устройствами, поддерживающими NFC. Эта особенность обеспечивает совместимость с существующей инфраструктурой бесконтактных карт, которая уже нашла свое применение в общественном транспорте и различных платежных системах. Применение технологии NFC нацелено в первую очередь на использование в мобильных телефонах.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.03.14
<b>1</b>	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Шт.	38	38	38
<b>2</b>	Количество КО с иностранным участием	Шт.	19	17	17
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Шт.	16	14	15
<b>3</b>	Количество филиалов действующих КО	Шт.	362	378	378
<b>4</b>	<b>Собственные средства (капитал) КО</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>2 005,4</b>	<b>2 077,6</b>	<b>2 120,3</b>
<b>5</b>	<b>Активы КО - всего</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>13 880,0</b>	<b>15 461,7</b>	<b>16 907,9</b>
5.1	Ссудная задолженность - <b>всего</b>	млрд. тенге	11 657,9	13 348,2	14 413,1
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	3 473,2	4 158,2	4 838,5
5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	2 530,5	3 297,1	3 450,2
5.3	Кредиты <b>нефинансовым</b> организациям	млрд. тенге	8 921,6	9 815,1	10 784,2
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	1 870,7	2 342,2	2 568,0
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	205,8	236,0	178,7
<b>6</b>	<b>Пассивы КО - всего</b>	<b>млрд. тенге</b>	<b>11 874,6</b>	<b>13 384,1</b>	<b>14 787,6</b>
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	8 532,9	9 844,9	10 779,6
6.1.1	в том числе:				
	- <i>депозиты физических лиц</i>	млрд. тенге	2 994,3	3 486,2	3 681,3
	- <i>депозиты юридических лиц</i>	млрд. тенге	2 846,5	3 759,9	4 149,0
	- <i>текущие счета физических лиц</i>	млрд. тенге	420,9	463,2	406,9
	- <i>текущие счета юридических лиц</i>	млрд. тенге	2 271,2	2 135,6	2 542,4
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	161,9	283,7	299,7
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	263,3	92,9	361,9
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	317,8	325,7	325,1
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	33,8	24,8	24,7
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	996,5	978,2	1 038,9
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	640,0	804,3	834,4
<b>7</b>	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	221,1	261,2	36,5
<b>8</b>	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	<b>Справочно:</b>				
<b>9</b>	Валовой внутренний продукт	млрд. тенге	30 347,0 (факт)	33 521,0 (факт)	38 624,4 (прогноз)
<b>10</b>	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	150,74	154,06	184,08



Кыргызстан Банктарынын Союзу  
Союз Банков Кыргызстана  
Union of Kyrgyz Banks

**ОЮЛ «СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА»**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Целью развития банковской системы является формирование устойчивой и надежной системы финансово-кредитных учреждений, способных проводить эффективную мобилизацию внутренних финансовых ресурсов страны и предоставлять банковские услуги, соответствующие потребностям их потребителей (население, хозяйствующие субъекты, органы государственного управления Кыргызской Республики).

Необходимость привлечения все большего числа инноваций в банковскую сферу диктуется падением уровня доверия к банковским структурами в целом. За первое десятилетие 21-го века многочисленные финансовые неурядицы, в том числе и связанные с Мировым финансовым кризисом, серьезно сказались на отношении частных клиентов к банкам. В последние годы таким организациям приходится работать сразу в нескольких направлениях: привлекать новых клиентов нестандартными услугами и бонусами, удерживать старых клиентов, кардинально менять систему работы и обслуживания.

Наиболее распространенные инновации в банковской сфере — внедрение дистанционного обслуживания клиента во многих вариациях. Началось все с инфокиосков и других автоматизированных средств оказания услуг, однако такой способ лишал сотрудников банка наладить личный контакт с клиентами, что бывает важно для выработки определенного уровня доверия. Поэтому новая волна модернизации банковских учреждений основана на дистанционной визуальной связи с каждым клиентом. С большой вероятностью эта идея будет воплощена в виде видеотерминалов, которые заменят обычные банкоматы.

Современные возможности сети Интернет также позволяют осуществлять связь между клиентом и сотрудником банка без необходимости использовать что-либо, кроме обычного персонального компьютера с доступом ко всемирной сети. Такой способ связи с клиентами, кроме всего прочего, освобождает время сотрудников, снижая затраты на содержание офисов.

Другие инновации в банковской сфере относятся к второстепенным, но достаточно важным улучшениям в обслуживании — например, все чаще банки, как и другие участники рынка, обращаются к нестандартным способам проведения платежей. Беспроводные или «близкие» платежи — достойная замена пластиковых карточек, которые легко потерять. При помощи технологии NFC, являющейся по сути вариацией радиосвязи на сверхкоротких дистанциях (до метра), можно проводить платежи в

магазинах, терминалах через собственный телефон. Само собой, телефон должен поддерживать указанную технологию. Таким образом, клиент может объединить пластиковую карту и мобильный телефон в единое устройство связи и платежа.

После принятия Закона «О платежной системе Кыргызской Республики», Национальный банк ввел в план работу по приведению в соответствие с ним нормативной правовой базы по платежной системе, по внесению изменений в существующие нормативные правовые акты и разработке требуемых новых нормативных правовых актов.

Это будет способствовать разработке и развитию коммерческими банками и участниками платежного рынка новых инновационных банковских и платежных продуктов и инструментов, в частности, таких как мобильные платежи, мобильный банкинг, Интернет-банкинг, электронные деньги, различные банковские продукты и услуги с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания.

В ближайшее время некоторые банки планируют внедрить такие кредитные продукты как овердрафт и потребительский кредит под залог приобретаемого имущества (на приобретение бытовой техники, мебели, орг. техники и т.п.), а также разработать новые банковские продукты и услуги, направленные на развитие розничного и корпоративного бизнеса банков (карточные продукты, кредитные продукты, услуги дистанционного банковского обслуживания и т.п.).

По состоянию на 01 января 2014 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли 21 из 24 действующих банков, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 13 банков и по национальной системе «Элкарт» - 18 банков.

Общее число эмитированных платежных карт на конец 4 квартала 2013 г. составило 650 551. По сравнению с предыдущим кварталом количество карт увеличилось на 13,1 процента, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество карт возросло на 59,1 процента.

В разбивке по видам распределение платежных карт следующее:

- Международные системы 517 342:
  - «Visa» 248 501;
  - «Master Card» 968;
  - «Золотая корона» (Россия) 267 873;
- Национальная система «Элкарт» 133 209.

Общее количество действующих терминалов и банкоматов по состоянию на конец 2013 г. в разбивке по видам систем составило:

по международным системам Visa & MasterCard – 202 банкомата и 1 731 терминал;

по национальной системе «Элкарт» – 333 банкомата и 1 233 терминала;

по международной системе «Золотая корона» (Россия) - 283 банкомата и 521 терминал.

В целом, банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 818-ти банкоматах и 3 485-ти терминалах, установленных по всей территории республики (по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост банкоматов составил 34,1 процента, а терминалов - 40,1 процента).

В 2013 году общий объем проведенных операций составил 51 910,5 млн. сом. По сравнению с 2012 годом объем проведенных операций увеличился на 46,8 процента.

Как и прежде, основная доля всех операций приходилась на обналичивание денежных средств – 49 668,8 млн. сом, что составило 95,7 процента по отношению к общему объему всех операций. Объем операций, проведенных через терминалы в торгово-сервисных предприятиях, составил 2 241,6 млн. сом (4,3 процента от всех проведенных операций). Основная масса платежных карт была эмитирована в рамках внедрения «зарплатных проектов».

В 2013 году было проведено 11,1 млн. транзакций с использованием карт. По сравнению с 2012 годом количество операций увеличилось на 84,9 процента.

В 4 квартале 2013 года общий объем проведенных операций составил 15 736,7 млн. сом. По сравнению с предыдущим кварталом объем проведенных операций увеличился на 16,2 процента, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - увеличился на 46,7 процента.

Как и прежде, основная доля всех операций приходилась на обналичивание денежных средств – 15 106,7 млн. сом, что составило 96,0 процента по отношению к общему объему всех операций. Объем операций, проведенных через терминалы в торгово-сервисных предприятиях, составил 630,0 млн. сом (4,0 процента от всех проведенных операций). Основная масса платежных карт была эмитирована в рамках внедрения «зарплатных проектов».

В 4-м квартале 2013 года было проведено более 3,3 млн. транзакций с использованием карт. По сравнению с предыдущим кварталом количество операций увеличилось на 17,8 процента, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель по количеству операций вырос на 50,0 процента.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории Кыргызской Республики действовало 24 коммерческих банка (включая Бишкекский

филиал Национального банка Пакистана) и 287 филиалов коммерческих банков.

На 31 декабря 2013 года банковским сектором в целом получена чистая прибыль в размере 2698,3 млн. сомов.

Суммарные активы банковского сектора увеличились с начала года на 27,0 процента и составили 111,1 млрд. сомов.

Общая депозитная база банковского сектора<sup>1</sup> составила 63,8 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 32,7 процента, в том числе:

- депозиты юридических лиц составили 26,7 млрд. сомов, прирост с начала года на 31,6 процента;
- депозиты физических лиц составили 28,4 млрд. сомов, прирост с начала года на 36,3 процента;
- депозиты органов власти составили 6,0 млрд. сомов, прирост с начала года на 25,6 процента;
- депозиты нерезидентов составили 2,7 млрд. сомов, возросли с начала года на 23,7 процента.

Уровень “долларизации” депозитов предприятий и населения банковской системы в целом по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 47,6 процента, увеличившись с начала 2013 года на 2,1 процентных пункта.

Объем кредитного портфеля<sup>2</sup> банковского сектора по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 54,0 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 34,5 процента (на конец 2012 года – 40,1 млрд. сомов).

В кредитном портфеле банковской системы в целом доля классифицированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 5,5 процента или 3,0 млрд. сомов (на конец 2012 года – 7,2 процента или 2,9 млрд. сомов).

На 31 декабря 2013 года отмечается рост просроченных кредитов - с 2,4 млрд. сомов на начало 2013 года, до 2,9 млрд. сомов или прирост на 19,3 процента.

На 31 декабря 2013 года пролонгированные кредиты составили 1,8 млрд. сомов увеличившись на 14,2 процента по сравнению с началом 2013 года.

Уровень “долларизации” кредитов клиентов банковской системы в целом по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 53,6 процента, снизившись с начала года на 0,1 процентных пункта.

Показатель чистого суммарного капитала банковского сектора в целом, применяемый для расчета установленных НБКР экономических нормативов,

---

<sup>1</sup> Без учета депозитов банков и других финансово-кредитных учреждений.

<sup>2</sup> Без учета кредитов, предоставленных банкам и другим финансово-кредитным учреждениям.

на 31 декабря 2013 года составил 18,7 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 17,5 процента (на конец 2012 года ЧСК составлял 15,9 млрд. сомов).

Общий показатель достаточности чистого суммарного капитала по банковскому сектору составил 24,5 процента (на конец 2012 года – 28,3 процента), при нормативе 12 процентов.

Доля иностранного участия в капитале банковского сектора по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 36,5 процента или 3,8 млрд. сомов от оплаченного уставного капитала банковского сектора.

По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициент ликвидности по банковской системе составил 70,0 процента (на конец 2012 года – 79,5 процента) при нормативе 30 процентов.

Доходность активов банковского сектора (ROA) составила 2,8 процента (на 31.12.2012 года – 3,0 процента), а доходность на вложенный капитал (ROE) – 17,9 процента (на 31.12.2012 года – 18,4 процента).

По состоянию на 31 декабря 2013 года общий уровень финансового посредничества (активы/ВВП) составил 31,7 процента (на конец 2012 года – 28,2 процента)<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> Согласно данным Национального банка КР

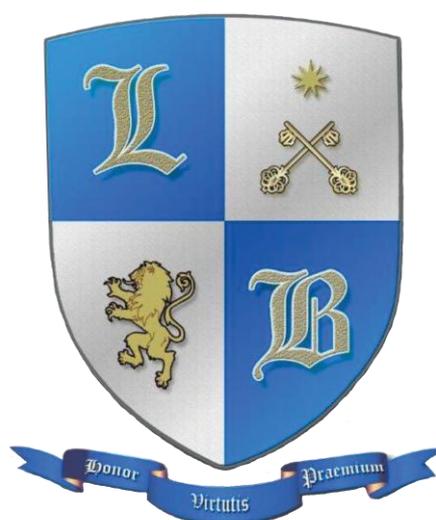
## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора<sup>4</sup>

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.12	31.01.14	28.02.14	31.03.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Ед.	23	24	24	24
2.	Количество КО с иностранным участием	Ед.	15	16	16	16
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Ед.	4	5	5	5
3.	Количество филиалов действующих КО	Ед.	278	287	287	289
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн.сом	16 017,9	19 046,0	19 330,1	18 754,1
5.	Активы КО - всего	Млн.сом	87 446,5	114 009,9	115 856,7	117 032,5
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн.сом	42 118,4	55 234,6	58 054,9	61 301,7
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн.сом	2 451,8	3 159,0	3 661,6	3 590,8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн.сом	14 461,7	18 500,3	19 112,6	19 801,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн.сом	25 562,9	36 225,6	38 619,5	41 204,3
	Общий объем кредитов	Млн.сом	40 105,4	54 813,3	57 827,5	61 335,3
6.	Пассивы КО - всего	Млн.сом	71 428,6	94 963,9	96 526,6	98 278,4
6.1	депозиты физических лиц	Млн.сом	20 805,5	29 295,8	30 089,0	29 866,4
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы: -на межбанковском рынке; -от международных финансовых институтов; - от других источников, в том числе от государственных, с целью реализации государственных проектов	Млн.сом	7 690,8 н/д н/д	101,4 н/д н/д	1 782,5 н/д н/д	2 574,9 н/д н/д
7.	Финансовый результат банковского сектора	Чистая прибыль Млн.сом	2 417,8	191,0	377,5	693,2
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн.сом	Не менее 200	Не менее 200	Не менее 200	Не менее 200
	Справочно:					
9.	Валовой внутренний продукт	Млрд.сом	304,4	18,9	42,2	67,7
10.	Курс национальной валюты к доллару США	Офиц. курсы валют	47,4012 за 1 USD	50,4158 за 1 USD	52,4359 за 1 USD	54,4813 за 1 USD

<sup>4</sup> Согласно данным Национального банка КР

LIGA BANCHERILOR



ЛИГА БАНКИРОВ МОЛДОВЫ

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Конкурентоспособность банка и эффективность его деятельности на рынке банковских услуг напрямую зависит от введения новшеств, представленных новыми банковскими продуктами и технологическими процессами. От того, насколько качественно и своевременно банковское учреждение отреагирует на запросы клиентов, зависит банковская прибыль и стабильность существующей клиентской базы.

Диверсификация банковской деятельности в условиях усиливающейся конкуренции между финансовыми учреждениями, предоставление банковских услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка, использование приемлемых цен на услуги, необходимые клиентам, освоение банками новых сегментов финансового рынка, внедрение в практику новых банковских технологий - важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира. В связи с этим, особую актуальность в современных условиях приобретают вопросы перспектив развития рынка новых банковских продуктов и услуг.

В настоящее время в Республике Молдова насчитывается 14 коммерческих банков. Все 14 банков универсальные, то есть выполняют полный набор операций и обслуживают все категории клиентов. Наряду с выполнением традиционных банковских продуктов и услуг населению и физическим лицам - привлечением средств в депозиты, предоставлением ссуд и осуществлением расчетно-кассового обслуживания экономических агентов и населения - современные банковские учреждения в нашей стране выполняют также электронные услуги на основе онлайн-обслуживания, валютные операции, маркетинговые исследования, информационно-справочные, консультационные, трастовые, фондовые и другие услуги.

С момента образования банковской системы можно проследить следующие тенденции, на основании которых происходило развитие банковской деятельности в Молдове:

1991–1997 гг. - период становления банковской системы (до регионального экономического кризиса 1998 года), когда молдавские банки в силу исторических событий стали перенимать опыт банков развитых стран, заимствовав традиционные банковские продукты и услуги на тот момент. Среди самых распространённых банковских продуктов на то время были кредитование, операции с иностранной валютой, внедрении продуктов и технологий, обслуживающих расчеты клиентов – юридических лиц.

1998-2008 гг. - период интенсивного развития банковских продуктов и услуг, когда на фоне роста экономики и повышения благосостояния населения, многие банки сделали ставку на развитие розничного направления, активно продвигая потребительские кредиты и кредитные линии. В то же время, банки стали уделять особое значение диверсификации своей деятельности, посредством развития и внедрения инновационных продуктов, таких как банковские платежные карточки, информационные системы класса «банк-клиент». В свете большого количества молдавских граждан, работающих за рубежом, активно развивались такие продукты и услуги как быстрые денежные переводы. Стали широко появляться банкоматы, в партнерстве с коммерсантами начали интенсивно внедряться POS-терминалы.

2009 г. и по настоящее время - период адаптации к вызовам и преодоления последствий мирового финансового кризиса. На начало данного периода, банковский рынок Молдовы уже достиг определенного уровня зрелости, а повышение конкуренции, рост финансовой грамотности клиентов привели к тому, что инновационный процесс и внедрение новых банковских продуктов и услуг стал для банков необходимостью, средством остаться наравне с конкурентами. Все же нужно отметить, что более активную и широкомасштабную деятельность по разработке и внедрению новых банковских продуктов и услуг сейчас ведут крупнейшие банки страны.

Кредитование занимает одно из важнейших мест среди множества банковских продуктов и услуг. Крупнейшим сегментом этого бизнеса сейчас является корпоративное кредитование. В целом, банки уделяют особое внимание обслуживанию корпоративных клиентов, предлагая широкий спектр банковских продуктов и услуг. Корпоративные клиенты имеют постоянный доступ к команде менеджеров по связям с клиентами, готовых в любое время оказать необходимую поддержку, консультации и помощь в развитии бизнеса. Также, такие банковские продукты и услуги для корпоративных клиентов как кредиты, вклады, инвестиционные продукты, обслуживание счетов, переводы, валютные операции, банковские карточки, проекты по оплате труда и т.д.. постоянно адаптируются потребностям корпоративных клиентов, а электронные системы обслуживания PC-Banking и Internet-Banking предлагают удобство и эффективность выполнения этих операций, связанных с банковскими продуктами.

Быстрыми темпами растет также потребительское кредитование. Молдавские банки предоставляют физическим лицам кредиты для финансирования личных расходов, таких как покупка товаров народного потребления, ремонт жилищного фонда, отдых, обучение и т.д., а также продукты ипотечного кредитования.

В этот период, некоторые более крупные банки особое внимание стали уделять внедрению новых банковских продуктов и услуг на основе новейших информационных технологиях. Так, для постоянного доступа к счетам, появилась такая услуга как виртуальный вариант банка клиента - это

специальное меню, в которое можно войти непосредственно с веб-страницы банка и которое включает все удобные решения, доступные с любого подключенного к интернету устройства начиная от традиционных компьютеров и заканчивая новейшими гаджетами — планшетами и смартфонами. Посредством этой услуги можно проводить операции, проводить платежи в пользу третьих лиц, без предварительного обращения в банк (все реквизиты получателя вводятся клиентом непосредственно в программе), просматривать остатки на счете, задавать условия осуществления текущих платежей, оплачивать счета за коммунальные услуги, получать полную информацию о продуктах и услугах, предоставляемых банком.

Имея под рукой многоканальную платформу доступа к собственным счетам, в независимости от выбора канала - Internet, Mobile или SMS Banking – клиент может легко управлять счетами, а при использовании электронной подписи, можно в режиме онлайн заказать новую банковскую карточку или в течение менее минуты — электронную выписку с любого личного счета. Также, используя эту услугу клиенту гарантируется безопасность операций и конфиденциальность данных путем использования новейших алгоритмов кодирования, генерирования и передачи единых паролей для проведения каждой операции.

Ключевой технологической тенденцией последних лет стала модель непрерывного банкинга (или центра самообслуживания). Это мини-отделение банка с установленными банковскими терминалами самообслуживания (депозитный банкомат, компьютер с подключением к интернету, терминал с функцией приема наличных денежных средств, телефон). С помощью таких современных центров клиенты банка, юридические и физические лица, владельцы банковских карт могут осуществлять банковские операции самостоятельно, без помощи работников отделения, 24 часа в сутки.

В контексте усилий по максимальному облегчению доступа клиентов к своим продуктам и услугам, в том числе на расстоянии, а также учитывая все более возрастающий объем онлайн покупок и необходимость создания надежного инструмента онлайн-платежей, некоторые банки разработали виртуальные карточки, предназначенные для проведения платежных операций без предъявления карты (так называемых CNP (card not present) транзакций) посредством телефонии, интернета и других каналов дистанционного приема. При осуществлении CNP операции физическое наличие банковской карты не требуется, поскольку владелец виртуальной карточки использует лишь ее реквизиты, включая код проверки подлинности карты, используемый в качестве защитного элемента при проведении операций в CNP. Таким образом, прямо со своего личного компьютера владелец виртуальной карты сможет покупать товары и услуги с сайтов коммерческих компаний, на которых присутствует логотип международных платежных систем.

Рынок банковских карт постоянно развивается в Молдове, банковская карта став наиболее востребованным продуктом на рынке розничных платежей. В то же время банковская карточка стала удобным инструментом доступа картодержателя к денежным средствам на карточном счете. Карта позволяет осуществлять пополнение счета средствами, полученными в виде заработной платы, премии, пенсии, социального пособия, каких-либо других выплат. Нужно отметить что с момента формирования рынка банковских карт, на фоне значительного объема так называемых «зарплатных карт» в структуре платежной системы страны, в общем объеме этих операций заметно преобладают финансовые операции по получению наличных денежных средств, хотя за последнее время отмечается стабильный рост операций с использованием банковских карт по безналичному приобретению товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях.

В контексте развития информационных технологий, однако растет и число мошеннических операций. В этой связи, многие банки, и не только в Молдове, сталкиваются с увеличением числа попыток несанкционированного доступа к счетам через системы дистанционного банковского обслуживания, а также числа мошенничеств с использованием банковских карт. В сложившейся ситуации банки сталкиваются с необходимостью совершенствования и улучшения процессов деятельности, информационной инфраструктурой, развития новых технологий.

В настоящее время основные усилия банков сосредоточены на дальнейшее развитие традиционных банковских продуктов и услуг, совершенствовании процессов розничного обслуживания с применением Internet-Banking, Mobile-Banking, центров самообслуживания, а также оптимизации внутренних процессов под эти задачи.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.03.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		14	14	14
2.	Количество КО с иностранным участием		14	14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4	4
3.	Количество подразделений действующих КО		1270	1287	1293
	- в т.ч. филиалов		327	344	347
4.	Собственные средства (капитал) КО*	млн. лей	10246,0	11431,1	11661,3
5.	Активы КО - всего *	млн. лей	58304,4	76184,0	77824,4
5.1	- ссудная задолженность - всего*	млн. лей	34982,3	42177,3	42676,2
5.1.1	- в т.ч. просроченная*	млн. лей	5072,3	5218,4	5432,1
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам**	млн. лей	4770,6	4885,3	5749,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям**	млн. лей	29117,2	37292,0	36927,2
6.	Пассивы КО – всего*	млн. лей	48058,4	64752,9	66163,2
6.1	- депозиты физических лиц**	млн. лей	25481,0	31349,3	32554,2
7.	Финансовый результат банковского сектора*	млн. лей	572,6	1020,2	
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. лей	200,0	200,0	200,0
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт***	млрд. лей	88,2	99,9	
10.	Курс национальной валюты к доллару США	Леев / 1 долл.	12,0634	13,0570	13,6708

\*Согласно МСФО

\*\*Согласно пруденциальной отчетности

\*\*\* Прогнозируемый номинальный ВВП на 2014 – 109 млрд. лей



**АССОЦИАЦИЯ ПОЛЬСКИХ БАНКОВ**

## *Раздел I*

### *Новые технологии в банковском деле - актуальный польский опыт*

#### *Интернет-банкинг – индивидуальные клиенты*

В конце IV квартала 2013 года количество индивидуальных клиентов, которые подписали договора, предоставляющие доступ к услугам интернет-банкинга, составило почти 22 миллиона. По сравнению с III кварталом 2013 года, рост составил приблизительно 330 тыс. чел. (1,55 %) по сравнению с IV кварталом 2012 года, рост составил свыше 1 млн. чел. (5,12%).

Рост количества связанных с этим договоров, вместе со значительно более быстрым ростом активности клиентов, свидетельствует о том, что интернет-банкинг становится всё более важным каналом контакта клиента с банком – а, тем самым, свидетельствует о его полезности. Учитывая постоянно расширяющийся доступ к Интернету, активность клиентов в долгосрочной перспективе должна дальше повышаться.

Обратить внимание следует на уменьшающуюся среднюю сумму перечислений, осуществляемых индивидуальными клиентами (также активными индивидуальными клиентами), что свидетельствует о растущей популярности транзакции поручения перечислений всё меньших квот.

Изменения в представленной статистики указывают на растущее сознание клиентов и высокое доверие к банковской системе. Индивидуальные клиенты во всё большей степени ценят выгоды, вытекающие из услуг интернет-банкинга, то есть, прежде всего, экономию времени и денег, а также доступ к услугам без необходимости визита в отделе банка.

#### **Интернет-банкинг – Малые и средние предприятия (МСП)**

В конце IV квартала 2013 года количество клиентов из сектора малых и средних предприятий, имеющих возможность пользоваться услугами интернет-банкинга, составило свыше 1,90 миллионов, что, по сравнению с III кв. 2013 года, показывает рост почти на 17 тыс. (0,90%). По сравнению с IV кв. 2012 года рост количества пользователей составил почти 31 тыс. (1,64%).

Рост количества клиентов, являющихся малыми или средними предприятиями, свидетельствовать может о улучшающемся состоянии польской экономики. Положительно следует интерпретировать также рост активности МСП. Принимая во внимание последние два года, можно заметить, что группа субъектов, имеющих доступ к интернет-банкингу, растет теперь в темпе, подобном темпу на рубеже 2011 и 2012 годов.

Следует ожидать, что вместе с возвращением экономического оживления, вернется также сильный рост количества активных клиентов интернет-банкинга. Дальнейший прирост клиентов будет требовать изменения привычек предпринимателей МСП. Большая часть

осуществляемых услуг традиционно оплачивается в текущем режиме и в наличной форме (напр. в строительном и отделочном секторе) - электронное обслуживание в таком случае, следовательно, не используется.

Банковский сектор внедрил ряд образовательных программ, поощряющих предпринимателей пользоваться интернет- технологиями и широко понимаемыми безналичными формами платежа.

Однако кроме хорошего предложения банковского сектора, нужны также более широкие действия Государства в сфере экономического и финансового образования, способствующие развитию безналичных взаиморасчетов. Необходимы также законодательные действия, имеющие на цели снижение максимальной квоты транзакции между предпринимателями в наличной форме. В настоящий момент эта квота в Польше составляет эквивалент 15 тыс. евро. И является одной из наивысших в Европе.

Невзирая на сложную экономическую ситуацию, доверие сектора МСП к банкам и электронному банкингу постоянно растёт. Деятельность в секторе МСП часто связана с полной, личной имущественной ответственностью, поэтому естественным является желание предпринимателей контролировать свои финансы. Всё большее число клиентов МСП признает однако, что осуществляет контроль благодаря возможности пользования услугами интернет - банкинга. Быстрый доступ в любой момент и в любом месте, а также легкость в обслуживании финансовых средств получают высокую оценку.

### **Безналичные расчёты - Новая Система Express ELIXIR**

Система Express ELIXIR является первой профессиональной системой расчетов срочных платежей в Польше и второй - после британского решения - в Европе. Главные преимущества системы, это прежде всего: возможность немедленного осуществления платежа в режиме 24/7/365, непосредственная реализация перечисления с банковского счета отправителя на банковский счет получателя, отсутствие кредитного риска, благодаря применению депозитной модели, которая базируется на Расчетном счёте, осуществляемом для KIR S.A. (Общенациональной государственной палаты АО) Национальным Польским Банком.

Система Express ELIXIR была введена в действие 12 июня 2012 г. В течении первого месяца действия услуги в ней участвовало три банка. В конце 2013 г. число активных участников увеличилось до восьми банков. На сегодняшний день Договора участия KIR S.A. подписала с 23 банками. Теперь ведутся переговоры с очередными банками, заинтересованными присоединением к системе Express ELIXIR.

В четвертом квартале сего года в системе Express ELIXIR осуществлено 109 611 срочных перечисление на общую сумму почти 0,64 млрд. злотых. Наблюдаемая в статистике системы динамика роста, по сравнению с предыдущим кварталом составляет соответственно 20 проц. для

количества транзакции и 22 проц. для объема оборотов. Тем самым стабильный тренд роста, наблюдаемый с начала функционирования системы Express ELIXIR, был сохранен.

### **Карты и инфраструктура бесконтактных карт**

Польский рынок платежных карт находится в технологическом авангарде. Свидетельствует об этом не только факт, что уже почти 90% платежных карт оснащены стандартом EMV (chip), но также факт очень большой популярности карт с которых информация считывается путём сближения – бесконтактных карт. Таким способом можно производить оплату за транзакции до 50 PLN без подачи ПИН-кода. Осуществление сделки с помощью бесконтактной карты является более быстрым, чем в случае традиционных контактных карт, а в то же время – безопасным.

Согласно прогнозам ZBP (Союза польских банков) - по сравнению с IV кв. 2013 г. количество бесконтактных карт увеличится на около 1 % (200 тыс. карт). По сравнению с IV кв. предыдущего года рост вынесет около 32,45% (почти 5 млн карт).

Подобно как в случае бесконтактных карт, резко растет также количество торговых пунктов и пунктов сферы услуг, в которых можно осуществлять сделки с использованием бесконтактных устройств. В течение последнего квартала их количество выросло на приблизительно 13 тыс. (9,85%), в течение года на 55 тыс. (61,11 %). Доля бесконтактных терминалов в общем количестве терминалов приближается к 50%.

Динамичное развитие как количества карт, так и количества бесконтактных терминалов указывает на растущую популярность этого быстрого и безопасного метода платежа. Особенно стоит подчеркнуть быстрый рост количества коммерческих пунктов, применяющих бесконтактные платежи. Это свидетельствует о том, что они видят как реальные выгоды этого метода платежа, так и потребность, вытекающую из спроса клиентов на такой метод платежа.

## Терминалы с функцией бесконтактного платежа



## Бесконтактные карты



**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.02.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		641	640	638
2.	Количество КО с иностранным участием		60	59	58
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		-----	-----	-----
3.	Количество филиалов действующих КО		13610	12346	12309
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. PLN	146609	153896	154100
5.	Активы КО - всего	Млн. PLN	1352941	1407183	1435100
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. PLN	810410,5	838737	849119
5.1.1	- в т.ч. просроченная	Млн. PLN	71559,9	71218	72613
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. PLN	533237,4	555505	561128
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. PLN	272266,1	277962	282657
6.	Пассивы КО - всего	Млн. PLN	1352941	1407183	1435100
6.1	депозиты физических лиц	Млн. PLN	515987,4	548181	554628
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	Млн. PLN	338354	347384	360824
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. PLN	16139	15420	1318
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций		5 000 000 0 Eur		
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт	Млд. PLN	1583,5	1608,8	-----
10.	Курс национальной валюты к доллару США	1 USD	3,09 PLN	3,01	3,13



**АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Итоги развития мировой экономики в 2013 году говорят о закреплении, в целом, тенденции к частичному восстановлению экономического роста. Однако, такая тенденция повышения экономической активности, определяется, в основном, за счет улучшения ситуации в развитых странах (США, Великобритания, Германия), в то время как рост экономик ряда стран с формирующимися рынками замедляется.

Если в прошедшие 5 лет страны с развивающимися рынками, прежде всего за счет Китая, обеспечивали положительное значение роста мирового ВВП, то последнее время главными драйверами роста становятся ведущие промышленные державы.

Иные проблемы сейчас определяют динамику роста развивающихся стран, в том числе и Российской Федерации. Они связаны с продолжающимся ростом оттока капитала, значительной волатильностью обменных курсов, дефицитом ликвидности, что негативно отражается на состоянии финансовой стабильности.

Итоги позапрошлого, 2012 года, когда темпы роста российской экономики составили 3,4%, прогнозы подавляющего большинства ведущих российских и зарубежных аналитиков сходились на том, что этот рост сохранится или даже будет несколько выше и в 2013 году. Однако, темпы роста ВВП в России по итогам прошлого года составили только 1,3% и дальнейшие прогнозы, на сегодняшний день говорят о снижении этого ключевого показателя и в текущем году.

Экономика России все больше и больше сталкивается с оттоком капитала, продолжающейся зависимостью базовых отраслей от конъюнктуры мировых цен на сырье, возникшими политическими рисками. В 2013 году продолжилось сжатие инвестиционного спроса, снизился потребительский спрос, очень высоки остаются риски кредитования. По данным Банка России чистый отток капитала из частного сектора вырос почти на 15% и составил 62.7 млрд. долл., против 54,6 млрд. долл. В 2012 году. Инвестиции в основной капитал в 2013 году практически не выросли.

Действие таких негативных факторов можно, в определенной мере, ослабить стимулирующей бюджетной политикой, в частности увеличением расходов на крупные государственные инфраструктурные проекты, но это чревато чрезмерным ростом бюджетных расходов. Положительный эффект может дать и понижение обменного курса рубля (что и происходит в России с конца 2013 года), но только если налаживается производство

конкурентоспособной продукции. Но для этого требуются время и дополнительные инвестиции. Без этого, просто «манипулирование» валютным курсом дает определенные выгоды экспортерам и бюджету, в краткосрочной перспективе, но затем вызывает рост инфляции, усиление спросовых ограничений на импортируемые товары и рост расходов по обслуживанию внешней государственной и корпоративной задолженности.

Итоги развития российского банковского сектора в 2013 году и первых месяцев 2014 года свидетельствуют о разнонаправленной динамике ее ключевых параметров.

По сравнению с предыдущими годами несколько замедлился темп роста совокупных активов, хотя он остался достаточно высоким (16%, в предыдущем году 18,9%). Однако банковский сектор России по-прежнему обременен проблемными активами, что делает его подверженным высокому кредитному риску, дефициту текущей ликвидности и собственных средств. А источники увеличения капитала, учитывая низкую инвестиционную активность в стране, крайне ограничены. По-прежнему основная доля собственных средств формируется за счет реинвестирования полученной прибыли.

Снизился и показатель достаточности собственных средств (с 13,7% до 13,5%) и при сохранении нынешних темпов роста капитальной базы и приросте активов к 2015 году данный норматив может приблизиться к своему минимально допустимому значению. Этому будет также реализация в российском банковском регулировании новых международных требований к капиталу в соответствии с положениями Базеля III.

Ограниченность собственных средств банков и усиление регулятивной нагрузки на капитал будет играть все более заметную роль в торможении кредитной активности в банковском секторе.

В сегменте кредитования крупных предприятий можно ожидать дальнейшего умеренного снижения темпов роста до уровня 10-12%, прежде всего из-за снижения спроса на заемные средства в связи с замедлением роста российской экономики.

В текущем году спрос на потребительские кредиты по-прежнему превысит, как и все последние годы востребованность корпоративных (рост ожидается примерно на 25%), но здесь ожидается замедление темпов роста. Сказывается ограниченность ресурсной базы кредитных организаций и ужесточение требований как регулятора, так и самих банков при выдаче потребительских ссуд, в т.ч. связанных с новым законодательством о потребительском кредитовании.

Единственный сектор, который, возможно, сможет избежать ощутимого замедления в 2014 году (сохранение прироста на уровне 12-14%) — кредитование малого и среднего бизнеса. Правда это будет возможно только при условии поддержки со стороны государства.

Удельный вес просроченных ссуд в 2013 году снизился с 3,7 до 3,5 %, но объем просрочки в абсолютном выражении увеличился (эта тенденция сохранилась и первые месяцы 2014 г.).

В условиях сохраняющегося структурного дефицита ликвидности для большинства банков высокой остается зависимость от притока вкладов граждан. Их доля в совокупных пассивах приближается к 30%. За 2013 год объем вкладов увеличился на 19% (в 2012 году прирост составил 20%). Депозиты населения остаются одним из основных банковских ресурсов. В первые месяцы текущего года прироста депозитов пока нет. Тенденция замедления прироста данного источника ресурсов связана, с замедлением темпов роста доходов населения и уменьшением сберегательной активности граждан.

В настоящее время наблюдается возврат к положительной динамике значений темпов прироста средств, привлеченных от предприятий и организаций. По итогам 2012 года этот показатель составлял 11,8%, тогда как за 2013 год привлечение корпоративных ресурсов выросло на 13,7%.

Несмотря на торможение ключевых показателей российской экономики, а также снижение темпов активных операций, российские кредитные организации показали по итогам 2013 года положительный финансовый результат (993,6 млрд. руб.), сопоставимый рекордным показателем 2013 года (1011,9 млрд. руб.). Такая динамика финансового результата сохраняется и в начале текущего года.

Однако показатели рентабельности активов и рентабельности капитала за прошлый год снизились, прежде всего из-за роста расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам и по прогнозам, такая тенденция сохранится и в текущем году.

Таким образом российским банкам предстоит сложный год и снижение показателей эффективности банковского бизнеса должно стимулировать кредитные организации к еще большему снижению издержек и рекапитализацию прибыли.

Что касается развития современного банковского бизнеса в России, приближения его к клиентам, то здесь, прежде следует отметить ежегодный, неуклонный рост количества банковских учреждений и обеспеченность точками обслуживания в расчете на 1 млн. жителей.

За последние 5 лет число банковских учреждений выросло с 42,6 тыс. ед. до 46,2 тыс., прежде всего за счет роста дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов действующих кредитных организаций. И количество учреждений банков на миллион жителей за этот же период возросло с 305 до 325.

На основе внедрения современных технологий, следует отметить значительный рост количества операций, связанных с дистанционным обслуживанием клиентов кредитными организациями. Так, если в 2009 году

доля платежных поручений организаций и физических лиц, направленных кредитным организациям в электронном виде составляла 58,2% от общего количества, то в 2013 году она выросла до 77,6%.

Активно развиваются банковские технологии по предоставлению клиентам возможности проводить операции через банкоматы и иные электронные устройства. За 5 лет количество банкоматов выросло с 79,4 тыс. шт. до 237,4 тыс., а электронных терминалов с 333,2 тыс. до 953,7 тыс. шт. За этот период рост эмиссии банковских карт составил 183,3%, а объем операций по картам вырос в 2,7 раза. При этом доля операций, связанная с оплатой товаров и услуг от общего объема операций, которая в 2009 году составляла 8,6%, сейчас выросла до 17,5%.

О большем распространении безналичных расчетов свидетельствует и снижение средней стоимости покупки, для оплаты которой респонденты скорее используют карточку, чем наличные. По данным исследования компании «MasterCard» в 2013 году эта сумма составила 1 677 рублей, а в 2010-м — 3 109 рублей. Это свидетельство того, что оплаты по банковским картам стали все активнее входить в повседневную жизнь, в которой совершаются незначительные покупки.

В ходе опроса, проведенного в конце 2013 года Компанией «Compass Plus», одним из ведущих поставщиков программных продуктов для автоматизации электронных платежей и розничного банковского бизнеса признано, что мобильные технологии являются наиболее перспективным направлением для провайдеров платежных услуг в 2014 году. Специалисты также сошлись во мнении, что мобильные платежи получат массовое распространение в течение ближайших трех лет. Всплеск интереса к мобильным платежам можно назвать революционным – в исследовании «Compass Plus» 2012 года эти технологии не входили даже в пятерку ключевых тем по данному направлению.

Однако столь серьезный рост операций, связанных с применением современных технологий влечет за собой, в ряде случаев, и негативные последствия.

Серьезнейшей проблемой индустрии электронных платежей продолжает оставаться мошенничество. Преступления, совершаемые без физического использования карты, получают все более широкое распространение и, по мнению участников рынка, скоро сравняются по опасности с инцидентами, связанными со взломом систем интернет-банкинг.

Участились и случаи кредитного мошенничества, где основной объем просроченной задолженности в рознице (34% от всего объема против 15% в 2012 году) приходится на кредитные карты. За 2013 год объем кредитов с признаками мошенничества вырос более чем вдвое, до 153 млрд. руб. ( в 2012 году — 67 млрд. руб.).

Предотвращение подобных операций является одной из главных задач Банка России, который в конце прошлого года значительно расширил свои полномочия по контролю за финансовым рынком России, став, де-юре, мегарегулятором для всех его участников, принимающим важнейшие решения в области надзора за всеми организациями представленными на этом сегменте российской экономики.

Еще одним важнейшим моментом современного развития российского банкинга является создание национальной платежной системы. В настоящее время ведется активная дискуссия по этому вопросу и анализируются различные варианты перехода на НПС в дополнение к ныне действующим зарубежным аналогам.

Это придаст дополнительный импульс к укреплению надежности российского банковского сектора.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.03.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		956	923	910
2.	Количество КО с иностранным участием		244	251	249
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		73	76	76
3.	Количество филиалов действующих КО		2349	2005	1974
4.	Собственные средства (капитал) КО	трлн. руб.	6,1	7,1	7,1*
5.	Активы КО - всего	млрд. руб.	45509,6	57423,1	59137,4
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд. руб.	33993,1	40535,3	42623,1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд. руб.	1257,4	1398,0	1502,8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. руб.	7737,1	9957,1	10095,9
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	19971,4	22499,2	23409,2
6.	Пассивы КО - всего	млрд. руб.	45509,6	57423,1	59137,4
6.1	депозиты физических лиц	млрд. руб.	14251,0	16957,5	16908,0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд. руб.	4738,4	4806,0	4987,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	1011,9	993,6	169,3
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	180	180	180
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт в рыночных ценах	млрд. руб.	61811	66689	
	темп роста реального ВВП	%	103.4	101.3	
10.	Курс национальной валюты к доллару США	руб/\$	30,37	32,66	36,18

\* на 01.02.2014

*В материале использованы данные Банка России и аналитическая информация Консалтинговой группы «Банки.Финансы.Инвестиции».*



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ СЕРБИИ**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Деятельность в Сербии осуществляет 29 банков, из которых большинство находится в собственности иностранных банков (в основном из Европейского Союза и России), ввиду чего их деятельность и продукты в основном соответствуют всем международным нормативным актам, стандартам и законодательству, в первую очередь утвержденным европейскими директивами.

В этой связи в Сербии банки предлагают, а клиенты пользуются всеми видами банковских продуктов. Кроме общепринятых депозитных и кредитных сделок, банками предоставляются и следующие виды услуг: несколько раз в течение дня

- Банки являются носителями платежного оборота, вместе с Народным банком Сербии, который аккуратно осуществляется электронные клиринговые операции. Банки соединены с Народным банком электронным путем. С целью ускорения реализации платежных поручений электронным путем, крупные юридические лица соединены со своими деловыми банками. Большая часть поручений уже больше 10 лет осуществляется путем **электронного платежного оборота**.
- Кроме юридических, и **физические лица участвуют в реализации банковских услуг электронным путем**, в первую очередь с целью получения информации о состоянии счета, а также с целью погашения обязательств, товаров и услуг электронным путем. В следующем периоде ожидается повышение использования цифровой подписи в отношениях между банками и клиентами (электронная подпись заявок, договоров, поручений и др.), поскольку принятыми законами урегулировано введение цифровой квалифицированной подписи. Министерство внутренних дел (полиция) эту возможность обеспечило включением квалифицированной подписи в паспорт с чипом. Эту возможность уже использует Кредитное бюро, ввиду чего подписание согласия и получение отчета для собственных нужд стало возможным электронным путем, без посещения Кредитного бюро или банка.
- Развитой является и оплата дебетовыми и кредитными **платежными карточками**. В употреблении находится и национальная карточка ДИНА, а также все известные мировые марки (VIZA, MASTER, AMERICAN EXPRESS).
- В последнее время актуальным является развитие **бесконтактного** способа платежей (NFC – near field contact), и выдача этого типа платежных карточек. В этом году реально можно ожидать развития

бесконтактного способа оплаты мобильными телефонами, поскольку крупный мобильный оператор Теленор, занимающий второе место на сербском рынке, купил банк с намерением осуществлять электронный платежный оборот мобильными телефонами, а также осуществлять бесконтактную оплату при помощи мобильных телефонов.

- Большинство банков участвует в **купле-продаже ценных бумаг** за свой счет, или за счет своих клиентов.
- За последние несколько лет быстро развиваются **факторинговые** сделки – выкуп требований, как в банках, так и в рамках факторинговых компаний, для которых такая деятельность является основной. В середине прошлого года принят Закон о факторинге, который урегулировал эту область, ввиду чего в течение следующего периода ожидается развитие такого вида деятельности, имея ввиду непогашенные требования после начала всемирного кризиса.
- Между остальными финансовыми услугами в Сербии самое большое значение имеют страховые общества (28), которые уже имеют традицию осуществления хозяйственной деятельности. В последнее время развиваются лизинговые компании (16) и добровольные пенсионные фонды (4), рост которых ожидается в течение следующего периода.

Развитию этих и остальных современных финансовых услуг способствовала Ассоциация банков Сербии своей активной ролью и сотрудничеством в рамках семинариев, обучений и консультаций, в первую очередь организацией следующих видов деятельности в рамках Ассоциации:

### **1. Клиринг чеков**

С согласия Народного банка Сербии, в 2004 году начался процесс клиринга гарантированных банковских чеков между банками, ввиду чего процесс сальдирования сократился с 15 дней до 1-2 часа. Благодаря этому мы в 2005 году получили престижную награду European Bonwing Technology Awards в категории The Best Clearing and Settlement Achievement Award 2005, т.е. за информационное решение в области финансов.

### **2. Кредитное бюро**

Кредитно бюро создано в 2004 году на национальном уровне. Это единственное Кредитное бюро в Сербии. Членами Кредитно бюро являются все банки, лизинговые компании и государственные фонды и агентства, занимающиеся кредитованием, ввиду чего Кредитно бюро обрабатывает их требования и обязательства всех физических и юридических лиц, которые являются их клиентами. Данные актуализируются ежедневно. Отчет в электронной форме можно получить в течение 1-2 секунды. По мнению Всемирного банка, положительные и отрицательные данные в отчете Кредитного бюро представляют превосходную основу для оценки кредитной и платежной способности клиентов: в отчете Doing business Кредитное бюро в Сербии относится к лучшим кредитным бюро мира, а по отчету OECD

только наше Кредитное бюро получили самую высокую оценку, а также других наших и иностранных учреждений, в первую очередь пользователей отчетов.

### **3. Прямые долговые обязательства**

В соответствии с современными системами, которые применяют СЕПА правила, Ассоциация банков со своими членами выступила с инициативой, и с сентября 2012 года мы приступили к работе по прямому дебетованию счетов. Данная система полностью согласована с законными решениями. Она осуществляется поручением на осуществление платежей. В течение последующего периода ожидается большой рост объемов транзакций.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.12	31.12.13
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	Кол-во	32	30
2.	Количество КО с иностранным участием	Кол-во	21	21
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	Кол-во	18	18
3.	Количество филиалов действующих КО	Кол-во	2.211 <sup>5</sup>	2.088 <sup>1</sup>
4.	Собственные средства (капитал) КО	Млн. евро	5.198	5.185
5.	Активы КО - всего	Млн. евро	25.322	24.827
5.1	- ссудная задолженность - всего	Млн. евро	17.148	16.253
5.1.1	- высоко рискованные кредиты – NPL	Млн. евро	3.274	2.914
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	Млн. евро	5.739	5.876
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	Млн. евро	11.055	9.993
6.	Пассивы КО - всего	Млн. евро	25.322	24.827
6.1	Всего, депозиты физических лиц <sup>6</sup>	Млн. евро	8.529	9.111
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	-	-	-
7.	Финансовый результат банковского сектора	Млн. евро	+102	-18
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	Млн. евро	10	10
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	Млн. евро	29.601	-
10.	Курс национальной валюты к ЕВР <sup>1</sup>	Средний, по состоянию на	113,7183	114,6421

<sup>5</sup> Включены все формы деловой сети: филиалы, отделения, окошки и др.

<sup>6</sup> Включены и транзакционные депозиты населения, по состоянию на указанный день



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА**

**Раздел I**  
**Динамика Развития банковского сектора**  
**Республики Таджикистан за 2013 год**

В Республике Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2013 года функционируют 137 кредитных организаций, в том числе 16 банков, 1 небанковская кредитная организация, 120 микрофинансовых организаций, в том числе 39 микрокредитных депозитных организаций (увеличение на 4 единиц), 42 микрокредитных организаций и 39 микрокредитных фондов (уменьшение на 7 единиц).

Рост количества филиалов и их дополнительных структурных подразделений способствует увеличению доступа населения к кредитным ресурсам.

Виды кредитных организаций	31.12.2012	31.12.2013	Изменения (+/-)
<b>Всего</b>	142	137	-5
<b>1. Банки</b>	16	16	0
<b>Филиалы банков</b>	304	327	23
<b>Другие структурные подразделения:</b>	1 957	2486	529
а) центры банк. обслуживания	647	816	169
б) пункты денежного перевода	768	1077	309
с) пункты обмена валют	542	593	51
<b>2.Небанковские кредитные организации</b>	1	1	0
<b>3. Микрофинансовые организации</b>	125	120	-5
<b>в том числе:</b>			0
<b>3.1. Микрокредитные депозитные организации,</b>	35	39	4
<b>в том числе,</b>			
<b>их филиалы,</b>	39	71	32
<b>Другие структурные подразделения:</b>	215	302	87
а) центры банк. обслуживания	160	163	3
б) пункты денежного перевода	19	64	45
с) пункты обмена валют	36	75	39
<b>3.2. Микрокредитные организации</b>	44	42	-2
<b>3.3. Микрокредитные фонды</b>	46	39	-7

Оплаченный уставной капитал кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г. составил 1 819,2 млн. сомони, и по сравнению с 31 декабря 2012 года (1 659,2 млн. сомони) увеличился на 160,0 сомони или на 9,6%.

Объявленный уставной капитал кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г. составил 2 178,3 млн. сомони.

Доля иностранного капитала в оплаченном уставном капитале кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г. составил 527,5 млн. сомони (или 34,4%) и по сравнению с 31 декабря 2012г. (472,2 млн сомони) увеличился на 53,3 млн. сомони или на 11,2%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года **общие активы банковской системы** составили 12 653 млн. сомони и увеличились по сравнению с концом 2012 года на 2 123,3 млн. сомони или на 20,2%.

Общий остаток кредитного портфеля банковской системы (нетто) за отчетный период составил 6 898,3 млн. сомони, и по сравнению с концом 2012 года увеличился на 1 972,1 млн. сомони или на 40%.

Объем классифицированных кредитов за этот период составил 1 413,2 млн. сомони или 19,1% кредитного портфеля, и по сравнению с концом 2012 года (840,5 млн. сомони или 15,9% кредитного портфеля) увеличился в абсолютном выражении на 572,7 млн. сомони. Их удельный вес к общему кредитному портфелю, увеличился на 3,2%.

Общие обязательства банковской системы за этот период составили 10 063,1 млн. сомони и по сравнению с концом 2012 года увеличились на 1 831,2 млн. сомони или на 22,2%.

Общие депозиты банковской системы за этот период составили 5 519,6 млн. сомони, и по сравнению с концом 2012 года увеличились на 593,3 млн. сомони или на 12%.

Общий балансовый капитал банковской системы за отчетный период составил 2 589,9 млн. сомони и по сравнению с концом 2012 года увеличился на 292,1 млн. сомони или на 12,7%. Общий оплаченный уставной капитал банковской системы по состоянию на 31 декабря 2013 года в целом составил 1 817,4 млн. сомони и по сравнению с концом 2012 года увеличился на 159,2 млн. сомони или 9,6%.

В составе общих активов банковской системы удельный вес депозитов составляют 43,6%, привлеченные средства из кредитных организаций 6,2%, централизованные средства 0,8%, прочие обязательства 35,9% и балансовый капитал 20,5%.

Вместе с тем, в связи с усилением требований к управлению рисками улучшилось качество банковского обслуживания, которое и создало благоприятные условия для увеличения объема депозитов и расширения филиальной сети в регионах.

Показатель доходности средних активов (ROA) кредитных организаций в отчётном периоде увеличился с 0,57% до 1,3%. Увеличение доходности связано с превышением темпов роста годового текущего дохода над темпами роста общих активов.

Основные показатели банковской системы показывают, что структура активов и обязательств в течение 2013 года изменились. В том числе, удельный вес кредитов (нетто) и инвестиций в структуре активов составил 54,5% и 1,6% соответственно и в структуре обязательств депозиты составили 54,8%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы кредитных организаций составили 12653,0 млн. сомони, и по сравнению с концом 2012 года увеличились на 1519,1 млн. сомони или на 16,5%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения наличности, объема кредитного портфеля, основных средств и прочих активов.

## Раздел II

### Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения (в нац. валюте)	31.12.13	31.12.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО (банков))		16	16
2.	Количество КО с иностранным участием		13	13
2.1.	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		6	6
3.	Количество филиалов действующих КО		304,0	327,0
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. сомони	2297,8	2590,0
5.	Активы КО - всего	млн. сомони	10529,7	12653,0
5.1	-ссудная задолженность-всего	млн. сомони	4926,2	7531,0
5.1.1	-в т.ч. просроченная	млн. сомони	500,3	1411,0
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. сомони	2422,2	4639,0
5.3	-кредиты нефинансовым организациям	млн. сомони	4206,5	5671,2
6.	Пассивы КО- всего	млн. сомони	4928,4	5296,0
6.1	-в т.ч. депозиты физических лиц	млн. сомони	2937,2	3532,6
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.сомони	81995,0	87685,5
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. сомони	31,1	25,7
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. сомони	30,0	30,0
	Справочно:			
9.	Валовой внутренний продукт	млн. сомони	36,2	40,5
10.	Курс национальной валюты к доллару	сомони	4,7655	4,7741



**АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА**

## *Раздел I*

### *«Инновации и новые банковские продукты: опыт, тренды и перспективы современного банковского бизнеса»*

Глубоко продуманная политика правительства Узбекистана по накоплению необходимых ресурсов для роста благосостояния населения, а также своевременно принятая Антикризисная программа республики смогли предотвратить тяжелые последствия глобального финансового кризиса. Реализованные меры позволили банковскому сектору стать более гибким, что определило выбор Отдела операций частного сектора АБР по включению Узбекистана в перспективные сделки в Центральной Азии.

Устойчиво и надежно функционировала финансово-банковская система, которая продолжает демонстрировать высокие показатели. В центре внимания коммерческих банков по-прежнему оставались задачи по осуществлению активной инвестиционной политики по реализации стратегически значимых проектов, направленных на модернизацию, техническое и технологическое обновление ведущих отраслей экономики, финансовую поддержку малого бизнеса и частного предпринимательства, обеспечение качественными банковскими услугами физических лиц и др.

В Узбекистане установлена традиционная двух уровневая банковская система, возглавляемая Центральным Банком Республики Узбекистан (ЦБ РУз). Основные функции и задачи Центрального Банка определены в Законе о Центральном Банке, принятом в декабре 1995г.

Сегодня уровень достаточности капитала составляет 24,0 процентов, что в 3 раза выше общепринятых международных стандартов. Ликвидность банковской системы года превышает 65,0 процентов, что более чем в 2 раза выше требуемого минимального уровня.

Президентом страны принято программа «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей».

Данная программа направлено на углубление реформирования и повышение устойчивости финансово-банковской системы, кардинальное изменение подходов и системы оценки банков и всей финансово-банковской системы, а также обеспечение выхода на более высокий уровень организации банковской деятельности в соответствии с общепринятыми международными нормами, стандартами и оценочными показателями.

Вместе с этим, определен ряд основных направлений реформ финансово-банковской системы, среди которых – повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с требованиями международных стандартов, установленных Базельским комитетом, за счет

дальнейшей капитализации коммерческих банков, привлечения частного капитала, увеличения ресурсной базы, улучшения качества активов и совершенствования банковского дела.

Приняты системные меры по усилению гарантий для вкладчиков и дальнейшему укреплению доверия населения и иностранных инвесторов к банковской системе, широкому привлечению в банковский оборот свободных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов и расширения спектра оказываемых банковских услуг.

Предприняты меры по усилению инвестиционной активности коммерческих банков, расширению их участия в финансировании инвестиционных проектов, увеличению и улучшению качества кредитного портфеля, принятию упреждающих мер по недопущению образования проблемной задолженности по кредитам.

Рост объемов кредитов, направленных в реальный сектор экономики, увеличился по сравнению с предыдущим годом в 1,3 раза. Более 76 процентов выданных кредитов - это долгосрочные кредиты сроком свыше трех лет.

В стране развивается сеть небанковских финансовых организаций, кредитных союзов, лизинговых, страховых и аудиторских компаний, обеспечив их устойчивость и эффективность в соответствии с международными нормами и стандартами, а также укрепляются институты инфраструктуры финансового рынка.

Сегодня наша страна вступила в новый этап развития механизма микрофинансирования. Благодаря постановлению Президента Ислама Каримова «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 года принят план мероприятий по дальнейшему развитию сферы микрофинансирования и вне банковского финансового сектора республики на следующие пять лет. Здесь основной упор сделан на дальнейшее совершенствование законодательной базы в сфере микрофинансирования и деятельности небанковских финансовых институтов, развитие микрофинансирования и вне банковских кредитных организаций и многое другое.

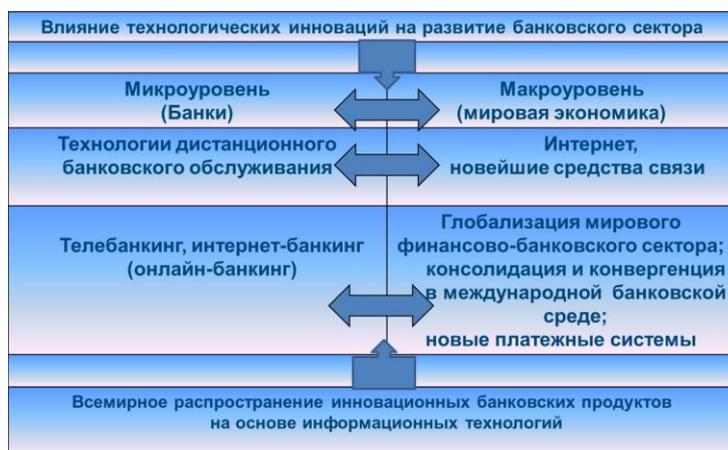
Результатом этих работ в 2011-2015 годах стало повышение финансовой устойчивости вне банковских кредитных организаций и в целом совершенствование нашей экономики.

Последние годы подряд авторитетное рейтинговое агентство «Мудис» присуждает рейтинг «стабильный» банковской системе Узбекистана. Международное рейтинговое агентство «Стандарт энд Пурс» тоже положительно оценило состояние развития банковской системы нашей

страны и повысило рейтинговую оценку на одну ступень. Отрадно, что количество наших банков, получивших положительную рейтинговую оценку международных рейтинговых агентств, таких, как «Фитч Рейтингс», «Мудис» и «Стандарт энд Пурс», увеличивается из года в год.

Широкое применение современных средств **информационно-коммуникационных технологий** в деятельности коммерческих структур является одним из приоритетов Программы дальнейшего развития ИКТ в Республике Узбекистан, утвержденной Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 марта 2012 года «О мерах по дальнейшему развитию современных информационно-коммуникационных технологий». В данном постановлении прямо указывается на актуальность задач по созданию технической и программной инфраструктуры для развития возможностей оплаты товаров и услуг через сеть Интернет посредством пластиковых карточек и других средств электронного платежа, а также стимулированию использования современных ИКТ в коммерческой деятельности и предпринимательстве.

Развитие систем электронных платежей и электронной коммерции является неотъемлемой частью экономических реформ, реализуемых в Узбекистане. Правовой основой реформ в данном направлении являются принятые в Республике Узбекистан законы «Об электронной коммерции», «Об информатизации», «Об электронных платежах», «Об электронной цифровой подписи».



Внедрение информационно-коммуникационных технологий в экономическую сферу открыло новый этап в развитии взаимосвязей между производителями и потребителями товаров и услуг. В настоящее время в Узбекистане внедрены и эффективно используются

системы электронных платежей, интерактивного обслуживания клиентов банковской системы посредством глобальной сети Интернет и средств мобильной связи. Эффективное использование хозяйствующими субъектами и, в частности, представителями малого бизнеса и предпринимательства возможностей электронных платежей и электронной коммерции в условиях экономической интеграции и глобализации создает основу для достижения их конкурентоспособности и высоких экономических результатов.

Последовательно реализуются меры по введению системы пластиковых карт, действующих в режиме реального времени. Активно внедряются системы дистанционного, мобильного управления счетами, в частности Интернет-банкинг, СМС-банкинг. Субъектами сферы

информационных технологий создаются разнообразные приложения, позволяющие автоматизировать процессы осуществления электронных платежей и электронной коммерции. В национальном домене всемирной информационной сети Интернет активно появляются Интернет-магазины, предоставляющие возможность своим пользователям осуществлять покупки требуемых товаров и услуг дистанционно в режиме реального времени. В первую очередь это относится к широко распространенным среди населения сервисам оплаты посредством оперативных электронных платежей коммунальных услуг, расходов мобильной связи и др.

Внедрение инновационных информационных технологий в банковскую сферу страны способствует совершенствованию национальной платежной системы. Позволяющая оперативно производить расчеты между хозяйствующими субъектами, она имеет важное значение в обеспечении стабильности финансового рынка, эффективном ведении денежно-кредитной политики, своевременном осуществлении национальных и международных платежей, управлении денежным оборотом.

В настоящее время действуют единая межбанковская платежная система Центрального банка Республики Узбекистан, внутренние платежные системы около тридцати коммерческих банков и охватившая все коммерческие банки межбанковская розничная платежная система «Uz-Kart», платежная агентская сеть «Uz-Paynet» по приему платежей за мобильную связь, коммунальные и другие услуги и розничная платежная система «SMS-To'lov». По состоянию на 1 мая нынешнего года почти 44 тысячи хозяйствующих субъектов осуществляют банковские операции дистанционно, с помощью компьютера и системы электронной связи.

Дистанционные банковские услуги невозможно представить без банкоматов и инфокиосков, которые удобны для использования и ограничивают традиционное общение между клиентом и кассиром, выполняют функцию своеобразного мини-банка-офиса. Банкоматы применяются не только при обналичивании, но и при осуществлении различных платежей за товары и услуги. Количество банкоматов и инфокиосков, обслуживающих карточки систем «Smart-Vista» on-line и «Duet», достигло почти полутора тысяч.

На сегодняшний день количество пластиковых карточек, находящихся в обращении, составляет 11,5 миллиона, установленных терминалов – 134,6 тысяч. В результате значительно увеличилось количество операций, осуществляемых с помощью пластиковых карточек.

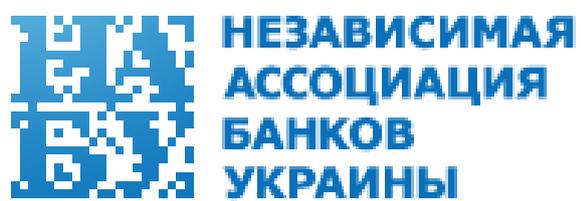
В стране растет потребность в инновационных формах осуществления безналичного расчета. Поэтому коммерческие банки стремятся расширить масштаб оказания дистанционных банковских услуг. В этих целях создан специальный интернет-сайт, на котором постоянно размещается соответствующая информация о деятельности банков, новых видах и условиях обслуживания клиентов.

Благодаря расширению пользования мобильными телефонами в банках сформировались услуги мобил-банкинг, sms-банкинг. В настоящее время этими видами услуг пользуются 107 тысяч клиентов.

Исходя из вышеперечисленного можно сказать, что последовательное продолжение реформ, осуществляемых в финансово-банковской сфере Узбекистана в сфере внедрения информационно-коммуникационных технологий и новых банковских продуктов, основанных на передовые технологические решения, служит дальнейшему повышению международного статуса финансово-банковской системы Узбекистана и в будущем.

**Раздел II**  
**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.13	01.01.14	01.04.14
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		29	27	27
2.	Количество КО с иностранным участием		6	6	6
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		4	4	4
3.	Количество филиалов действующих КО		829	837	837
4.	Собственные средства (капитал) КО	сум	6,2 трлн.	6,5 трлн.	6,5 трлн.
5.	Активы КО - всего	сум	35,7 трлн.	43,9 трлн.	44,1 трлн.
5.1	- кредиты - всего	сум	20,4 трлн.	26,5 трлн.	26,8 трлн.
5.1.1	- в т.ч. просроченная				
5.2	-кредиты, субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства		5,8 трлн.	7 трлн.	7,2 трлн.
6.	Пассивы КО - всего	сум	22,8 трлн.	26,1 трлн.	26,2 трлн.
6.1	депозиты физических лиц	сум	8,4 трлн.	8,9 трлн.	8,9 трлн.
7.	Финансовый результат банковского сектора				
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	евро	5 млн.	10 млн. – для банков; 5 млн. – для частных банков	10 млн. – для банков; 5 млн. – для частных банков
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт	сум	96589,8 млрд.	118986,9 млрд.	25763,9 млрд.
10.	Курс национальной валюты к доллару США	сум	1 985,46	2 202,20	2284,42



**НЕЗАВИСИМА АССОЦІАЦІЯ БАНКІВ УКРАЇНИ**

**Раздел II**

**Динамика показателей развития банковского сектора**

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.13	01.01.14	01.02.14 <sup>i</sup>
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		176	180	181
2.	Количество КО с иностранным участием		53	49	49
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		22	19	19
3.	Количество филиалов действующих КО		19380	19452	19370
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн.грн.	169 320	192 599	181 679
5.	Активы КО - всего	млн.грн.	1 127 192	1 278 095	1 290 330
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн.грн.	815 327	911 402	987 791
5.1.1	- в т.ч. просроченная <sup>ii</sup>	млн.грн.	72564	70178	82974
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн.грн.	161 775	167 773	179 721
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн.грн.	609 202	698 777	748 566
6.	Пассивы КО - всего	млн.грн.	1 127 192	1 278 095	1 290 330
6.1	депозиты физических лиц	млн.грн.	364 003	433 726	441 534
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.грн.	2910,8 <sup>iii</sup>	4 365,6 <sup>iv</sup>	5 285,7 <sup>v</sup>
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн.грн.	4 899	1 436	-2 642
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.грн.	120	120	120
	Справочно:				
9.	Валовой внутренний продукт		337,4 млрд дол 7400 дол на душу нас.		
10.	Курс национальной валюты к доллару США	грн.	7,99	7,99	7,99

<sup>i</sup> Данные на **01.03.2014**

<sup>ii</sup> Данные НБУ, представлены в %; 8,4; 7,7; 8,9 соответственно.

<sup>iii</sup> Данные на 3.01.2013

<sup>iv</sup> Данные на 3.01.2014

<sup>v</sup> Данные на 3.02.2014, ранее 31.01 - 4 824,3 млн грн

