

В НОМЕРЕ



Подписной индекс
по каталогу «Роспечать»
39369

С 18 октября 2016 г. журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий ВАК

Журнал аккредитован при Евразийском деловом совете

Главный редактор
Володина В.Н.

Научный редактор
Моисеева Л.Ф., к.э.н.

Технический редактор
Рудакова Е.Е.

Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Дубова С.Е., д.э.н., проф.
Коробов Ю.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Панова Г.С., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

e-mail: nikainform@mail.ru
сайт: finvector.ru

Адрес редакции и издателя:
Москва, Ленинградский пр-т,
дом 80, корп. Г,
МФПУ "Синергия"
Телефон: 8-916-646-09-30

Тематический выпуск:

Новые банковские технологии: риск-ориентированный подход

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Толорая Г.Д., Ярыгина И.З., Готов Цэрэнпурэв.
Анализ использования новых технологий в мировой банковской практике

/проблемный аспект/	2
Электронное банковское обслуживание в развитых и развивающихся странах	2
Применение электронных банковских услуг	5
Перспективы киберуслуг банков	7
Обеспечение безопасности банковской деятельности в условиях цифровой экономики	9
Использование криптовалют банковскими институтами	11

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Солуянов А.А. Нестандартный финансовый инструмент Título de Capitalização для физических лиц в банковской практике Бразилии

Функциональные особенности Título de Capitalização	13
Теоретико-практические характеристики Título de Capitalização	15

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Злизина А.И. Модель управления рисками платежных карт и принципы ее использования

Предпосылки для создания модели управления рисками при обращении банковских карт	18
Семь принципов управления финансовыми и операционными рисками по платежным картам	20

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Бадалов Л. А. Информационно-аналитическая функция банковского контроллинга

Необходимость применения высоких технологий для реализации банковского контроллинга	28
Основные перспективы внедрения информационных систем в контроллинге	32
Значимость информационных систем в банковском контроллинге	33

ANNOTATION 36

ПРЕСС-ИНФОРМ 37

Состоялось очередное заседание Президиума Совета АРБ	37
Токены и ICO в правовом поле России	38
Встреча с руководством Банка России: диалог состоялся	39

За содержание материалов и рекламы редакция ответственности не несет. Ссылка на журнал обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 30.11.2017. Дата выхода 25.12.2017.

УДК 336.7

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ

/проблемный аспект/

Толорая Г.Д., докт. экон. наук, профессор, исполнительный директор Национального комитета по исследованию БРИКС, руководитель Центра стратегии России в Азии Института экономики РАН

E-mail: jjz4@yandex.ru

Ярыгина И.З., докт. экон. наук, профессор, член Международного комитета АРБ, член Национального комитета по исследованию БРИКС, профессор кафедры «Банки, денежное обращение и кредит» ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации»

E-mail: jjz4@yandex.ru

Готов Цэрэнпурэв (Монголия), член Правления Международного банка экономического сотрудничества

E-mail: cgo@ibec.int

Аннотация

Рассматривается мировой опыт банковской деятельности в сфере электронных технологий. Представлены особенности оптимизации работы кредитных институтов в сфере киберуслуг, анализируются примеры использования новых технологий в банковской деятельности. Внесены предложения, которые в условиях развития цифровой экономики помогут реализации экономических интересов субъектов хозяйствования.

Ключевые слова:

международные финансовые отношения, банковская деятельность, регулирование, электронные банковские услуги, криптовалюты.



Электронное банковское обслуживание в развитых и развивающихся странах

По мнению специалистов, банковская система представляет собой наиболее консервативным сектор экономики, что во многом объясняется необходимостью обеспечения стабильных, надежных и прозрачных условий работы с клиентами и контрагентами [1]. С началом XXI века стала особенно очевидна взаимосвязь банковской деятельности и современных технологий, способствующих возникновению на финансовых рынках новых банковских операций, продуктов и услуг, что дает основание сделать **вывод о проявлении тенденции технологизации банковского дела**. Остановимся на этом вопросе подробнее.

Как следует из анализа использования новых технологий в банках промышленно развитых стран, одним из основных направлений банковских услуг является **E-banking (Electronic Banking)**, который обеспечивают дистанционный доступ клиентов к банковским продуктам и услугам. В настоящее время клиент, имеющий счет в банке, электронный ключ и компьютер с веб-доступом, может, не посещая это кредитное

УДК 33.339.72

НЕСТАНДАРТНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ TÍTULO DE CAPITALIZAÇÃO ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ БРАЗИЛИИ

Солуянов А.А., канд. экон. наук, доцент департамента мировой экономики и мировых финансов,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: asoluyanov@bankir.ru

Аннотация

В статье рассматривается нестандартный финансовый инструмент *Título de Capitalização*, который применяется в банковской практике таких стран, как Португалия и Бразилия, и активно используется клиентами банков – физическими лицами, сочетая в себе одновременно функции сберегательного счета и свойства лотерейного билета.

Ключевые слова:

финансовые инструменты, платежи, капитализация, облигации, лотерея, премия, инвестиции, вклады.



ольшинство используемых в мировой практике форм расчетов и инструментов либо полностью идентичны, либо весьма схожи по многим параметрам. Однако существуют «уникальные» виды расчетных инструментов, которые применяются в банковской практике отдельных государств, причем только на внутреннем рынке. Именно такими инструментами являются **Boleto Bancário**¹ и **Título de Capitalização**, о котором и пойдет речь в настоящей статье.

Функциональные особенности *Título de Capitalização*

В финансовом инструменте *Título de Capitalização* сочетаются элементы **облигации и лотерейного билета**. Следует отметить, что аналога вышеназванного инструмента в настоящее время нет ни в одной другой стране, кроме Португалии и Бразилии. Однако если мы обратимся к отечественной истории, то можно вспомнить, что в банковской практике СССР в свое время были очень популярны облигации 3-процентного внутреннего займа². Время от времени они участвовали в розыгрышах, схожих с лотереей. Выигрышные облигации погашались досрочно и с некоторой премией к номиналу. Владельцы таких облигаций внимательно следили за информацией о розыгрышах. Номера выигравших облигаций печатались в газетах.

¹ См.: Солуянов А.А. Мировая практика расчетов *Boleto Bancario* // Банковские услуги. – 2016. – № 12. – С. 26–30.

² См.: <https://www.russian-money.ru/articles/goszaim>.

МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ И ПРИНЦИПЫ ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Злизина А.И., соискатель кафедры «Финансовые рынки», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова; менеджер платежной системы «Джей Си Би»

E-mail: annazlizina@yandex.ru

Аннотация

Изучение подходов к управлению рисками платежных карт с учетом специфики данного продукта пока еще недостаточно представлено в научной литературе.

Автором разработана банковская модель управления рисками платежных карт при их обращении.

В ее основе – обеспечение минимизации рисков финансового убытка от операций по платежным картам.

Ключевые слова:

платежные карты, банковские риски, риски обращения платежных карт, модель управления рисками, карточный бизнес, принципы управления рисками в банке.



Предпосылки для создания модели управления рисками при обращении банковских карт

Для создания в банке **системы управления карточными рисками** и эффективной поддержки ее функционирования необходим комплексный подход. При разработке **индивидуальной модели** такой системы риск-менеджерам целесообразно обратиться к уже существующим общим моделям для дальнейших их модификаций с учетом индивидуальной внешней и внутренней среды рискованной среды банка.

Имеющиеся на сегодня в научной и научно-практической литературе исследования по риск-менеджменту в сфере обращения пластиковых карт посвящены отдельным категориям карточных рисков, при том что комплексный, системный подход к карточному риск-менеджменту изучен пока недостаточно.

Интересным с точки зрения комплексного подхода к управлению системой карточных рисков является исследование «Национальные системы платежных карт: международный опыт и перспективы развития» [1], в котором О.В. Пярина приводит **классификацию карточных рисков**, сопутствующих функционированию платежной системы, а также предлагает **комплекс мер по минимизации и управлению рисками**. Однако ориентированы эти разработанные автором меры на платежные карточные системы, а не на коммерческие банки. Изучение комплексного подхода к управлению рисками обращения карт **подтверждает ак-**

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ ФУНКЦИЯ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЛИНГА

**Бадалов Л. А., канд. экон. наук, докторант, доцент кафедры «Финансовые рынки»,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»**

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Аннотация

В статье исследуется информационно-аналитическая функция банковского контроллинга в контексте внедрения и использования информационных систем в банковской деятельности. Показана необходимость разработки специализированных информационных систем, обеспечивающих выполнение требований Банка России по раскрытию данных о конечных бенефициарах компаний-нерезидентов, а также «закона о деофшоризации» и FATCA. Представлены выводы о значимости информационных систем для банковского контроллинга и их влиянии на деятельность банков.

Ключевые слова:

банковский контроллинг, информационные системы, банк, банковская система, банковские риски.



Необходимость применения высоких технологий для реализации банковского контроллинга

ирокий спектр функций контроллинга сегодня определяет его значимость для экономики. В отличие от контроля, контроллинг со всей совокупностью своих функций формирует целостную систему. Например, в **современной экономике контроллинг исполняет функции управления, учета, контроля, регулирования, координирования, а также осуществляет методологическую и аналитическую поддержку тактических и стратегических решений.**

Банковский контроллинг включает в себя все аспекты контроллинга, что позволяет ему эффективно реализовать информационно-аналитическую функцию с помощью **высокотехнологических специализированных информационных систем.** Он активно используется не только в банках, но и в структурах, контролирующих и регулирующих банковскую деятельность.

Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов уже много лет занимается разработкой и внедрением **стандартов банковской деятельности.** Среди них стоит обратить внимание на **стандарт, предусматривающий раскрытие информации о конечных бенефициарах и о конечных выгодоприобретателях клиентов кредитных организаций.**

Российские кредитные организации обязаны по первому запросу передавать в Банк России указанные

Toloraya G. D., Doctor of Economic Sciences, Professor, Executive Director, National Committee on Brics Research, Head of the Center For Russian Strategy in Asia, Institute of Economics, RAS

E-mail: jiz4@yandex.ru

Varygina I. Z., Doctor of Economic Sciences, Professor, member of the international Committee of ARB, member of the national Committee on BRICS research, Professor of the Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs Russian Federation

E-mail: jiz4@yandex.ru

Gotov Tserenpurev (Mongolia), member of the Board on the Mongolia of the International Bank for Economic Cooperation

E-mail: cgo@ibec.int

ANALYSIS OF NEW TECHNOLOGIES IN GLOBAL BANKING: THE PROBLEMATIC ASPECT

The article considers possibilities of banking, based on new technologies. Demonstrates the features of credit institutions optimization in the field of cyber services, reveals the world experience and suggests measures for promoting interests of economic entities within the development of digital economy.

Keywords: international financial relations, banking, regulation, cyber technologies, cyber currencies.

Soluyanov A.A., Candidate of Economic Science, Associate Professor of the Department of World Economy and International Finances, Finance University under the Government of Russian Federation

E-mail: asoluyanov@bankir.ru

NONCONVENTIONAL FINANCIAL INSTRUMENT TÍTULO DE CAPITALIZAÇÃO FOR NATURAL PERSONS IN BANKING PRACTICE OF BRAZIL

In this article nonconventional financial instrument Título de Capitalização which is used in banking practice of following countries Portugal and Brazil is analyzed. Such specific nonconventional financial instrument includes the functions of lottery ticket and savings account, and is widely used by bank clients – natural persons.

Keywords: financial instruments, payments, capitalization, bonds, lottery, premium, investments, deposits.

A.I. Zlizina, Competitor for a Degree of Candidate of Economic Sciences of the Department of financial markets, Plekhanov Russian University of Economics; manager of Payment System "JCB"

E-mail: annazlizina@yandex.ru

MODEL OF BANKING RISK-MANAGEMENT OF PAYMENT CARDS AND PRINCIPLES OF ITS FUNCTIONING

The existing scientific papers do not sufficiently research the approaches of managing payment cards risks taking into account the specific of this product. The authors develops the model of cards' risk-management in a bank-issuer. Its basic purpose is the minimization of the risks of financial losses from payment cards operations.

Keywords: payment cards, banking risks, payment cards risks, risk-management model, card business, principles of bank risk-management.

Badalov L.A., Candidate of Economic Sciences, Ph.D. student, Associate professor of the Department of financial markets, Plekhanov Russian University of Economics

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

IT-SYSTEMS IN BANKING CONTROLLING

The article explores the information-analytical function of banking controlling in the context of the introduction and use of information systems in banking. The author has determined the need to develop information systems to meet the requirements of the Bank of Russia on disclosure of information on the ultimate beneficiaries of non-resident companies, as well as de-Fishery and FATCA. Conclusions are given about the importance of information systems for banking controlling and their impact on the activities of banks.

Keywords: banking controlling, IT-systems, bank, banking system, banking risks.

**Подписку на электронную версию наших изданий
вы можете оформить на сайте Научной электронной библиотеки
www.elibrary.ru**

Состоялось очередное заседание Президиума Совета АРБ

22 ноября 2017 г. состоялось заседание Президиума Совета АРБ, в котором принял участие директор департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ Юрий Полупанов.

Основные вопросы, рассмотренные на заседании, касались проблем отказа банками в обслуживании (открытии счетов и проведении операций по счетам) клиентам, попавшим в «списки 550-П» в рамках соблюдения противолегализационного законодательства.

Президент АРБ Гарегин Тосунян отметил, что опыт использования кредитными организациями информации о клиентах, которым было отказано в проведении операций или заключении договоров банковского счета, показывает ее значимость и востребованность при реализации кредитными организациями политики в сфере борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Однако, по мнению Президента АРБ, при реализации законодательства необходимо максимально защитить добросовестных клиентов, а также предусмотреть переходные периоды, чтобы и банки, и их клиенты успели адаптироваться к новациям. В этой связи Ассоциация полностью поддерживает инициативу Банка России, направленную на оптимизацию работы кредитных организаций в процессе выявления сомнительных операций.

Юрий Полупанов отметил, что количество отказов банков от проведения операций и заключения договоров с внедрением обсуждаемого механизма не увеличилось, и напомнил о необходимости взвешенно использовать информацию об отказах и не допускать принятия решений по причинам, не связанным с ОД/ФТ. Представитель Банка России сообщил, что Методическими рекомендациями Банка России от 10.11.2017 № 29-МР до кредитных организаций доведена информация о возможности аннулировать направленные в Росфинмони-

торинг сведения о клиентах, которые попали в «списки 550-П» из-за технических ошибок и отказов по основаниям, не связанным с наличием риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Юрий Полупанов подчеркнул важность риск-ориентированного подхода, построения качественной системы «Знай своего клиента» в кредитных организациях, в частности, необходимость смотреть на «список 550-П» как на инструмент, помогающий в оценке уровня риска клиента. В том числе было отмечено, что «список 550-П» – это прекрасный инструмент для анализа контрагентов банка. Вместе с тем Ю. Полупанов обратил внимание участников заседания на необходимость изменений подхода к определению сомнительного клиента. Ориентироваться следует не столько на клиента, сколько на его сомнительные операции, так как часто клиент может быть не сомнительным по признакам (массовость, налоговая нагрузка и прочее не применимо), но при этом проводить сомнительные операции.

Юрий Полупанов также рассказал о том, что Банком России в целях повышения эффективности использования информации, доводимой регулятором до банков, подготовлены изменения в форматы и структуры электронных документов, предусмотренные нормативными правовыми актами Банка России, устанавливающими порядок информирования Росфинмониторинга о случаях отказа: с 14 декабря текущего года будут детализированы получаемые банками от Росфинмониторинга сведения о причинах отказа. Юрий Полупанов отметил, что Центральный банк планирует периодически актуализировать на своем сайте перечень распространенных сомнительных операций и их признаки.

Представители кредитных организаций поддержали внедрение новых инструментов

борьбы с ОД/ФТ, однако обратили внимание на необходимость совершенствования механизма работы с информацией о клиентах банков, включенных в базы данных в целях избежания формальных отказов по основаниям, не связанным с ОД/ФТ. Были высказаны предложения, как избежать того, чтобы включение в «списки 550-П» физических лиц не привело к их полной изоляции от банковского обслуживания.

Участники заседания обсудили перспективы применения Методических рекомендаций Банка России от 10.11.2017 № 29-МР, а также ряд

других вопросов, связанных с планируемыми изменениями в регулировании и надзоре за банковской деятельностью.

По итогам заседания достигнута договоренность о продолжении совместной работы Ассоциации российских банков с Банком России по вопросам предотвращения незаконных финансовых операций, целью которых является отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

По материалам Ассоциации российских банков (www.arb.ru)

Токены и ICO в правовом поле России

16 ноября 2017 г. Институт государства и права РАН совместно с Ассоциацией российских банков и IP CLUB провели заседание Круглого стола, на котором обсудили проблемы правового регулирования ICO.

Во вступительном слове врио директора ИГП РАН, член-корреспондент РАН Александр Савенков отметил важность научной дискуссии и глубоких научных исследований для разработки правового регулирования ICO в России.

Заведующий сектором финансового и банковского права ИГП РАН, член-корреспондент РАН, Президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян отметил уникальность площадки ИГП РАН, которая позволяет объединить представителей науки и бизнеса в целях решения проблем финансового рынка.

В своем докладе «Практика ICO: опыт проекта BankEx. Место криптовалют и финтех в банковском мире» партнер по правовым вопросам и комплаенс Bankex Lab Станислав Сушко рассказал о деятельности компании в области ICO, а также свое видение на правовую природу ICO, которую он определил как «секьюритизация через токенизацию».

Профессор кафедры предпринимательского права МГУ им. М.В. Ломоносова, д. ю. н. Юлия

Харитонов в докладе «Правовая природа токенов: выбор точки отсчета» обобщила различные точки зрения на правовую природу токенов, подчеркнув их информационную сущность.

На потенциал российского права в области регулирования ICO обратил в своем докладе арбитр МКАС, к. ю. н. Дмитрий Огородов в докладе «Правовые основы ICO в России и проблемы их совершенствования».

Председатель попечительского совета IP CLUB, руководитель-координатор Экспертного совета Комитета Госдумы РФ по информационной политике Дмитрий Афанасьев отметил сдержанный подход законодателя к многочисленным законодательным инициативам, касающимся цифровых технологий, и указал на необходимость научного обоснования для принятий законодательных решений.

Создатель BioCoin, председатель сельскохозяйственного кооператива «ЛавкаЛавка» Александр Михайлов указал на социальную значимость ICO как способа привлечения инвестиций для малого и среднего бизнеса.

В своем выступлении старший менеджер группы по оказанию юридических услуг для технологических проектов Deloitte Александр Тюльканов особо подчеркнул принципиаль-

ную невозможность использования опыта зарубежного регулирования ИСО без соответствующей адаптации, и обозначил круг проблем, нуждающихся в скорейшей правовой регламентации.

Заместитель директора ИПИ РАН по научной работе, д. т. н. Владимир Будзко обратил внимание участников Круглого стола на те риски для государства и для граждан, которые возникают при использовании новых цифровых технологий.

Модератор Круглого стола – ведущий научный сотрудник ИГП РАН, д. ю. н., профессор, исполнительный вице-президент АРБ Лариса Санникова – сообщила участникам заседания о созданном в Ассоциации российских банков Экспертном совете по правовому регулирова-

нию цифровых технологий и пригласила их к сотрудничеству.

Подводя итоги, врио директора ИГП РАН, член-корреспондент РАН Александр Савенков поблагодарил участников за интересную и плодотворную дискуссию и указал на необходимость выработки взвешенного подхода к формированию правового регулирования в рассматриваемой сфере, чтобы минимизировать возможные негативные последствия как для государства, так и для граждан.

В работе Круглого стола приняли участие представители Банка России, Росфинмониторинга, МВД, банкиры, ученые, журналисты – всего более 100 человек.

По материалам Ассоциации российских банков (www.arb.ru)

Встреча с руководством Банка России: диалог состоялся

29 ноября 2017 г. Ассоциация российских банков и Московский банковский союз провели очередную Встречу руководителей российских банков с руководством Банка России.

Открыл встречу Президент АРБ Гарегин Тосунян. Он отметил, что несмотря на различия в размере активов, большинство проблем, с которыми сталкиваются банки, присущи всем его участникам. По словам Президента АРБ, российская экономика перешла к фазе роста, однако существующей динамики недостаточно для того, чтобы обеспечить рост реальных доходов населения. Замедление инфляции до рекордно низких значений Гарегин Тосунян назвал впечатляющим достижением, подчеркнув при этом, что экономика не может в полной мере воспользоваться благоприятными макроэкономическими условиями для активизации инвестиционных процессов вследствие сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Также Президент АРБ коснулся изменений в Положение Банка России № 550-П, которое

регулирует порядок доведения до сведения кредитных организаций информации о случаях отказов от заключения договора банковского счета или случаях его расторжения (так называемые «черные списки»). Гарегин Тосунян поблагодарил Центральный банк за продуктивное взаимодействие и призвал регулятора и представителей банков осторожнее подходить к регулированию данной сферы, чтобы не создавать сложностей для добросовестных клиентов.

Заместитель Председателя ЦБ РФ Василий Поздышев заявил о том, что в январе–октябре отечественная банковская система продемонстрировала уверенный рост. Кредиты физическим лицам за 10 месяцев выросли на 9,8 %, кредиты предприятиям нефинансового сектора – на 2,9 %. Вместе с тем Банк России рассматривает возможность ограничения темпов роста потребительского кредитования с целью ограничения рисков и поддержания сбалансированной структуры кредитования. Регулятор может применять повышенные ко-

эффиценты риска к потребительским кредитам с высокой полной стоимостью, а также к валютным кредитам (коэффициенты риска учитываются при расчете нормативов достаточности капитала банков).

В 2017 году Центральный банк отозвал 45 банковских лицензий, что гораздо меньше, чем в прошлом году. По словам Василия Поздышева, «большая часть проблемных кредитных организаций была выведена, оставшаяся часть банковской системы гораздо более здорова в этом году, чем это было в прошлом». Заместитель Председателя ЦБ РФ также напомнил, что порядка 200 российским банкам в следующем году предстоит сделать выбор между универсальной и базовой лицензией. Универсальная лицензия позволяет банку совершать более широкий перечень операций, однако повышает регуляторную и надзорную нагрузку, а также требования к величине капитала (не менее 500 млн рублей). Для банков с базовой лицензией регулирование будет упрощено: в частности, будет действовать только пять нормативов. По оценкам ЦБ, около половины банков предпочтет базовую лицензию.

Отвечая на вопросы представителей кредитных организаций, Василий Поздышев заявил, что в отношении залогов регулятор будет способствовать тому, чтобы банки в меньшей степени использовали стоимость залога как фактор снижения резервов и в большей степени формировали резервы из прибыли.

Директор департамента денежно-кредитной политики ЦБ РФ Игорь Дмитриев рассказал о том, что цель по удержанию инфляции в 4 % является для регулятора постоянной: в настоящее время инфляция находится в районе 2,6 %, однако в течение года ожидается ее возвращение к 4 %. Регулятор прогнозирует сохранение профицита ликвидности в банковском секторе России в ближайшие три го-

да. По его прогнозам, профицит ликвидности составит 1,8-2,3 трлн рублей по итогам года.

Директор юридического департамента ЦБ РФ Алексей Гузнов отметил усилия Ассоциации российских банков по развитию института финансового омбудсмена и рассказал о его преобразованиях. По его мнению, крайне важным является то, что решения финансового омбудсмена должны быть обязательными к исполнению, однако при этом сохранится возможность оспаривать их в судебных органах. Банк России в текущем году получил более 200 тыс. жалоб от потребителей финансовых услуг, около половины из которых касались деятельности банков.

Депутат ГД РФ, член Комитета ГД по финансовому рынку Дмитрий Скриванов рассказал о непростой дискуссии в отношении регулирования криптовалют. В Нижней палате Парламента создан Экспертный совет по цифровой экономике и блокчейн-технологиям, который в настоящее время занимается разработкой понятийного аппарата с целью обеспечения необходимых условий развития цифровых технологий на законодательном уровне.

На встрече также выступили директор департамента финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ РФ Юрий Полупанов, руководитель службы анализа рисков ЦБ РФ Александр Дымов, заместитель руководителя Главной инспекции ЦБ РФ Елена Королева, вице-президенты Ассоциации российских банков Владимир Киевский и Юрий Кормош, руководители банков – членов ассоциации, другие представители банковского сообщества.

Ассоциация российских банков и Московский банковский союз ежегодно проводят Встречи банкиров с руководством ЦБ РФ, которые позволяют осветить актуальные вопросы банковского регулирования, в том числе надзорной деятельности.

По материалам Ассоциации российских банков (www.arb.ru)