

МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ)



INTERNATIONAL
COORDINATION COUNCIL
OF BANKING ASSOCIATIONS
(INTERNATIONAL
BANKING COUNCIL)

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

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

**Цифровизация платежных услуг
и передовые банковские решения в области финтеха**

**г. Шанхай, Китай
17 апреля 2025 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА	3
СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ.....	7
АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ	8
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	16
СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА.....	27
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ	32
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ СЕРБИИ.....	46
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА	51
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА	56
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ	61

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финансовых технологий в Азербайджанской Республике

В Азербайджанской Республике началась реализация масштабных реформ в области платёжных услуг с целью формирования цифровой платёжной экосистемы, осуществления более глубокой цифровой трансформации банковско-финансовой системы, внедрения инновационных решений и технологий, а также определения новых направлений развития.

Реформы осуществляются на основании Закона Азербайджанской Республики "О платёжных услугах и платёжных системах", принятого в 2023 году. Данный закон разработан на основе Второй директивы Европейского союза о платёжных услугах на внутреннем рынке (PSD2). Помимо традиционных платёжных услуг, в законе определены требования по эмиссии электронных денег и услугам на основе технологии открытого банкинга. Закон стал основой для нового этапа в развитии цифровых платёжных услуг и финтех-экосистемы.

В продолжение проводимых реформ Центральным банком Азербайджана была утверждена "Стратегия развития финансового сектора на 2024–2026 годы". В рамках реализации данной стратегии предпринимаются шаги по созданию финтех-экосистемы и ускорению цифровой трансформации.

В результате предпринятых мер лицензии Центрального банка уже получили 17 эмитентов электронных денег, один оператор платёжной системы и 8 платёжных организаций. В Азербайджане учреждена Ассоциация финтеха как координационный центр деятельности участников финтех-экосистемы. Финтех-компании активно реализуют такие услуги, как оплата по QR-коду,

эмиссия электронных денег, осуществление платежей по ссылке, проведение переводов между различными электронными кошельками.

В рамках реализуемых мероприятий продолжается интеграция финтех-компаний в международные платёжные системы в качестве поставщиков платёжных услуг. Проводится работа по интеграции финтех-компаний в инфраструктуру Национальной платёжной системы, включая Межбанковский картовый центр и Систему мгновенных платежей.

В рамках реализации стратегии ведётся работа по созданию централизованной платформы на базе технологий открытого банкинга и по интеграции в эту инфраструктуру основных участников финансового рынка, на основании чего будет обеспечиваться предоставление услуг по обслуживанию счетов.

Для обеспечения более эффективной обработки переводов между физическими лицами в режиме 24/7 и мгновенного зачисления средств на счёт получателя проводится интеграция данных операций в Систему мгновенных платежей.

В целях регулирования процесса взимания комиссий за цифровые платежи, поощрения внедрения инновационных решений и формирования конкурентоспособной экосистемы Центральный банк в рамках законодательных реформ установил предельный уровень межбанковских комиссий (интерчейндж).

Одной из важнейших реформ в данной области можно считать внедрение регулируемой тестовой среды — "песочницы" (sandbox). В рамках уже успешно завершённого первого этапа пилотного проекта четыре организации реализуют проекты в тестовом режиме — в основном, это проекты, связанные с рынком криптовалют.

Для обеспечения устойчивого развития финтех-экосистемы особое внимание уделяется мерам по борьбе с мошенничеством. Центральный банк уже внедрил требования по усиленной аутентификации клиентов при дистанционном проведении электронных платежей.

В следующем стратегическом периоде в центре внимания продолжит оставаться развитие цифровых платёжных услуг и финтех-экосистемы, укрепление отношений между банками и финтех-компаниями, участие финтех-компаний в государственных проектах и интеграция в платёжные системы.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Азербайджанской Республики

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.12.2024	01.03.2025
1.	Количество действующих банков	ед.	22	22
2.	Количество банков с иностраным участием	ед.	9	9
2.1	- в т.ч. со 50%-100% долей иностранного капитала	ед.	5	5
3.	Количество филиалов действующих банков	ед.	481	488
4.	Собственные средства (капитал) банков	млн. манат	6502,0	6813,2
5.	Активы банков - всего	млн. манат	50164,6	53561,7
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. манат	29066,8	29402,9
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн. манат	496,6	480,1
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. манат	16817,4	17183,5
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. манат	12249,4	12219,4
6.	Пассивы банков - всего	млн. манат	43662,5	46748,4
6.1	депозиты физических лиц	млн. манат	13859,9	14525,4
6.2	Привлеченные банков ресурсы на межбанковском рынке	млн. манат	537,3	881,0
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн. манат	966,5	179,4
8.	Минимальный размер капитала для действующих банков	млн. манат	50	50
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7,25	7,25
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млн. манат	113282,4	19072,2
11.	Курс национальной валюты к доллару США	США/АЗ Н	1/1,70	1/1,70

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Армения

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.2024
1.	Количество действующих банков	ед.	18
2.	Количество банков с иностранным участием	ед.	13
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	7
3.	Количество филиалов действующих банков	ед.	540
4.	Собственные средства (капитал) банков	млн АМД	1 779 301,3
5.	Активы банков - всего	млн АМД	11 022 754,5
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн АМД	6 396 347,0
5.1.1	- в т.ч. просроченная (контролируемые, нестандартные, сомнительные)	млн АМД	200 074,8
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн АМД	3 120 303,0
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн АМД	2 740 032,0
6.	Пассивы банков - всего	млн АМД	11 022 754,5
6.1	депозиты физических лиц	млн АМД	6 463 958,0
6.2	Привлеченные банками ресурсы на межбанковском рынке	млн АМД	218 497,5
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн АМД	363 148,8
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн АМД	30 000,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7,00
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млн АМД	10 127 165,9
11.	Курс национальной валюты к доллару США	АМД/USD	0,002522

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финансовых технологий в Республике Беларусь

Развитие новых форм расчетов и способов платежей является одной из основ качественного развития национальной экономики и ее финансовой системы. В этой связи современные финансовые технологии широко применяются в банковской деятельности в целях развития рынка платежных услуг.

Для развития цифровой сферы и платежного рынка в Беларуси на постоянной основе проводится работа по совершенствованию правовой среды, в том числе по созданию правового фундамента для введения и развития новых форм и видов деятельности, форматов взаимодействия поставщиков и потребителей финансовых услуг.

В 2022 году принят концептуальный Закон «О платежных системах и платежных услугах» (далее – Закон), в котором на комплексной основе закреплены подходы к осуществлению платежной деятельности, в том числе поставщиками платежных услуг, не являющимися банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а также определены требования к платежным системам и участникам платежного рынка. Также Закон предусматривает комплексное регулирование деятельности по приему платежей в адрес третьих лиц, равные условия для белорусских и иностранных организаций, работающих по принципу площадок-агрегаторов, новый вид платежных инструментов – платежное программное приложение, которое позволяет пользователю существенно упростить инициирование платежа вне зависимости от банка и платежной системы.

С момента вступления Закона в силу было принято порядка 70 нормативных правовых актов в его развитие. В результате сейчас на рынке

действуют 86 поставщиков платежных услуг, из них более 70 % являются небанковскими поставщиками платежных услуг.

В настоящее время в Республике Беларусь наблюдается рост объема безналичных платежей. Так, доля безналичных платежей в розничном товарообороте увеличилась до 60 %. Цифровизация процессов на платежном рынке и возможность дистанционного приема платежей, в том числе в глобальной компьютерной сети Интернет, позволяют населению минимизировать необходимость личного присутствия при взаимодействии с организациями торговли и сервиса, банками, государственными органами, удовлетворяя свои ежедневные потребности.

Для осуществления безналичных розничных платежей в качестве платежного инструмента наиболее активно в Беларуси используются банковские платежные карточки (далее – карточки). Банками выпускаются в обращение карточки пяти платежных систем, в том числе внутренней платежной системы БЕЛКАРТ. За три года количество операций с использованием карточек увеличилось на 47 %.

Безналичные расчеты по розничным платежам проводятся также с использованием электронных денег.

Платежные системы и другие участники платежного рынка стремятся создать и предложить своим клиентам максимально удобные платежные решения, применение которых позволяет клиентам отказаться от использования карточек на физическом носителе.

Наглядным примером служит технология токенизации операций в платежной системе БЕЛКАРТ и соответствующий платежный сервис БЕЛКАРТ РАУ, который обеспечивает возможность использования реквизитов карточки БЕЛКАРТ и осуществления безналичных операций с использованием мобильных устройств (бесконтактная технология).

Все большую популярность приобретает использование QR-кода при осуществлении безналичной оплаты товаров (работ, услуг). Одним из платежных сервисов для мобильных устройств, работающих с

использованием QR-кодов, является «Оплати». В его основе лежат электронные деньги и отсутствует привязка к карточке.

Стратегическим направлением развития платежного рынка Беларуси является развитие системы мгновенных платежей (далее – СМП).

СМП – это инновационный сервис, который позволяет осуществлять оплату товаров, работ, услуг, исполнение обязательств перед бюджетом в режиме времени, приближенного к реальному. СМП для юридических лиц в Беларуси работает с 1 июля 2019 года. В 2023 году проведена модернизация СМП, в результате которой реализован сервис информационной поддержки мгновенных платежей, обеспечивающий возможность простого и удобного осуществления мгновенных платежей между физическими лицами с использованием в качестве идентификатора номера мобильного телефона как на территории Республики Беларусь, так и для осуществления трансграничных платежей.

Сегодня СМП позволяет осуществлять платежи физическим лицам в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц. В дальнейшем планируется расширить функционал системы в части проведения платежей физических лиц в пользу государственных органов в рамках исполнения налоговых, бюджетных и иных обязательств.

Важнейшим инфраструктурным проектом на ближайшие годы для платежного рынка Беларуси станет внедрение внутристрановых мгновенных платежей физического лица в пользу организации торговли и сервиса с использованием QR-кода и иных способов инициирования платежа, а затем – за товары и услуги из стран – участниц ЕАЭС.

Еще одним важным элементом платежной инфраструктуры Беларуси является единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП). В состав ЕРИП входят платежная система в ЕРИП, межбанковская система идентификации (далее – МСИ), биллинговая система – автоматизированная информационная система «Расчет-ЖКУ».

Платежная система в ЕРИП является уникальным решением, направленным на оптимизацию платежей через унификацию взаимодействия. Посредством платежной системы в ЕРИП обеспечивается прием различных видов платежей как за товары и услуги (медицинские, телекоммуникационные, жилищно-коммунальные, обучение и др.), так и по уплате налогов, сборов, штрафов и иных обязательных платежей в бюджет, погашению кредитов, пополнению банковских счетов и др. Сегодня количество производителей услуг, в пользу которых можно осуществлять платежи, превысило 39 тысяч, а количество доступных для оплаты услуг – 80 тысяч.

В настоящее время в рамках платежной системы в ЕРИП функционируют следующие сервисы: E-POS (оплата путем получения счета в виде специального QR-кода, платежной ссылки или путем выбора услуги в Дереве ЕРИП), ЕРИП.Бизнес (альтернатива интернет-эквайрингу), FacePay (оплата с помощью биометрического шаблона лица), возврат платежей физическим лицам-плательщикам по уникальному, «Выплаты» (проведение выплат на банковский счет физического лица в режиме online), «ЕРИП без границ» (оплата услуг в ЕРИП карточками, эмитированными зарубежными банками).

Также в 2025 году планируется запуск нового сервиса ЕРИП.ID, благодаря которому маркетплейсы получают возможность автоматического списания средств со счета в пользу магазина при выдаче заказа. При этом идентификатор ЕРИП.ID не будет содержать реквизитов карточек, что повысит безопасность транзакций.

Значимым условием устойчивого развития банковского и финансового секторов экономики государства является обеспечение возможности проведения удаленной идентификации и аутентификации клиентов. В этой связи в Беларуси создана МСИ, которая предназначена для проведения идентификации юридических лиц и физических лиц, в том числе

индивидуальных предпринимателей и их представителей, без их личного присутствия.

Благодаря МСИ клиенты банков, единожды пройдя процедуру идентификации в одном из банков страны, имеют возможность с помощью цифровых каналов удаленно пользоваться услугами и сервисами других финансовых организаций, а также государственных органов в режиме 24/7/365.

В МСИ реализована возможность аутентификации с использованием статического и динамического (sms) паролей, сертификата ГосСУОК, MobileID (мобильной ЭЦП), биометрических данных (sms + изображение лица), ID-карты. Аутентификация с использованием биометрических персональных данных активно применяется банками при онлайн-кредитовании клиентов. Также в МСИ уже реализована возможность верификации данных клиентов – владельцев ID-карт с помощью как физического считывателя, так и мобильного приложения, представляющего собой виртуальный считыватель данных ID-карты.

Одним из ключевых и масштабных проектов для Беларуси является внедрение цифрового белорусского рубля (далее – ЦБР).

Национальный банк Республики Беларусь определяет ЦБР как законное платежное средство, которое выполняет все функции денег, эмитируется центральным банком и имеет одинаковую ценность с наличным и безналичным белорусским рублем. В настоящее время Национальным банком в части внедрения ЦБР предприняты следующие шаги:

- подготовлены функциональные требования к платформе ЦБР;
- проводятся работы по созданию программного обеспечения платформы ЦБР;
- разрабатываются проекты нормативных правовых актов в целях обеспечения внедрения ЦБР.

К 2026 году планируется внедрить функционал, позволяющий осуществлять платежи с использованием ЦБР между юридическими лицами, включая трансграничные платежи, а к 2027 году – с участием физических лиц.

Особое внимание в Республике Беларусь уделяется развитию открытых API, а также формированию системы стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств и платежных инструментов требованиям стандартов финансовых услуг и технологий.

Проделана большая работа по классификации и выработке концептуальных подходов к стандартизации открытых API. Банками реализуются платежные и информационные API, создаются локальные серверы авторизации, создан централизованный сервер авторизации на базе МСИ. Данная работа направлена на:

- предоставление возможности получения общей информации о подразделениях банков, банкоматах, инфокиосках, кредитах, банковских вкладах (депозитах), курсах валют, драгоценных металлах, тарифах и др.;
- формирование необходимых условий для реализации поставщиками платежных услуг сервисов, агрегирующих банковские данные клиента и позволяющих управлять в одном приложении счетами, в том числе открытыми в различных банках, вести учет доходов и расходов, осуществлять финансовое планирование.

С целью совершенствования подходов к получению статистической и иной информации ведутся работы по подготовке технических требований к статистическим API.

Актуальным направлением цифровизации банковского сектора является использование технологий больших данных и искусственного интеллекта. Данные технологии уже находят свое применение в банках и используются для таких целей, как осуществление клиентской поддержки (речевые чат-боты); обеспечение индивидуального клиентского сервиса за счет рекомендаций продуктов и услуг, обеспечение кибербезопасности, скоринг и

оценка кредитных рисков, оптимизация работы устройств самообслуживания, распознавание финансовой отчетности и др.

К числу перспективных направлений развития банковских информационных технологий в Беларуси относится применение смарт-контрактов. Порядок совершения и (или) исполнения сделок и иных юридически значимых действий при осуществлении банковских и других финансовых операций посредством смарт-контрактов установлен на законодательном уровне.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Беларусь

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.12.2024	01.03.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	21	21
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	2	2
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.		2487 стр.подраз.
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн. руб.	24 715,1	25 304,4
5.	Активы КО - всего	млн. руб.	143,389	
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн. руб.	83 619,5	86 475,8
5.1.1	- в т.ч.просроченная	млн. руб.	289,8	1 022,9
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн. руб.	25 413	26 732,8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн. руб.	47 437,6	50 344,6
6.	Пассивы КО - всего	млн. руб.	138 928,14	141 802,6
6.1	депозиты физических лиц	млн. руб.	33 773,1	34 698,8
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн. руб.	2 121,4	
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд. руб.	1,1	
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн. руб.	60	60
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9,5	9,5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд. руб.	246,6	
11.	Курс национальной валюты к доллару США		3,5951	3,1770

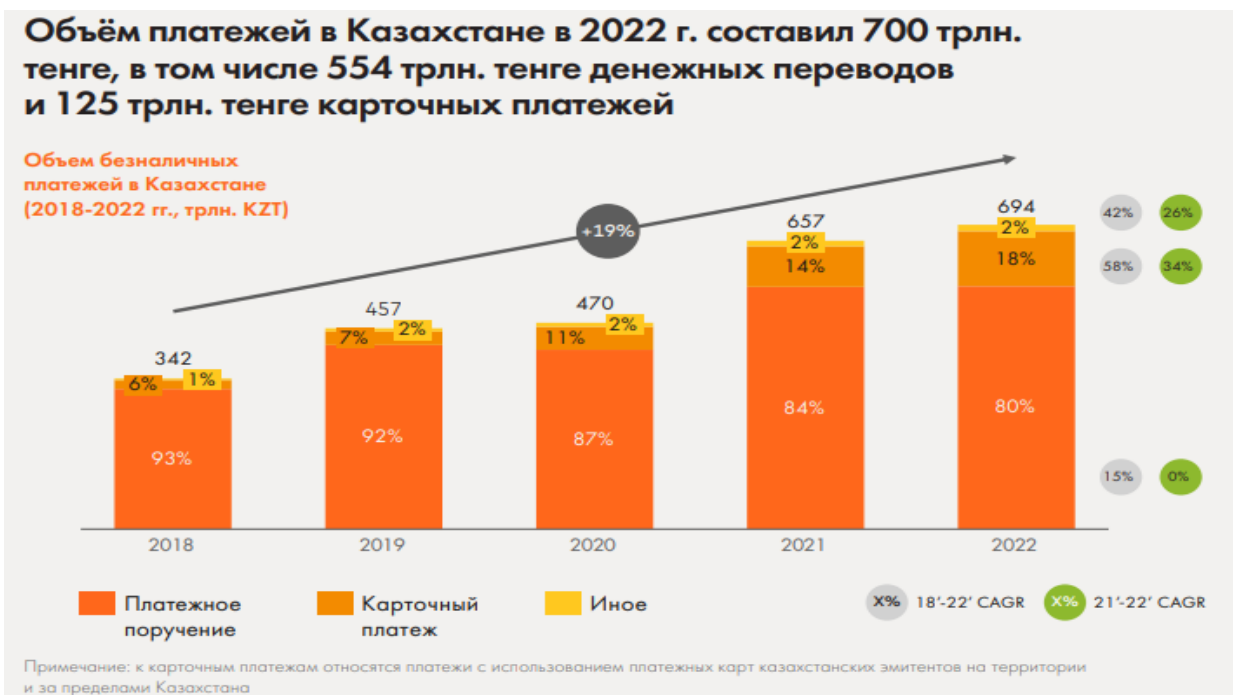
АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финансовых технологий в Республике Казахстан

Интеграция Казахстана в мировую финансовую систему стала еще одним фактором, стимулирующим использование безналичных платежей, особенно для международных транзакций. Партнерские отношения с международными поставщиками платежных услуг и прием основных кредитных и дебетовых карт международных карточных систем упростили для частных лиц и предприятий участие в трансграничной торговле.

Кроме того, **правительство Казахстана активно продвигает переход на безналичные платежи**, что обусловлено молодым населением (средний возраст – 29,5 лет), высоким уровнем проникновения интернета и мобильной связи (91% для обеих сфер), высоким уровнем проникновения банковских услуг (81%) и цифровых платежей (78%). В целом безналичные платежи, включая платежные поручения, в период с 2018 по 2022 годы росли на 19% в среднем в год, в то время как карточные платежи росли на 58% в среднем в год за тот же период и составили в 2022 году 125 трлн тенге. Такой значительный темп роста был достигнут за счет роста транзакций в терминалах, в результате чего увеличился до 103,8 трлн тенге в 2022 году. Благодаря этому, Казахстан лидирует в регионе СНГ по уровню проникновения безналичных платежей: 78% взрослых лиц старше 15 лет в 2021 году сообщали о том, что отправляли или получали денежные средства с помощью цифровых платежей.



Были реализованы различные инициативы, такие как продвижение безналичных транзакций для государственных услуг и стимулирование бизнеса к приему цифровых платежей. Развитие GovTech в Казахстане сыграло ключевую роль во внедрении цифрового банкинга и безналичных платежей. Казахстанские платформы государственных данных сотрудничают с финансовыми и нефинансовыми институтами для создания целостной экосистемы электронных транзакций, удобных мобильных приложений, онлайн-платформ, защищенных систем цифровой идентификации и продвижения финансовой грамотности. GovTech играет важную роль в модернизации государственных услуг, позволяя гражданам в цифровом виде оплачивать различные государственные услуги. Все эти усилия создали благоприятную среду для дальнейшего цифровых платежей.

Казахстан предпринимает дальнейшие шаги по развитию цифровых платежей в соответствии с мировыми трендами. Так, параллельно со значительными инфраструктурными проектами, реализуемыми Национальным Банком Казахстана, были созданы Международный финансовый центр «Астана» и Национальная платежная корпорация, направленных на стимулирование инвестиций в финансовые и платежные инновации. В рамках этого видения **было предпринято несколько шагов,**

начиная с создания нормативно-правовой базы для цифровизации платежей и заканчивая созданием критически важных институтов и внедрением новых способов оплаты.

Главные законодательные инициативы и регулирование в секторе платежей Казахстана



В 2018 году НБРК запустил регуляторную песочницу, в которой банки и другие финансовые учреждения могут тестировать свои новые продукты под надзором НБРК. В 2020 г. были опубликованы два стратегических документа: Стратегическая дорожная карта по финансовым технологиям и инновациям на 2020-2025 гг. и Стратегия развития национальной платежной системы до 2025 г., в которых разъясняются стратегическое видение НБРК. Согласно требованию НБРК, с 2021 г. все внутренние операции по международным платежным картам были переведены на внутренние рельсы. В следующем году была запущена Межбанковская система платежных карточек, инфраструктура, обеспечивающая работу собственной платежной системы. В соответствии с этим развитием была создана Национальная платежная корпорация Казахстана, которая является правопреемницей Казахстанского центра межбанковских расчетов (КЦМР) для управления и развития инфраструктуры национальной платежной системы в качестве операционного плеча НБРК. В ближайшие два года НБРК также планирует развивать фабрику данных, которая станет основой национальной инфраструктуры цифровых

платежей. Все эти усилия направлены на модернизацию платежной инфраструктуры в стране и цифровизацию казахстанской экономики.

Важнейшей составляющей модернизации платежной инфраструктуры стало развитие национальной цифровой финансовой инфраструктуры, трехуровневого плана, охватывающего всю платежную систему. В основе инфраструктуры лежит создание механизмов, обеспечивающих надежность и безопасность всей системы. На основе этой системы построена фабрика данных, состоящая из «механизмов сбора, хранения и обработки всех операционных данных в рамках цифровой финансовой инфраструктуры». Высший уровень состоит из национальной платежной системы, а также инфраструктуры идентификации и обмена.

По отдельным компонентам плана достигнут значительный прогресс. Важнейшими из них являются **внедрение Цифрового тенге, запуск системы мгновенных платежей (СМП) и формирование повестки открытого API.**

Цифровой тенге, который запущен в 2021 году, преследовал несколько широких целей: рост проникновения безналичных платежей, обеспечение бесперебойного функционирования национальной платежной системы, повышение эффективности платежей с применением государственных ресурсов повышение конкурентоспособности финансовых рынков.

Правительство Казахстана разработало трехэтапный план внедрения цифрового тенге:

- 1) ЦТ запущен частично, начиная с гос. платежей. Цель – тестирование интеграции с системами и сервисами/платформами участников рынка для проверки жизнеспособности новых функций и сценариев на платформе ЦТ;
- 2) ЦТ будет поддерживать такие функции, как расширенная программируемость;
- 3) смарт-контракты и трансграничная совместимость.

На сегодня системами Банка обрабатываются 90% всего платежного оборота в стране и порядка 30 млн запросов на цифровую биометрическую

идентификацию. Объем своевременно заблокированных Антифрод-центром незаконных транзакций составил более чем 2,0 млрд тенге, всего выявлено свыше 36 тыс. таких инцидентов. К технологической платформе подключены 108 организаций, включая все банки второго уровня, крупные платежные организации и МФО. Также в июле т.г. **совместно с банками второго уровня планируется запуск сервиса межбанковских платежей по QR.**

Также эмитировано порядка 250 млрд цифровых тенге. Разработчиками предусмотрена привязка уникальных цифровых меток к каждой денежной единице, что позволяет отслеживать их использование на всех этапах — от выделения до полного освоения средств. Эффективность данного метода в АПК рассмотрена на примере реализации программы «Ауыл Аманаты» с участием фермерских хозяйств Акмолинской области. Специально запрограммированные цифровые тенге использовались при кредитовании закупа фермерами сельскохозяйственных животных и обеспечили полную прозрачность процесса, с исключением возможности фиктивных сделок.

В рамках утвержденной Дорожной карты реализация проекта в текущем году продолжится при строительстве железных и автомобильных дорог в Карагандинской, Павлодарской и Атырауской областях.

На базе цифрового тенге запущен пилотный проект «цифровой НДС» для повышения эффективности администрирования и ускорения процедуры возврата НДС.

Внедрение национальной системы мгновенных платежей

В рамках приоритетной задачи по обеспечению непрерывности и надежности платежей в Казахстане в 2022 году запущена общенациональная система платежей в режиме реального времени, получившая название Системы мгновенных платежей. В настоящее время членами Системы мгновенных платежей являются 11 банков РК (было проведено более 2,7 млн транзакций).

Платформа открытого API

С начала 2023 г. начата работа по подготовке к реализации инициативы по запуску концепции Open Banking и Open API. Инфраструктура предоставит финансовым учреждениям обезличенные данные о клиентах из других финансовых учреждений, что позволит предоставлять более персонализированные финансовые услуги, улучшать процедуры оценки рисков и повышать конкуренцию между банками. Внедрение открытого банкинга может оказать существенное влияние на платежный рынок Казахстана. В первую очередь это повлияет на выбор вариантов оплаты в связи с доступностью новых платежных сервисов. Во-вторых, это может кардинально улучшить пользовательский опыт в платежах и изменить поведение пользователей, предоставив альтернативу карточным платежам.

Для эффективной поддержки развивающегося ландшафта цифровых платежей необходимы:

- 1. создание четко определенной и адаптивной нормативно-правовой базы;**
- 2. упрощение трансграничных операций.** Цифровые каналы могут преобразить международную торговлю и значительно усилить экономическую интеграцию. Для раскрытия всей полноты потенциала цифровых платежей Казахстана в международных транзакциях важно решить проблемы, связанные с высокой стоимостью и временными задержками трансграничных переводов, с которыми сталкиваются физлица, а также сложностью процессов для компаний. Необходимо создать бесшовную трансграничную платежную экосистему между Казахстаном, соседними странами и международными финансовыми институтами;
- 3. увеличение доли электронной коммерции (12,5% от общего объема розничной торговли в стране, тогда как в ЕС он составляет 17,6%);**

- 4. обеспечение согласованных действий между участниками рынка и совместимости между различными платежными системами.** Казахстан имеет самую высокую долю кредитных переводов в общем объеме платежей по сравнению с Европой благодаря быстрому распространению QR-платежей крупнейшими банками. Однако создание собственных инфраструктур крупными игроками, привели к созданию очень больших, но закрытых, не взаимосвязанных друг с другом экосистем, препятствующих функциональной совместимости (интероперабельности). Обеспечение клиентам бесшовного доступа к своим деньгам и управлению ими на нескольких платформах и сервисах облегчит бесперебойность транзакций между различными системами, а также сыграет решающую роль в обеспечении унифицированного и клиенториентированного платежного опыта во все более взаимосвязанной финансовой среде;
- 5. обеспечение защиты и безопасности финансовых операций клиентов.** Учитывая значительный объем безналичных транзакций, особенно по QR-коду, крайне важно, чтобы заинтересованные стороны рынка, включая финансовые компании, поставщиков платежных услуг и регуляторов, сотрудничали над стандартизированными протоколами кибербезопасности, которые включают шифрование, многофакторную аутентификацию и мониторинг в реальном времени. Искусственный интеллект (ИИ) станет одним из факторов достижения такого уровня безопасности. ИИ играет важнейшую роль в усилении кибербезопасности в финансовом секторе, особенно в условиях стремительного развития платежных технологий;
- 6. поощрение финансовой грамотности и просвещение населения.** Информированность о преимуществах и ответственном использовании цифровых платежей поможет клиентам принимать обоснованные решения и снижать риски.

На наш взгляд существует пять основных трендов, определяющих современную сферу платежей, а именно: 1) появление цифровых кошельков в мировой экономике, 2) проявление повышенного интереса к мгновенным платежам, 3) распространение открытого банкинга, 4) развитие цифровых валют центральных банков (далее «CBDC») с одновременной популяризацией криптовалют, 5) развитие искусственного интеллекта, направленное на полную трансформацию сферы платежей.

Зарождающиеся тренды рынка платежей:

I. Переосмысление денег. Мир токенов. Понятие денег будут включать в себя токенизированные активы и другие новые формы ценности. Программируемые платежи. Комплексные, программируемые коммерческие платежи будут автоматизированы для ускорения торговли – speed commerce. Универсальные кошельки. Next-gen e-wallets – Электронные кошельки нового поколения будут включать управление личными данными, активами, платежами и т.д.

II. Умный опыт. Объединенные финансы. Наши активы будут доступны в любой среде. Платежи без границ. Платежи преодолеют текущие страновые и цифровые границы. Повсеместный акцепт. Точки контактов с клиентами следующего поколения откроют для них новые способы оплаты.

III. ESG. Инклюзивные кредиты. Новые виды финансирования расширят возможности для небанкеризованного населения. Осознанное потребление. Клиенты будут все больше выбирать компании, которые соответствуют их ценностям. Важность доверия. Доверие станет главным фактором дифференциации компаний.

ВЫВОДЫ

Индустрия платежей в последнее время переживает этап стремительного развития. Тренд на отказ от наличных поднял спрос не только на карты, но и более инновационные решения - кошельки и криптовалюты. Этот тренд привел к удвоению объёма безналичных платежей с \$625 млрд в 2018 г. до \$1,157 млрд в 2022 г.

Параллельно с ростом спроса на безналичные платежи развиваются и цифровые платежные системы: кошельки, мгновенные платежи, открытый банкинг, цифровые валюты, искусственный интеллект и т.д. Цифровые кошельки выиграли от растущего спроса на маркетплейсы и электронную коммерцию, а мгновенные платежи сделали транзакции P2P, B2P и P2G быстрыми и безопасными. Растет интерес людей к цифровым валютам, как к альтернативе фиатным деньгам и сбережениям, и центральные банки отреагировали на это внедрением CBDC. Все эти изменения происходят на фоне роста спроса на банковские услуги под воздействием программ открытого банкинга и искусственного интеллекта.

Вместе с тем, в стране существует ряд вызовов рынка, таких как ограниченный выбор и низкая конкуренция в платежах, высокая стоимость платежной инфраструктуры, слабая совместимость экосистем. В целях устранения этих вызовов и недостатков НБРК и НПК создают Национальную Цифровую Финансовую Инфраструктуру – трехуровневую систему платежей, которая обеспечит скорый запуск и доступность в Казахстане самых современных платежных средств.

Три главных элемента нового регулирования – цифровой тенге, мгновенные платежи и открытый банкинг – являются мощным фактором устранения наличных денег как основного платежного средства и трений в текущей экосистеме платежей. Следующим шагом станет внедрение самых передовых платежных технологий, таких как токенизация, программируемые платежи и платежи без границ.

2 раздел

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Казахстан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	01.01.24	01.01.25	01.02.25
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	21	21	21
2	Количество КО с иностранным участием	ед.	12	12	13
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	8	9	9
3	Количество филиалов действующих КО	ед.	261	263	262
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	6 860,4	8 889,9	9 069,3
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	51 439,9	61 557,0	60 609,7
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	29 853,7	35 835,1	35 569,9
5.1.1	в том числе: <i>просроченная (свыше 90 дн.)</i>	млрд. тенге	863,8	1 094,1	1 142,6
5.2	Кредиты физическим лицам	млрд. тенге	16 698,2	20 679,1	20 799,8
5.3	Кредиты юридическим лицам	млрд. тенге	12 472,1	14 683,5	14 367,4
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	7651,0	9 307,2	8 670,7
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	137,3	176,1	150,7
5.5	Операции «Обратное РЕПО»	млрд. тенге	546,1	296,4	252,0
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	44 579,5	52 667,1	51 540,4
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	35 090,7	42 492,5	41 290,7
6.1.1	в том числе:				
	- <i>депозиты физических лиц</i>	млрд. тенге	17 166,0	20 943,6	21 902,7
	- <i>депозиты юридических лиц</i>	млрд. тенге	8 904,0	11 698,3	11 356,9
	- <i>текущие счета физических лиц</i>	млрд. тенге	3 239,3	3 614,9	3 149,4
	- <i>текущие счета юридических лиц</i>	млрд. тенге	5 781,4	6 235,7	5 881,7
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	467,6	743,9	834,5

6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	548,0	635,7	622,3
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	728,8	810,1	810,1
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	85,2	107,2	105,9
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	2 822,8	3 230,9	3 237,6
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	1 890,1	1 931,8	1 979,9
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	2 946,3	2 715,0	2 659,5
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	2 183,1	2 553,3	228,5
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	15,75	14,5	15,25
10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	113 825,0 (оценка)	128 838,0 (прогноз)	
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	454,56	525,11	518,4

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финтеха в Кыргызской Республике

Цифровизация финансовых услуг является ключевым фактором развития банковского сектора и экономики в целом. В последние годы Кыргызстан демонстрирует значительный рост в сфере финансовых технологий (финтеха), что способствует расширению доступа населения к банковским и платежным инструментам. Основное внимание уделяется развитию цифровых платежей, мобильного банкинга и внедрению передовых решений в области финансовых технологий.

Текущие тенденции цифровизации платежных услуг:

1. Рост безналичных платежей:

- Внедрение национальной системы быстрых платежей (НСБП).
- Популяризация мобильных платежей и интернет-банкинга.
- Использование QR-кодов для мгновенных платежей.

2. Развитие экосистемы цифровых платежей:

- Увеличение количества точек, принимающих безналичные платежи.
- Интеграция банковских сервисов с маркетплейсами и электронными кошельками.
- Сотрудничество банков с финтех-компаниями для создания удобных цифровых решений.

Передовые банковские решения в области финтеха:

1. Мобильный банкинг и суперприложения:

- Развитие мобильных приложений с расширенным функционалом (оплата счетов, переводы, кредитование, инвестиции).
- Внедрение технологий биометрической идентификации для безопасного доступа.

2. Big Data и искусственный интеллект (AI):

- Анализ данных для персонализированных финансовых предложений.
- Использование AI в кредитном скоринге и управлении рисками.

3. **Блокчейн и криптовалютные решения:**

- Развитие блокчейн-платформ для безопасных транзакций.
- Внедрение смарт-контрактов в финансовые операции.

4. **Цифровые валюты и национальная платежная система:**

- Возможное внедрение цифрового сома (CBDC) для улучшения прозрачности транзакций.
- Расширение государственных инициатив по цифровым платежам.

Ниже представлены статистические данные, отражающие текущее состояние и динамику развития в этой сфере.

Рост безналичных платежей

- **Операции с банковскими картами:** В 2024 году в Кыргызстане было проведено 252 млн операций с использованием банковских платежных карт на сумму 1 трлн 99 млрд сомов, что на 23,4% больше по количеству операций и на 33% по объему по сравнению с 2023 годом.

- **QR-платежи:** В 2024 году в Кыргызстане было проведено 64,8 млн транзакций с использованием QR-кодов на сумму 82,2 млрд сомов. Для сравнения в 2023 году было проведено 3,1 млн транзакций с использованием QR-кодов на сумму 3,3 млрд сомов.

- **Электронные деньги:** На конец 2024 года эмитентами электронных денег являлись 3 коммерческих банка и функционировало 9 локальных систем расчетов электронными деньгами. По сравнению с предыдущим периодом наблюдался рост показателей по электронным деньгам. Так, количество идентифицированных электронных кошельков составило 3,2 млн, что больше показателя аналогичного периода прошлого года на 18,7%. В отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2023 года:

- количество переводов увеличилось на 62,5%, составив 5,4 млн операций, объем операций по переводу денежных средств между электронными кошельками вырос на 36,6% и составил 10,0 млрд сомов;
- количество операций по погашению электронных денег уменьшилось на 12,5%, составив 0,9 млн операций, объем операций увеличился на 19,2% и составил 4,4 млрд сомов;

- объем операций по оплате за товары и услуги увеличился на 35,3%, составив 12,1 млрд сомов, количество операций выросло на 57,8% и составило 10,7 млн операций;
- количество операций по распространению электронных денег путем пополнения электронного кошелька увеличилось на 47% и составило 5,3 млн операций, объем операций по оплате за товары и услуги вырос на 62,3%, составив 15,9 млрд сомов.

Сравнительные данные по количеству кошельков

Количество электронных кошельков (млн)	На конец 2023 года	На конец 2024 года	Сравнение 2023 года с 2024 годом
Общее количество электронных кошельков	6,5	7,6	17,8%
Идентифицированные электронные кошельки	2,7 (42,1% от общего количества электронных кошельков)	3,2 (42,4% от общего количества электронных кошельков)	18,7%

Развитие финтех-компаний

- **Количество финтех-компаний:** На рынке Кыргызстана активно работают более 50 финтех-компаний, занимающихся цифровыми платежами, денежными переводами, кредитованием, управлением личными финансами и краудфандингом.

Инфраструктура банковского сектора

- **Количество банков и филиалов:** По состоянию на 31 декабря 2024 года в Кыргызстане действовал 21 коммерческий банк и 304 филиала коммерческих банков.
- **Финансовые показатели:** Суммарные активы банковского сектора увеличились с начала года на 32,8% и составили 815,7 млрд сомов (на конец 2023 года – 614,3 млрд сомов).

Эти данные подтверждают положительную динамику в цифровизации платежных услуг и развитии финтех-решений в Кыргызстане, что способствует повышению доступности и качества финансовых услуг для населения.

Вызовы и перспективы

Несмотря на значительные успехи, цифровизация платежных услуг в Кыргызстане сталкивается с рядом вызовов:

- Недостаточная финансовая грамотность населения.
- Ограниченный доступ к интернету в отдаленных регионах.
- Регуляторные вопросы и кибербезопасность.

Для дальнейшего развития финтех-экосистемы необходимо:

- Совершенствование законодательной базы.
- Улучшение цифровой инфраструктуры.
- Проведение образовательных программ по финансовой грамотности.

Заключение

Финансовые технологии в Кыргызстане активно развиваются, и цифровизация платежных услуг становится неотъемлемой частью экономического роста. Внедрение передовых банковских решений, таких как мобильный банкинг, искусственный интеллект и блокчейн, способствует повышению удобства, безопасности и доступности финансовых инструментов для широких слоев населения. Однако для успешного развития финтех-сектора необходимо преодоление существующих вызовов и дальнейшее сотрудничество государства, бизнеса и общества.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Киргизской Республики

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	21
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	12
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	5
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	305
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.сом	132,6
5.	Активы КО - всего	млрд.сом	815,7
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.сом	349,7
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд.сом	6,8
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.сом	100,8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд.сом	248,9
6.	Пассивы КО - всего	млрд.сом	684,9
6.1	депозиты физических лиц	млрд.сом	207,7
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд.сом	11,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.сом	31,1
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн.сом	800
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.сом	1 523,2
11.	Курс национальной валюты к доллару США	сом (за 1 доллар США)	86,9963

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финтеха в Российской Федерации

Цифровизация платежных услуг

В России большое внимание уделяется развитию цифровой инфраструктуры, цифровизации функций государственного управления, развитию и внедрению цифровых финансовых технологий. В 2024 году в России завершилась реализация национального проекта «Цифровая экономика»¹, который стартовал в 2019 году и был нацелен на:

- ускоренное внедрение цифровых технологий в экономике и социальной сфере,
- повышение роли данных как фактора производства,
- создание условий для развития высокотехнологичного бизнеса,
- повышение конкурентоспособности российской экономики на глобальном рынке,
- укрепление национальной безопасности,
- повышение качества жизни людей.

В результате реализации нацпроекта:

- принято более 50 федеральных законов в сфере цифровизации;
- уровень цифровой зрелости² вырос более чем вдвое и достиг 75%;
- 85% населения – аудитория интернета в России;
- в 2,5 раза увеличилась скорость интернет-трафика;
- 112 млн граждан (77%) зарегистрировано на портале «Госуслуги»;

¹ <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71634878/>

² Согласно методике Минцифры России, цифровая зрелость оценивается на основе данных из нескольких отраслей, в том числе на уровне регионов: 5 отраслей социальной сферы (городская среда и ЖКХ, здравоохранение, образование общее, образование и наука, физкультура и спорт) и 8 отраслей экономики (обрабатывающие отрасли промышленности, сельское хозяйство, строительство, транспортная отрасль, фин. услуги, экология и природопользование, топливно-энергетический комплекс, туристическая индустрия). <https://base.garant.ru/400584539/5bceefcac61ded10d9b9104446672dc7/>

- более 1600 видов госуслуг (более 70%) оказываются онлайн;
- 100% массовых социально значимых услуг (свыше 200 видов) оказываются онлайн (в 2019 г. 5%);
- уровень вложений в отечественные IT-решения вырос втрое;
- IT-компаниям выдано более 125 млрд руб. кредитов (1,5 млрд долл.);
- более 3,5 тыс. IT-компаний получили грантовую и иную поддержку;
- мощность коммерческих центров обработки данных за пять лет выросла почти в два раза, они загружены более чем на 90%;
- 113 ВУЗов готовят специалистов по ИИ;
- объем IT-отрасли вырос в 3,5 раза и достиг 4,5 трлн рублей;
- доля IT-сектора в ВВП выросла в 1,8 раза и составила 2,4%;
- рынок цифровых платформ и маркетплейсов за 2024 год вырос на 40% (собственные поисковики, социальные сети, агрегаторы, площадки для интернет-торговли, стриминговые и образовательные сервисы, приложения для заказа доставки и такси). Многие из них популярны за пределами России;
- экономический эффект от внедрения ИИ в отраслях и госуправлении составил более 1 трлн рублей.

С 1 января 2025 года в России запущен **национальный проект «Экономика данных»³**, реализация которого продлится до 2030 года. Целью данного проекта является дальнейшая цифровая трансформация государственного и муниципального управления, экономики и социальной сферы за счет обеспечения кибербезопасности, бесперебойного доступа к интернету, подготовки квалифицированных кадров для IT-отрасли, цифрового госуправления, развития отечественных цифровых платформ, программного обеспечения, перспективных разработок и искусственного интеллекта.

³ <http://government.ru/rugovclassifier/923/about/>

Некоторые ключевые показатели нацпроекта «Экономика данных» к 2030 г.⁴:

- 100% покрытие территории России доступом к сети Интернет;
- 100% безбумажный документооборот в госуправлении;
- 100% госуслуг оказываются в проактивном режиме;
- 100% отечественного оборудования и ПО в сетях сотовой связи;
- в 2 раза снижена нагрузка на бизнес по предоставлению отчетности;
- 100% данных предоставляются бизнесом в автоматизированно;
- 1,4 млн человек занято в ИТ-отрасли (сейчас около 1 млн).

Платежная сфера в России и в мире развивается под влиянием изменений в предпочтениях потребителей (принцип человекоцентричности) и возможностей новых технологий. Современный человек – мобильный и цифровой, поэтому основной ценностью является время, которое клиент затрачивает на совершение операций⁵. Уровень цифровизации российской и мировой экономики позволяет удовлетворять запросы клиентов на повышение скорости и качества обслуживания по дистанционным каналам.

В 2022 году Всемирный банк признал Россию одним из лидеров в области цифровизации госуправления⁶. Россия заняла 10-е место в мире по индексу цифровизации правительства и госуслуг.

К настоящему времени в России сформированы все **три уровня национальной цифровой инфраструктуры**: цифровая идентификация, система платежей и обмен данными, благодаря чему участники финансового рынка могут не только самостоятельно разрабатывать и внедрять инновационные продукты и сервисы, но и реализовывать их на базе государственных инфраструктурных решений.

⁴ По данным Д.Ю. Григоренко: <https://russia.ru/broadcasts/prezentaciia-nacionalnogo-proekta-ekonomika-dannyx-i-cifrovaia-transformaciia-gosudarstva-dmitrii-grigorenko>

⁵ https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf

⁶ https://economy.gov.ru/material/news/vsemirnyy_bank_priznal_rossiyu_liderom_v_oblasti_cifrovizacii_gosupravleniya.html

Россия входит в 11% стран, обладающих всеми компонентами современной национальной платежной системы, включая собственную инфраструктуру карточных операций, систему моментальных платежей и проект цифровой валюты на стадии пилотирования⁷. Доля безналичных платежей в России устойчиво растет и по итогам 2024 г. составила почти 86% (85,8%⁸). Россия входит в топ-5 стран по количеству платежных транзакций.

Национальная платежная инфраструктура России обеспечивает доступность и бесперебойность оказания платежных услуг и включает:

- **Национальную систему платежных карт (НСПК)**, которая предназначена для обработки внутрироссийских операций по банковским картам, в том числе международных платежных систем, на всей территории Российской Федерации. Это позволило обеспечить бесперебойное проведение платежей внутри страны даже после ухода из России зарубежных платежных систем. На базе НСПК организована эмиссия национальных платежных инструментов – карт платежной системы «Мир», эмиссия которых за 2024 год выросла в 1,4 раза и на начало 2025 года достигла 400,6 млн карт. Сегодня 2/3 всех карточных операций в России осуществляются с использованием карт «Мир» их объем составил в 2024 году более 100 трлн рублей (105,9). В среднем на каждого россиянина приходится 3-4 банковские карты.

- **Систему передачи финансовых сообщений (СПФС)** – аналог SWIFT, которая предоставляет банкам и крупным компаниям, в том числе иностранным, возможность обмениваться финансовой информацией по независимым защищенным каналам в круглосуточном режиме.

Участниками системы являются около 600 (584) организаций, 1/3 из них (177) – иностранные участники из 24 стран мира. Растет количество передаваемых сообщений (за 2024 г. + 23%). Внутри России более 98% финансовых операций проходят через СПФС. Система работает в режиме 24/7. СПФС поддерживает передачу и контроль финансовых сообщений в формате

⁷ <https://yakovpartners.ru/publications/the-future-of-payment-systems/>

⁸ <https://cbr.ru/press/event/?id=23413>

SWIFT, а также в формате международного стандарта ISO 20022 и сообщения свободного формата для передачи любых файлов объёмом до 5 Мб.

– **Систему быстрых платежей (СБП)**, которая предоставляет потребителям возможность **в круглосуточном режиме осуществлять мгновенные переводы** в пользу клиентов других банков по номеру мобильного телефона, переводить средства между своими счетами в разных банках, совершать платежи в пользу государства, а также платежи за товары и услуги (в т.ч. с помощью NFC, QR-кода и пр.). Ключевым преимуществом системы является быстрота и удобство проведения операций: вводить платежные реквизиты получателей, а также данные своих карт вводить не нужно. При этом существенная часть операций осуществляется без комиссии⁹ (переводы по номеру мобильного телефона в рамках лимита не менее 100 тыс. рублей в месяц, переводы между своими счетами в разных банках в рамках лимита 30 млн рублей в месяц (порядка 300-350 тыс. долл. США), платежи в пользу государства (оплата детских садов, кружков, штрафов и пр.)).

Наша страна также входит в топ-5 стран по общему количеству платежных транзакций и в топ-3 – по доле онлайн-платежей на человека среди стран с развитыми платежными рынками¹⁰. За 2024 г. количество платежей через СБП удвоилось – было проведено 13,4 млрд операций на общую сумму 69,5 трлн руб. Доля СБП в С2С переводах (с карты на карту) – около 90% (88,6%¹¹).

– идет пилотирование **Платформы цифрового рубля**, тестируется:

- открытие и пополнение счетов ЦР для граждан и бизнеса
- переводы между гражданами
- платежи между организациями
- оплата товаров и услуг, в т.ч. по статическому и динамическому QR-коду

⁹ <https://cbr.ru/press/event/?id=21010>

¹⁰ https://cbr.ru/Content/Document/File/170680/onrnps_2025-27.pdf

¹¹ <https://www.kommersant.ru/doc/7365717>

- возвраты
- простые смарт-контракты
- простые смарт-контракты

Параметры пилотного проекта:

- 15 банков-участников
- более 30 юр. лиц
- более 1900 граждан
- более 50 тыс. переводов
- более 11 тыс. оплат товаров и услуг
- более 10 тыс. исполненных смарт-контрактов.

Пилот показывает надежность, безопасность и высокую производительность платформы. Дата массового запуска цифрового рубля пока не определена.

Система цифровой идентификации включает:

– **Единую биометрическую систему (ЕБС)**, предназначенную для установления и подтверждения личности человека по его физиологическим и биологическим характеристикам для последующего получения в дистанционном режиме государственных и других услуг. Система содержит около 75 млн. образцов биометрических данных. Хотя число пользователей биометрических сервисов существенно меньше – около 3 млн. Порядка 80% пользователей подключились к системе в 2024 году.

– **Единую систему идентификации и аутентификации**, которая обеспечивает информационно-технологическое взаимодействие систем, используемых для предоставления гос. услуг в электронной форме.

– **Платформу «Госключ»** – приложение для подписания юридически значимых документов в электронном виде, в котором можно бесплатно получить сертификат и сформировать усиленную квалифицированную или неквалифицированную электронную подпись. «Госключ»:

- более 16 млн человек оформили эл. подпись;
- подписано более 21 млн документов;
- можно получить порядка 500 гос. услуг;
- используют более 1,5 тыс. коммерческих организаций.

— **Платформу «Цифровой профиль»**, которая позволяет финансовым организациям в автоматическом режиме получать информацию о своих клиентах из ГИС, избавляет от предоставления бумажных документов. Передача сведений возможна только с согласия клиента. Через Цифровой профиль доступны 47 различных услуг, предоставляемых финансовыми организациями. Помимо компаний финансового рынка получить доступ к цифровому профилю гражданина могут операторы сотовой связи, ж/д и авиакомпания, а также работодатели. Цифровой профиль физического лица в России востребован клиентами **более 80 миллионов раз**.

Дальнейшее клиентоцентричное развитие платежных услуг и сервисов неразрывно связано с переходом к **открытым моделям данных** и использованием технологии **Открытых API**, позволяющих обеспечить бесшовный и безопасный обмен данными пользователей для получения платежных услуг через одно окно.

В России каждый гражданин в среднем имеет банковские продукты 2 – 3 разных банков. С учетом этого возможность осуществлять в едином интерфейсе платежи и переводы со своих карт или счетов в разных банках, а также получать информацию об остатках и ранее совершенных операциях видится весьма актуальной.

Банк России в 2024 году определил подход к внедрению Открытых API. До 2026 года использование Открытых API для всех участников финансового рынка будет носить рекомендательный характер. С 2026 года начнется внедрение обязательных Открытых API в три этапа с постепенным расширением перечня участников информационного обмена (поставщиков и потребителей данных). Осуществляется пилотирование проектов

«персональный финансовый помощник» и «корпоративный мультибанкинг»¹² с использованием Открытых API.

Фундаментальным аспектом перехода к Открытым API является реализация технологичного механизма сбора и управления согласиями клиентов на доступ к их данным. Для этого в России на базе платформы Госуслуг создается централизованное инфраструктурное решение – **Платформа коммерческих согласий**. Она позволит не только обеспечить единый интерфейс клиентам для управления доступом к своим данным в любых банках (финансовых организациях), но и позволит избежать затрат участников рынка на реализацию и/или доработку такого механизма в своих системах. Сегодня¹³:

- многие участники российского финансового рынка (40%) имеют собственные системы управления согласиями. У других ее либо нет, либо она находится в разработке;

- большинство участников получают и хранят согласия в электронном формате (82%). Бумажными согласиями пользуются порядка 47%.

Вызовом в развитии платежных сервисов является повышение доступности и эффективности трансграничных платежей.

Передовые банковские решения в области финтех

В фокусе внимания многих игроков платежного рынка в России находятся возможности новых решений на основе **искусственного интеллекта (ИИ)**. Россия входит в число 10 стран, чьи компании разрабатывают и внедряют национальные модели искусственного интеллекта, в основном большие языковые модели. Средний уровень использования искусственного интеллекта в российской экономике составляет более 31%, в финансовом секторе этот показатель превышает 55%. Ожидаемый

¹² **персональный финансовый помощник** – управление личными финансами и продуктами клиента в разных финансовых организациях в одном окне с возможностью получения персонализированных предложений;

корпоративный мультибанкинг – управление счетами компании в разных финансовых организациях в одном окне с возможностью получения индивидуальных предложений и сервисов.

¹³ По данным исследования АФТ: <https://www.fintechru.org/press-center/issledovaniya/otkrytye-api-mirovoy-opyt-i-praktiki-na-rossiyskom-rynke>

финансовый эффект от внедрения искусственного интеллекта в банковскую отрасль в России оценивается в 0,6 – 0,9 трлн руб. в год, а полный экономический потенциал от внедрения возможностей искусственного интеллекта в России может составить 22 – 36 трлн рублей¹⁴. Содействие широкому использованию искусственного интеллекта на финансовом рынке является одной из стратегических задач развития финансового рынка до 2030 года¹⁵.

Несмотря на огромные преимущества цифровизации платежной сферы, данный процесс также несет в себе и большие **риски**, связанные в том числе с кибербезопасностью. Базельский комитет по банковскому надзору в своем исследовании «Цифровизация финансов», опубликованном в 2024 году, отмечает, что безопасное использование возможностей новых технологий требует от банков и иных поставщиков платежных услуг внедрения надежных процессов для защиты данных¹⁶.

В России ведется активная **работа по борьбе с кибермошенничеством**. За последний год принято несколько федеральных законов, которые усиливают защиту клиентов от несанкционированных переводов и кредитного мошенничества, включая возможность для граждан установить самозапрет на выдачу потребительских кредитов, введение «периода охлаждения» по потребительским кредитам между заключением договора и получением денег. Приняты меры по более активному вовлечению в противодействие мошенникам операторов связи.

Банки активно развивают свои антифрод-системы и используют искусственный интеллект в противодействии мошенничеству. Благодаря способности анализировать большие объемы данных, выявлять нетипичные транзакции и отслеживать аномалии, труднозаметные для человека, технологии ИИ позволили за счет снижения ресурсоемкости вывести процедуры обнаружения фактов мошенничества на новый уровень,

¹⁴ <https://yakovpartners.ru/>

¹⁵ https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436693/9138a38feb7c43b1e13ce17ab3ebf26f37646356/

¹⁶ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d575.pdf>

превосходящий классический анализ контрольных факторов рисков.

В режиме реального времени алгоритмы ИИ способны маркировать события как подозрительные и блокировать нехарактерные для клиента транзакции (например, с признаками мошенничества с кредитными картами) или подключать сотрудника финансовой организации для проведения более детальной проверки и анализа документов и изображений (страховое мошенничество, искажения в финансовой отчетности, процедуры KYC).

Так, для **обеспечения кибербезопасности** Сбера и его клиентов используется более 100 моделей искусственного интеллекта¹⁷, а также пять ИИ-помощников. Эти помощники, например, могут выявлять мошеннические звонки и вместо клиента отвечать на них - «забалтывать» злоумышленника. Также они помогают в анализе рисков и дают рекомендации по реагированию на угрозы, следят за отклонениями от нормального уровня киберрисков, переводят и готовят аннотации по уязвимостям и делают многое другое.

Одним из основных направлений использования ИИ на финансовом рынке также является **скоринг**, который позволяет финансовым организациям более точно сегментировать клиентов на однородные группы, определять их потребности и риск-профиль. Системы оценки кредитоспособности, управляемые с помощью ИИ, могут быть полностью автоматизированы и предлагать моментальные решения на основе проанализированных данных, дополняя традиционные методы оценки. Скоринг с применением ИИ позволяет значительно ускорить процесс получения кредита для клиента. Кроме того, скоринг на основе ИИ позволяет эффективно использовать не только финансовую информацию, такую как кредитная история или располагаемый доход, но и иные, так называемые альтернативные данные о клиенте: финансовые привычки, геолокация, сведения из социальных сетей и так далее, что позволяет добавить в модель оценки кредитоспособности новые переменные и точнее рассчитать кредитный рейтинг для клиентов, у которых недостаточно кредитной истории.

¹⁷ https://www.cnews.ru/news/line/2024-06-10_dlya_obespecheniya_kiberbezopasnosti

Использование ИИ в скоринге активно применяется российскими банками. Так, в настоящее время Сбер в 100% случаев принимает **кредитные решения** в отношении физических лиц с использованием искусственного интеллекта. Благодаря интеграции ИИ во все бизнес-процессы Сбер смог в 2023 г. заработать дополнительно 350 млрд рублей¹⁸.

Технологии ИИ получают все большее распространение в инвестиционной деятельности: помимо банков ими активно пользуются брокеры, доверительные управляющие и инвестиционные советники. В частности, **роботы-советники** предлагают инвестиционные рекомендации и стратегии, адаптированные к конкретным обстоятельствам и индивидуальным предпочтениям клиентов финансовых институтов в зависимости от их инвестиционных целей и уровня принимаемого риска.

В сфере **мониторинга обращений клиентов и урегулирования претензий** ИИ применяется для классификации поступающих обращений, автоматического считывания и обработки данных. Применение чат-ботов и голосовых помощников позволяет значительно сократить время урегулирования претензии клиента.

Так, в ВТБ применяется управление диалогом с пользователем и очередью обращений в контакт-центре на основе настроения клиента. При обращении клиента в чат-бот контакт-центра банка ВТБ отсутствовала возможность автоматически проводить эмоциональную оценку входящих сообщений. Из-за этого чат-бот задавал негативно настроенным клиентам избыточные вопросы, а время рассмотрения заявки затягивалось. Команда интернет-банка ВТБ приняла решение внедрить сервис сентиментного анализа сообщений на основе машинного обучения и технологий распознавания эмоций пользователей. Новый функционал позволяет чат-боту быстрее обрабатывать запросы негативно настроенных клиентов, а позитивно настроенным – предлагать релевантные для них продукты и услуги. Это

¹⁸ <https://www.interfax.ru/business/950133>

позволило повысить продаж сервисов ВТБ через чат и увеличить выручку банка¹⁹.

Также активно применение в банковской деятельности получили **виртуальные ассистенты**. Работа с типовыми запросами отнимает много времени, особенно в моменты пиковых нагрузок, которые бывают плановыми, например, во время маркетинговых акций и сезонных колебаний спроса, или лавинообразными, когда происходит технический сбой или появляется инфоповод, массово влияющий на поведение клиентов. В такие моменты на помощь приходят голосовые помощники: они берут на себя типовые запросы и быстро доносят до клиента нужную информацию. Так, виртуальный ассистент Сбера «Салют» в настоящий момент отрабатывает около 70% типовых запросов. Также разработчики Сбера научили своего виртуального ассистента предугадывать запрос клиента на основе анализа его же операций. Если банкомат захватил карту, то во время звонка клиента, сразу после приветствия, виртуальный ассистент дает инструкцию, как вернуть карту. В настоящее время, предусмотрено около 80 таких предиктивных сценариев по разным тематикам. В 84,4% случаев робот попадает в точку и дает клиенту исчерпывающую информацию без привлечения оператора. Помимо этого, «Салют» активно участвует в повседневной жизни клиента Сбера: переведет деньги по просьбе пользователя, подберет треки под его вкусы и закажет продукты из нескольких магазинов, сразу их оплатив.

Другие российские банки также развивают своих виртуальных ассистентов.

Отдельно следует отметить развитие **генеративного ИИ**.

Так, в апреле 2024 Сбер представил новую версию своей нейросети Kandinsky. Она добавила еще больше возможностей для работы с изображениями и видео, обеспечив более высокое качество генерации материалов. Совокупное количество пользователей ИИ-сервисов Сбера — GigaChat и Kandinsky — достигло 18 млн к середине марта 2024 года.

¹⁹ <https://ai-russia.ru/library/vtb-sentiment>

Kandinsky понимает запросы из широкого списка более чем на 100 языках, а пользователи могут создавать фотореалистичные изображения в неограниченном количестве, применяя самые разные стили. В бизнес-сегменте ИИ-инструменты помогают Сберу оптимизировать операции и улучшать финансовые показатели.

Несмотря на бурное развитие технологий ИИ в России, по-прежнему много вопросов, связанных с ИИ, требует дополнительной проработки, в том числе и на уровне законодательства: вопрос распределения ответственности между разработчиком технологии ИИ и организацией-пользователем за вред, причиненный в результате применения ИИ, определение правового режима объектов, созданных ИИ, в том числе с позиций законодательства об интеллектуальной собственности (что особенно актуально для генеративных моделей ИИ), определение правового режима моделей ИИ как результата интеллектуальной деятельности и др.

Цифровизация платежных услуг может считаться успешной в случае достижения банковской системой **цифровой устойчивости**, то есть способности системы в целом и отдельных кредитных организаций в частности обеспечить надежное и бесперебойное выполнение своих функций в быстроменяющейся цифровой среде в условиях нарастающих киберугроз.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.12.2024	01.03.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	354	351
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	на 01.01.2024 – 96 КО	
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	на 01.01.2024 – 44 КО	
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	397	376
4.	Собственные средства (капитал) КО	трлн руб.	17,0	18,1
5.	Активы КО - всего	трлн руб.	195,6	194,1
5.1	- ссудная задолженность - всего	трлн руб.	129,8	125,6
5.1.1	- в т.ч. просроченная	%	2,6% - по корпоративным кредитам; 3,7% - по розничным кредитам	2,7% - по корпоративным кредитам; 4,0% - по розничным кредитам
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	трлн руб.	37,4	36,7
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	трлн руб.	74,8	72,1
6.	Пассивы КО - всего	трлн руб.	195,6	194,1
6.1	депозиты физических лиц	трлн руб.	38,4	41,6
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	трлн руб.	19,7	21,4
7.	Финансовый результат банковского сектора	трлн руб.	3,9	0,5
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд/млн руб.	1 млрд руб. – для банков с универсальной лицензией; 300 млн руб. – для банков с базовой лицензией	
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	21	21
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	трлн руб.	ВВП за 2024 г. составил: 200,0 трлн руб. – в текущих ценах; 143,9 трлн руб. – в постоянных ценах 2021 г.	
11.	Курс национальной валюты к доллару США	долл./руб.	107,7409	88,2568

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ СЕРБИИ

Part 1

“Digitalization of Payment Services and Advanced Fintech Banking Solutions”

The Big Influence of New Technology on Banking Industry in the Republic of Serbia

The banking industry has undergone a profound transformation in recent years, largely driven by the integration of cutting-edge technologies. Innovations such as artificial intelligence (AI), blockchain, open banking, and digital platforms have revolutionized how financial institutions operate, interact with customers, and deliver services. These advancements have fostered efficiency, enhanced security, and improved customer experiences, while also enabling the rise of fintech players who are reshaping traditional banking models.

New technologies are fostering collaboration between traditional banks and fintech startups, leading to the development of innovative solutions tailored to the needs of modern customers.

Digitalization of Payment Services

The digitalization of payment services in Serbia has been a game-changer, significantly enhancing transaction speed, accessibility, and security. These advancements have laid the groundwork for a more inclusive and efficient financial ecosystem, promoting the growth of digital payment habits among individuals and businesses alike.

1. Regulatory Framework:

- Serbia has updated its laws to align with the EU's PSD2 Directive, introducing open banking. This allows secure sharing of payment data between banks and third-party providers, fostering innovation.
 - Open Banking: The introduction of open banking allows third-party providers to offer two new services
 - Payment Initiation Services (PIS): Enables users to initiate payments directly from their accounts without using a credit card.

- Account Information Services (AIS): Provides users with consolidated financial data from multiple accounts, helping them manage their finances better.
- Enhanced Security: Strong customer authentication (SCA) is now mandatory, ensuring safer transactions and better protection of consumer data.
- Increased Competition: The directive promotes competition by allowing non-bank entities to provide payment services, fostering innovation and reducing costs for consumers.
- Transparency: Payment service providers must now disclose fees and terms more clearly, improving user trust and understanding.

2. Instant Payment System (IPS):

- Launched by the National Bank of Serbia, IPS enables real-time transactions 24/7. This system has significantly boosted the adoption of digital payments.
- Number of Transactions: In 2024, the system processed 8.08 million transactions in November alone, compared to 7.2 million transactions in the same month of 2023, showing a significant increase
- Daily Average Transactions: The daily average number of transactions rose from 240,000 in 2023 to 269,458 in 2024.
- Execution Time: The average transaction execution time remained impressively low at 1.2 seconds in both years.

3. Digital Payments Index:

- The National Bank of Serbia tracks the evolution of digital transactions through the Digital Payments Index. This index shows a steady increase in the use of cards, e-banking, and mobile banking.
- The DPI increased by 12.5% in 2024 compared to 2023, indicating a steady rise in digital payment usage.
- Mobile payments contributed significantly, with a 25.7% increase in transactions in 2024.

- Card payments also saw growth, with a 15.3% increase in the number of transactions.

4. Remote Identification

- Banks now use video identification for remote services, making processes like loan applications paperless and more accessible.

Advanced Fintech Banking Solutions

Serbia's fintech revolution reflects a dynamic shift toward customer-centric and technology-driven banking services. With the rise of neobanks, thriving fintech startups, and cutting-edge technological integration, the financial sector is poised to meet the evolving needs of a digitally savvy population.

1. Neobanks and Digital-Only Banks:

- Digital-only banks have disrupted traditional banking, offering efficient and flexible services.

○ Mobile Banking:

- By the end of 2024, there were 4.6 million mobile banking users, marking a 13.9% increase compared to 2023.
- Mobile banking saw 109.3 million transactions in 2024, a 25.7% rise from 2023.

○ Electronic Banking:

- The number of e-banking users reached 4.4 million by the end of 2024, a 7.5% increase from 2023.
- E-banking transactions totaled 142.5 million in 2024, though this was a slight 1.8% decrease compared to 2023.

2. Fintech Startups:

- Serbia's fintech ecosystem is thriving, supported by a skilled workforce and innovation-friendly policies. Companies like Relio are developing compliance tools and anti-money laundering technologies.

3. Technological Integration:

- Banks are adopting advanced technologies like blockchain and AI to enhance security and efficiency. Video identification and electronic signatures are becoming standard.

4. Customer-Centric Innovations:

- Fintech solutions are designed to be user-friendly, with features like no maintenance fees, free transactions, and easy access to banking services via mobile apps.

Part 2

Dynamics of indicators of the banking sector development in Serbia

No.	Indicator name	Measurement unit	01.12.2024	01.03.2025
1.	Number of operating credit institutions (CIs)		20	20
2.	Number of CIs with foreign participation		15	15
2.1	- incl. with 100% foreign capital		15	15
3.	Number of branches of operating CIs		1337	1337
4.	Internal funds (equity) of CIs	RSD million	895.426	923.267
5.	Total assets of CIs	RSD million	6.308.295	6.635.295
5.1	- Total outstanding loans	RSD million	4.227.073	4.270.714
5.1.1	- including overdue	RSD million	53.406	46.681
5.2	- loans to individuals	RSD million	1.621.014	1.647.726
5.3	- loans to non-financial organizations	RSD million	1.750.133	1.766.344
6.	Total liabilities of CIs	RSD million	6.308.295	6.635.295
6.1	- retail deposits	RSD million	2.454.258	2.558.253
6.2	Resources attracted by credit institutions in the inter-bank market	RSD million	596.252	632.086
7.	Financial result (P&L impact) of the banking sector	RSD million	133.631	156.135
8.	Minimum capital requirement for operating credit institutions	EUR	10 million	10 million
9.	Key interest rate of the National Bank	%	5,75	5,75
	For reference:			
10.	Gross domestic product (GDP)	EUR million	82.321	
11.	Exchange rate of national currency to US dollar	Period average	108,20	113,18

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ТАДЖИКИСТАНА

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финансовых технологий в Республики Таджикистан

В последние годы Правительством Таджикистана принимаются важные меры по укреплению правовой базы развития платежной инфраструктуры и созданию благоприятных условий для внедрения цифровых технологий. Внедрение новых технологий и цифровых финансовых продуктов позволяет финансовому учреждению предложить своим клиентам простые, удобные и эффективные способы управления финансовыми средствами. В целях обеспечения эффективной и надежной работы платежной системы и расширения доступа населения к цифровым финансовым услугам в Таджикистане приняты две важные государственные стратегии:

- 1.«Стратегия развития платёжной системы Республики Таджикистан»,
- 2.«Национальная стратегия финансовой инклюзивности Республики Таджикистан».

Реализация данных стратегий дает импульс и является драйвером развития платежных услуг и внедрение современных цифровых технологий.

Также значимую роль в развитии национальной платежной инфраструктуры играет Национальная платежная система «Корти Милли», созданная в 2012 году Национальным банком Таджикистана. К 2023 году выпущено более 3 миллионов карт «Корти Милли», которые принимаются в более чем 1 150 банкоматах и 3 705 терминалах по всей стране, что составляет 50% всей платежной инфраструктуры страны. Система активно сотрудничает с международными партнерами, что позволяет осуществлять трансграничные переводы и расширяет географию использования карт.

В рамках этого процесса в 2017 году вступил в силу Закон Республики Таджикистан «О платежных услугах и платежной системе». Этот закон

заложил прочную основу для стабильного развития платежной системы и внедрения современных цифровых технологий.

Правительство Таджикистана придает большое значение цифровизации государственных услуг и переходу к безналичным расчетам. С августа 2023 года все платежи за государственные услуги, пошлины, налоги и коммунальные платежи производятся исключительно в безналичной форме. Для координации этих процессов создан Республиканский штаб, который занимается вопросами цифровизации и обеспечивает контроль за внедрением новых технологий.

В частности, по инициативе Национального банка Таджикистана интеграция платежных систем финансово-кредитных организаций в систему приема платежей Сберегательного банка "Амонатбанк", который на протяжении многих лет отвечал за сбор бюджетных средств и оплату государственных услуг, позволила оплачивать государственные услуги с помощью мобильного приложения всех финансово-кредитных организаций.

Статистические показатели подтверждают бурное развитие платежной инфраструктуры и увеличение количества пользователей цифровых услуг. Эти статистические данные нужно рассматривать в контексте демографических показателей, а именно: численность населения – 10,5 млн, в том числе молодежь до 30 лет – более 60%, и ежегодный прирост населения за последние 5 лет составляет 5% в год или 200-250 тыс. человек. Так, по состоянию на 31 декабря 2024 года количество банковских платежных карт составило 8,4 млн. единиц, что означает, что за последние пять лет значение данного показателя выросло в 4 раза. Количество электронных кошельков достигло 12 млн единиц и увеличилось в 35 раз. В стране используется 25 видов электронных кошельков финансово-кредитных организаций, и это количество постоянно увеличивается.

С 2019 года финансово-кредитные организации начали устанавливать QR-коды для оплаты в учреждениях торговли и услуг. Эта технология имеет

более низкие затраты и предоставляет пользователям широкий спектр вариантов безналичной оплаты.

Однако в целях расширения платежной инфраструктуры, обеспечения доступа широких слоев населения к финансовым услугам и увеличения доли безналичных расчетов Национальным банком реализован проект единого QR-кода, в результате которого с 1 августа 2023 года появилась возможность оплачивать товары и услуги с помощью единого QR-кода. Применение единого QR-кода позволило покупателям осуществлять безналичную оплату товаров и услуг в точках торговли и обслуживания с использованием электронных кошельков любой финансово-кредитной организации. К концу 2024 года в точках торговли и обслуживания установлено более 20 тыс. уникальных QR-кодов, что означает, что данный показатель за последние пять лет возрос в 10 раз.

Внедрение современных цифровых технологий способствует развитию мобильных платежей. В 2024 году более 60% всех операций по банковским картам в стране были проведены с помощью мобильных устройств, что свидетельствует о высокой востребованности мобильного банкинга. Банки Таджикистана активно внедряют технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных и предотвращения мошенничества, а также для улучшения клиентского опыта за счет персонализированных финансовых предложений.

По итогам 2024 года всего финансово-кредитными организациями в центрах банковского обслуживания и торгово-сервисных учреждениях, включая предприятия и государственные организации, установлено 11 955 электронных терминалов, а за последние 5 лет их количество увеличилось в 2,2 раза. В 2024 году через электронные средства платежа сумма снятия наличных денег составила 85,5 млрд сомони, а безналичных платежей – 30,4 млрд сомони. Доля безналичных расчетов в общем объеме платежей в 2024 году составила 26,2%, что на 19,3 процентных пункта выше, чем в 2019 году и этот показатель стабильно растет.

Чтобы сделать безналичные платежи проще, быстрее и лучше, в сотрудничестве с международными платежными системами отечественные банки запустили в Таджикистане сервис Google Pay. Таджикистан — 74-я страна в мире, сделавшая эту услугу доступной.

Последней инициативой Президента Таджикистана является объявление 2025 по 2030 годы «Годами развития цифровой экономики и инноваций». В будущем, благодаря развитию цифровизации финансовых процессов и внедрению новых технологий, ожидается решение существующих проблем, которые являются барьерами дальнейшего увеличения доли безналичных расчетов в денежных операциях страны. А именно повышение цифровой осведомлённости, обеспечение устойчивости энергосистемы страны и расширение интернет доступности.

Реализация реформ и новых технологий в сфере безналичных расчетов способствует устойчивому развитию финансовой системы страны и улучшению доступа населения к цифровым финансовым услугам. Этот процесс не только повышает уровень обслуживания, но и обеспечивает финансовую прозрачность и эффективность платежной системы.

В целом, Таджикистан демонстрирует уверенный прогресс в цифровизации финансового сектора, что способствует повышению доступности и качества банковских услуг для населения, а также интеграции страны в глобальную цифровую экономику.

Раздел 1

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Таджикистан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.2024	01.03.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	65	65
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	13	13
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	9	9
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	344	346
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн.сомони	8 963,7	9 423,5
5.	Активы КО - всего	млн.сомони	47 478,0	49 499,4
5.1	- ссудная задолженность - всего (брутто)	млн.сомони	21 377,7	22 231,0
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн.сомони	1 521,4	1 558,4
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам			
5.3	- кредиты нефинансовым организациям			
6.	Пассивы КО - всего	млн.сомони	38 514,4	40 075,9
6.1	депозиты физических лиц	млн.сомони	14 414,1	14 890,7
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн.сомони	3 899,4	3 929,0
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн.сомони	1 245,6	515,5
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций			
	Банки	млн.сомони	70	80
	Небанковские финансовые организации	млн.сомони	45	50
	Микрокредитные депозитные организации	млн.сомони	9	10
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9,0	8,75
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млн. сомони	153 402,2	20 162,6
11.	Курс национальной валюты к долл.США	млн.сомони	10,9212	10,9169

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

Раздел 1

Цифровизация платежных услуг и передовые банковские решения в области финтеха в Республике Узбекистан

В последние годы Узбекистан демонстрирует впечатляющие успехи в цифровизации платёжных услуг, что является частью масштабной стратегии трансформации национальной экономики. Этот процесс охватывает как технологическую модернизацию платёжной инфраструктуры, так и совершенствование нормативно-правовой базы, а также активное внедрение инновационных решений.

Цифровизация платёжных услуг в Узбекистане базируется на нескольких ключевых документах. Основным нормативным актом является Закон Республики Узбекистан "О платежах и платежных системах" (№ ЗРУ-578 от 01.11.2019), который вступил в силу 3 февраля 2020 года.

Согласно этому закону, платёжная система определяется как "совокупность отношений, обеспечивающих исполнение платежей через взаимодействие оператора платёжной системы, участников платёжной системы, и (или) инфраструктуры и правил платёжной системы, установленных системой".

Важным шагом в **реформировании платёжного сектора** стало постановление Президента Узбекистана от 30 ноября 2023 года, согласно которому с 1 июля 2024 года операторы платёжных систем и платёжные организации могут создаваться и работать исключительно в форме акционерного общества. Также значительно повышается минимальный размер уставного капитала: для операторов платёжных систем — с 10 млрд до 50 млрд сумов, для платёжных организаций — с 1 млрд до 10 млрд сумов, а с 1 июля 2025 года — до 20 млрд сумов.

Цифровизация платёжных услуг в Узбекистане является частью более широкой стратегии цифровой трансформации страны. В 2020 году был принят

Указ Президента № УП-6079 "Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по ее эффективной реализации". Этот документ предусматривает:

- Перевод всех государственных обязательных платежей в виде сборов и штрафов на онлайн-платёжные сервисы,
- Автоматизацию более 400 информационных систем и электронных сервисов,
- Развитие цифровой инфраструктуры и электронного правительства,
- Создание национального рынка цифровых технологий.

Стратегия "Цифровой Узбекистан-2030" дополняется "Стратегией развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы", которая предусматривает:

- Доведение доли электронных государственных услуг до 100%,
- Создание "цифрового паспорта граждан",
- Реализацию проекта "цифровой орган",
- Увеличение доли цифровой экономики в 2,5 раза к 2026 году.

По данным на конец 2024 года, в Узбекистане зарегистрировано **два оператора платёжных систем** (Humo и Uzcard) и **43 платёжные организации** (Payme, Click, Uzum, Oson и другие).

Финансовый сектор Узбекистана переживает период активной цифровой трансформации, где финтех-решения становятся ключевым драйвером изменений. В 2024-2025 годах банковская система страны демонстрирует впечатляющие результаты: активы сектора достигли 57,7 млрд долл. США, капитал увеличился до 8,5 млрд долл. США, а кредитные портфели расширились до 40,2 млрд долл. США.

На сегодняшний день платёжный рынок Узбекистана претерпевает значительные изменения:

- В обращении находится более 50 млн карт (Uzcard и Humo), из которых около 45% активны;

- Доля наличных операций снизилась до 23%, а зачисления на карты выросли на 263% с 2021 года;
- Появились универсальные терминалы "5 в 1", упрощающие оплату и стимулирующие безналичные расчеты.

Особенностью местного рынка стало доминирование "большой тройки" платежных сервисов (Click, Payme, Paynet), хотя банковские приложения, такие как Halq bank и Uzum bank, существенно улучшили свои платформы и набирают популярность.

С развитием онлайн-кредитования в Узбекистане участились случаи мошенничества. В ответ на это Центральный банк ввел с 1 ноября 2024 года по 1 апреля 2025 года "период охлаждения" при выдаче онлайн-кредитов, обязательную биометрическую идентификацию и разрешил банкам самостоятельно приостанавливать "подозрительные" операции.

Банки активно внедряют современные системы защиты:

- Проверка мобильных платформ в Центре кибербезопасности перед запуском,
- Возможность для клиентов ограничить доступ к своей кредитной истории,
- Запрет на выдачу кредитов без явного согласия клиента,
- Ограничения на P2P-платежи для неидентифицированных пользователей.

Также развиваются скоринговые модели, которые учитывают данные о платежах и расходах клиента, включая поступления от юридических лиц, что позволяет более точно оценивать кредитные риски.

Учитывая, что 38% населения Узбекистана заинтересовано в исламских финансовых продуктах, этот сегмент активно развивается. Летом 2024 года было утверждено Положение об исламском финансировании для МФО, что стало важным шагом в тестировании регулирования этого направления.

Примером успешного внедрения шариатских продуктов стала рассрочка от UzAuto на автомобили Onix, которая фактически представляет собой

исламский автокредит. Микрофинансовые организации, благодаря своей гибкости, активно развивают это направление, составляя конкуренцию традиционным банкам.

Также контролируемо развивается сфера криптоактивов. С 2018 года власти работают над формализацией отрасли, а в 2024 году был запущен проект криптовалютных карт "Капиталбанка" в рамках "песочницы" для испытания решений в сфере цифровых активов.

Развитие ИИ в Узбекистане поддерживается на государственном уровне. В октябре 2024 года было принято Постановление Президента № ПП-358, утверждающее Стратегию развития технологий искусственного интеллекта до 2030 года. Этот документ создает правовые, технологические и экономические основы для внедрения ИИ в различные отрасли, включая банковский сектор.

Согласно стратегии, к 2030 году планируется:

- Увеличить количество резидентов IT-парка, работающих в сфере ИИ, с 10 до 50,
- Подготовить 1000 квалифицированных специалистов в области ИИ,
- Реализовать 185 проектов на основе ИИ в различных отраслях.

Раздел 2

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Узбекистан

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	на 01.01.2025
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	36
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	8
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	3
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	330
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд.сум	114 792
5.	Активы КО - всего	млрд.сум	769 330
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд.сум	533 121,2
5.1.1	- в т.ч. проблемные кредиты (NPL)	млрд.сум	21 185
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд.сум	177 531,9
5.3	- кредиты (юр.лиц.) нефинансовым организациям	млрд.сум	355 589,3
6.	Депозиты КО - всего	млрд.сум	308 692,3
6.1	депозиты физических лиц	млрд.сум	122 420,9
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке		
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд.сум	7 004,9
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд.сум	500
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Центрального Банка	%	13,5
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млрд.сум	1 454 573,9
11.	Курс национальной валюты к доллару США	млрд.сум	12 652,7 сум

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

Part 2

Dynamics of indicators of the banking sector development in Montenegro

No.	Indicator name	Measurement unit	31.12.2024	28.02.2025
1.	Number of operating credit institutions (CIs)		11	11
2.	Number of CIs with foreign participation		11	11
2.1	- of which with 100% foreign capital		6	6
3.	Number of branches of operating CIs		175	NA
4.	Internal funds (equity) of CIs	EUR 000	894,688	917,939
5.	Total assets of CIs	EUR 000	7,250,682	7,149,341
5.1	- Total outstanding loans	EUR 000	4,639,717	4,819,865
5.1.1	- of which overdue	EUR 000	94,140	95,215
5.2	- loans to individuals	EUR 000	1,969,748	2,027,813
5.3	- loans to non-financial organizations	EUR 000	1,546,425	1,583,724
6.	Total liabilities of CIs	EUR 000	6,355,994	6,231,402
6.1	- retail deposits	EUR 000	2,154,884	2,155,046
6.2	Resources attracted by credit institutions in the inter-bank market (borrowings and deposits)	EUR 000	29,039	24,603
7.	Financial result (P&L impact) of the banking sector	EUR 000	161,406	22,026
8.	Minimum capital requirement for operating credit institutions (CAR - total regulatory capital)		8%	8%
9.	Key interest rate of the National Bank		/	/
	For reference:			
10.	Gross domestic product (GDP)	EUR 000	7,459,213 (estimate 2025)	7,965,400 (forecast 2025)
11.	Exchange rate of national currency to US dollar		\$1.04	\$1.08