

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**

**Цифровые национальные валюты,  
практика использования их в качестве  
эмиссионного инструмента, расчетных средств  
и привлечения ресурсов для промышленности  
и финансовых секторов экономики**

**Самарканд  
27 октября 2023 г.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

АЗЕРБАЙДЖАН .....	3
АРМЕНИЯ .....	7
БЕЛАРУСЬ.....	8
РОССИЯ .....	13
КИРГИЗИЯ .....	18
СЕРБИЯ.....	25
УЗБЕКИСТАН.....	26
ЧЕРНОГОРИЯ.....	27

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

## 1 раздел

### **Национальные цифровые валюты, их практическое применение в качестве эмиссионного инструмента, расчетного инструмента, привлечение ресурсов для промышленного и финансового секторов экономики**

Сегодня в мире в центре внимания находятся многие вопросы из сферы финансовых технологий, в том числе такие тренды, как искусственный интеллект (ML) и машинное обучение, гиперавтоматизация, метавселенная (Metaverse). Технологии, используемые в сфере банковских услуг, развиваются настолько стремительно, что предлагаемые сегодня новые банковские услуги быстро становятся традиционными.

В настоящее время созданы благоприятные регулятивно-правовые условия, создающие широкие возможности для применения мировых стандартов финансовых услуг в масштабе страны. Следует отметить, что инновации в финансово-банковской сфере требуют постоянного совершенствования данной правовой базы. В этом процессе регулирующими органами совершенствуется действующее законодательство, разрабатываются новые нормативно-правовые документы.

В центре внимания всех участников экосистемы находятся последовательные реформы, реализуемые в последнее время Центральным банком под руководством главы страны в целях развития финансовых рынков и внедрения передового международного опыта в этой сфере. Принятие закона «О платежных услугах и платежных системах», утвержденного соответствующим указом главы страны, сыграет важную роль в дальнейшем развитии и увеличении конкурентоспособности экосистемы цифровых платежей. Этот закон, который на протяжении нескольких лет также предусматривает внедрение рамок регулирования и контроля над деятельностью существующих в экосистеме финтех-компаний, обеспечивает расширение видов деятельности участников экосистемы, внедрение новых платежных сервисов на основе технологий открытого банкинга, а также четкое определение рамок прав и обязанностей потребителей в сфере цифровых платежей. С принятием этого закона направления сотрудничества банков и финтех-компаний переходят на новый этап. Эта «симбиотическая» связь крайне значима с точки зрения будущего развития инновационных платежных решений и технологий, а также предоставления продуктов и услуг, направленных на удовлетворение

потребностей потребителей. Закон обеспечит безопасное и эффективное развитие экосистемы цифровых платежей по принципу «паутины» путем дальнейшей диверсификации взаимодействия банков и финтех-компаний.

В рамках регуляторных реформ важные изменения в связи с экосистемой цифровых платежей наряду с законом «О платежных услугах и платежных системах» были внесены в закон о внесении поправок в закон Азербайджанской Республики «О Центральном Банке Азербайджанской Республики». В качестве примера можно привести внедрение специального режима регулирования – «sandbox», который предполагает развитие финтех-экосистемы в очередной стратегический период.

Помимо законодательных реформ, участники экосистемы активно внедряют инновационные продукты и услуги. В качестве примера реализованных инфраструктурных реформ можно привести ввод в эксплуатацию Системы мгновенных платежей, такие платежные решения, как GooglePay, ApplePay, технологии «Tap to Phone», дальнейшее совершенствование мобильного банкинга, расширение эмиссии электронных денег, а также предоставление услуг на основе технологий открытого банкинга.

Сейчас одной из главных находящихся в центре внимания концепций являются недавно вошедшие в нашу жизнь цифровые валюты. Цифровые валюты являются предвестником того, что мы находимся на пороге ряда фундаментальных изменений.

Считаем важным быть осведомленными о развивающихся цифровых валютах, толкающих нас на переосмысление взглядов на деньги, обсуждать их возможности и слабые стороны на подобной платформе, выражаем признательность Ассоциации банков Узбекистана за создание такой возможности.

Очевидно, что фундаментальные изменения, о которых я упоминал ранее, проявятся в денежно-кредитной политике, финансовой стабильности и мировой экономике. Ожидание этого побудило Центральные Банки более глубоко и серьезно задуматься о цифровых валютах. В настоящее время в ряде стран проводится анализ в связи с национальными цифровыми валютами и реализуются пилотные проекты.

Могу сказать, что Центральный банк Азербайджанской Республики как важный регулирующий институт макроэкономической и финансовой стабильности уделяет внимание реализуемым в мире проектам по применению цифровой валюты, проводимым исследованиям и посвященным данной теме обсуждениям. Как и ведущие центральные банки мира, продолжает исследования на тему влияния цифровой валюты на цифровую

трансформацию мировой экономики. Хочу отметить, что в Стратегию цифровых платежей на 2021-2023 годы включена мера «Определение концептуального подхода ЦБ к цифровому манату».

Что касается банков, то необходимо тщательно изучить угрозы и возможности, которые национальные цифровые валюты создадут для банков. Разумеется, это невозможно без взаимного сотрудничества в этой сфере центральных банков, международных финансовых институтов и банков. При этом считаю важным обсуждать на различных площадках между странами такие вопросы, как проблема национальных цифровых валют, которые повлияют на мировую экономику, формирование правовой базы, сотрудничество с банками в этом направлении.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.07.2023	01.09.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	24	24
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	9	9
2.1	- в т.ч. со -50-100% долей иностранного капитала	ед.	5	5
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	486	488
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн AZN	5912.7	5884.6
5.	Активы КО - всего	млн AZN	45218.3	45358.7
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн AZN	21966.2	22484.1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн AZN	502.3	534.3
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн AZN	12573.3	13063.9
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн AZN	9392.9	9420.2
6.	Пассивы КО - всего	млн AZN	45218.3	45358.7
6.1	депозиты физических лиц	млн AZN	12,472.5	12,276.0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн AZN	4182.8	4366.0
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн AZN	563.3	724.2
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн AZN	50	50

9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9.0	9.0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млн AZN	60302.1	80096.4
11.	Курс национальной валюты к доллару США	AZN/USD	1.70	1.70

# СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	31.12.2022	30.06.2023
1.	Количество действующих банков	ед.	18	18
2.	Количество банков с иностранным участием	ед.	15	15
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	7	7
3.	Количество филиалов действующих банков	ед.	548	545
4.	Собственные средства (капитал) банков	млн AMD	1 316 102.6	1 416 853.6
5.	Активы банков - всего	млн AMD	8 409 314.2	8 480 919.6
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн AMD	4 772 451.2	4 929 805.3
5.1.1	- в т.ч. просроченная (контролируемые, нестандартные, сомнительные)	млн AMD	159 773.0	189 078.6
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млн AMD	1 885 456.9	2 104 354.1
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн AMD	2 373 972.8	2 438 197.6
6.	Пассивы банков - всего	млн AMD	8 409 314.2	8 480 919.6
6.1	депозиты физических лиц	млн AMD	2 815 151.6	2 982 073.5
6.2	Привлеченные банками ресурсы на межбанковском рынке	млн AMD	192 966.8	155 653.9
7.	Финансовый результат банковского сектора	млн AMD	141 986.6	262 847.9
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн AMD	30 000.0	30 000.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	10.75	10.5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млн AMD	8 501 435.5	2 138 375.5
11.	Курс национальной валюты к доллару США	AMD/USD	0.002541	0.002590

# АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

## 1 раздел

### **Национальные цифровые валюты, их практическое применение в качестве эмиссионного инструмента, расчетного инструмента, привлечение ресурсов для промышленного и финансового секторов экономики**

Национальный банк Республики Беларусь активно работает в направлении создания ЦВЦБ. В конце 2021 г. прошли общественные обсуждения по поводу необходимости внедрения цифрового белорусского рубля, где подтвердилась актуальность данного вопроса.

В рамках исследований был разработан и в марте 2023 года одобрен Правлением Национального банка проект Концепции цифрового белорусского рубля<sup>1</sup> (далее – ЦБР), отражающий видение Национальным банком перспектив внедрения и основных этапов разработки платформы ЦБР.

ЦБР рассматривается как дополнение к безналичной форме денег, будет эмитироваться Национальным банком, являться обязательством Национального банка и учитываться на цифровых счетах участников платформы ЦБР Национального банка.

ЦБР будет являться законным платежным средством, иметь равную с наличным и безналичным белорусским рублем покупательную способность, беспрепятственно обмениваться на наличные и безналичные белорусские рубли. При этом расчеты в ЦБР будут относиться к безналичной форме расчетов.

Внедрение ЦБР предоставит ряд преимуществ для населения и субъектов хозяйствования, финансовых институтов и государства за счет развития безналичных офлайн-платежей, обеспечения анонимности последних, оптимизации транзакционных издержек при осуществлении расчетов, развития конкурентных отношений на рынке платежных услуг и повышения прозрачности финансовых услуг. Построение платформы ЦБР с применением технологии распределенных реестров расширит возможности участников финансовых отношений для использования технологии смарт-контрактов, внедрения инноваций и повышения эффективности финансового сектора.

Одним из ключевых потенциальных преимуществ внедрения ЦБР для Беларуси будет являться расширение возможностей для осуществления трансграничных платежей в национальных цифровых валютах. Взаимодействие национальных платформ ЦВЦБ позволит повысить доступность трансграничных платежей с контрагентами из стран-партнеров за счет использования интеграционных возможностей новых цифровых технологий в платежной индустрии, что особенно актуально в условиях

---

<sup>1</sup> Проект Концепции цифрового белорусского рубля опубликован на сайте Национального банка по адресу: <https://www.nbrb.by/payment/digital-ruble.pdf>

действия санкционных ограничений в отношении экономик России и Беларуси, в том числе доступа к международным платежным системам.

Также в рамках исследований была разработана дорожная карта ЦБР (одобрена Правлением Национального банка в июне 2023 года), отображающая планируемые работы по основным этапам внедрения ЦБР.

На первом этапе предполагается создание демоверсии платформы ЦБР и тестирование на ней положений проекта Концепции ЦБР. Также будет начата подготовка изменений в законодательство и разработка концептуальных подходов к реализации трансграничных платежей в ЦВЦБ совместно с партнерами из ЕАЭС.

На втором этапе будет разработана платформа ЦБР и проведен ее аудит, спроектирована и апробирована система трансграничных платежей и переводов между юридическими лицами резидентами и нерезидентами. По итогу этапа предполагается внедрение платформы ЦБР с функционалом в части В2В-платежей с реальной стоимостью, трансграничных платежей, а также реализация смарт-контрактов. Проведение платежей с реальной стоимостью на платформе ЦБР потребует предварительного изменения законодательной базы.

На третьем этапе будет доработана платформа ЦБР и апробированы транзакции между физическими лицами, физическими и юридическими лицами, физическими лицами и государством (С2С- С2В-, В2С-, G2С-, С2G-платежи). Также будет доработан функционал смарт-контрактов и внедрены дополнительные свойства: анонимность, офлайн-платежи. По итогам этапа планируется внедрение полноценной платформы ЦБР.

Предполагается, что особое внимание будет уделено вопросам использования ЦБР для трансграничных платежей, также среди прочего будут прорабатываться вопросы обеспечения анонимности платежей и осуществления офлайн-платежей в ЦБР.

Ключевым моментом во внедрении ЦВЦБ является степень технологической готовности информационно-коммуникационной инфраструктуры, наличие доступа к домашнему и мобильному интернету, степень использования удаленных финансовых услуг. В Беларуси наблюдается тенденция к приращению числа абонентов за счет именно беспроводного доступа в интернет, что в свою очередь говорит о большом распространении мобильных устройств, а это в свою очередь дает доступ к мобильным цифровым технологиям.

С 1 октября 2016 г. в Беларуси функционирует Межбанковская система идентификации (МСИ), позволяющая клиентам банков, однократно пройдя процедуру идентификации в одном из кредитно-финансовых учреждений, получать удаленное банковское обслуживание с помощью цифровых каналов. По состоянию на 01.09.2023 в МСИ содержались данные о 6,9 млн физических лиц, 166,5 тыс. юридических лиц, 198,2 тыс. индивидуальных предпринимателей. В Республике Беларусь развиваются системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО). Наиболее распространенным каналом СДБО для физических лиц является интернет-банкинг – более 7,2 млн физических

лиц, или 85,8% от общего количества физических лиц – пользователей СДБО.

С распространением мобильных устройств наиболее динамично развивается мобильный банкинг, пользователями которого стали более 4,7 млн физических лиц, или 56,1% от общего количества физических лиц – пользователей СДБО.

В то же время если проанализировать данные по структуре платежей в Беларуси, которые замеряет Национальный банк Республики Беларусь (Рис. 1.1-1.2), то мы можем наблюдать стремительные темпы снижения влияния наличных денег: с 2016 года доля суммы безналичных транзакций в общей сумме платежей возросла на 26 процентных пункта.



Рисунок 1.1 - Динамика долей суммы наличных и безналичных транзакций в общей сумме транзакций в 2016-2022 гг., %



Рисунок 1.2 – Динамика долей количества наличных и безналичных транзакций в общем количестве транзакций в 2016-2022 гг., %

Резюмируя, можно обозначить преимущества внедрения концепции ЦВЦБ в Республике Беларусь, ориентируясь на международный опыт:

– значительное повышение прозрачности расчетов и снижение рисков по противодействию отмыывания денег и финансирования терроризма;

- низкие (возможно нулевые, учитывая опыт КНР) тарифы для проведения расчетов;
- улучшение финансовой доступности (банковской инклюзивности) для населения;
- повышение безопасности, надежности и устойчивости банковской системы за счет более современных средств контроля и мониторинга денежных средств;
- повышение технологичности расчетных инструментов;
- обеспечение привлекательности национальных платежных средств в сравнении со странами-соседями;
- при тесном взаимодействии со странами партнерами обеспечение независимости от международных систем платежей и противостояние санкционному давлению на финансовую систему.

К недостаткам внедрения данной концепции следует отнести:

- высокую стоимость внедрения;
- рост потенциальных рисков и угроз, не выявленных на стадии разработки и внедрения концепции;
- недостаточную избирательность эффективных и устойчивых практик внедрения, что усиливает риск односторонней зависимости от стандартов ЦВЦБ, принимаемых в странах стратегических партнерах Беларуси (Российская Федерация, Китайская Народная Республика).

Внедрение ЦВЦБ Национального банка Республики Беларусь несет за собой как множество издержек разного типа: затраты на разработку и построение архитектуры, оптимизация или перестройка существующей финансовой инфраструктуры, зависимость от технологических решений в области ЦВЦБ стратегических партнеров, сложности с привлечением клиентов для цифровой валюты, так и множество очевидных и не совсем очевидных преимуществ: сниженная стоимость транзакций, стимулирование инновационных решений в финансовой сфере и повышение конкуренции и, наконец, новый инструментарий в руках Национального банка, который может быть эффективно использован в монетарной политике и обеспечении финансовой стабильности. Международный опыт разработки и имплементации ЦВЦБ, безусловно будет полезен при разработке архитектуры белорусской национальной цифровой валюты и позволит снизить издержки по проектированию концепции цифрового белорусского рубля.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.07.2023	01.10.2023
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 структурных подразделений
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн BYN	19 766,5	20 875,0
5.	Активы КО - всего	млн BYN	112 542,3	
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн BYN	65 607,1	69 633,1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млн BYN	223,8	359,0
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн BYN	18 169,5	19 288,5
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн BYN	47 437,6	50 344,6
6.	Пассивы КО - всего	млн BYN	112 569,2	120 802,0
6.1	депозиты физических лиц	млн BYN	26 634,5	27 650,0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн BYN	2 121,4	
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд BYN	1,1	
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн BYN	60	60
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	9.5	9.5
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд BYN	97,6	157,2
11.	Курс национальной валюты к доллару США	BYN/USD	3,0315	3,2870

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

## 1 раздел

### **Национальные цифровые валюты, их практическое применение в качестве эмиссионного инструмента, расчетного инструмента, привлечение ресурсов для промышленного и финансового секторов экономики**

Цифровой рубль находится только в начале своего пути. Его история началась еще в конце 2020 г., когда Банк России опубликовал Консультативный доклад по цифровому рублю. В апреле 2021 г. была разработана Концепция цифрового рубля и сразу же началась работа над созданием прототипа платформы и доработка законодательства для реализации новой формы денег. Ассоциация принимала активное участие в этой деятельности и в июне 2021 г. опубликовала Аналитический доклад «Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики».

Банк России выбрал розничную модель цифрового рубля:

- Центральный банк создает платформу цифрового рубля, является ее оператором, осуществляет выпуск и предоставляет доступ к цифровому рублю. Каждому клиенту открывается только один кошелек в цифровом рубле;
- на платформе цифрового рубля открываются кошельки банкам, юр. и физ. лицам в цифровом рубле;
- доступ к кошельку для проведения расчетов может осуществляться через любой банк, подключенный к платформе;
- банки осуществляют процедуры ПОД/ФТ, открывают кошельки клиентам на платформе цифрового рубля, предоставляют клиентам мобильные приложения для осуществления расчетов по кошелькам и осуществляют на платформе цифрового рубля расчеты по поручению клиентов.

К концу 2021 г. был создан Прототип платформы цифрового рубля. В 2022 г. проводилось тестирование прототипа, банки работали над своими мобильными приложениями и системами ДБО. Параллельно шла работа над созданием промышленного решения платформы.

В мае 2023 г. платформа была сдана в промышленную эксплуатацию. Параллельно были подготовлены и с 1 августа текущего года вступили в силу необходимые законодательные изменения. Параллельно были разработаны нормативные акты, устанавливающие требования к платформе цифрового

рубля, в том числе в части ее защиты.

В настоящее время идет пилотирование операций на реальных цифровых рублях с участием ограниченного круга клиентов 15-ти российских банков. Тестируется пилотный список операций (открытие счета цифрового рубля юр. и физ. лицам, пополнение этого счета со счета в банке, проведение операций между физ. лицами, оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях по статическому QR-коду. Далее будут тестироваться простейшие смарт-контракты (автопереводы, переводы в определенную дату или периодические переводы), а также перевод средств со счета цифрового рубля на свой счет в банке. Вероятно, число участников пилота и круг тестируемых операций будут расширены.

По результатам пилотирования будет принято решение о вводе цифрового рубля в массовый оборот. Ожидается, что это будет 2025 год.

Россия заметно опережает подавляющее большинство стран по продвижению цифровой валюты центрального банка. К настоящему времени, по данным Банка международных расчетов, 93% центральных банков по всему миру вовлечены в исследования по цифровым валютам центральных банков. Четыре центральных банка выпустили полноценную розничную цифровую валюту (Центральный банк Багамских Островов, Восточно-Карибский центральный банк, Банк Ямайки и Центральный банк Нигерии), но пока процент ее использования населением крайне низок. В частности, в Ямайке цифровые кошельки имеет 6,5% населения, а отношение цифровых валют к наличным в обращении составляет 0,1%. Соответствующие показатели на Багамских островах составляют 24,0% населения и 0,2% наличных в обращении, а в Нигерии – 0,4% населения и 0,3% наличных в обращении.

Пилотные проекты запущены в Китае, Индии, Йемене, Франции и Канаде, однако и они не могут похвастаться серьезными успехами в развитии цифровой валюты. В частности, в Китае, который продвинулся дальше всех (в настоящее время доступны платежи оффлайн, интеграция с существующими платежными системами Alipay и WeChat Pay) и справедливо ставится в пример, мы видим всего лишь 0,13% процента оборота в цифровом юане по состоянию на конец 2022 года несмотря на то, что эксперимент был начат еще в 2014 году. В стадии исследования находятся Швейцария, США, Еврозона, Сингапур, которые пока со сдержанным оптимизмом относятся к широкомасштабному внедрению цифровых валют.

По мнению Банка России, цифровой рубль дает преимущества для всех заинтересованных сторон: для граждан, бизнеса, финансового рынка и государства. Для граждан и бизнеса цифровой рубль позволяет получить доступ к кошельку через любой банк, а также в дальнейшем возможность его

использования без доступа к Интернету. Кроме того, операции с цифровым рублем будут осуществляться по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение. Цифровые рубли предназначены для расчетов, а не для сбережений, по счетам цифрового рубля не будут начисляться проценты.

Для финансового рынка внедрение цифрового рубля означает развитие новой платежной инфраструктуры, создание инновационных финансовых продуктов и сервисов, таких, например, как смарт-контракты. Для государства – снижаются издержки на администрирование бюджетных платежей, а также появляется потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей.

Отличием цифрового рубля от привычных безналичных денежных средств на счетах в банке является обязанное лицо. Безналичные рубли – это обязательство банка перед клиентами. По цифровому рублю, который эмитируется Банком России и учитывается на спец. счете в Банке России, обязанным лицом является регулятор.

В целях сокращения клиентского пути для доступа к счету цифрового рубля используется инфраструктура кредитных организаций - привычное банковское приложение.

Что касается использования цифрового рубля в трансграничных операциях, то этот вопрос будет решаться на втором этапе проекта.

В настоящее время в мире ведутся многочисленные исследования по так называемому токенизированному безналичному обороту – переводу безналичных денег на цифровые рельсы, в том числе чтобы не допустить эффекта дезинтермедиации (устранение посредников) коммерческих банков.

Банк России также проводит исследовательскую работу по этому вопросу. В сентябре 2023 г. опубликован информационно-аналитический доклад «Токенизированные безналичные деньги на счетах в банках».

73% опрошенных нами банков заинтересованы в продвижении разработок, касающихся токенизированных безналичных денег с учетом результатов пилотирования цифрового рубля.

Цифровой рубль, безусловно, может быть полезен для экономики. При этом важно разъяснить населению и бизнесу цели и преимущества его использования, а также прорабатывать вопрос токенизации безналичного денежного оборота.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.07.2023	01.10.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	361	360 <sup>2</sup>
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	108 (на 01.01.23)	108 (на 01.01.23)
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	-	-
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	434	433 <sup>3</sup>
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд RUB	12 819,8	13 401,4
5.	Активы КО - всего	млрд RUB	146 891,9	157 338,3
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд RUB	88 125,6	93 029,1
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд RUB	4 265,3	4 289,3
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд RUB	30 007,5	31 516,2
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд RUB	55 933,3	58 833,9
6.	Пассивы КО - всего	млрд RUB	146 891,9	157 338,3
6.1	депозиты физических лиц	млрд RUB	23 856,3	24 941,0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд RUB	13 028,2	15 410,9
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд RUB	1 691,7	2 371,6 <sup>4</sup>
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд RUB	1 (универсал льная лицензия) 0,3 (базовая лицензия)	1 (универсал льная лицензия) 0,3 (базовая лицензия)
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7.5	13.0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд RUB	75 391,5	-
11.	Курс национальной валюты к	RUB/USD	0,011	0,010

<sup>2</sup> По состоянию на 01.09.2023

<sup>3</sup> По состоянию на 01.09.2023

<sup>4</sup> По состоянию на 01.09.2023

	доллару США <sup>5</sup>			
--	--------------------------	--	--	--

---

<sup>5</sup> Справочно: прямые котировки (долл. США / рубль) – 88,3844 на 01.07.2023 и 97,4147 на 01.10.2023.

# СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

## 1 раздел

### **Национальные цифровые валюты, их практическое применение в качестве эмиссионного инструмента, расчетного инструмента, привлечение ресурсов для промышленного и финансового секторов экономики**

В связи с активным распространением и развитием новых технологий на финансовом рынке в последнее время центральные банки многих стран мира рассматривают возможность внедрения цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ; в англоязычной терминологии – central bank digital currency (CBDC)) и находятся в процессе изучения концепции национальной цифровой валюты на том или ином этапе: от изучения опыта других стран и подготовки концепции до пилотирования собственных проектов и запуска. Так, например, ЦВЦБ уже запущена в нескольких странах мира: на Багамских островах – Sand Dollar (песчаный доллар), в Нигерии – eNaira (электронная найра), а также в ряде Восточно-Карибских государств, имеющих единую валюту, – восточно-карибский доллар и единый центральный банк – Восточно-Карибский Центральный банк.

25 мая 2022 года Постановлением Правления Национального банка КР, была утверждена Концепция цифрового сома. В данной Концепции рассматривается возможная роль цифрового сома в денежном обращении на базе предлагаемой розничной двухуровневой модели прототипа цифрового сома. В Концепции определены основные подходы к возможной реализации прототипа цифрового сома.

#### **Роль Цифрового Сомы в денежном обращении**

В настоящее время в Кыргызстане существуют две формы национальной валюты сом – наличные сомы, эмитируемые Национальным банком Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), и безналичные сомы – в виде средств на счетах в коммерческих банках и в Национальном банке. При этом в Национальном банке корреспондентские счета в настоящее время может иметь только ограниченный перечень участников – коммерческие банки, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики и некоторые другие специальные участники, которые используют их для расчетов между собой и с Национальным банком.

Цифровой сом – дополнительная форма национальной валюты Кыргызской Республики (кыргызского сома), которая будет эмитироваться Национальным банком в цифровой форме и являться его обязательством.

При этом цифровой сом будет сочетать в себе свойства как наличных, так и безналичных сомов. Так, если наличные сомы выпускаются в виде физических (осязаемых) банкнот (каждая из которых имеет уникальный серийный номер) и монет, а безналичные сомы существуют в виде записей на счетах в коммерческих банках, то цифровой сом будет иметь форму уникального цифрового кода (в нефизической форме), который будет храниться на специальном цифровом кошельке. Передача цифровых сомов от одного пользователя к другому будет происходить путем их перемещения с одного цифрового кошелька на другой.

Сходство цифрового сома с наличными сомами будет заключаться в том, что он будет эмитироваться Национальным банком и иметь уникальный цифровой код (так же как банкнота имеет свой уникальный серийный номер). При этом должна иметься возможность использования цифрового сома в офлайн режиме, то есть при отсутствии доступа к сети интернет, что может быть особенно актуально и необходимо для использования цифрового сома в регионах страны. Варианты возможной технической реализации данного способа будут дополнительно изучаться и прорабатываться.

С другой стороны, благодаря своей цифровой форме, цифровой сом имеет и свойства безналичных денег, которые не имеют физического носителя и позволяют дистанционно проводить платежи и расчеты. Таким образом цифровой сом, в случае его внедрения, объединит в себе свойства и преимущества как наличных, так и безналичных сомов.

Цифровой сом будет доступен всем субъектам экономики – физическим и юридическим лицам, участникам финансового рынка и государству, для осуществления платежей и расчетов в цифровой форме. Он будет храниться на индивидуальных цифровых кошельках и будет являться обязательством Национального банка, а не коммерческих банков (как безналичные сомы, хранящиеся на счетах в коммерческих банках). Это означает, что цифровые сомы будут циркулировать на платформе цифрового сома Национального банка и не будут учитываться на балансе коммерческого банка. Доступ к своему цифровому кошельку, на котором учитываются цифровые сомы, можно будет получить через любое мобильное приложение коммерческого банка. У каждого гражданина или субъекта бизнеса может иметься только один цифровой кошелек для учета принадлежащих ему цифровых сомов. При этом, при банкротстве коммерческого банка, цифровые сомы, принадлежащие гражданину или субъекту бизнеса и находящиеся на цифровом кошельке, не

будут затронуты (как в случае с безналичными сомами, находящимися на счетах в коммерческих банках – на сумму, превышающую гарантированный депозит в рамках системы защиты депозитов), и к ним можно будет получить доступ через мобильное приложение любого другого действующего коммерческого банка на территории Кыргызской Республики.

Цифровой сом будет использоваться наряду с наличными и безналичными сомами, выполняя все функции денег – средства обращения (платежа), меры стоимости и средства сбережения. Все три формы национальной валюты будут равноценными – 1 сом наличными будет эквивалентен 1 безналичному сому, и 1 цифровой сом будет эквивалентен каждому из них. Владельцы денег будут иметь возможность свободно переводить сомы из одной формы в другую. При этом, возможно, могут быть установлены определенные ограничения (лимиты) на такого рода операции.

В настоящее время только наличные денежные средства в обращении и безналичные денежные средства на счетах в коммерческих банках учитываются как деньги с точки зрения денежной статистики (учета в составе денежных агрегатов). Причина этого в том, что граждане и субъекты бизнеса имеют к ним прямой доступ, тогда как доступ к денежным средствам на корреспондентских счетах в Национальном банке Кыргызской Республики имеют в настоящее время только коммерческие банки, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики и специальные участники. Наличные денежные средства в обращении и безналичные денежные средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Кыргызской Республики представляют собой денежные средства, эмитированные центральным (национальным) банком и являющиеся его обязательствами – денежную базу. Средства физических и юридических лиц на счетах в коммерческих банках одновременно являются и активами (клиентов коммерческих банков), и обязательствами (самих коммерческих банков).

В соответствии со статьей 30 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальному банку принадлежит исключительное право выпуска в обращение и изъятия из обращения денежных знаков национальной валюты. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Национального банка и обеспечиваются всеми его активами.

Предлагаемая модель дизайна цифрового сома - двухуровневая розничная модель – Национальный банк открывает и ведет цифровые кошельки в цифровых сомах коммерческим банкам. Коммерческие банки открывают и ведут кошельки клиентам на платформе цифрового сома.

В рамках создания прототипа платформы цифрового сома и ее архитектуры рассматривались следующие варианты реализации:

- централизованная система;
- децентрализованная сеть на базе распределенных реестров;
- гибридная архитектура – централизованная система с использованием элементов распределенных реестров.

Однако все вопросы, связанные с согласованием Концепции, вопросов безопасности и определения рисков, выбора варианта реализации, этапов реализации, а также Проведения общественного обсуждения проекта Концепции цифрового сома, предполагалось создание соответствующей отдельной проектной группы для реализации и дальнейшего внедрения цифрового сома, с участием в первую очередь представителей банковского сектора Кыргызской Республики и Союза банков Кыргызстана.

Таким образом, Кыргызская Республика уже имеет Концепт цифрового сома. Внедрение и использование в экономике цифровой национальной валюты может приносить ряд преимуществ и изменений в различных аспектах финансовой системы и промышленности:

#### **Эмиссионный инструмент:**

Центральный банк контролирует эмиссию: Национальный банк имеет полный контроль над выпуском и управлением **Цифровой валютой национального банка (ЦВНБ)**, что позволяет более точно регулировать денежную массу и управлять инфляцией.

Увеличение прозрачности: Эмиссия ЦВНБ может быть сделана более прозрачной и подкреплена аудитом, что способствует доверию валюте и экономической стабильности.

#### **Расчетные средства:**

Мгновенные транзакции: ЦВНБ позволяют проводить мгновенные транзакции внутри страны и между странами без необходимости посредников, что снижает затраты на переводы и ускоряет расчеты.

**Удобство для граждан:** Граждане могут легко использовать ЦВНБ для повседневных платежей и покупок, что способствует популяризации цифровых платежей.

#### **Привлечение ресурсов для промышленности и финансовых секторов:**

Развитие финтех-сектора: ЦВНБ могут способствовать развитию финансовых технологий (финтех) и созданию новых финансовых услуг, что может привлечь инвестиции и содействовать инновациям в финансовом секторе.

**Поддержка стартапов и предпринимательства:** ЦВНБ могут использоваться для привлечения инвестиций в стартапы и малый бизнес через цифровые платформы и краудфандинг.

**Борьба с теневой экономикой и коррупцией:**

**Прозрачность:** Все транзакции с ЦВНБ записываются в цифровом реестре (блокчейне) и могут быть более легко отслежены, что может помочь в предотвращении теневых операций и снижении коррупции.

Однако внедрение и использование ЦВНБ также сопряжено с вызовами, такими как необходимость обеспечения безопасности сетей и данных, управления финансовой стабильностью и защиты прав потребителей.

Важно отметить, что решение о выпуске и использовании ЦВНБ зависит от каждой страны и ее экономических потребностей. Многие страны изучают эту возможность и проводят эксперименты с ЦВНБ, чтобы лучше понять их влияние на экономику и финансовый сектор.

Внедрение цифровой национальной валюты может представлять как потенциальные преимущества, так и риски для банковского сектора. Важно тщательно оценивать эти риски и брать их во внимание при разработке и внедрении ЦВНБ:

**Конкуренция с банками:** Если ЦВНБ становятся основным средством расчетов, банки могут потерять долю рынка в области платежных услуг. Это может повлиять на прибыль банков и привести к сокращению их деятельности.

**Снижение депозитов:** Если граждане и предприятия предпочитают держать свои средства в ЦВНБ, банки могут столкнуться с уменьшением депозитов. Это может ухудшить их способность предоставлять кредиты и инвестировать средства клиентов.

**Кредитный риск:** Банки могут столкнуться с увеличением кредитного риска, так как они могут оказаться в более затруднительной ситуации при привлечении средств, если клиенты предпочитают держать свои сбережения в ЦВНБ. Это может повысить стоимость заемного капитала для банков.

**Технические риски:** Системы обработки и хранения данных в банковском секторе должны быть адаптированы для работы с ЦВНБ, и это может вызвать технические вызовы и риски, такие как сбои в системах и утечки данных.

**Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма:** ЦВНБ могут создать дополнительные вызовы для банков в области соблюдения нормативных требований и борьбы с противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма.

**Зависимость от национального банка:** Банки могут стать более зависимыми от решений и политики национального банка, так как он будет контролировать выпуск и управление ЦВНБ.

**Системные риски:** Внедрение ЦВНБ может внести изменения в финансовую систему, которые могут повлечь за собой системные риски. Это требует более тщательного мониторинга и управления стабильностью финансовой системы.

Чтобы смягчить риски внедрения ЦВНБ для банковского сектора, необходимо разрабатывать стратегии регулирования и сотрудничать с банками для обеспечения плавного перехода. Кроме того, необходимо тщательно оценить потенциальные плюсы и минусы внедрения ЦВНБ, чтобы определить, каким образом они могут повлиять на банковский сектор и национальную экономику в целом.

Союз банков Кыргызстана в свою очередь регулярно организывает тематические мероприятия для обсуждения дальнейших перспектив развития банковского и финансового сектора в целом. В частности, на прошедшей 19 октября 2023г., Финансовой конференции «FinConference2023: Будущее финансов: Инновации и Трансформация» объективно рассматривалась ситуация по дальнейшему развитию децентрализованных финансов и блокчейн технологий, вопросов кибербезопасности и платежных инструментов, а также повышения потенциала финансового сектора посредством образовательных программ и другие вопросы дальнейшего развития финансового рынка. Формат мероприятия предоставил участникам возможность совместить деловую программу с неформальным общением. На мероприятие были приглашены представители коммерческих банков, микрофинансовых компаний, платежных организаций, операторов связи, государственных органов, поставщиков различных решений, компаний, имеющих взаимоотношения с финансовыми институтами. Титульным партнером мероприятия выступил – Сбербанк, Генеральным - Лаборатория Касперского, Партнерами конференции стали: Freedom Broker, Газпромбанк, Freedom Pay. В рамках основной программы «FinConference 2023» был представлен передовой опыт, мнения экспертов и практические примеры, позволяющие участникам расширить свои знания, обменяться опытом и мнениями, а также построить новые контакты и взаимоотношения.

Приглашаем всех членов МБС активнее принимать участие в мероприятиях, проводимых нашими ассоциациями, а также привлекать своих членов участвовать на такого рода мероприятиях для обмена опытом и укрепления взаимодействия между нашими странами.

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.09.2021	31.09.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	23	23
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	18	18
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	7	6
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	310	320
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд KGS	50,051	
5.	Активы КО - всего	млрд KGS	319,579	572,545
5.2	Кредиты*	млрд KGS	175,0	239,9
6.	Пассивы КО - всего	млрд KGS	269,527	481,027
6.1	Депозиты	млрд KGS	202,7	395,3
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд KGS	2,505	16,333
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млн KGS	600,0	1 000,0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	7.5	13.0
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млрд KGS	405,12	677,23
11.	Курс национальной валюты к доллару США	KGS/USD	84,7	88,25

\* - Без учета кредитов, предоставленных банкам и другим финансово-кредитным организациям

# АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.07.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	20
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	16
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	16
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	1347
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд RSD	747.582
5.	Активы КО - всего	млрд RSD	5.570.183
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд RSD	3.796.707
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд RSD	52.087
5.2	- кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд RSD	1.471.852
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд RSD	1.652.113
6.	Пассивы КО - всего	млрд RSD	5.570.183
6.1	депозиты физических лиц	млрд RSD	2.082.074
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд RSD	645.120
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд RSD	66.773
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд EUR	10
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	6.5
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млрд EUR	16.820
11.	Курс национальной валюты к доллару США	RSD/USD в среднем за период	107,79

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УЗБЕКИСТАНА

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.10.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	35
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	8
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	5
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	710
4.	Собственные средства (капитал) КО	млрд UZS	89030
5.	Активы КО - всего	млрд UZS	615802
5.1	- ссудная задолженность - всего	млрд UZS	451610
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд UZS	16828
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд UZS	139126
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млрд UZS	312485
6.	Пассивы КО - всего	млрд UZS	615802
6.1	депозиты физических лиц	млрд UZS	77175
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млрд UZS	49295
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд UZS	8023
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд UZS	200
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	14.0
	Справочно:		
10.	Валовой внутренний продукт	млрд UZS	663870,56
11.	Курс национальной валюты к доллару США	UZS/USD	12175,07

# АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

## 2 раздел

### *Динамика показателей развития банковского сектора*

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	30.06.2023	31.08.2023
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)	ед.	11	11
2.	Количество КО с иностранным участием	ед.	8	8
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	ед.	6	6
3.	Количество филиалов действующих КО	ед.	176	176 <sup>6</sup>
4.	Собственные средства (капитал) КО	млн EUR	755.7	790.2
5.	Активы КО - всего	млн EUR	6,504.6	6,775.6
5.1	- ссудная задолженность - всего	млн EUR	3,984.2	3,970.2
5.1.1	- в т.ч. просроченная – просроченные займы	млн EUR	208.2	204.2
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млн EUR	1,657.4	1,675.2
5.3	- кредиты нефинансовым организациям	млн EUR	1,479.9	1,434.5
6.	Пассивы КО - всего	млн EUR	5,748.9	5,985.4
6.1	депозиты физических лиц	млн EUR	2,531.7	2,634.0
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке	млн EUR	21.6	18.5
7.	Финансовый результат банковского сектора – депозиты и займы резидентов	млн EUR	66.4 <sup>7</sup>	94.1 <sup>8</sup>
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	% от общего уставного капитала	8	8
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	%	-	-
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	млн EUR	6,447.1	6,447.1
11.	Курс национальной валюты к доллару США	EUR/USD	1.0909	1.0843

<sup>6</sup> По состоянию на 30.06.2023

<sup>7</sup> За период январь 2023 г. – июнь 2023 г.

<sup>8</sup> За период январь 2023 г. – август 2023 г.