

# ОСНОВНІ НАПРЯМКИ ДІЯЛЬНОСТІ НАБУ НА 2018 РІК

# 2018



НЕЗАЛЕЖНА  
АСОЦІАЦІЯ  
БАНКІВ  
УКРАЇНИ

# ПЕРЕДУМОВИ (ЗА ФАКТОРАМИ)



## ЕКОНОМІЧНИЙ

- Повільне економічне зростання, дефіцит бюджету та платіжного балансу
- Розрив між таргетованим та реальним рівнем інфляції
- Слабка регуляторна інфраструктура та відсутність довіри до влади перешкоджають інвестиціям
- Значна частка тіньової економіки
- Відтік кадрів та здороження кваліфікованого персоналу



## ПРАВОВИЙ

- Слабкі інститути, що стримують розвиток бізнесу
- Непрогнозованість судової практики, прогалини в законодавстві щодо захисту прав власності, неналежний захист прав інвесторів та кредиторів
- Принципи, які сповідують члени асоціації - захист права власності, рівні правила гри, чесна конкуренція - не дотримуються на рівні держави



## ПОЛІТИЧНИЙ

- Наростаючий популізм та затримки в прийнятті рішень
- Не призначено Голову НБУ та ряд інших урядовців
- Наближення виборів робить прийняття політичних рішень все більш непередбачуваним та ризиковим



## СЕКТОРАЛЬНИЙ

- Криза довіри до банк. сектору, вихід з якої ускладнює конфлікт навколо Приватбанку, значний % NPL та велика частка державних банків
- Докапіталізація банківського сектору
- Відсутність інструментів для хеджування ризиків
- Секторальне регулювання посилює тиск на витрати бізнесу



## РЕГУЛЯТОРНИЙ

- Гармонізація регулювання з регламентами ЄС
- Неадекватні, з точки зору галузі, принципи регуляторної політики
- Впровадження рекомендацій Базельського комітету



## ГЛОБАЛЬНИЙ

- Нові технології у веденні бізнесу, конкуренція з Фінтек
- Глобалізація банківських сервісів
- Наростаюча потреба в посиленні заходів кібербезпеки



НЕЗАЛЕЖНА  
АСОЦІАЦІЯ  
БАНКІВ  
УКРАЇНИ

# ПРОГНОЗ РИЗИКІВ 2018

## 1

### ЗНАЧНЕ ПАДІННЯ БІЗНЕС АКТИВНОСТІ

Макроекономічна криза, яку може зумовити глобальна криза, бізнес цикл, вибори, політична криза



## 2

### НЕПЕРЕДБАЧУВАНА ЗМІНА ПРАВИЛ ГРИ

Суттєве регуляторне чи державне втручання в сектор

# Пріоритетні напрямки діяльності, сформовані банками-членами НАБУ на 2018 рік

1

• Відновлення кредитування та покращення інвестиційного клімату

2

• Валютна лібералізація

3

• Розвиток банківських продуктів

4

• Захист невеликих банків

5

• Вдосконалення механізмів фінансового моніторингу

6

• Розвиток банківської інформаційної безпеки

7

• Впровадження МСФЗ 9

8

• Запровадження нових ек. показників діяльності банків відповідно до принципів Базель III

9

• Вдосконалення податкового законодавства

10

• Судова реформа

11

• Діджиталізація банкінгу

12

• Paperless



# Відновлення кредитування та покращення інвестиційного клімату

## ЦІЛІ

Підвищення інвест. привабливості

Впровадження кредитного реєстру

Вдосконалення норм. актів НБУ щодо класифікації боржників та оцінки ризиків

Очищення портфелю від NPL

Належне правосуддя

## ШЛЯХИ РЕАЛІЗАЦІЇ

- Проведення публічних заходів
- Активна співпраця з МВФ
- Посилення захисту прав власності в Україні

- Сприяння прийняттю ЗП 7114-д
- Аналіз регуляторного впливу та проведення роз'яснювальних заходів для банків

- Практичне впровадження напрацювань до ППНБУ 351, подальше вдосконалення документу
- Впровадження положень МСФЗ 9 з урахуванням реального стану економіки країни та вимог ППНБУ 351

- Підтримка Проекту фінансової реструктуризації
- Відпрацювання та визначення системного рішення для скорочення негативного портфелю в т.ч. за участі держави

- Проведення публічних заходів
- Активна співпраця з МВФ



# Валютна лібералізація

Комунікація з державними органами щодо підтримки ЗП «Про валюту»

- Розробка змін щодо:
  - закріплення переліку обмежень та умов, при яких вони можуть бути введені НБУ
  - пом'якшення нормативів відкритої валютної позиції
  - впровадження безготівкового обміну валюти через дистанційні канали обслуговування
  - впровадження інструментів хеджування ризиків

Включення в процес розробки та просування законодавства про BEPS

- Участь у процесі розробки та обговоренні законодавства про BEPS
- Протистояння ініціативі покладення на банки функцій податкових та контрольних органів
- Лобіювання позиції Асоціації



# Розвиток банківських продуктів

## Branch = Digital

- Зміни до Постанови НБУ 281 щодо валютообмінних операцій у віддалених каналах і т.д.

## Opedata для державних джерел

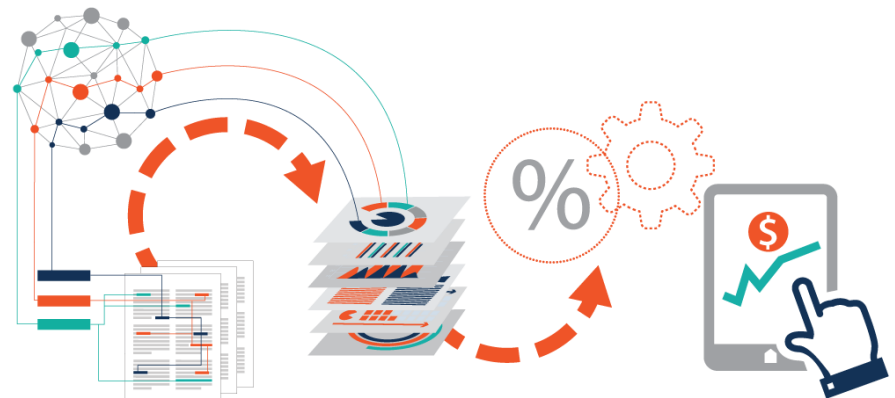
- Обов'язкова технічна підтримка доступу до відкритих баз (API)
- Відповідна нормативна база (Opedata Закон)

## Розширення доступності державних програм для клієнтів

- Розширення кола користувачів програм державної підтримки шляхом використання всієї банківської інфраструктури
- Вдосконалення нормативної бази (Постанова Кабміну)

## Стимулювання учасників ринку до безготівкових розрахунків

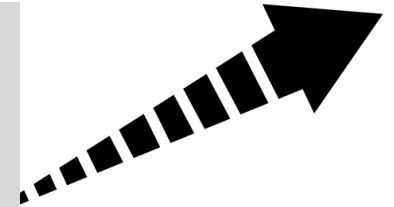
- Лобювання ідеї запровадження податку на готівку (transaction tax)
- Розробка пропозицій щодо сприятливих умов для безготівкових розрахунків



# Захист невеликих банків

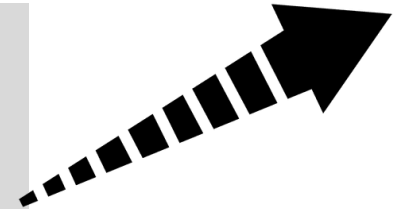


Запобігання вимозі капіталу  
300 млн. з липня 2018  
(лобіювання змін до ЗП,  
перегляд графіку НБУ)

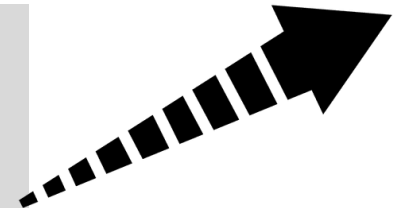


BUSINESS MODELS

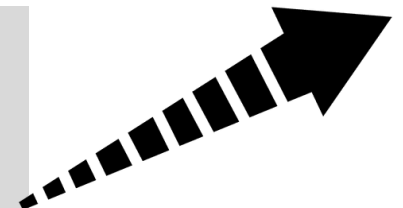
Лобіювання ідеї застосування  
нормативів у залежності від  
бізнес-моделі банку та  
ризиків



Участь експертів НАБУ у  
розробці стратегії розвитку  
та управління державними  
банками



Підготовка банків до  
переходу на більш жорсткі  
вимоги щодо технологій,  
комплаєнс тощо





# Вдосконалення механізмів фінансового моніторингу

Формування єдиної позиції та підготовка змін до законодавства щодо:



Створення єдиного реєстру ПЕПів (на державному рівні)



Повідомлення НБУ банків про схемні операції при їх виявленні



Прийняття банками ідентифікації інших банків



Створення бази клієнтів з неприйнятним високим ризиком



Надання доступу банкам до спеціаліз. реєстрів, які ведуть держ. органи



Зменшення кількості операцій, які підлягають ФМ, можливість автоматизації



plan

# Стратегічні ЗП, прийняття яких НАБУ очікує в 2018 році

**б/н**

Про валюту

**6540**

Щодо поліпшення  
інвестиційного  
клімату в країні

**3132-д**

Щодо процедур  
банкрутства



**7231**

Щодо вимог до  
розміру статутного  
капіталу банку

**6027-д**

Щодо відновлення  
кредитування

**6374**

Про обов'язкове  
держ. страхування  
вкладів ФО

**б/н**

Щодо податку на  
виведений капітал

**7114-д**

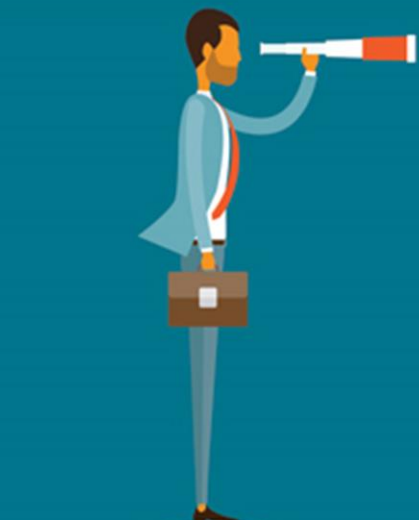
Про кредитний  
реєстр



НЕЗАЛЕЖНА  
АСОЦІАЦІЯ  
БАНКІВ  
УКРАЇНИ

ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!

2018



НЕЗАЛЕЖНА  
АСОЦІАЦІЯ  
БАНКІВ  
УКРАЇНИ