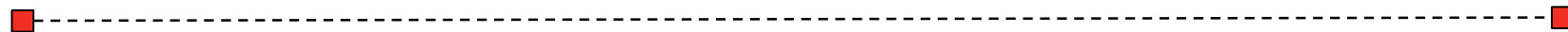


Актуальные тенденции и вызовы развития банковского сектора России



В. Сенин,
АО «АЛЬФА-БАНК»

Содержание

- Основные макроэкономические показатели и состояние финансового рынка России
- Показатели текущего состояния банковского сектора: завершение очищения финансовой системы
- Банковское кредитование как основной драйвер развития экономики и условие реализации национальных проектов:
 - Корпоративное кредитование
 - Кредитования населения: поиск баланса интересов кредиторов и заемщиков и защита от перегрева
- Развитие IT технологий в банковской системе и повышение доступности финансовых услуг: будущее биометрической идентификации
- Саморегулирование: новая модель регулирования отношений банков и потребителей

Основные драйверы текущей экономической ситуации

- Динамика ВВП России находится в зоне, близкой к «технической» рецессии и даже стагнации
- Задача стимулирования инвестиционной активности только частично может быть решена мерами государственной поддержки
- Сложились благоприятные условия для перехода от умеренно-жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике
- Основной причиной вялой деловой активности в стране служат не внешние, а внутренние факторы, имеющие как циклическую, так и институциональную природу
- Цифровые технологии, закладывающие фундамент цифровой трансформации всей экономической модели и социальной жизни
- Одним из основных условий реализации преимуществ цифровой модели является создание комфортного инвестиционного климата.

Основные макроэкономические показатели и базовый сценарий развития

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ
(прирост в % к предыдущему году, если не указано иное)

Табл. 1

	2018 (факт)	Базовый			
		2019	2020	2021	2022
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	69,8	63	55	50	50
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,3	4,0–4,5	4,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	2,9	4,6–4,8	4,0	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	2,3	0,8–1,3	1,5–2,0	1,5–2,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	1,8	1,0–1,5	1,5–2,0	1,5–2,0	1,8–2,3
– домашних хозяйств	2,3	1,0–1,5	2,0–2,5	2,0–2,5	2,0–2,5
Валовое накопление	0,8	0,0–1,0	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
– валовое накопление основного капитала	2,9	0,0–1,0	3,5–4,5	3,5–4,5	2,5–3,5
Экспорт	5,5	-(0,3–0,8)	2,0–2,5	2,0–2,5	2,5–3,0
Импорт	2,7	-(0,3)–0,2	3,0–3,5	3,5–4,0	2,5–3,0
Денежная масса в национальном определении	11,0	8–12	7–12	7–12	7–12
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте*	11,5	8–12	7–12	7–12	7–12
– к организациям, прирост в % за год	8,4	7–10	6–10	6–10	6–10
– к населению, прирост в % за год	22,0	15–20	10–15	10–15	10–15

Основные элементы российского финансового рынка



Роль банков в финансовой системе и экономике России

- ❑ В структуре активов российских банков ведущее место занимает кредитование реального сектора экономики. Банки являются крупнейшими операторами на всех сегментах внутренних финансовых рынков.
- ❑ Одной из важнейших задач банковского сектора является обеспечение бесперебойного обслуживания национальной платежной системы в режиме реального времени, осуществление расчетно-кассовых операций предприятий всех форм собственности и населения.
- ❑ Банки характеризуются повышенной восприимчивостью к внедрению цифровых технологий, включая искусственный интеллект, и опережают по масштабам и степени их применения другие отрасли экономики.

Некоторые показатели банковской системы: Октябрь 2019 года

Кредиты предприятиям и
гражданам

64 трлн руб.

Вклады граждан

29 трлн руб.

Объем приобретенных
ценных бумаг

11 трлн руб.

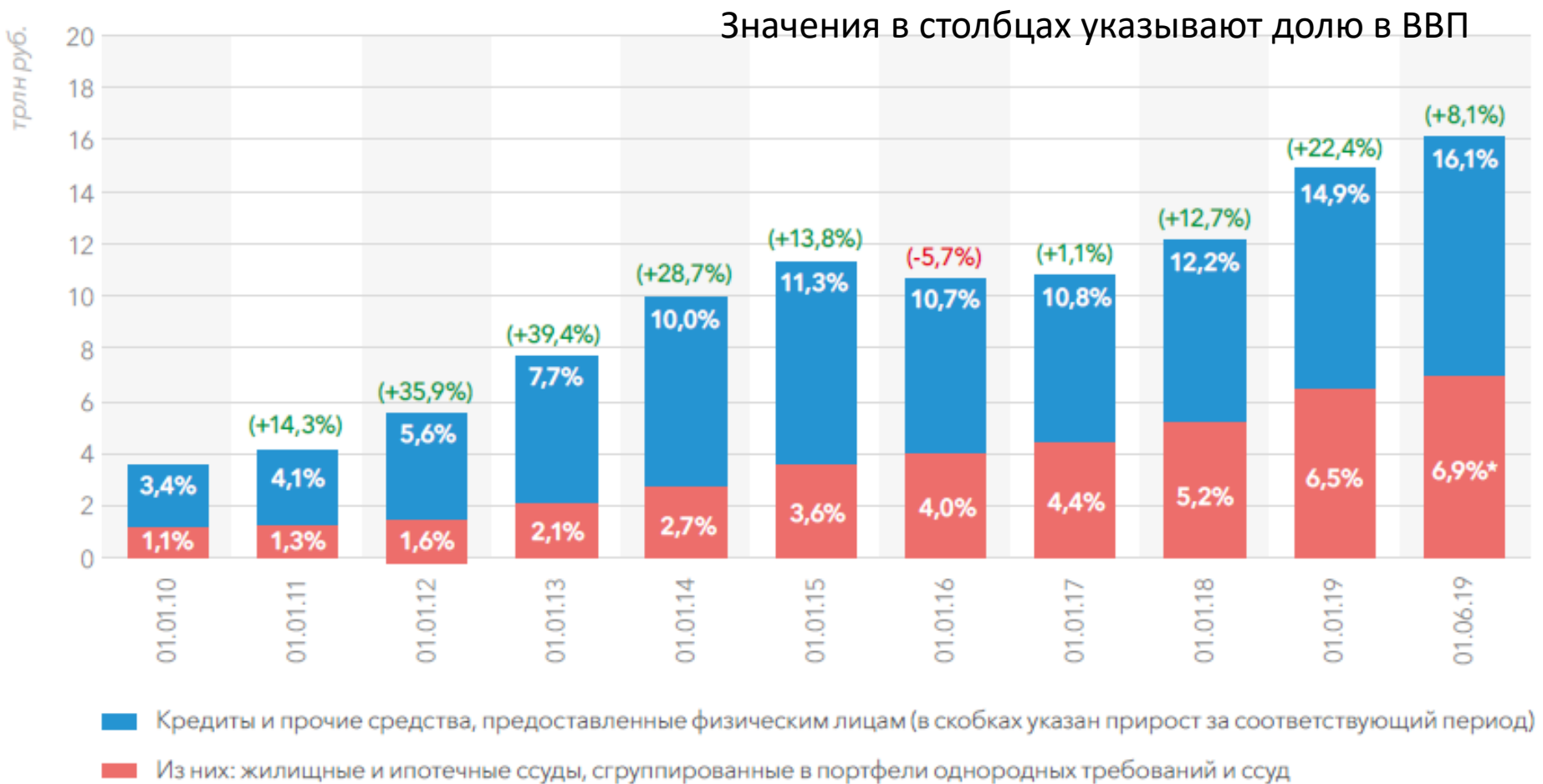
Количество банковских карт

272 млн штук

Основные тенденции банковского кредитования

- Пережающий рост ссудной задолженности населения. Повышение процентных ставок в первом полугодии 2019 г. незначительно отразилось на объемах заимствований в сегменте розничного кредитования.
- Кредитование нефинансовых организаций увеличивалось более медленными темпами и имело в отдельные месяцы неустойчивую динамику. Одной из важных причин этого служит высокий удельный вес проблемной и просроченной задолженности на балансах банков.
- Связанное с переходом к нейтральной денежно-кредитной политике снижение процентных ставок усилит спрос на кредиты, который необходимо коррелировать с долговой нагрузкой заемщиков.

Кредитование населения: бурный рост в течение десяти лет



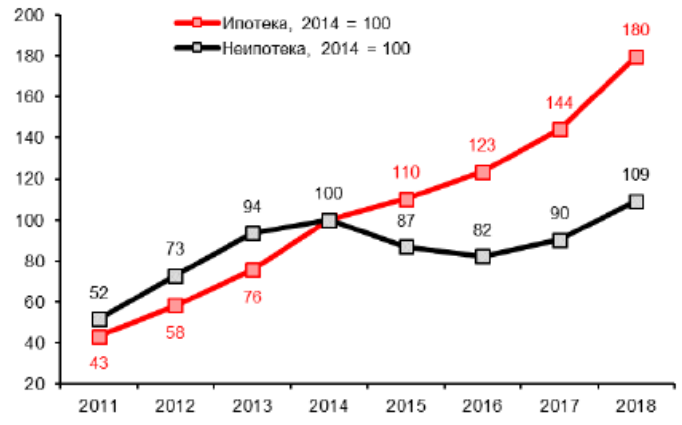
Потребительское кредитование: свидетельства в пользу «пузыря»

Рис. 1. Розничные кредиты и ипотека, % г/г



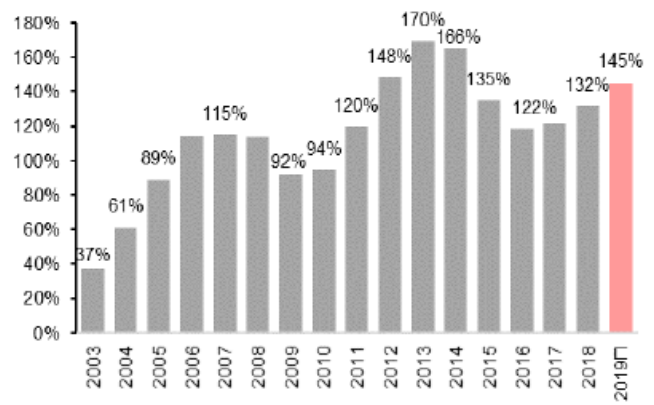
Источники: ЦБ РФ, Альфа-Банк

Рис. 2. Ипотечный и неипотечный кредитный портфель, 2014=100



Источники: ЦБ РФ, Альфа-Банк

Рис. 3. Неипотечные кредиты на душу населения, % средней зарплаты

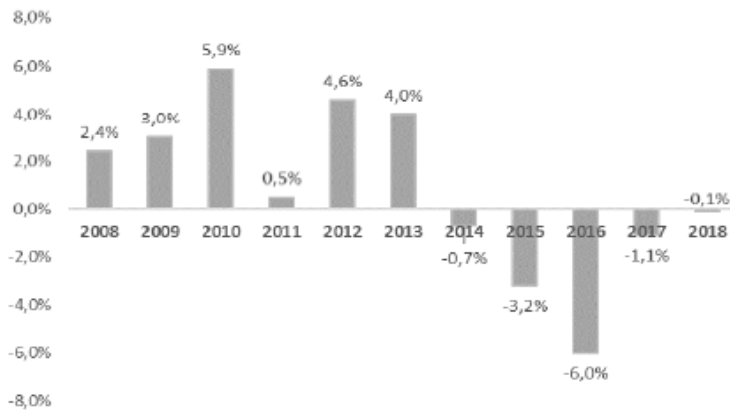


Источники: Росстат, ЦБ РФ, Альфа-Банк

- ❑ Высокие темпы роста задолженности (до 25% в год) (рис. 1)
- ❑ Превышение объема задолженности значений предкризисного 2014 г. (рис. 2)
- ❑ Закредитованность населения: рост отношения задолженности по кредитам к средней зарплате (рис. 3)

Потребительское кредитование: свидетельства стабильности рынка

Рис. 5. Рост реальных располагаемых доходов населения, % г/г



Источники: Росстат, Альфа-Банк

Рис. 6. Изменение курса рубля, % г/г («-» означает девальвацию курса)



Источники: Bloomberg, Альфа-Банк

Принципиальные отличия текущей ситуации от кризиса 2014 гг.

- ❑ В текущий кредитный цикл восстановление розничного кредитования происходит в ситуации, когда реальные располагаемые доходы падали, а не росли, как в 2014 г. Заемщики, получая кредиты, не рассчитывают на будущий рост доходов (рис. 5)
- ❑ В 2013-2014 гг. в России действовал режим фиксированного обменного курса, из-за чего банковский рынок был уязвим к волатильности ставок (рис. 6).

Вывод: риск кредитного пузыря не критичен, но относительно высокая стоимость обслуживания долга все же требует контроля за темпами роста кредитного рынка

Новые инициативы по регулированию потребительского кредита

- Введение показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН)
- Повышение коэффициентов взвешивания кредитов в зависимости от значения ПСК
- Подготовка нерыночных предложений, позволяющих неплательщикам по кредитам в упрощенном порядке списывать задолженность

Банковский кредит – основа экономического роста

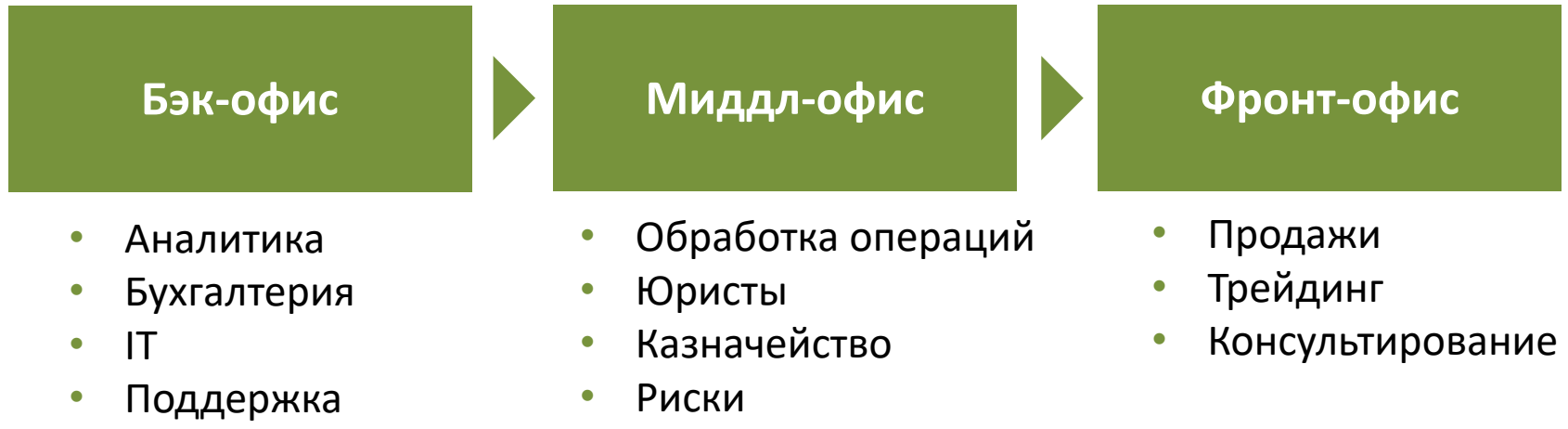
- Банки являются важнейшими поставщиками негосударственных средств для финансирования национальных проектов (инфраструктура, жилищное строительство, производство)
- Банковский кредит служит основным источником развития в сегменте МСП
- Банковское кредитование граждан поддерживает рост потребления, которое вносит заметный вклад в ВВП

Финансовые технологии – драйвер развития экономики России

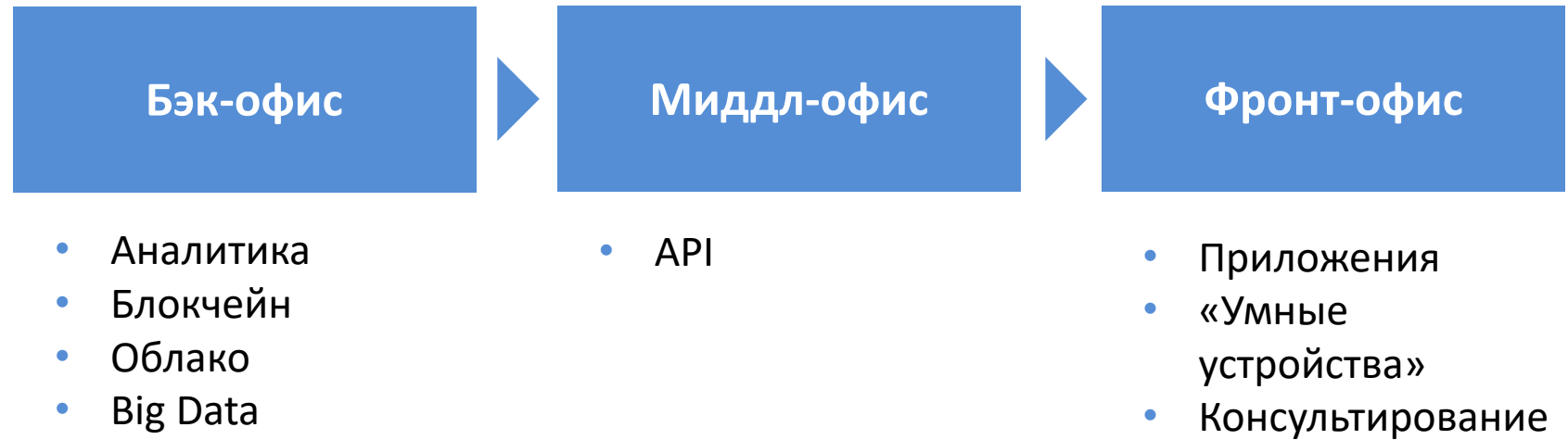
- По уровню и темпам продвижения цифровых технологий финансовый сектор входит в число лидирующих отраслей.
- Цифровая трансформация финансовой индустрии в России характеризуется высокими темпами, подавая пример другим отраслям.
- Благодаря применению цифровых технологий финансовый сектор играет роль одного из драйверов цифровизации всей экономики и социальной сферы

Современный банк и схема банка будущего

Современный банк



Банк будущего



Биометрическая идентификация граждан для целей предоставления банковских услуг

- В России создание единой системы биометрической идентификации началось в 2017 г. На первом этапе съем биометрического шаблона возможно осуществить только в отделениях банков.
- В настоящий момент использование биометрического шаблона возможно только для удаленного принятия на обслуживание в банк.
- Для снижения затрат банков на внедрение процесса в работу актуальным является использование облачных решений по обеспечению информационной безопасности при работе с биометрическими данными граждан.
- Актуальным продолжает оставаться вопрос компетентного информирования граждан Российской Федерации о преимуществах биометрической идентификации и его функционале.

Банки – лидеры цифровизации в экономике России

- Двойная роль банков в экономике страны – в качестве основного драйвера финансирования развития и в качестве лидеров по внедрению новых информационных технологий
- Ключевая роль банков в экономическом и информационном развитии не позволяет предположить сценарий их замены финтех-компаниями в обозримый период
- Механизм передачи банками своих IT-наработок в реальный сектор состоит в формировании вокруг них эко-систем
- Внутри эко-системы собственно банковские услуги «растворяются» в многообразии иных услуг, востребованных потребителями и банковскими клиентами. При этом банк выступает не просто платежным посредником, а участвует в подборе релевантной услуги, обладая всеми доступными данными о клиенте

Саморегулирование в России: этапы внедрения

Дискуссии о саморегулировании в финансовой сфере длятся почти 25 лет. Каждый раз называются разные поводы для его внедрения.

Закон о рынке ценных бумаг

Определены саморегулируемые организации для профучастников рынка ценных бумаг (брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев и регистраторов). Деятельность СРО должна помочь регулятору (ФКЦБ), которые обладает ограниченными ресурсами

1996

Закон о саморегулировании

Закон о саморегулировании стал продолжением административной реформы, проводимой Правительством. Ее цель состояла в снижении административного давления на бизнес и сокращении лицензируемых видов деятельности. Реформа на затрагивала финансовый сектор

2007

Закон о СРО на финансовом рынке

В 2009 – 2013 гг. в отдельные законы были внесены изменения, направленные на создание СРО страховщиков, микрофинансистов, кредитной кооперации и пр. С наделением в 2013 г. Банка России полномочиями мегарегулятора общий Закон унифицировал рамку для финансовых СРО и принимаемых ими стандартов.

2015

Поведенческий надзор: жалобы на банки

Продажа банковских продуктов, несмотря на детальное регулирование, порождает многочисленные споры. Одна из значимых причин их возникновения кроется в несовершенстве регулирования

Ежемесячно регулятору поступает свыше 10 тысяч жалоб в отношении банков. Более половины из них касаются потребительского и ипотечного кредитования, 10% – банковских карт, еще столько же – банковских счетов и вкладов.



Оптимальная модель банковского саморегулирования

Оптимальная модель саморегулирования включает три составные части.

- 01** **Саморегулируемая банковская ассоциация**, которая объединяет всех участников и разрабатывает совместно с Банком России и Службой по защите прав потребителей Стандарты деятельности.
- 02** **Банк России**, который выступает соавтором стандартов СРО и органом, обеспечивающим контроль за их исполнением в режиме поведенческого надзора.
- 03** **Служба финансового уполномоченного**, которая во внесудебном порядке рассматривает возникающие споры и на практике проверяет жизненность и работоспособность принятых Стандартов.

Вмешательство иных федеральных органов в отношении «банки – потребители» является избыточным.

ВЫВОДЫ:

Успешное банковское саморегулирование возможно при соблюдении нескольких условий, иначе реформа приведет лишь к увеличению стоимости услуг и продуктов

Единственность банковской СРО

СРО заменяет действующее многообразие органов регулирования и надзора

Банковское СРО получает дополнительную полезную нагрузку, включая подготовку официальных заключения на проекты нормативных актов Банка России и законопроекты, участие в подготовке проектов Стратегии развития банковской системы и Основных направлений развития финансового рынка

Устойчивая финансовая модель банковского СРО и участие в ней ЦБ РФ

Законодательные гарантии прав участников СРО и защита их интересов при формировании стандартов с учетом крайней неоднородности банковского рынка, наличия доминирующего игрока и высокой доли участия государства

Изменение культуры законо- и нормотворчества. Переход к регулированию на основе принципов