

# Цифровые возможности банковского сектора: перспективы и риски для потребителя



*Олег Иванов, к.ю.н  
Советник председателя Совета  
Ассоциации банков России,  
Доцент Кафедры банковского права  
МГЮА им. О.Е. Кутафина*

# Роль банков в финансовой системе и экономике России

---

- ❑ Банки являются крупнейшими операторами на всех сегментах внутренних финансовых рынков. В структуре активов российских банков ведущее место занимает кредитование предприятий и граждан
  - ❑ 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.
-

# Отдельные показатели банковской системы

Кредиты гражданам

**15,1 трлн руб.**

Вклады граждан

**29 трлн руб.**

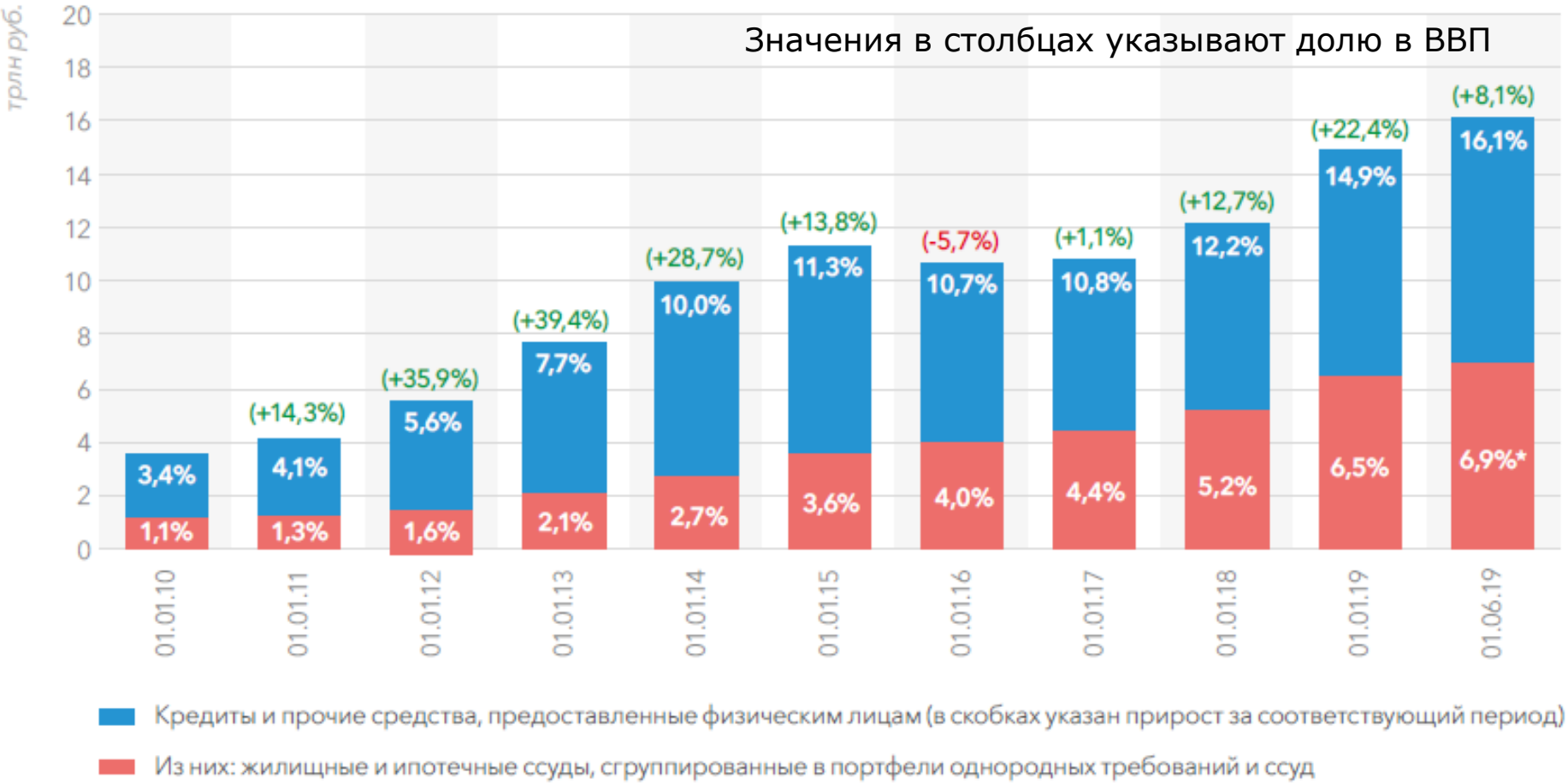
Ежегодный объем операций по платежным картам

**48 трлн руб.**

Количество платежных карт

**272 млн штук**

# Кредитование населения: бурный рост в течение десяти лет



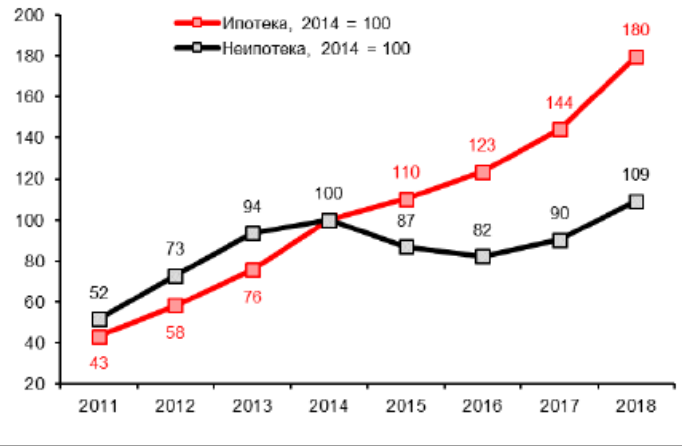
# Потребительское кредитование: свидетельства в пользу «пузыря»

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



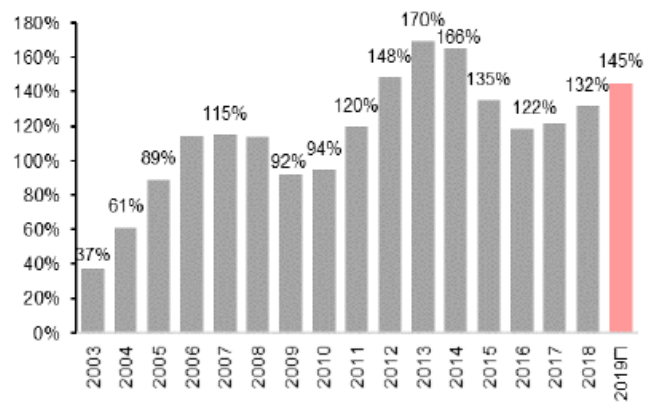
Источники: ЦБ РФ, Альфа-Банк

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 г.

- ❑ 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 отсутствует, 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
-



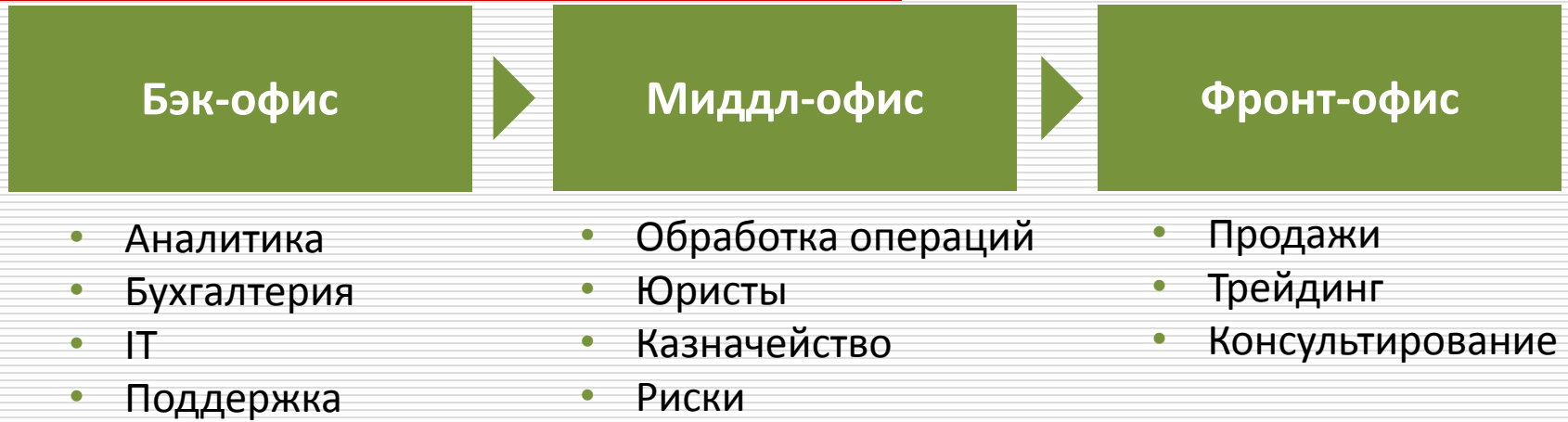
# Финансовые технологии – драйвер развития экономики России

---

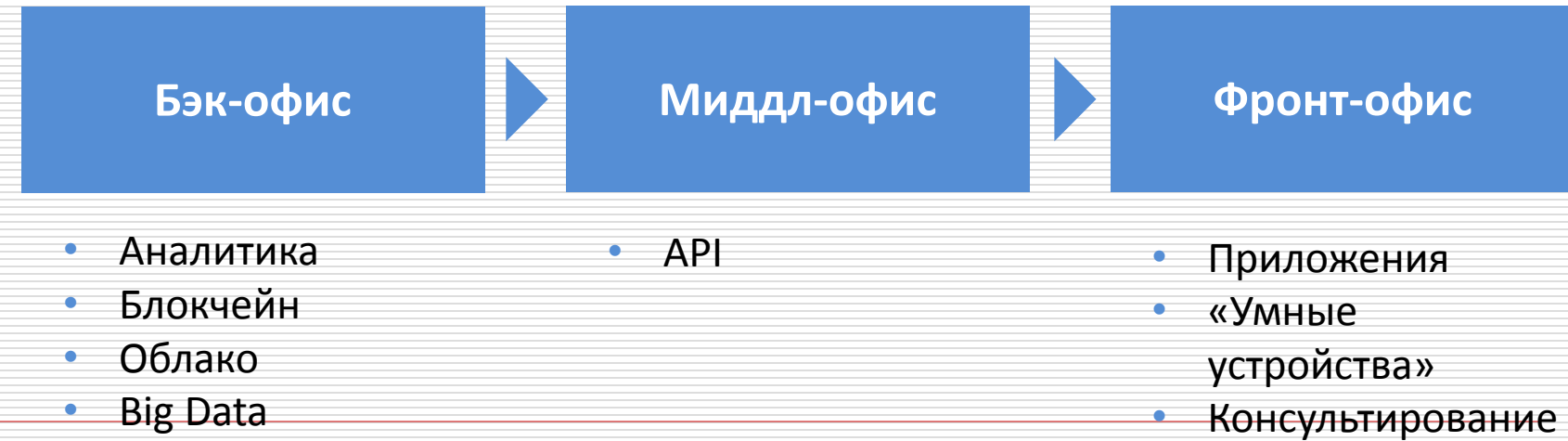
- По уровню и темпам продвижения цифровых технологий финансовый сектор входит в число лидирующих отраслей
  - Цифровая трансформация финансовой индустрии в России характеризуется высокими темпами, подавая пример другим отраслям
  - Благодаря применению цифровых технологий финансовый сектор играет роль 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 съём 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**

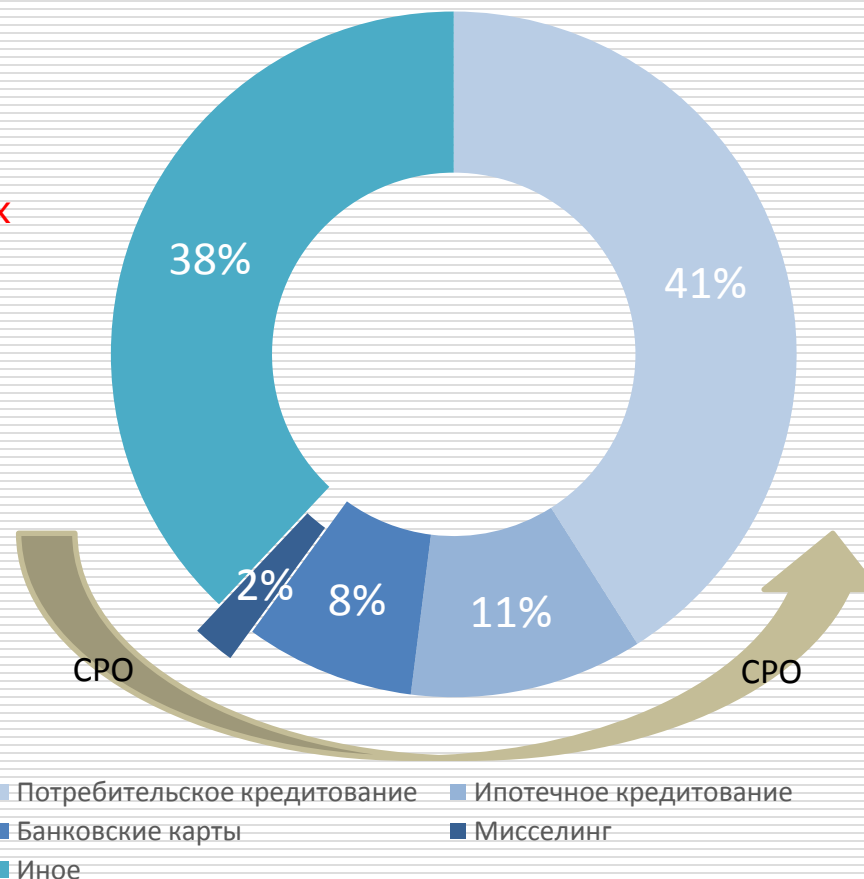
В 2009 – 2013 гг. в отдельные законы были внесены изменения, направленные на создание СРО страховщиков, микрофинансистов, кредитной кооперации и пр. С наделением в 2013 г. Банка России полномочиями мегарегулятора общий Закон унифицировал рамку для финансовых СРО и принимаемых ими стандартов.

**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.
-

# Предпосылки успешного банковского саморегулирования

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**



# Выводы:

---

- Цифровая модель оказания гражданам банковских услуг применяется более десяти лет и не является чем-то новым
  - Дополнительные риски связаны с сокращением бумажного документооборота:
    - Недостаточный срок для восприятия документов
    - Малый размер экрана используемых устройств (смартфон, планшет)
  - При использовании классической процедуры идентификации банковских клиентов и дистанционного оказания услуг риски кибербезопасности не возрастают
  - Темпы внедрения удаленной (биометрической) идентификации клиентов пока останутся на низком уровне
  - Ответом на увеличивающуюся сложность банковским продуктов должна стать гибкость регулирования (саморегулирования)
  - Риск вытеснения банков финтех-компаниями на российском рынке в обозримой перспективе отсутствует
-