

# Актуальные вопросы банковской деятельности в условиях пандемии

В. Сенин

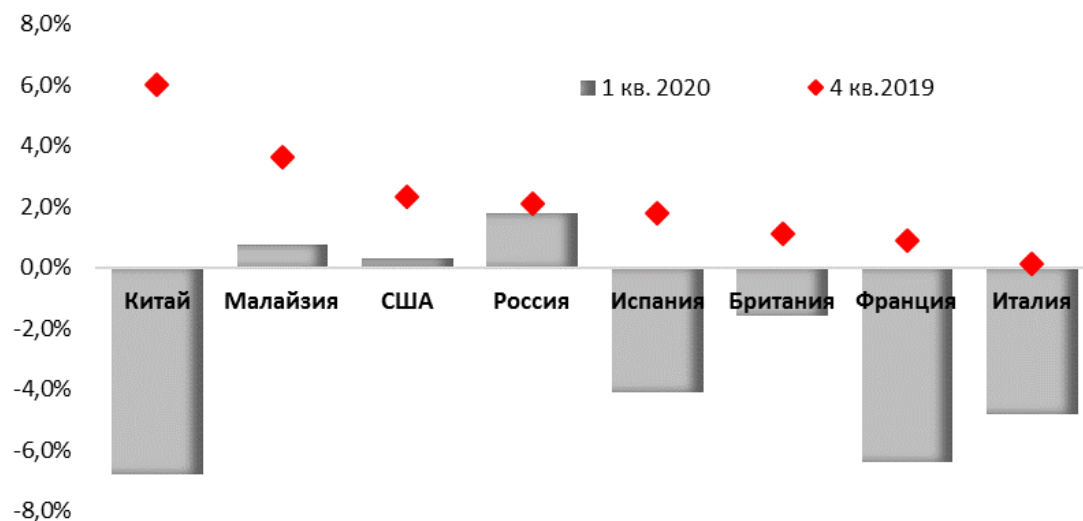
# Макроэкономика и антикризисная программа Правительства



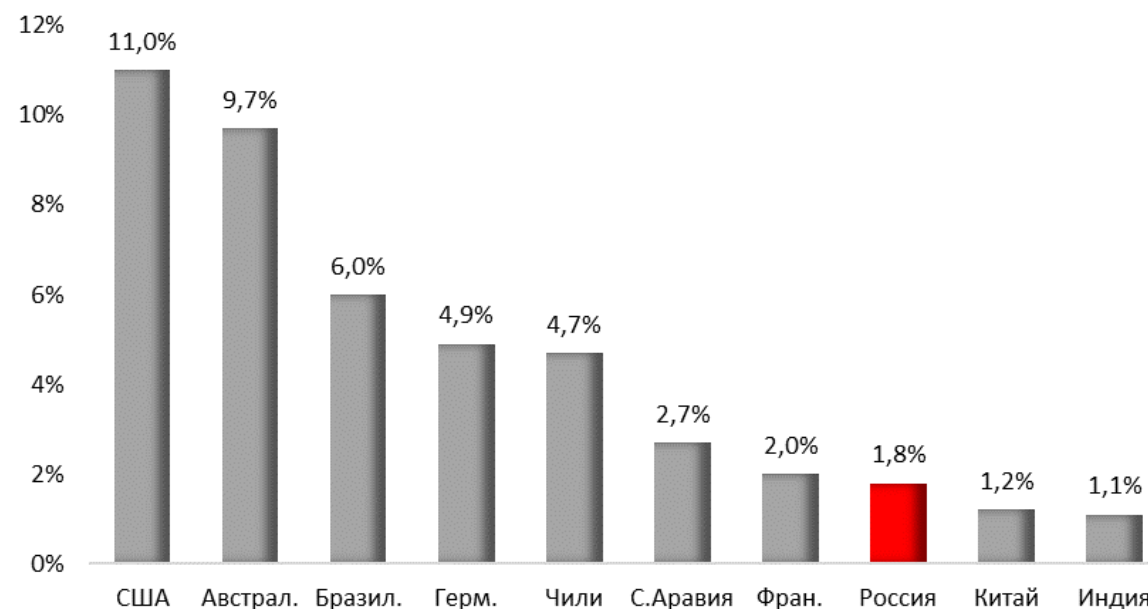
Российская экономика вошла в пандемию в хорошей форме

В основе государственной поддержки экономики лежат банковские кредитные программы

Рост ВВП по странам в 1 кв.20 и 4 кв.19



Меры поддержки по странам в % к ВВП



# Кредитные каникулы

За два месяца в банки поступило 1,8 млн заявок от граждан и 122 тыс. от предпринимателей.

Уровень одобрений заявок со стороны банков составляет 74%.

К настоящему моменту банки реструктурировали примерно 11% портфеля займов МСП, что соответствует 530 млрд руб.

# Кредитные программы поддержки

Фактические объемы банковских кредитов, предоставленных в рамках антикризисных программ Правительства, позволят оценить эффективность мер поддержки экономики

Правительство закладывает в программы поддержки финансовый мультипликатор от 40 до 60. Он сработает лишь в том случае, если банки действительно будут готовы предоставить заемщикам кредитные средства и принять на себя их кредитные риски.

С точки зрения банков речь идет о кредитовании предприятий, заведомо находящихся в зоне риска и испытывающих финансовые трудности.

Потенциальный объем, млрд руб.



# Меры поддержки Банка России

Основная неопределенность связана с выходом из специального режима пруденциального регулирования

Регулятор обозначил дату 1 октября текущего года, до которой действуют временные резервные требования, но не определился с будущим. Накопление кредитных рисков и урегулирование возникшей проблемной задолженности займет годы. В связи с этим остро стоит вопрос о постепенном возврате к стандартным требованиям пруденциального регулирования.

Мы ожидаем от регулятора, по крайней мере, обсуждения или объявления некоторых возможных вариантов постепенного возврата к стандартным режиму. Это не может быть сделано одномоментно.

Для возврата к ранее действующим требованиям необходим как минимум годовой переходный период. При этом возвращение стандартных требований к резервам и коэффициентам взвешивания может происходить неравномерно в зависимости от видов заемщиков и категорий кредитов.





# Дистанционное оказание банковских услуг

Обеспечить ускоренное внедрение в финансовый сектор онлайн-технологий, предусматривающее обеспечение возможности дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, в том числе услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций.

Поручение Президента России

# Режимы дистанционного обслуживания



	Телекоммуникации	Каршеринг	Агрегаторы	МФО
Примеры компаний				
Способы идентификации	<ul style="list-style-type: none"><li>Селфи фото</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Селфи фото с паспортом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Селфи фото с паспортом</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Селфи фото с паспортом</li><li>Видео</li></ul>
Особенности и срок идентификации	<ul style="list-style-type: none"><li>Используется для дистанционной регистрации sim-карт, приобретенных вне салонов сотовой связи<sup>1</sup></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Могут быть запрошены дополнительные действия: например, фотография человека с определенным жестом руки</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Идентификация клиентов по фото за минимальный срок (в течение 24 часов)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Моментальная идентификация клиентов по фото</li></ul>

- В ряде индустрий в РФ применяются системы удаленной идентификации клиентов, в том числе, в микрофинансовых организациях
- Специализированные системы подтверждают подлинность документов (например, отсутствие следов применения графических редакторов), используя биометрические методы аутентификации, фотосканирование и искусственный интеллект
- Наряду с ЕБС, банкам необходимо внедрять другие системы идентификации и аутентификации, включая видеоконференц-связь



# Обработка персональных данных

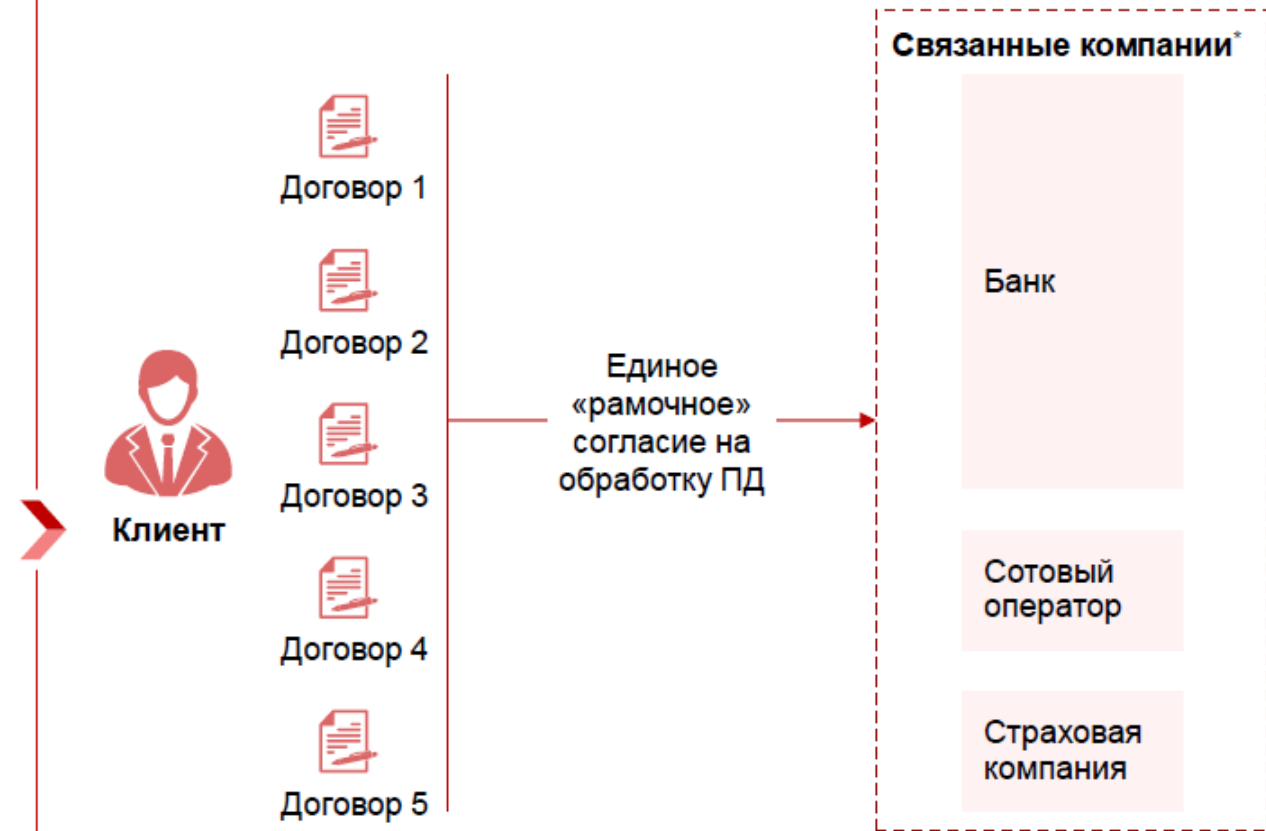


## Текущий процесс



- **Отдельные согласия** на каждый продукт для каждой из связанных компаний
- Клиенту **сложно отслеживать** и **отзывать многочисленные согласия**

## Предлагаемый процесс



- **Единое рамочное согласие** на комплекс продуктов и услуг, одновременно для всех связанных компаний
- **Сокращение количества предоставленных согласий** существенно упрощает процесс управления согласиями для клиента

Совершенствование порядка работы с согласиями на обработку требует изменения Закона о персональных данных



# Инициативы в платежной сфере



Ценовой баланс в платежной индустрии выстраивался в последнее десятилетие и находится в близком к оптимальному состоянию. Новые инициативы повлекут его нарушение

**01** Ограничение платы за эквайринговое обслуживание

**02** Запрет взимания комиссии при оплате услуг ЖКХ

**03** Отмена так называемых «антиотмывочных» комиссий

Перенос на банки дополнительных издержек нерационален и лишь замедлит экономическое восстановление по завершении пандемии

# Система быстрых платежей для выплаты заработной платы



Развитие функционала Системы быстрых платежей позволит поддержать конкуренцию на финансовом рынке в условиях очередного возрастания роли госбанков

# Несвоевременные инициативы



- 01** Концепция регулирования страхования, сопутствующего договору об ипотеке в силу закона
- 02** Поправки в Закон о потребительском кредите (займе), направленные на ограничение ПСК по ипотечным кредитам
- 03** Законопроект о внесудебном банкротстве граждан

Регулятор и Правительство, продвигая новые инициативы, не должны действовать «по инерции». Необходимо учитывать остроту и напряженность банковской деятельности в кризисной ситуации

# Роль банков в перезапуске экономики



Российские банки оказались на передовой борьбы с кризисом, реализуя антикризисные меры Правительства, направленные на поддержку и развитие экономики

01 Перед Правительством и банковской системой стоит единая задача – как минимум, сохранить кредитный потенциал банков на ближайшие несколько лет

02 Банковская система рискует оказаться наиболее пострадавшей частью экономики по результатам текущего кризиса

03 К концу года банки могут потерять до половины своего капитала. Потребуется переходный период для его восстановления

04 Необходимо заранее обсуждать и планировать механизмы урегулирования проблемной задолженности, аккумулированной на банковских балансах

05 Особенностью текущего кризиса будет формирование банками до 2 трл рублей кредитов «поддержки», частично обеспеченных Минфином и ВЭБ.РФ

06 Отмечается запаздывание с внедрением современных дистанционных технологий обслуживания в российском финансовом секторе, вызванное чрезмерной осторожностью регулятора