



ВАЛЕРИЙ ГРИБАНОВ,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE «БАНК»

НОС ПО ЦИФРОВОМУ ВЕТРУ

Рынок банковских услуг стремительно меняется, развитие новых технологий бросает сектору все новые вызовы. Сегодня кредитным учреждениям требуется интегрироваться практически во все сферы жизни своих клиентов — начиная от взаимодействия с органами государственной власти и заканчивая элементарным походом за покупками.

При этом развитие коммуникаций и интернета родило большое количество конкурентов для банков: многие операции, которые ранее были осуществимы только через эти финансовые институты, доступны любым, даже виртуальным компаниям. И кредитным учреждениям нужно предоставлять услуги на гораздо более высоком уровне, чтобы удерживать у себя финансовые потоки.

Самое удивительное, что даже специалисты в области финансов не всегда согласны с тезисом о том, что банкам стоит держать нос по цифровому ветру. Очень часто в ходе подготовки этого выпуска мне приходилось слышать мнение о том, что в погоне за «блокчейнами» и прочими новомодными технологическими штучками банки стали забывать о своем основном предназначении — качественном обслуживании клиентов, предоставлении кредитов и сохранении и приумножении капиталов. И что вся эта гонка за технологиями делает обслуживание для клиентов все более дорогим.

На самом деле не нужно быть банкиром, чтобы понять, что именно интеграция с другими системами и внедрение технологий делают работу банков с клиентами все более доступной и простой. Ведь еще пять лет назад было трудно представить, что перевод денег другому клиенту можно осуществить одним нажатием кнопки в телефоне. Отказаться от таких технологических новаций — значит проиграть конкуренцию. Кроме того, уход банков в онлайн высвобождает массу средств. Например, на содержание допфилов и филиалов, ведь уже появляются банки, у которых вообще нет офлайн-площадок.

Впрочем, на этом фоне особенно актуальным становится вопрос кибербезопасности, ведь интеграция с другими организациями, привязка мобильной и почтовой связи к карточным счетам заставляют тратить на предотвращение мошенничеств в разы больше средств, чем еще пять или тем более десять лет назад. Так что в целом все остается при своих.

КОЛОНКА РЕДАКТОРА

В ПОИСКАХ ЛОКОМОТИВА

НАЧАЛО 2017 ГОДА ОЗНАМЕНОВАЛОСЬ ДЛЯ МНОГИХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ ЕСЛИ И НЕ РОСТОМ, ТО, ПО КРАЙНЕЙ МЕРЕ, ОПТИМИСТИЧНЫМИ НАСТРОЕНИЯМИ. ОДНАКО ПОИСК НОВЫХ СТИМУЛОВ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ОСТАЕТСЯ ПО-ПРЕЖНЕМУ АКТУАЛЬНОЙ ТЕМОЙ. В СРЕДЕ СПЕЦИАЛИСТОВ СФОРМИРОВАЛИСЬ ДВА ОСНОВНЫХ ЛАГЕРЯ. ОДНИ ПОЛАГАЮТ, ЧТО РОСТ СЕКТОРА МОЖЕТ ОБЕСПЕЧИТЬ ЛИШЬ УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА ТРАДИЦИОННЫХ ПРОДУКТОВ, ДРУГИЕ УВЕРЕНЫ, ЧТО БУДУЩЕЕ — ЗА ТЕХНОЛОГИЯМИ.

ДЕНИС КОЖИН

По итогам 2016 года общие активы банковского сектора снизились. Причинами тому были курсовая переоценка и снижение валютного портфеля в сегменте кредитования юрлиц и МСБ. Вместе с тем в розничном кредитовании наметился рост, и оно закончило 2016 год в зоне роста. На стороне привлечения средств ситуация находилась под воздействием тех же факторов и была в целом аналогичной: средства юрлиц и МСБ снижались, депозиты населения росли.

В 2017 году по мере восстановления экономики в банковском секторе, по прогнозам аналитиков, вероятнее всего, наметится положительная динамика. «В сегменте корпоративного кредитования негативное влияние укрепления рубля будет постепенно преодолено. Кроме того, сдержанный оптимизм российского бизнеса уже сейчас ведет к восстановлению инвестиций и вложений в производственные запасы. В результате кредитование компаний и МСБ должно в конце года выйти в небольшой плюс», — считает Сергей Наркевич, и. о. директора по стратегии Промсвязьбанка.

ПОЛИТИКА СРАБОТАЛА Политика Банка России в части таргетирования инфляции позволила снизить ее до 4% и практически приостановить рецессию. В среднесрочной перспективе это должно положительно отразиться на упавшем спросе на кредитование и позволить банкам отвлечься от операций на срочных рынках и вернуться к классической банковской деятельности.

«Удовлетворение спроса на заемные средства в части необеспеченных потребительских кредитов будет ограничиваться повышенным коэффициентом учета при расчете достаточности капитала, поэтому по итогу 2017 года я ожидаю рост таких кредитов, близкий к нулю. Поддержку рынку может оказать ипотечное кредитование, показавшее прирост выдач по итогу 2016 года на 27%, несмотря на снижение объемов ввода жилья в эксплуатацию по стране. В части кредитования юрлиц драйвером роста будет МСБ, объемы кредитования которого снижаются третий год подряд. Эффект низкой базы, программы по льготному кредитованию и стабилизация экономики позволят в 2017 году вырасти сектору на 5%», — прогнозирует управляющий директор по банковскому рейтингованию агентства «Эксперт РА» Станислав Волков.

Эксперт говорит, что в условиях большого объема проблемных активов и профицита ликвидности банкам необходимо концен-



ТЕХНОЛОГИИ СТАЛИ КЛЮЧЕВЫМ ДРАЙВЕРОМ РОСТА ДЛЯ БАНКОВ, ПОТОМУ ЧТО ОНИ ПОЗВОЛЯЮТ ОБСЛУЖИВАТЬ КЛИЕНТОВ ДЕШЕВЛЕ, ЛУЧШЕ, БЫСТРЕЕ

трироваться на непроцентных доходах и диверсифицировать их источники. Трендом последних лет является рост количества услуг, позволяющих удовлетворить потребность клиентов в ряде трудоемких операций. «В качестве примера можно назвать ипотечного брокера, реализованного в Тинькофф-банке, и систему по оформлению и возврату налоговых вычетов. Система карточных переводов (p2p) доступна во все большем количестве банков и внедряется в мобильный банкинг. Также обращает на себя внимание появление сервисов по рассрочке покупок, что по факту является трансформированным POS-кредитом, но более дешевым для потребителя», — рассуждает господин Волков.

По мере восстановления реальных зарплат и, как следствие, розничных продаж (уже по итогам июня-июля ожидается выход в плюс) активно расти начнет и кредитование населения. «На горизонте пяти лет российский банковский сектор будет, скорее всего, характеризоваться двумя основными тенденциями: кредитование крупного корпоративного бизнеса будет стагнировать, так как уровень насыщенности экономики кредитами юрлиц уже сейчас выше, чем в большинстве развитых экономик и экономик Восточной Европы (они используются как бенчмарк для развития российского рынка с лагом в 10–15 лет); кредитование населения продолжит расти, так что уровень проникновения к ВВП увеличится с нынешних 13% до примерно 20%, как в странах Восточной Европы», — предполагает Сергей Наркевич.

По его прогнозам, основные стратегические тренды, которые будут воздействовать на развитие российского банковского

рынка в среднесрочной перспективе, это ужесточение регулирования как в области упреждающего банковского надзора (повышение требований к достаточности капитала, все более жесткие правила риск-взвешивания активов), так и продолжение политики Банка России на уменьшение количества банков до 400–500 кредитных организаций; продолжение роста ипотечного кредитования в связи с активным выходом на рынок возрастной когорты молодых людей 28–40 лет, которые продолжают предъявлять спрос на отдельное жилье для создаваемых ими семей; продолжение роста digital-составляющей банковского бизнеса по мере распространения уже известных (интернет- и мобильного банковского обслуживания, биометрии, распределенных реестров, цифрового marketplace) и еще не появившихся технологий. «Однако bricks-and-mortar отделения не умрут, а продолжат оставаться центрами взаимодействия с клиентами», — прогнозирует эксперт.

КЛЮЧЕВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ По мнению аналитиков, большинство банков продолжит концентрироваться на наиболее перспективных продуктах и технологиях: биометрии (которая акцентирует внимание не на том, что имеет при себе (паспорт, карта) или знает клиент (пароль), а кем он является, исходя из его физиологических или поведенческих особенностей, которые нельзя подделать); blockchain (блокчейн — распределенная технология обработки информации, потенциально она дает огромные возможности для развития банковских услуг); единых учетных реестрах (реестры собственности, залогов, векселей, ценные бумаги, трудовые