

«Предыдущая экономическая парадигма себя исчерпала»

Николай Кашеев, директор по исследованиям и аналитике Промсвязьбанка, полагает, что сейчас в РФ сложились весьма благоприятные условия, чтобы стране, компаниям, банкам заняться выстраиванием стратегий развития. Потому что нет угрозы резкой девальвации рубля и очередного провала, как в 2014 году. А значит, есть время и силы, чтобы подумать об экономическом росте.

— сценарий —

— Министерство экономического развития подготовило прогноз развития страны до 2020 и 2035 годов. В качестве ориентиров в документе останет- ся повышение экономического роста с –0,2% в 2016 году до 1,5–3,1% в 2018–2020 годах, инфляция на уровне не более 4% в год и ослабление курса националь- ной валюты с текущих 56 руб./\$ до 72–73 руб./\$ к 2020 году. А какой сценарий развития экономики вы рассма- триваете в своих прогнозах? И на ка- кие еще факторы помимо трех выше- указанных стоит обратить внимание? — Это не факторы, а скорее прогнозы и направление движения. Главное — это ответ на вопрос «Как?». 2020 год — это то время, когда качественные вопросы ста- новятся самыми главными и один из них — «Что мы будем делать?». Очевидно, что наши монетарные власти стремятся к достижению скромного роста и удержа- нию достигнутых значений. Более амби- циозных планов пока нет. Нет жесткого указания значительным образом менять структуру экономики, у нас есть деклара- ция игры неких макроэкономических факторов, но, очевидно, инерционных, направленных на поддержание опре- деленного статус-кво. — То есть 1,5–3% — это недостаточно? — Развивающаяся экономика должна расти практически в два раза быстрее запланированного — как минимум на 5%. При этом необходимо учитывать, что резервный фонд не является неис- черпаемым, к тому же у нас есть опре- деленные амбиции, связанные с разви- тием Арктики, другие затратные проекты. И в то же время есть серьезные пробле- мы, связанные с пенсионным обеспече- нием. Это, кстати, общемировая пробле- ма. У нас снижается жизненный уровень населения. — Какие прогнозы в своей деятельно- сти рассматриваете вы? — В своих планах мы учитываем доста- точно консервативные прогнозы, но не более чем на ближайшие два года. По нашим ожиданиям, вряд ли что-то кар- динально изменится в экономике до тех пор, пока страна не выберет осно- вательный путь развития. Совершенно очевидно, что предыдущая экономиче- ская парадигма себя исчерпала. И даль- ше мы можем пребывать в стагнации — я называю это аргентинским вариантом. Это многолетние метания между цифра- ми –5% и +5% роста ВВП. Этот вариант не вызывает особого энтузиазма, посколь- ку это не тренд, а горизонтальное дви- жение, направленное на поддержание статус-кво. Худший вариант — это вене- суэльский: деградация экономики по причине массы ошибочных системных решений. Мы сейчас находимся в тре-



По мнению Николая Кашеева, страна нуждается в резком оживлении инвестиционных процессов, что позволит поднять производительность труда, модернизировать производство и др.

вожной поворотной точке, когда нам, возможно, придется столкнуться с дву- мя такими перспективами. Цифры, ко- торые озвучивает Минэкономразвития, ближе к аргентинскому варианту. Печа- тание денег, насильственное привлече- ние инвестиций в экономику и т. д.— это те решения, которые могут нас ес- ли не двинуть по венецуэльскому пути, то вернуть в 1990-е. — А что могло бы, на ваш взгляд, стать основной экономической задачей? — У нас проблема номер один — это то, что у нас мертвый инвестиционный про- цесс. И он мертвый по нескольким при- чинам одновременно. Наиболее фунда- ментальная из них — это отсутствие до- верия. Поэтому серьезные и долгосроч- ные инвестиции воспринимаются как нечто весьма рискованное по причине постоянно меняющихся правил, конъюк- туры и т. д. Мы столкнулись с ситуа- цией, когда у нас есть рыночная эконо- мика, прошло первоначальное накопле- ние капитала, но при этом мы попали в очень длительную стагнацию. Нам нуж- жен взрыв инвестиционных процессов, потому что в основе нашей структурной проблемы лежит то, что экономика рабо- тает на полных оборотах, но не движет- ся вперед. Нет роста производительности труда, нет серьезной модернизации про- изводств в массовом порядке, проблемы с человеческим капиталом и т. д. Мы до- стигли максимума возможного при той ситуации, которая у нас была (потребле- ние нефтяной ренты.— “Ъ”). Сейчас не- обходим новый максимум. — Видите ли вы все же какие-то при- знаки изменения структуры эконо- мики, которые можно выделить и отметить?

— Естественно, изменения идут. Появля- ются новые предприятия, технологиче- ские стартапы в рамках импортозамеще- ния. Но, как известно, инновации требу- ют диверсификации, разнообразия. А у нас сейчас тренд на унификацию обще- ства, концентрацию вокруг нескольких предприятий, вокруг нескольких идей. Можно говорить о том, что доля сы- ревых доходов в бюджете упала, но и весь бюджет при этом сжался. Для то- го чтобы экономика стала инновацион- ной, нужны достаточно глубокие пере- мены в самой системе отношений вну- три экономики и в обществе. Если дви- гателем инноваций станет не только бю- рократия, но и «творчество масс», это бы- стрее приведет к структурным измене- ниям. Кстати, Китай сталкивается с по- добными проблемами при гораздо бо- лее качественной ситуации, но мы зна- ем, что и у них эти проблемы пока не ре- шены. Уровень сбережений остается на прежнем, очень высоком уровне, китай- цы не хотят тратить внутри страны, пе- реходить на внутреннюю модель потре- бления. Но ситуация у них значительно лучше, поскольку дух предпринимате- лства очень силен, а правила ведения биз- неса стабильны. — Если говорить об идеальной струк- туре экономики, у каких стран сейчас, с вашей точки зрения, эта структура приближена к оптимальной и на кого нам равняться? — Структура экономики, оптимальная для трансформаций и инноваций, сей- час, например, у стран Северной Европы: скандинавских стран, Германии, Швей- царии. Еще США. Достаточно посмотреть индексы качества жизни и качества обра- зования, и окажется, что индекс иннова- ций где-то рядом. — Не слишком ли пессимистичная картина у нас получается? — Вовсе нет. Нам не надо тратить время и силы на избрание своей суверенной та- блицы умножения. В обществе просто построена неправильная система сти- мулов на сегодня. Правильно сформули- рованный посыл — стабильность будет удержана только через развитие. И под эту идею должны быть выстроены инсти- туты. А если будут правильно выстроены институты от вертикали к горизонтали (не прямо сейчас, а эволюционным пу- тем), то мы получим от этого значитель- ный структурный эффект. Тогда изменит- ся и экономика, ведь экономика — это не математические формулы, а прежде все- го отношения между людьми. — Как вы оцениваете состояние бан- ковского сектора в 2017 году? Какие позитивные импульсы можно от- метить? — Ни один кризис не продолжается веч- но. Нефть достигла дна, это позитивный фактор. Вместе с нефтью целый ряд ин-

дикаторов начинает выходить из отри- цательной зоны на уровень, близкий к нулю. Центральный банк не допустил де- вальвации, удержал рубль, хотя ряд уси- лий в этом направлении еще потребует- ся предпринять. Рейтинг RSBI, который мы делаем совместно с «Опорой России», показал позитивные изменения настро- ений среди представителей малого биз- неса. ЦБ, безусловно, помог преодолеть дно кризиса. Он впервые делал репо с банками, чтобы они не растрачивали ЗВР, помог удовлетворить валютный го- лод. Активно рефинансировал банков- скую систему, одновременно вычищая ее. Он боролся с инфляцией и был вы- нужден повышать ставку. Теперь стои- мость фондирования снизилась и, ко- нечно, ситуация у банков заметно улуч- шилась. Банки стали зарабатывать. Те- перь мяч на поле наших монетарных властей, которые должны запустить ме- ханизм устойчивого роста, а не двигаться вслед за нефтью. — Ландшафт банковской деятельно- сти уже значительно изменился под влиянием технологий. Можно ли го- ворить о революции? — У нас этот процесс сейчас активно про- двигается. Но надо понимать, что это все же лишь инструменты, которые прила- гаются к все тому же процессу превра- щения сбережений в инвестиции, а ин- вестиции подразумевают, что есть куда инвестировать. Для Запада с их низки- ми ставками снижение даже половины пункта процентной ставки за счет вне- дрения блокчейна — это значительная прибавка к эффективности бизнеса. У нас же совсем другие проблемы и дру- гие масштабы. И тем не менее развитие финтеха можно только всячески привет- ствовать, мы также движемся в этом на- правлении. — Насколько у нас вообще институ- ты и общество готовы к смене пара- дигмы? — Отдельные люди готовы, но общество в целом — нет. Общество более склонно воспринимать консервацию, чем реформа- цию. Но для того, чтобы что-то менять, нужно сформировать общее представле- ние о будущем. — А кто это представление должен сформировать? — Элита, конечно. Плюс несколько ста- тусных экономистов. 2017 год нам дан для того, чтобы мы могли построить свои стратегии. У нас нет необходимос- ти бояться резкой девальвации рубля. У нас нет оснований бояться очередно- го провала, как в 2014 году. Мы немно- го приподняли голову от каменного дна, и у нас есть время для того, чтобы обсу- дить ситуацию и принять решение. Упу- стим или не упустим этот шанс — вре- мя покажет.

Записала Мария Григорьева

консультант с деньгами

Банковский сектор делает ставку на новые технологии. Каждый год доля активных пользователей мобильного банка Промсвязь- банка (ПСБ) увеличивается на 75%. В марте текущего года для совершения операций больше половины клиентов ПСБ (50,7%) выбрали из всех цифровых каналов именно банковское мобиль- ное приложение. Пришло новое поколение цифровых продук- тов. А классические продукты переживают трансформацию. «Когда-то люди думали, что если искусственный разум переиграет человека в шахматы, то это будет уже почти начало новой эпохи или, наоборот, конец всему. Сейчас это уже произошло. А платеж с помощью отпечатка пальца далеко не самая актуальная новинка,— говорит Алгирдас Шахманас, вице-президент, руководитель блока «Цифровой бизнес» ПСБ.— И в финансовой сфере четвертая индустриальная революция уже наступила, это выгодно всем: и собственникам, и клиентам. В частности, Android Pay позволяет совершать покупки одним касанием пальца к смарт- фону или вводом короткого ПИН-кода. Чтобы воспользоваться Android Pay, достаточно скачать приложение в магазине Google Play и привязать к нему дебетовую или кредитную карту Промсвязьбанка MasterCard. Мы запу- стили Android Pay одним из первых на российском рынке, многие наши клиенты успешно пользуются этим сервисом». За прошедший год (с марта 2016 года по март 2017 года) в Промсвязь- банке отмечается положительная динамика использования бесконтактных платежей: количество транзакций, совершенных клиентами с помощью бесконтактных методов оплаты, выросло в среднем на 120% по всем кате- гориям трат. Такой рост связан с тем, что крупные сетевые магазины начали первыми устанавливать терминалы, поддерживающие быстрые бесконтакт- ные платежи. Платежи в интернете — интернет-эквайринг — также показали рост и увеличились по сравнению с мартом 2016 года на 7,5%. «Мы входим в эпоху массовой кастомизации, когда для каждого челове- ка можно создать отдельный продукт под его потребности. Консультант бан- ка не в силах предложить такой сервис, а технологии позволяют это делать. В цифровом банке решения принимаются почти мгновенно, а операции занимают буквально секунды. Недавно мы запустили новый сервис быстро- го кредитования „Без формальностей“ с максимальным лимитом по кредиту до 1 млн руб. Клиенту не нужно идти в офис банка и оформлять документы: банк берет все формальности на себя. Это полностью цифровой продукт, все процессы происходят удаленно, деньги на счет поступают в считаные минуты,— рассказывает Алгирдас Шахманас.— Мы также запустили новый сервис для малого и среднего бизнеса, который дает возможность форми- ровать платежные документы из фот и сканов счетов, не тратя времени на перепечатку длинных реквизитов. Услуга станет доступна в личном кабинете интернет-банка ПСБ в течение июня. Чтобы воспользоваться новыми опциями, пользователю нужно войти в личный кабинет PSB-online на сайте и загрузить фотографию счета. Система автоматически распознает, извле- чет из документа и заполнит до 17 полей, в том числе сумму платежа, КПП плательщика, ИНН получателя, БИК, код ОКАТО и т. д. Также для удобства пользователя на один экран в интернет-банке выводятся и скан счета, и само заполненное платежное поручение. Клиенту нужно только сверить реквизиты и подписать платежный документ».

Для точного и быстрого распознавания Промсвязьбанк использует технологию компании ABBYY — ведущего разработчика решений в области интеллектуальной обработки информации. С помощью ABBYY FineReader Engine система предварительно обрабатывает изображения низкого каче- ства, улучшает распознавание. Затем ABBYY FlexiCapture извлекает данные из документа и вносит их в нужные поля формы в личном кабинете. Сейчас сервис обрабатывает информацию в сем распространенных форматах.

В мае Промсвязьбанк представил новый мобильный банк для поль- зователей платформы iOS. Переводы с карты на карту стали удобнее: данные карт отправителя и получателя нужно ввести всего один раз, и мобильный банк их сохранит, причем для упрощения ввода реквизитов карты достаточно просто сфотографировать. Меню нового приложе- ния устроено по принципу гамбургера, а навигация адаптирована под привычные элементы управления смартфона. По желанию пользователи могут установить фото профиля.

«Мы не хотим, чтобы банк оставался для клиентов „ящиком с деньга- ми“: сейчас мы выступаем в роли консультанта, который может помочь человеку сориентироваться в сложном, быстро меняющемся финансовом мире,— говорит Алгирдас Шахманас.— В „Моем банке“ мобильного приложения ПСБ клиенты сразу видят свои персональные предложения ,например по предодобренному кредиту по выгодной ставке. Еще из но- вого: следить за историей операций в новом мобильном банке можно не только по периоду, но и по суммам или типам трат. Также стали доступны другие опции: открытие накопительного счета, постановка целей, на- пример „на отпуск“. Достаточно выбрать сумму и срок — банк помогает спланировать накопления к конкретному сроку и дает дополнительный бонус на накопительный счет после успешного завершения цели. Каждый год доля активных пользователей мобильного банка ПСБ увеличивается на 75%. В марте 2017 года для совершения операций больше полови- ны клиентов ПСБ (50,7%) выбрали из всех цифровых каналов именно банковское мобильное приложение.

Мария Григорьева

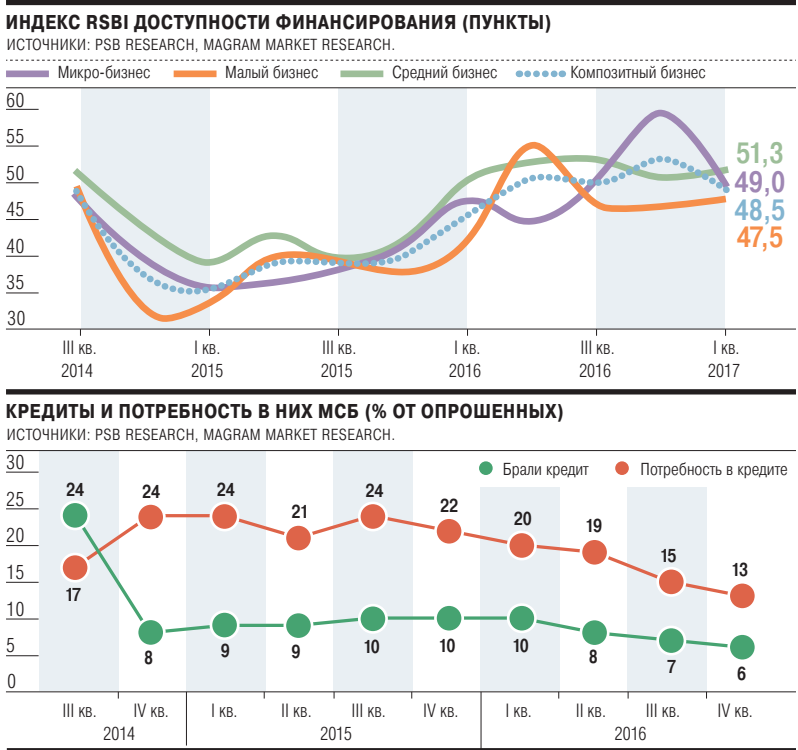
Малая кнопка в будущее

— услуги —

Времена, когда банки концент- рировали свое внимание на круп- ных корпорациях или на рознице, упуская из поля зрения потре- бности малого и среднего бизне- са (МСБ), прошли. Теперь рынок МСБ — это рынок покупателя, где клиент выбирает себе банк, а не наоборот. В сегменте МСБ кроет- ся мощный потенциал роста фи- нансового сектора, ведь малый и средний бизнес — это не только зарплатные проекты, но и широ- кий спектр услуг.

Клиент выбирает банк

Сотрудничество банков с малым биз- несом давно вышло за рамки класси- ческого обслуживания, включающе- го такие продукты, как кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Сегодня потребности МСБ гораздо шире и глубже. Согласно данным ин- декса RSBI — ежеквартального иссле- дования сектора МСБ — Промсвязь- банка, «Опоры России» и банка «Воз- рождение», на конец 2016 года в 60% случаев банки принимали положи- тельное решение по заявкам МСБ на получение кредитов. Но только около 10% компаний заявили о потребности в заемном финансировании. «Проце- дуры получения кредитов сейчас су- щественно облегчены: ставки сниже- ны, банки смягчили риск-правила. Малый бизнес, с одной стороны, от- личается большей мобильностью, с другой — в большей степени зависит от конъюнктуры рынка. Покупатели по-прежнему осторожны в тратах, и это сказывается на результатах и на-



строениях предпринимателей», — от- мечает Александр Черношечкин, стар- ший вице-президент—руководитель блока «Средний и малый бизнес» Промсвязьбанка.

МСБ нуждается в сложных услугах и сервисах. Идеально, если для это- го не требуется посещать офис банка и все операции можно осуществлять онлайн. Даже зарегистрировать но- вый бизнес. До недавнего времени трудно было себе представить, что та- кая процедура станет доступной для всех предпринимателей. Промсвязь- банк одним из первых предоставил

своим клиентам такие опции. Для этого необходимо только раз прийти в банковский офис для идентифика- ции, а затем банк сам подготовит и от- правит все документы для регистра- ции юридического лица в налоговую инспекцию. Важно отметить, что до- кументы готовят бесплатно, клиенту нужно только оплатить госпошлину. При этом получить номера счета мож- но еще до момента регистрации биз- неса — онлайн. По такому же принци- пу, «под ключ», работает и сервис под- готовки и сдачи бухгалтерской и на- логовой отчетности. По словам Алек-

сандра Черношечкина, эти сервисы помогают предпринимателям не от- влекаться и не тратить время, силы и ресурсы на бюрократические про- цедуры, возложив это на специали- стов банка: «Наша цель — это от- дельные услуги, а создание comfort- ной экосистемы для малого и средне- го бизнеса».

Управление продуктами

Эту же задачу призваны выполнять и сервисы дистанционного обслужи- вания. Весной Промсвязьбанк запу- стил онлайн-кредитование малого и среднего бизнеса. Предприниматель, не предоставляя документов, может получить кредит до 1 млн руб. за од- ну минуту, просто нажав одну кноп- ку в интернет-банке. Поручителем для получения кредита также не тре- буется. Сначала эту услугу предложи- ли 500 постоянным клиентам банка, а затем, увидев, насколько она востре- бована, решили масштабировать. Со- гласно расчетам банка и индекса RSBI, упрощение доступа к кредитным ре- сурсам позволит предпринимателям успешнее вести свой основной биз- нес. В начале текущего года, соглас- но индексу RSBI, в сегменте кредито- вания малого и среднего бизнеса бы- ла зафиксирована позитивная дина- мика, и банк намерен и дальше разви- вать это направление.

Впрочем, даже в самое тяжелое время, в конце 2014 — начале 2015 годов, когда некоторые банки факти- чески перестали выдавать кредиты малому и среднему бизнесу, Про- мсвязьбанк продолжал поддерживать предпринимателей, представляю- щих МСБ.

Стоит отметить, что технологич- ные решения распространяются и на другие продукты банка. В их чи- сле — торговый эквайринг. Заявку на эту услугу в Промсвязьбанке мож- но также оформить в интернет-бан- ке, подписав заявление-оферту ви- зитом в банк. Зачисление денежных средств происходит день в день, при этом банк осуществляет всесторон- нюю поддержку: выезд на место ве- дения бизнеса, установку эквайрин- га и обучение персонала — все это бесплатно. Дальнейшее управление продуктами (например, изменение условий, добавление новых точек и так далее) осуществляется также че- рез интернет-банк.

Обратная связь

Перемены во взаимоотношениях банков и клиентов-предпринимате- лей связаны не только с развитием технологий. Так, изменение эконо- мических условий в стране способ- ствовало переклону внимания с одних банковских продуктов на дру- гие. Например, в последние пару лет заметно выросла популярность фак- торинга. Такая услуга позволяет про- давцам товаров защититься от непла- тежей, а покупателям — получить га- рантию бесперебойных поставок да- же при недостатке средств на счетах. Промсвязьбанк, имея десятилетний опыт предоставления услуги факто- ринга, безусловно, является одним из лидеров в этой сфере, а по доле рын- ка факторинга для малого и среднего бизнеса занимает первое место в Рос- сии. По разработанной банком про- грамме клиент в течение одного ра- бочего дня после отгрузки или выпол-

нения работ получает финансирова- ние в размере до 95% от уступленной задолженности.

Понимая всю важность этого ин- струмента для малого и среднего биз- неса, Промсвязьбанк и «Опора Рос- сии» предложили внести в законы ряд изменений, которые будут спо- собствовать развитию факторинга в России. В частности, внесение изме- нений в федеральные законы №44-ФЗ, №223-ФЗ и ст. 448 ГК позволит внедрить факторинг в закупочную документацию госзаказчика и сни- зить риски для участников факторин- га госдолга. «Факторинг повысит фи- нансовую доступность для МСП за счет уступки дебиторской задолжен- ности госзаказчиков, а создание цен- тральной электронной площадки для валидации госдолгов повысит транс- парентность и снизит риски для всех участников госфакторинга», — зая- вил Александр Карелин, вице-пре- зидент—управляющий директор по факторингу Промсвязьбанка. Разви- тию факторинга уделяет внимание и правительство. По мнению Алексан- дра Карелина, принятие Министерст- вом финансов РФ инструкций о целе- вом использовании средств бюджета при оплате по факторингу высвободит оборотный капитал МСП, замо- роженный в госдолге. Вместе с «Опо- рой России» Промсвязьбанк регуляр- но проводит в регионах мероприятия для предпринимателей — такую воз- можность дает развитая филиальная сеть банка. Это обеспечивает обрат- ную связь и позволяет быть в курсе актуальных потребностей малого и среднего бизнеса.

Мария Григорьева