

банк

«Все должно быть под рукой, удобно, легко и быстро»

Новые технологии заняли важное место в нашей жизни: мы совершаем покупки с помощью телефона, проводим оплату, не доставая кошелек, решаем бизнес-задачи через мессенджеры. Поэтому банки наряду с классическими продуктами предлагают клиентам новые решения в разных сферах. Об участии ВТБ в развитии современных сервисов для горожан „Ъ“ расспросил начальника управления разработки и сопровождения специальных электронных продуктов департамента транзакционного бизнеса, старшего вице-президента ВТБ **Вадима Изотова**.

— оператор —

— **Расскажите о сотрудничестве банка с Москвой.**

— ВТБ активно сотрудничает с правительством столицы. Мы поддерживаем платёжный функционал по ряду направлений, например выступаем финансовым оператором при расчетах за ЖКУ, обеспечиваем удобные способы оплаты школьного питания, осуществляем расчеты в приложении «Парковки Москвы», поддерживаем бесконтактную оплату проезда и т. д.

Наше стремление — сделать привычные сервисы для москвичей и гостей столицы максимально удобными и простыми, внедрить современные способы оплаты. Например, мы хотели максимально сэкономить время пассажира и в схеме «пассажир—билетная касса—поездка» исключить необходимость стоять в очереди в кассу. Нам это удалось благодаря внедрению бесконтактной оплаты проезда непосредственно на турникетах.

ВТБ — безусловный лидер по внедрению современных способов оплаты на транспорте. Мы обеспечили бесконтактную оплату прое-

зда на всех станциях Московского метрополитена, МЦК и в наземном транспорте Москвы.

— **В этой схеме нет держателей карты «Тройка». Есть ли предложение для них?**

— Конечно. Мы первыми предложили решение, позволяющее не только пополнять баланс карты «Тройка», но и записывать на нее билеты, используя NFC-модуль мобильного телефона. С нашим сервисом не требуется прикладывать «Тройку» к желтому терминалу в вестибюле метро или обращаться в кассу — записать билет можно, приложив карту к тыльной стороне телефона. Технология работает и для социальных проездных билетов.

Наше решение используется в приложениях «Метро Москвы» и «Мосгортрас». Оно делает оплату проезда удобнее, сокращает очереди в кассы и снижает нагрузку на водителей наземного транспорта.

— **Многие московские пассажиры живут в пригородах. Планируете ли вы расширить географию?**

— Недавно запущены Московские центральные диаметры (МЦД), они включили пригороды Москвы в единую транспортную сеть города. Мы планируем предложить пассажирам

МЦД уже привычную бесконтактную оплату проезда. Сейчас идет тестирование, а внедрение планируем на конец 2019 года.

Кроме того, мы обеспечиваем расчеты по картам на перехватывающих парковках города. Наш сервис позволяет учесть текущие льготы пассажиров, рассчитать верный тариф и провести оплату в режиме онлайн.

— **ВТБ недавно запустил приложение «Мой умный город». Как возникла эта идея?**

— Имея опыт взаимодействия с департаментами города и поставщиками услуг, а также «упаковки» различных сервисов, мы решили объединить все возможности в удобном продукте для горожан. Приложение «Мой умный город» создано специально для жителей мегаполиса, и его функционал заточен под быстрый ритм жизни москвичей. Фактически мы объединили городские сервисы Москвы и банка ВТБ. В приложении можно ознакомиться с афишей мероприятий, пополнить парковочный счет, оплатить жилищно-коммунальные услуги, штрафы ГИБДД, пополнить баланс карты «Тройка», узнать о голосовании программы «Активный гражданин» и многое другое.



— **То есть «Мой умный город» — это продукт формата экосистемы, объединяющий банковские и небанковские сервисы?**

— В каком-то смысле это так. Мы отошли от привычного банковского приложения, где есть пользователь и банк и все касается платежей. В центре нашего внимания городской житель, и все сервисы призваны сделать его жизнь максимально комфортной в динамичном мегаполисе.

Это наше видение приложения для города: оно удобно и всегда под рукой, оно подстраивается под интересы пользователя и предоставляет всю необходимую информацию. Это также современный канал взаимодействия поставщиков услуг с горожанами.

Анализ поведения пользователей позволит компаниям адаптировать свои предложения к запросам горожан, не создавая информационного шума. Пользователь получает ровно то, что ему необходимо, в правильном месте и в нужное время. Ничего лишнего.

— **В чем заключается роль банка?**

— Мы хотим предложить горожанам, правительству Москвы и сервисным компаниям удобный и современный инструмент, поместить в него необходимые платежи, сделав приложение расчетным центром по всем возможным операциям пользователей: от оплаты ЕПД до покупки билетов на концерты.

Запуск приложения отвечает стратегической задаче ВТБ по внедрению модели транзакционного бизнеса нового поколения, основанной на перепродаже цифровых технологиях и платформенных решениях. Нам уже удалось достичь серьезных результатов: в августе 2019 года приложение было названо лучшим технологическим продуктом года по версии международного журнала The Banker.

— **Приложение будет дополняться?**

— Да, мы запустили приложение с базовым набором сервисов и шаг за шагом будем его дополнять. В июле в приложении появился раздел «Спорт» с новостями ФК «Динамо», информацией о продаже абонементов и встроенным модулем дополненной реальности для комплекса «ВТБ Арена — Центральный стадион «Динамо*». А осенью мы реализовали функционал Apple Pay по всем представленным направлениям.

Сейчас мы прорабатываем новые разделы, например «Для мам»

с информацией о ресторанах с детскими комнатами и афишей мероприятий для детей и «Здоровье» с контактами медучреждений и возможностью записи к врачу. Планируем также расширить функционал раздела «Культура», погрузив в него информацию о событиях локального уровня.

Круг партнеров тоже расширяется. Сейчас мы ведем переговоры с сервисами по бронированию ресторанов, каршерингу и другими компаниями, прорабатываем возможности персонализации контента и развиваем партнерство с программами лояльности.

В нашем видении любые услуги должны адресно находить своих пользователей, а любая активность через приложение должна засчитываться в программах лояльности.

— **Может ли появиться подобное приложение и в других крупных городах нашей страны?**

— Выбранный подход к наполнению приложения и его архитектура делают наше решение применимым не только в Москве. Уже сейчас обсуждается идея запуска «Моего умного города» в Санкт-Петербурге, а далее мы оценим такую возможность для других городов-миллионников. Мы также прорабатываем возможность выпуска версии для Android.

Сегодня мегаполисы диктуют нам условия жизни. Все должно быть под рукой, удобно, легко и быстро. За услугами теперь не нужно гоняться, они должны сами находить пользователя. Именно это мы постарались воплотить в жизнь, создавая данное приложение.

Ольга Иванова

Денег много не бывает

— администрирование —

В 2020 году лимит страховых вкладов увеличат с 1,4 млн до 10 млн руб. Законопроект, подготовленный Центральным банком и Агентством по страхованию вкладов, получил поддержку в правительстве и, как ожидается, будет принят до конца года. Изменения будут распространяться не на всех вкладчиков, а лишь на тех, чьи высокие остатки на счетах образовались в связи с «особыми жизненными обстоятельствами».

Стандарт защиты

В стране продолжается совершенствование системы страхования банковских вкладов. 7 июня 2018 года на Международном финансовом конгрессе в Санкт-Петербурге с этой инициативой выступила глава Банка России (ЦБ) Эльвира Набиуллина. «Мы считаем целесообразным увеличить сумму возмещения в тех случаях, когда вкладчик объективно не имел возможности управлять рисками, более того, это социально чувствительные ситуации: получение наследства, покупка-продажа квартиры, получение страховых выплат и социальных пособий», — цитировали ее слова СМИ.

Эту инициативу поддержал и глава Агентства по страхованию вкладов (АСВ) Юрий Исаев. Далее, как пояснил корреспонденту „Ъ“ представитель ЦБ, данный вопрос затрагивался в опубликованном в 2018 году

консультативном докладе «О совершенствовании залогового регулирования». В ЦБ также отметили, что Банк России рассматривает возможность дополнения законодательства нормами об обязательной публикации информации о вводимых мерах. «Публикация информации о применяемых мерах нацелена на большую транспарентность банковской системы. Это касается как деятельности регулятора, так и степени информированности контрагентов о деятельности банка», — отметили в ЦБ.

Представители АСВ, в свою очередь, отмечают, что в основе этой законодательной инициативы лежит как опыт функционирования системы страхования вкладов с 2004 года, так и международный опыт. Например, в соответствии с директивой ЕС 2014/49/EU от 16 апреля 2014 года «О системах гарантирования депозитов» (далее — Директива) в странах ЕС с 1 января 2015 года установлен единый лимит страховой защиты в размере €100 тыс. на одного вкладчика в одном банке. При этом пункт 2 статьи 6 Директивы также предусматривает, что в отношении «временного высокого остатка по депозиту/счету» государства — члены ЕС должны установить повышенный лимит страховой защиты на период не менее 3 и не более 12 месяцев с момента зачисления на счет денежных средств.

К числу вкладов и счетов с временно высоким остатком, в отношении которых применяется повышенный лимит страховой защиты,

Директивой отнесены: вклады, возникшие в результате операций с недвижимостью, а именно с частными жилыми помещениями, вклады, служащие для достижения определенных социальных целей, предусмотренных национальным законодательством и связанных с особыми событиями в жизни вкладчика, такими как вступление в брак, развод, выход на пенсию, увольнение, сокращение, приобретение инвалидности или смерть. А также вклады, служащие для достижения целей, предусмотренных национальным законодательством, и основанные на получении страховых выплат либо компенсации за ущерб, причиненный преступлением или вследствие неправомерного осуждения.

Для примера: в Великобритании лимит страховой защиты по временно высокому остаткам на счете, образовавшимся в результате сделок по продаже недвижимости или выплате выходного пособия при увольнении, составляет €1 млн (в 11,8 раза выше стандартного максимального размера в €85 тыс.), и действует в течение шести месяцев с даты зачисления средств на счет. Исключение составляет сумма, полученная в порядке возмещения причиненного здоровью вреда (в этом случае размер страхового возмещения не ограничен).

В Швеции дополнительный размер страховой защиты для временно высоких остатков на счете по каждому случаю, указанному в Директиве, составляет 5 млн крон (около €500 тыс.) сроком до 12 месяцев с да-

ты зачисления средств на счет. В Дании остатки на счете, образовавшиеся в результате сделок с недвижимостью, покрываются страховой защитой до 10 млн датских крон сроком до 12 месяцев. Недвижимое имущество, в отношении которого была произведена сделка, должно использоваться преимущественно в некоммерческих целях или предназначаться в первую очередь для некоммерческого использования. Депозиты, служащие социальным целям, и депозиты в результате возмещения убытков либо компенсации за уголовные преступления или неправомерное осуждение покрываются дополнительной страховой защитой до €150 тыс. сроком до шести месяцев.

Социально ориентированный смысл

В АСВ сообщили, что агентство рассчитывает на принятие закона до конца года. «Необходимо отметить, что указанные обстоятельства (временные высокие остатки) не имеют значимого размера в балансах банков (в общем объеме страховых паспосов), являются разовыми и нетипичными для массового вкладчика», — пояснили в АСВ. Вероятность возникновения подобных ситуаций невелика в сравнении с обычными страховыми выплатами, и, следовательно, дополнительная нагрузка на Фонд обязательного страхования вкладов (прогнозируемый рост страховой ответственности агентства) по данным случаям также оценивается как незначительная (менее 0,1%). Со-

ответственно, потенциальные страховые выплаты по временно высоким остаткам не потребуют дополнительных финансовых затрат и могут быть обеспечены за счет текущих источников поступлений в Фонд обязательного страхования вкладов. «Инициатива обсуждается в профессиональном сообществе уже более полугода и, несомненно, является социально ориентированной», — говорит вице-президент Ассоциации банков России Алексей Войлуков. — Мы не считаем, что она будет стимулировать безответственное поведение физлиц, поскольку право на получение возмещения в размере 10 млн руб. будет сохраняться в течение трех месяцев с момента зачисления средств на счет вкладчика». По его мнению, это достаточный срок для физлица чтобы определиться, в какой форме, сумме и каком финансовом институте он будет размещать полученные средства, или же потратить их в соответствии с жизненными планами. «Более того, мы считаем, что это положительно скажется на условиях банковской конкуренции, особенно в связи с тем, что, по оценкам ГК АСВ, трансформации механизма формирования фонда обязательного страхования вкладов указанные изменения не потребуют. Соответственно, мы рассчитываем, что нагрузка по взносам в систему страхования вкладов для банков не увеличится», — говорит господин Войлуков.

В оценке потенциального количества выплат представитель Ассоци-

ции банков России согласен с АСВ. «Мы полагаем, что они будут единичными. Все же для реализации выплат необходимо совпадение двух условий: с одной стороны, отзыв лицензии банка, а с другой — получение достаточного редким основаниям (например, получение пожертвований на лечение тяжелобольного члена семьи), отмечает Алексей Войлуков.

Представителей банковского сектора интересует, не планируется ли повышение отчислений с их стороны. «Мы против инициатив, которые увеличивают нагрузку на фонд, особенно непрозрачным образом. В итоге это сказывается на тарифах страхования, что понижает доходы вкладчиков», — заявил „Ъ“ сооснователь и первый заместитель председателя правления Совкомбанка Сергей Хотимский. А вот что думает по этому поводу директор департамента розничных продуктов МКБ Алексей Охорзин: «Инициатива призвана поддержать особые ситуации, notably, безусловно, есть запрос с точки зрения клиента банка. Ключевой вопрос в том, как будет реализован механизм выплат. На текущий момент, когда новые виды платежей не включены в расчет для банков, повышения отчислений со стороны банков не предвидится».

Мария Григорьева

Банки России* (Продолжение. Начало на стр. 19)

| Банк | Город | Активы | Темпы прироста активов (%) | Собственный капитал | № | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль | № | Средства физлиц | № | Изм. (%) | Кредиты НБС-нетто | Изм. (%) | Кредиты физлицам | № | Изм. (%) | |
|------|----------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|----------|----------------------|--------------------------|---------|-----------------|-------|----------|-------------------|----------|------------------|---------|----------|--------|
| 68 | Экспобанк | Москва | 8442,6 | 4,8 | 11509,1 | 75 | -17,7 | 2074,1 | 51 | 39664 | 48 | 16,2 | 49323 | 22,5 | 23763,8 | 49 | 74,1 |
| 69 | Мидзуно Банк (Москва) | Москва | 84320,4 | -0,2 | 16814,1 | 58 | 0,0 | 816,2 | 85 | 81 | 340 | -4,8 | 40942 | 42,4 | 0,1 | 382 | -34,8 |
| 70 | Тойота-банк | Москва | 76927,3 | 13,4 | 11222,1 | 76 | -1,1 | 828,9 | 84 | 1006 | 231 | -12,0 | 7166 | 16,6 | 63770,7 | 30 | 11,8 |
| 71 | Меткомбанк | Каменин-Уральский | 75512,9 | 21,5 | 18853,8 | 53 | 2,1 | 1181,8 | 72 | 10601 | 96 | -19,5 | 21028 | 5,7 | 2025,9 | 118 | 58,2 |
| 72 | БКС-банк | Москва | 70765,9 | 14,9 | 5868,5 | 107 | -14,4 | 149,3 | 161 | 30807 | 55 | 17,0 | 11297 | 24,0 | 314,3 | 215 | 7,8 |
| 73 | Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР) | Москва | 69282,7 | -15,9 | 10636,1 | 78 | -18,1 | 503,5 | 106 | 0 | 374 | — | 14498 | 47,2 | 0,0 | 385 | -100,0 |
| 74 | Эн-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия) | Москва | 67072,6 | -1,3 | 20696,4 | 48 | 4,4 | 1106,7 | 74 | 0 | 374 | — | 33784 | 31,0 | 0,0 | 385 | — |
| 75 | Сумитомо Мицуби Рус Банк | Москва | 65816,0 | 0,4 | 15870,4 | 61 | 1,0 | 369,8 | 124 | 0 | 374 | — | 17380 | 5,7 | 0,0 | 385 | — |
| 76 | СДМ-банк | Москва | 63765,3 | -3,8 | 9042,3 | 86 | 25,7 | 916,3 | 82 | 36193 | 51 | -2,5 | 16874 | 9,1 | 1880,8 | 125 | -2,4 |
| 77 | Приморщбанк | Владивосток | 62872,2 | 5,7 | 8415,8 | 88 | 7,2 | 1088,8 | 75 | 35721 | 52 | 5,2 | 42888 | 11,1 | 16690,9 | 56 | 13,6 |
| 78 | «Левобережный» | Новосибирск | 61878,9 | 7,2 | 8775,2 | 87 | 12,7 | 1848,0 | 53 | 36559 | 50 | 7,8 | 40306 | 10,3 | 22921,8 | 50 | 9,0 |
| 79 | СГБ | Вологда | 58051,9 | 8,2 | 5452,4 | 112 | 34,5 | 265,1 | 135 | 18947 | 71 | 1,2 | 18815 | -0,1 | 10532,2 | 64 | 0,6 |
| 80 | СЗБ-банк | Санкт-Петербург | 57348,6 | 11,9 | 5110,7 | 118 | 8,8 | 397,5 | 121 | 6 | 361 | 24,3 | 9240 | -14,3 | 92,7 | 281 | -14,2 |
| 81 | Балтийнебанк | Санкт-Петербург | 57010,0 | -17,7 | -18746,5 | 408 | — | -1887,1 | 408 | 6489 | 121 | -24,3 | 32370 | 29,1 | 15446,4 | 58 | 34,0 |
| 82 | БЕР-банк | Москва | 56716,2 | 4,7 | 7027,2 | 98 | 5,2 | 447,2 | 111 | 28951 | 56 | 3,9 | 33137 | -6,8 | 4110,6 | 88 | 13,0 |
| 83 | АйБиСи Банк | Москва | 56627,2 | -11,1 | 19699,3 | 50 | -4,5 | 1257,7 | 67 | 32 | 352 | -41,3 | 23421 | -6,4 | 0,3 | 380 | 47,9 |
| 84 | Энерготрансбанк | Калининград | 56146,1 | 17,1 | 5195,3 | 116 | 15,4 | 1917,6 | 52 | 7890 | 108 | 2,6 | 81230 | 3,9 | 1764,3 | 130 | -10,0 |
| 85 | «Итеза» | Москва | 55934,6 | -3,5 | 13219,1 | 65 | 3,5 | 338,3 | 125 | 11712 | 91 | -1,8 | 37474 | 8,0 | 1871,4 | 126 | -1,0 |
| 86 | Коммерцбанк (Евразия) | Москва | 54861,3 | -14,0 | 11843,4 | 73 | 1,3 | 1211,2 | 68 | 0 | 372 | -6,3 | 22292 | -5,4 | 0,0 | 385 | -100,0 |
| 87 | «Креди Агримоль» КИБ | Санкт-Петербург | 54820,0 | -5,9 | 11985,0 | 71 | -6,3 | 34,7 | 230 | 0 | 374 | — | 26796 | 53,1 | 0,0 | 385 | — |
| 88 | Крайинвестбанк | Краснодар | 52457,3 | -0,8 | -1958,9 | 404 | — | 126,6 | 168 | 20381 | 68 | -6,4 | 16384 | -36,0 | 9633,3 | 65 | 25,5 |
| 89 | Челинцбанк | Челябинск | 52108,3 | 4,4 | 9161,9 | 85 | 4,8 | 781,0 | 87 | 31281 | 54 | 4,4 | 27307 | 1,5 | 12815,8 | 62 | 3,1 |
| 90 | Киви-банк | Москва | 51738,2 | -2,9 | 10339,9 | 79 | 67,7 | 4405,8 | 32 | 18314 | 74 | 51,1 | 6922 | 17,5 | 7106,5 | 70 | 20,0 |
| 91 | Фора-банк | Москва | 51348,8 | 2,1 | 7048,5 | 97 | -2,2 | 244,6 | 141 | 27645 | 59 | 10,7 | 28923 | -2,2 | 4259,4 | 86 | 25,7 |
| 92 | Фольксваген Банк Рус | Москва | 49613,6 | 16,5 | 14383,0 | 63 | 4,9 | 1598,1 | 60 | 0 | 374 | — | 38992 | 17,8 | 32778,9 | 41 | 9,4 |
| 93 | Росгосстрах-банк | Москва | 49598,1 | -35,2 | 12013,6 | 70 | -16,2 | -500,8 | 401 | 27301 | 60 | -44,6 | 5133 | -12,9 | 5475,4 | 75 | -11,0 |
| 94 | Челябинскабанк | Челябинск | 49352,9 | 7,1 | 8012,4 | 92 | -1,0 | 979,6 | 76 | 26211 | 61 | 8,1 | 20083 | 11,7 | 4865,1 | 79 | 12,0 |
| 95 | «НПТ Парижа» | Москва | 49197,5 | 0,6 | 10282,4 | 80 | -22,5 | 72,0 | 196 | 0 | 366 | -42,0 | 6702 | 16,3 | 0,0 | 385 | — |
| 96 | Арсбанк | Москва | 48772,2 | 59,7 | 3557,0 | 137 | 2,5 | 217,8 | 151 | 3353 | 161 | -63,5 | 5259 | -12,6 | 1016,4 | 152 | -47,7 |
| 97 | Саровинвестбанк | Саров | 46418,9 | 3,5 | 7340,8 | 96 | 6,1 | 519,7 | 105 | 28158 | 58 | 8,7 | 21271 | -4,3 | 4298,9 | 84 | 17,3 |
| 98 | БМВ-банк | Москва | 44031,0 | 10,4 | 3899,4 | 131 | -0,4 | 1604,5 | 59 | 0 | 374 | — | 34109 | 12,6 | 33752,9 | 40 | 10,4 |
| 99 | Банк оф Чайна | Москва | 43556,4 | 12,6 | 7990,3 | 93 | 11,8 | 1350,1 | 65 | 2449 | 181 | -9,2 | 8481 | -9,8 | 0,4 | 379 | 46,9 |

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“.

| Банк | Город | Активы | Темпы прироста активов (%) | Собственный капитал | № | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль | № | Средства физлиц | № | Изм. (%) | Кредиты НБС-нетто | Изм. (%) | Кредиты физлицам | № | Изм. (%) | |
|------|-------------------------|-----------------|----------------------------|---------------------|---------|----------------------|--------------------------|--------|-----------------|-------|----------|-------------------|----------|------------------|--------|----------|-------|
| 100 | «Объединенный капитал» | Санкт-Петербург | 42184,4 | -4,8 | 6855,0 | 101 | -5,0 | 433,9 | 114 | 15588 | 79 | 39,3 | 4372 | 2,9 | 883,2 | 163 | -20,8 |
| 101 | «Кредит Свисс» (Москва) | Москва | 42119,5 | -8,2 | 14743,0 | 62 | -2,4 | 795,0 | 86 | 0 | 368 | -12,9 | 32 | — | 0,0 | 385 | — |
| 102 | Мир Бизнес Банк | Москва | 42015,7 | -53,5 | 9939,6 | 83 | 7,4 | 1183,3 | 71 | 22 | 356 | 182,7 | 1627 | 107,7 | 5,5 | 369 | -23,8 |
| 103 | Генбанк | Симферополь | 41826,7 | 2,0 | -6448,0 | 406 | — | 574,1 | 100 | 18469 | 73 | -6,5 | 5197 | 5,9 | 4125,1 | 87 | 12,9 |
| 104 | Газнебанк | Калуга | 40801,5 | 1,1 | -565,7 | 402 | — | 256,3 | 138 | 20034 | 69 | 1,5 | 22152 | 4,6 | 3983,6 | 89 | 8,8 |
| 105 | «Межфинансбанк» | Москва | 40192,5 | -12,5 | 5690,5 | 108 | -17,5 | -536,3 | 402 | 18089 | 75 | -9,4 | 15709 | -32,4 | 988,8 | 154 | |