



ПРОЕКТ

**РЕЗОЛЮЦИЯ
БАНКОВСКОГО ФОРУМА
«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ И РЕСУРСОВ
В УСЛОВИЯХ ВОЗРАСТАЮЩИХ РИСКОВ»
17 ноября 2021 года**

Оценки ситуации на финансов-банковском рынке участников Банковского форума в целом совпадают с оценками, высказанными в резолюции Финансового форума, состоявшегося 14 октября 2021 года на тему «Финансовая система России: инструменты обеспечения устойчивого роста экономики».

По оценкам представителей банковского сообщества¹ пандемия коронавирусной инфекции не повлияла существенным образом на источники фондирования, хотя и проявились новые тенденции в структуре обязательств банковского сектора. Динамика привлеченных средств формируется под влиянием совокупности факторов, в том числе восстановительного роста экономики, структурного профицита ликвидности и начавшейся корректировки процентных ставок в сторону повышения вследствие ужесточения денежно-кредитной политики Банка России. Место основного источника фондирования банков (по крайней мере по итогам первых 6 месяцев 2021 г.) заняли средства корпоративных клиентов (во многом вследствие отрицательных темпов прироста вкладов населения).

Одной из ключевых отличительных черт текущего момента является то, что кредитный импульс быстро перешел в зону положительных значений. Сохраняющийся положительный импульс от роста кредитования поддерживает внутренний спрос в экономике.

Продолжается рост объемов реструктурированной задолженности. Суммарный объем такого рода задолженности, значительную часть которой можно отнести к проблемным и просроченным кредитам, достиг к середине 2021 г. более 8 трлн руб., что примерно вдвое превышает данный показатель по состоянию на 30 июня 2020 г.

Также текущая ситуация характеризуется умеренным ужесточением условий банковского кредитования и повышением стоимости фондирования. По мнению банковского сообщества в России реализуется достаточно редко встречающийся вариант одновременного ужесточения и денежно-кредитной политики, и макропруденциального регулирования. Также по оценке банковских ассоциаций в ближайшей перспективе можно ожидать перехода российской банковской системы к еще более жесткому типу олигополистического рынка, что сопряжено с высокими темпами продвижения экосистемной модели ведения бизнеса.

¹ Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности // Ассоциация банков России, Информационно-аналитическое обозрение, Сентябрь, 2021

Переход российской экономики к восстановительному росту тесно связано с общим усилением спроса на заемные средства. В настоящее время наблюдается прирост объемов кредитования по всем видам банковских ссуд. По оценкам банковских ассоциаций умеренными, хотя и неровными, темпами характеризуется кредитование крупных предприятий. Благодаря различным формам государственной поддержки обеспечиваются более высокие темпы прироста кредитования МСП. Самым динамичным сегментом остается ипотечно-жилищное кредитование.

Сохраняет свою актуальность расписка балансов коммерческих банков от проблемных и просроченных кредитов, включающих в себя весомую часть реструктурированной ссудной задолженности, которая превысила 8,3 трлн руб.

Капитал банковского сектора, несмотря на общую макроэкономическую нестабильность, сохраняет тенденцию к росту, увеличившись по итогам I полугодия 2021 г. на 2,9% до 11,7 трлн руб. Норматив достаточности Н1.0 вырос с 12,5 до 12,6%, норматив Н1.1. — с 8,7 до 9,2%, норматив Н1.2 — с 9,7 до 10,3%. Произошли позитивные сдвиги в динамике макропруденциальных показателей эффективности банковской деятельности. По всем группам банков, включая банки с базовой лицензией, обозначился повышательный тренд в движении показателей рентабельности банковской деятельности. За первые 6 месяцев 2021 г. чистая прибыль российского банковского сектора в первом полугодии составила почти 1,2 трлн руб., что является рекордным в истории показателем за данный период. Высокая прибыльность банковского сектора объясняется стабилизацией процентных доходов, ростом комиссионных доходов банков на фоне оживления экономики и расформированием резервов.

Вместе с тем, согласно проведенному РСПП в сентябре-октябре 2021 года опросу о доступности финансовых ресурсов для российских компаний 39% компаний указали, что испытывают существенные трудности в привлечении финансирования. При этом 32% не испытывают существенных трудностей, а 29% компаний не испытывают потребности в финансировании. Причем к наиболее востребованным инструментам привлечения финансирования компании относят именно банковское кредитование.

Отказы в предоставлении долгового финансирования российским компаниям связаны, прежде всего, с высокой долговой нагрузкой (16%) и с плохим качеством залогового обеспечения или его отсутствием (12,42%). В свою очередь сами компании связывают свою неготовность привлекать долговое финансирование с высокими процентными ставками (29,79%).

В рамках реализации принципа пропорциональности регулирования активно обсуждаются вопросы регулирования деятельности малых и средних банков, включая банки с базовой лицензией, большая часть которых являются региональными. С момента начала банковской реформы и создания банков с базовой лицензией прошло более 4 лет и на основе накопившейся практики уже можно говорить о необходимости их дальнейшей модификации и распространения на малые банки с универсальной лицензией.

Цифровизация в финансовой сфере активно затрагивает и банковскую деятельность. Внедрение финансовых технологий во все сегменты финансового рынка радикально меняет его архитектуру. На смену стандартным моделям приходят гибридные (симбиотические) новообразования, которые размывают и делают даже условными ее границы. Клиенты все больше ориентируются на дистанционное обслуживание по всему периметру финансово-банковских услуг и платежей. При этом у них благодаря открытым интерфейсам и технологиям маркетплейс появляется возможность выбора банка и опций для получения необходимых ему не только финансовых, но и других услуг.

Мощный толчок ускорению цифровизации финансовой индустрии был дан пандемией коронавирусной инфекции, которая обусловила резкий рост онлайн-платежей и переводов, спроса на кредиты и другие финансовые услуги. Соответственно повысились требования к качеству дистанционного обслуживания. На глазах текущего поколения меняется исторически сложившаяся парадигма клиентского обслуживания, когда цифровое взаимодействие пользователей с банками и другими компаниями становится нормой.

Другим наиболее актуальным трендом развития в финансов-банковской сфере является продвижение тематики устойчивого развития. По оценкам банковского сообщества, для эффективного содействия формированию финансовых инструментов, а также перехода бизнеса финансовых организаций к ESG-принципам необходимо наряду с мерами государственной поддержки совершенствовать регулирование в рассматриваемой сфере. К числу приоритетных Банк России относит решение задач по развитию инструментов и инфраструктуры рынка финансирования устойчивого развития и созданию возможностей для компаний по ESG-трансформации бизнеса, а также учету ESG-факторов в регулировании финансового рынка для адаптации рынка к новым видам рисков.

С учетом изложенного, в целях обеспечения дальнейшего развития обеспечения доступности банковских услуг и ресурсов в условиях возрастающих рисков участниками Форума Банку России и Правительству РФ предлагается рассмотреть возможность реализации следующих предложений:

1. В части обеспечения доступности привлечения кредитных ресурсов российскими корпорациями, в том числе на региональном уровне:

1.1. Стимулирования формирования длинных пассивов в банковском секторе посредством введения более льготных норм резервирования по пассивам банков. Для недопущения более короткого использования указанных денежных средств коммерческими банками (т.е. по активным операциям) предлагается рассмотреть возможность начисления льготных резервов только на объемы, соответствующие фактическому длинному размещению средств.

1.2. Для увеличения доступности факторингового финансирования обеспечить сосредоточение на реализации «Концепции развития электронного документооборота в хозяйственной деятельности», осуществляемой ФНС России, поскольку именно электронный документооборот является надежной основой для развития онлайн факторинга.

1.3. Совместно с РСПП выработать механизмы эффективного доведения финансовых ресурсов до небольших региональных проектов

1.4. Рекомендовать Банку России проведение совместно с РСПП системной работы по выявлению, классификации и мониторингу возникающих на практике барьеров по привлечению предприятиями финансовых ресурсов.

2. В части развития саморегулирования деятельности на финансовом рынке:

2.1. предусмотреть введение саморегулирования деятельности платежных посредников;

2.2. при проработке вопроса создания отраслевых правил саморегулирования экосистем посредством внедрения практики саморегулирования и создания института отраслевого регулирования при посредничестве ФАС, создания независимого арбитража, который будет рассматривать случаи нарушения таких правил и принимать решение по их исполнению.

3. В части снижения рисков и издержек при осуществлении переводов денежных средств, в том числе при выполнении требований валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

3.1. Рекомендовать Банку России проведение совместно с РСПП системной работы по выявлению, классификации и мониторингу возникающих на практике барьеров по осуществлению российскими компаниями расчетов, к том числе международных

3.2. В части создания платформы Банка России «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК), которая по мнению Банка России «снизит нагрузку на добросовестный сегмент бизнеса и объемы сомнительных операций в экономике, а также приведет к повышению эффективности российской противолегалитационной системы» предлагается обеспечить реализацию следующих положений, позволяющие обеспечить достижение отмеченных целей:

3.2.1. обязательность оценки уровня риска вовлеченности в проведение подозрительных операций при реализации мер ПОД/ФТ;

3.2.2. предусмотреть разработку и применение унифицированных форм, необходимых для осуществления процедур «знай своего клиента»;

3.2.3. возможность использования Платформы ЗСК для предоставления необходимых для осуществления процедур «знай своего клиента» документов и анкет по унифицированной форме единожды, а не в каждый банк отдельно;

3.2.4. возможность обмена документами и информацией (в том числе между нефинансовыми организациями), необходимыми для осуществления процедур «знай своего клиента», в цифровом формате;

3.2.5. использование интеграции с другими источниками данных для получения информации, необходимой для осуществления процедур «знай своего клиента», и запрет банкам требовать у клиентов предоставления сведений, содержащихся в этих источниках;

3.2.6. предусмотреть бесплатность использования Платформы ЗСК;

3.2.7. предусмотреть возможность предоставления информации о зоне риска компаниям (по ним и их контрагентам) до совершения сделок и переводов денежных средств;

3.2.8. предусмотреть механизмы «реабилитации» компаний, включенных в группы компаний с высокими и средним уровнями риска (красная зона), предусматривающего участие бизнес ассоциаций, включая РСПП, в деятельности Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма (соответствующее положение закреплено в законопроекте № 1116371-7 и пояснительной записке к нему)

3.2.9. привлечь к тестированию Платформы ЗСК не только кредитные организации, но и нефинансовые организации, а также РСПП и, при наличии заинтересованности, другие бизнес-объединения;

3.2.10. установить в качестве индикаторов реализации данного направления:

3.2.11. существенное снижение доли отказов в осуществлении операций в общем числе операций клиентов низкого уровня риска (согласно презентациям Банка России по Платформе ЗСК и информации, указанной в пояснительной записке к законопроекту № 1116371-7, доля клиентов низкого уровня риска составляет 99% от общего количества хозяйствующих субъектов финансовых учреждений, следовательно, внедрение Платформы ЗСК должно существенно снизить долю отказов в осуществлении операций)

3.2.12. снижение доли документов и информации, необходимой для осуществления процедур «знай своего клиента», предоставляемой клиентами два и более раза в банковскую систему России.

3.3. В части развития ответственного (ESG) финансирования предлагается предусмотреть первоочередное решение следующих задач этих задач, а также при доработке соответствующего раздела учесть следующее:

3.3.1. Разработать единые индикаторы соответствия банковских инструментов критериям ответственного (ESG) инвестирования.

3.4. Адаптировать индикаторы к ведущим мировым практикам оценки ESG-инструментов для повышения их привлекательности как для российских инвесторов, так и для зарубежных.

3.5. Разработать конкретные дополнительные меры налогового и регуляторного стимулирования для кредиторов и заемщиков при работе с финансовыми (ESG) инструментами.

4. В части цифровизации в финансовой сфере и развития онлайн-каналов обслуживания, участники Форума поддерживают сформулированные на Финансовом форуме 14 октября 2021 года предложения, в том числе:

4.1. В части развития цифровизации активов:

4.1.1. Обеспечить совершенствование законодательства подзаконного регулирования в сфере выпуска и оборота цифровых финансовых активов в целях развития цифровых финансов как одного из ключевых и перспективных направлений финансового рынка;

4.1.2. Отметить необходимость содействия скорейшей разработки и принятия поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации, направленных на создание благоприятного режима налогообложения выпуска и оборота цифровых финансовых активов (в период осенней сессии Государственной Думы 2021 года);

4.1.3. Предусмотреть необходимость содействия разработке и принятию поправок в Налоговый кодекс Российской Федерации, направленных на создание благоприятного режима налогообложения выпуска и оборота утилитарных цифровых прав;

4.1.4. Отметить целесообразность содействия скорейшему запуску и дальнейшей институциональной и инфраструктурной поддержки оборота цифровых активов на базе платформ-операторов, создаваемых российской промышленностью в целях развития конкурентоспособности российского бизнеса;

4.1.5. Подчеркнуть целесообразность мониторинга совместно с РСПП правоприменительной практики и обобщения предложений по совершенствованию законодательства о цифровых активах и о налогообложении их выпуска и оборота;

4.1.6. Подчеркнуть целесообразность выявления, обобщения и стандартизации совместно с РСПП и другими бизнес-объединениями лучших бизнес-практик использования цифровых финансовых инструментов;

4.1.7. Предусмотреть подготовку и реализацию совместно с РСПП и другими бизнес-объединениями программ по развитию среди предпринимательского сообщества финансовой грамотности, в том числе по информированию бизнес-сообщества о ключевых преимуществах и перспективах цифровизации активов и их оборота;

4.1.8. Предусмотреть развитие механизмов применения цифрового рубля в сделках по обороту цифровых активов на соответствующих площадках.

4.2. Снять законодательные ограничения для кредитных организаций и брокеров по выполнению функций операторов финансовой платформы в целях расширения объема

предоставляемых услуг по проекту «Маркетплейс» и увеличения количества маркетплейсов;

4.3. В целях ускорения развития использования единой биометрической системы для дистанционного привлечения пользователей финансовых услуг предлагается рассмотреть возможность подключения к первичному сбору биометрических данных максимально широкого круга небанковских организаций, включая нефинансовые организации, удовлетворяющим определенным единообразным требованиям, в том числе в части обеспечения безопасности сбора и передачи данных;

4.4. Предусмотреть проработку механизмов оказания финансовыми организациями услуг для иных участников рынка, неспособных или не имеющих достаточных ресурсов для реализации технологических проектов с применением открытых API и микросервисов;

4.5. Предусмотреть развитие систем удаленной идентификации для дистанционного принятия клиента на обслуживание не только для физических, но и для юридических лиц.

5. В части повышения эффективности международных расчетов, в том числе в условиях реализации отдельными государствами и группами государств санкционной политики:

5.1. Рассмотреть вопрос о включении в качестве направления развития трансграничных расчетов с участием российских компаний с использованием российского рубля и других валют, государств, не применяющих санкционную политику в отношении России и российских компаний, создание на базе международных кредитно-финансовых институтов (ЕАБР, Межгосбанк и др.) фонда ликвидности и расчетно-клирингового центра для таких расчетов.

5.2. Предусмотреть реализацию мер по поддержке экспорта услуг российских компаний, в том числе поставщиков платежных услуг, в том числе за счет определения порядка применения способов удаленной идентификации для иностранных лиц и лиц без гражданства в целях оказания платежных услуг.

5.3. Предусмотреть проведение анализа рисков применения санкционной политики как со стороны государств, так и отдельных корпораций в информационно-технологической сфере, способ. Соответствующие действия могут существенно ограничить и даже сделать невозможным применение иностранных технологий и стандартов, программного обеспечения и аппаратно-технических комплексов в «национальной инфраструктуре НПС», включая платежную систему Банка России и НСПК.

ПАРТНЁРЫ МЕРОПРИЯТИЯ



ГЕНЕРАЛЬНЫЕ ПАРТНЁРЫ



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ СПОНСОР



ПАРТНЁРЫ



ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПАРТНЕРЫ ФОРУМА

