

О РАЗВИТИИ ПРОДУКТОВОГО АССОРТИМЕНТА РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ

Кроливецкая Валерия Эдуардовна, д.э.н., доцент,

Солдатенкова Инна Вячеславовна, к.э.н.,

Государственный институт экономики, финансов, права и технологий

Krolivetskaya Valeria Eduardovna, Doctor in Economics, mail26@yandex.ru,

Soldatenkova Inna Vyacheslavovna, PhD in Economics, inna_soldatenkova@mail.ru

State Institute of Economics, Finance, Law and Technology

Аннотация. В статье представлены перспективы развития банковских продуктов и услуг исходя из ожидаемого внедрения в ближайшее время в банковскую деятельность новых финансовых технологий, а также внесения изменений в продуктовый ассортимент на основе принятых Правительством РФ мер по развитию российской экономики и ее финансового сектора в условиях действия санкций со стороны недружественных стран.

Ключевые слова: современный банковский продуктовый ряд, перспективные финансовые технологии, требования к качественным характеристикам новых банковских продуктов.

Современная мировая архитектура предоставления финансовых продуктов и услуг находится под воздействием следующих трендов:

- трансформация ожиданий клиентов в направлении ускорения удобства и возможности получить услугу дистанционно;
- развитие экосистем на основе финтех-компаний;
- клиенто-центричное предоставление услуг, создание и развитие механизмов для обмена и анализа данных, в том числе с использованием технологий открытого банкинга;
- повсеместное проникновение цифровых технологий на финансовый рынок и экономику в целом, включая цифровизацию взаимодействия между участниками рынка, государственными органами и регуляторами;

- ужесточение регулирования эмиссии и обращения криптовалют и развитие цифровых валют центральных банков;
- рост значимости операционных рисков и рисков в области информационной безопасности [1].

Как и весь мир, российская экономика переходит на платформенные модели и экосистемы. В платформенной экономике данные становятся ключевой ценностью. Правила их получения, использования, хранения, реализации потребителем права распоряжения принадлежащими ему сведениями, управление данными является одним из центральных вопросов в регуляторной политике государства. В «Основных направлениях по развитию финансовых технологий в России на 2022-2024 гг.» Банк России на основании опроса профессионального сообщества выделил приоритетные направления (см. табл.1), которые будут оказывать влияние на перспективы развития кредитными организациями своих продуктов и трансформацию содержательной части услуг.

Таблица 1. – Приоритетные направления развития финансовых технологий в России на ближайшее будущее (до 2025 года)

№ п/п	Направление
1	Сквозная цифровизация финансового рынка
2	Создание и развитие эффективных механизмов и инструментов противодействия кибер-угрозам и мошенничеству на финансовом рынке, развитие технологий квантовой криптографии
3	Развитие механизмов доступа к данным
4	Свобода выбора потребителями финансовых продуктов
5	Создание среды для развития финтех-инноваций от идеи до пилотирования
6	Развитие быстрых и безопасных цифровых платежных услуг на базе надежной платежной инфраструктуры
7	Развитие блокчейн-технологий с целью выработки новых отраслевых решений для финансового и нефинансового рынков
8	Легкое и бесшовное встраивание финансовых продуктов и услуг в нефинансовые сервисы
9	Оказание финансовых услуг нового поколения на базе новых технологий, новых высокотехнологичных сервисов алгоритмизированных смарт-продуктов и этичных инструментов для управления финансами
10	Внедрение межотраслевого регулирования, стандартов и норм с учетом развития цифровых платформ и роста закрытых экосистем

В рамках их реализации в краткосрочной перспективе (2022-2024 гг.) регулятор планирует продолжить развивать ранее внедренные им цифровые инновации в архитектуре российского финансового сектора. В частности, это:

- более широкое использование финансовых платформ в качестве дополнительного цифрового канала продаж банками своих продуктов и услуг разнообразной клиентуре без привязки к регионам ее присутствия;
- создание правовых условий для: расширения линейки продуктов и сервисов на финансовых платформах; обеспечения возможности интеграции с оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых фи-

нансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов на базе одного юридического лица, предоставление финансовыми платформами услуг в качестве агентов Агентства по страхованию вкладов.

- развитие Национальной системы платежных карт и платежной системы «Мир» посредством: внедрения и масштабирования инновационных технологий, развития приложения мобильных бесконтактных платежей MirPay, программы лояльности ПС «Мир» и международного продвижения карт «Мир», сервисов бесконтактных мобильных платежей ApplePay, GooglePay и др. на фоне действия санкций.

- развитие системы быстрых платежей посредством предоставления возможности для граждан совершать через нее платежи в пользу государственных органов (сервис С2G), реализации сервиса для осуществления выплат из бюджетной системы и повышения доступности сервисов системы быстрых платежей (СБП) для юридических лиц.

- дальнейшее развитие дистанционного предоставления финансовых, нефинансовых и государственных услуг с использованием Единой биометрической системы (ЕБС) для всех категорий клиентов. Для повышения удобства использования ЕБС будет развиваться механизм регистрации биометрических данных: сбор биометрических данных не только в банках, но и в МФЦ, а также путем самостоятельной регистрации биометрических данных с помощью защищенного мобильного приложения.

- дальнейшее развитие инфраструктуры цифрового профиля физических лиц как единого окна по обмену данными, необходимыми для предоставления финансовых продуктов и услуг между гражданами, государством и бизнесом в цифровом виде с учетом требований и принципов законодательства в области персональных данных.

- развитие технологий открытого банкинга, распределенных реестров, облачного хранения данных, платформы цифрового рубля, платформы «Мастерчейн» и иных платформенных решений для обеспечения массовой цифровизации банковских продуктов и услуг.

Банк России считает, что цифровизация финансового рынка должна сопровождаться реализацией комплекса мер по обеспечению защиты прав потребителей, созданием необходимых условий для формирования доверительной среды и повышения их финансовой грамотности, повышения доступности финансовых продуктов и услуг, предоставляемых в цифровом формате, снижением рисков миссинга и цифрового неравенства среди населения и бизнеса. В этом направлении регулятор выделяет следующие приоритетные на краткосрочную перспективу задачи:

- обеспечение доступа к финансовым услугам для жителей отдаленных и малонаселенных территорий;

- создание безбарьерной финансовой среды для людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных граждан;

- повышение доступности финансовых услуг для граждан с невысоким уровнем дохода;

- доступность различных финансовых инструментов для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса;

- снижение стоимости безналичных расчетов между гражданами и бизнесом посредством использования системы быстрых платежей;

- стандартизация финансовых продуктов и услуг посредством введения паспортов финансовых продуктов на обязательной основе;
- распространение страховой защиты на денежные средства юридических лиц.

Вышеперечисленные меры наряду с планируемым регулятором дальнейшим развитием ESG-продуктов также будут оказывать влияние на расширение продуктового ассортимента российских финансовых посредников и, прежде всего коммерческих банков как их ведущего звена.

Кроме того, следует учесть, что документом Банка России «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях», опубликованном в августе 2022 года для общественного обсуждения в целях разработки «Основных направлений развития финансового рынка на 2023 год и на период 2024-2025 годы», исходя из стоящих перед Россией задач по структурной трансформации экономики в условиях беспрецедентного санкционного давления со стороны США и стран ЕС, предусмотрено: расширение участия банковской системы и ее долгосрочных кредитных продуктов в финансировании проектов и компаний, осуществляющих свою деятельность в перспективных и приоритетных отраслях; разработка таксономии долгосрочных проектов в целях введения риск-ориентированных стимулов для участия коммерческих банков в таких проектах; выработка Банком России операционных подходов к созданию в регионах специальных банковских объединений (синдикатов) с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга для кредитования долгосрочных проектов [3]. Значимое влияние на ассортимент продуктов коммерческих банков окажут и финансовые меры, принятые Правительством Российской Федерации в условиях введения санкций.

Таблица 2. – Меры, принятые Правительством РФ в 2022 году по повышению финансовой устойчивости экономики и поддержки граждан в условиях действия санкций

Меры	Содержание
Для бизнеса	
Введение льготных кредитов для предприятий ряда отраслей экономики	Специальные кредитные программы поддержки системообразующих организаций, оказавшихся в сложной ситуации из-за санкций, предусматривающие займы по льготной ставке на поддержание текущей деятельности.
Развитие промышленной ипотеки	Предоставление ипотечных кредитов на строительство и приобретение готовых производственных зданий под 5% годовых.
Предоставление банковских гарантий фармацевтическим предприятиям	Системообразующим предприятием фармацевтической и медицинской промышленности, а также дистрибьюторам такой продукции и аптечным сетям предоставлена возможность получить банковские гарантии с льготной ставкой комиссии.
Установление кредитных каникул для предприятий АПК и МСП	Представители МСБ и сельхозпроизводители получили право отсрочки платежей по льготным инвестиционным кредитам, срок договоров по которым истекает в 2022 году, на период до полугода. Для краткосрочных льготных займов, срок договоров по которым также истекает в 2022 году, предусмотрено возможность пролонгации срока кредита ещё на один год.

Окончание таблицы 2

Для физических лиц	
Пересмотр ипотечных программ, запуск льготной ИТ - ипотеки и льготной ипотеки на индивидуальное строительство жилого дома	Пролонгация срока действия ипотечных программ с господдержкой с улучшением условий предоставления ипотечных кредитов.
Введение кредитных каникул по кредитам и займам оформленным до 1 марта 2022 года	Возможность получить отсрочку на период до полугода по кредитам и займам при снижении дохода более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за предыдущий год действует до 30 сентября 2022 года.
Перезапуск программы льготного автокредитования и лизинга	Льготные автокредиты можно получить при покупке автомобилей Lada, УАЗ, ГАЗ стоимостью до 2 млн руб. и электромобили Evolute до конца 2022 года. Механизм действия программы предусматривает предоставление заёмщику от 20 до 35% скидки на оплату первоначального взноса за счёт бюджетных средств (в зависимости от типа автомобиля и региона).
Отмена НДС по операциям с драгметаллами	Федеральным законом освобождаются от обложения налогом на добавленную стоимость в размере 20% операции по реализации банками драгоценных металлов в слитках физическим лицам с изъятием из хранилищ банков.

Источник: составлено авторами с использованием http://government.ru/sanctions_measures/ [4].

В конечном итоге можно сделать вывод, что перспективное развитие продуктовой линейки коммерческих банков будет осуществляться с учётом активного развития платформенных решений, обеспечивающих дистанционное получение клиентами стандартизированных продуктов и услуг в цифровом варианте, созданных коммерческими банками в сотрудничестве с финансовыми технологиями и другими финансовыми посредниками, приближая тем самым переход к новой модели банковской деятельности, основанной на принципах клиентоориентированности, мобильности и доступности предоставления банковских продуктов и услуг для различных категорий клиентов, установление банками партнёрских доверительных отношений с клиентами, что будет способствовать повышению общественной и социальной роли банковского сектора в России.

Список использованных источников

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 и период 2023-2024 годов. – Москва: Центральный банк Российской Федерации, 2022. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/131935/onrfr_2021-12-24.pdf
2. Основные направления развития финансовых технологий в Российской Федерации на период 2022-2024 годов (проект). – Москва: Центральный банк Российской Федерации, 2022. – Правовая система «КонсультантПлюс». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PNPA;n=78885#b61S7JTa1sfh6Yw2>
3. Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях». Документ для общественного обсуждения. – Москва: Центральный банк Российской Федерации, 2022. –

[Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://www.cbr.ru/Content/Document/File/139354/financial_market_20220804.pdf

4. Меры Правительства по повышению устойчивости экономики и поддержке граждан в условиях санкций. – М.: Правительство РФ, 2022. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://government.ru/sanctions_measures/

5. Формирование развития деятельности финансовых посредников на российском рынке: монография под ред. д.э.н., проф. Н.И. Парусимовой. - Оренбург: ООО ИПК «Университет», 2017.