

NBJ

4

(229)

апрель 2024

БАНК

На кредитной игле

16

Пятьдесят миллионов россиян живут в долг



В ФОКУСЕ ОСОБОГО ВНИМАНИЯ

2 апреля 2024 года в Москве прошёл Съезд Ассоциации российских банков по теме «Трансформация банковской системы в условиях многополярного мира»

БАНКИ ЗАРАБАТЫВАЮТ С ЮНИСТРИМ

ПРИСОЕДИНЯЙТЕСЬ!

БОЛЕЕ ЧЕМ

280 000

ПУНКТОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ



10млн

КЛИЕНТОВ



200

СТРАН



БОЛЕЕ

460

ПАРТНЕРОВ
ПО ВСЕМУ МИРУ

АО КБ «ЮНИСТРИМ» Лицензия ЦБ РФ 3467 от 11.09.2015 г.
НАЦИОНАЛЬНО ЗНАЧИМАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

UNISTREAM.RU
8 (495) 744 55 55



НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

ГАРЕГИН ТОСУНЯН

Президент Ассоциации российских банков

АНАТОЛИЙ АКСАКОВ

Председатель Комитета Государственной Думы ФС РФ по финансовому рынку

РУСЛАН ГРИНБЕРГ

Научный руководитель Института экономики РАН

АНТОН ДАНИЛОВ-ДАНИЛЬЯН

Сопредседатель «Деловой России»

ГАГИК ЗАКАРЯН

Председатель Совета директоров АО «Юнибанк»

АЛЕКСАНДР ТУРБАНОВ

Заведующий кафедрой Академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, факультет финансов и банковского дела

ПАВЕЛ МЕДВЕДЕВ

Финансовый омбудсмен Ассоциации российских банков

АЛЕКСАНДР ШОХИН

Президент Российского союза промышленников и предпринимателей

АЛЕКСАНДР ТОРШИН

Действительный государственный советник Российской Федерации 1-го класса, заслуженный юрист РФ

Национальный Банковский Журнал (NBJ) является участником: Ассоциации российских банков, Ассоциации банков России, Московской ассоциации предпринимателей

Генеральный директор: Екатерина Кромпляс

Издатель: ООО УК «Национальный Банковский Журнал»

Редакция:

Главный редактор: Станислав Комаров chief@nbj.ru
Шеф-редактор: Оксана Дяченко dyachenko@nbj.ru
Шеф-редактор сайта: Аркадий Арзамасцев editor@nbj.ru
Арт-директор: Ольга Рыцек art@nbj.ru
Цветокорректор: Александр Руденко
Корректор: Елена Кульбицкая

Руководитель блока маркетинга и PR: Ольга Мартынова event@nbj.ru
Директор по развитию: Александр Мешков adv@nbj.ru
Директор по рекламе: Иван Слепенков slepenkov@nbj.ru
Директор по работе с клиентами: Виктория Вепринцева journal@nbj.ru
Отдел подписки и распространения: join@nbj.ru

Адрес редакции: 121069, Москва, Скатертный переулок, 20
Тел./факс: (495) 988-32-08
Почтовый адрес: 121069, Москва, Скатертный переулок, 20
Сайт: www.nbj.ru; e-mail: nbj@nbj.ru. Тираж 6 000 экз. Номер сдан в печать 27.04.2024
Отпечатано в ООО «Типография «Печатных Дел Мастер».
Адрес: г. Москва 2-я Кабельная улица, д. 2, стр. 5,
тел.: +7 (495) 258-96-99, e-mail: info@pd-master.ru.
Редакция не несет ответственности за достоверность информации в материалах, опубликованных на правах рекламы.
При использовании материалов ссылка на Национальный Банковский Журнал обязательна.
© NBJ (Национальный Банковский Журнал), 2023
Свидетельство на товарный знак № 436049

Мнение авторов может не совпадать с позицией редакции



ГДЕ МОЖНО НАЙТИ NBJ

- Агентство по страхованию вкладов (АСВ) г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4
- Ассоциация микрофинансовых организаций (АМФО) г. Москва, ул. Тарусская, д. 10
- Ассоциация российских банков (АРБ) г. Москва, Скатертный пер., д. 20
- Торгово-промышленная палата РФ (ТПП) г. Москва, ул. Ильинка, д. 6
- Российский микрофинансовый центр г. Москва, ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5
- Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП) г. Москва, Котельническая наб, д. 17
- Российская национальная ассоциация SWIFT (РОССВИФТ) г. Москва, Б. Саввинский пер., д. 2-4-6, стр. 4
- Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) г. Москва, ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5

NBJ

апрель

1. Actual



6

СЪЕЗД АРБ 2024

В фокусе особого внимания

Как трансформировать банковскую систему в условиях многополярного мира



16

РИСКИ

На кредитной игле

Пятьдесят миллионов россиян живут в долг



20

ПЕРСОНА

Анатолий КОЗЛАЧКОВ, АБР:

«Банковская система РФ играет такую же важную роль, как ядерный проект в конце 40-х годов в СССР»



24

ТЕНДЕНЦИИ

Снижение рисков или новые вызовы?

Европейские финансовые институты хотят протекционизма и «стратегического» статуса

2. Банки и бизнес



28

СПЕЦПРОЕКТ**Но есть нюансы**

Ведущие эксперты на Круглом столе «Информационная безопасность в финансовом секторе 2024» обсудили текущие тренды

34

КРЕДИТОВАНИЕ МСП**Антон КУПРИНОВ, эксперт НВЖ:**

Продолжится ли рост на рынке кредитования МСП?



40

ИПОТЕКА**Ипотека в один клик – уже реальность**

Кирилл ВАРЕНЦОВ, Банк ДОМ.РФ: «Мы планируем масштабировать электронную ипотеку и до конца года довести её долю до 100%»



32

ЗАКОНОТВОРЧЕСТВО**По единым правилам**

Эксперты о преимуществах и перспективах для России при ратификации Соглашения СНГ о свободной торговле услугами и инвестициях



36

ИТОГИ**Нетрадиционная программа лечения стройрынка**

К каким результатам привела льготная ипотека?

43

НЕДВИЖИМОСТЬ**Застройщики скорректировали свои стратегии по продвижению новостроек**

В EVENT-ХОЛЛе «ИнфоПространство» прошла конференция по управлению стратегией продаж и продвижения новостроек в период неопределённости



44

ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ

Преодолеть недоверие

Тимурбулат СУЛТАНГАЛИЕВ,
«Астра Консалтинг»: «Перед нами стоит задача не просто довести проект до логического завершения, но и построить с заказчиками и партнёрами долгосрочные взаимоотношения»



46

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Всегда в цене

78-я Открытая дискуссия президента Ассоциации российских банков, академика Российской академии наук Гарегина ТОСУНЯНА «Альтернативные формы инвестирования: золото, драгоценные металлы, монеты, бриллианты»

3. Банки и общество



54

ПРЕСС-ЗАВТРАК

«Мошенники целятся в молодых мужчин с высокими доходами»

В АРБ обсудили меры противодействия преступникам на финансовом рынке



58

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

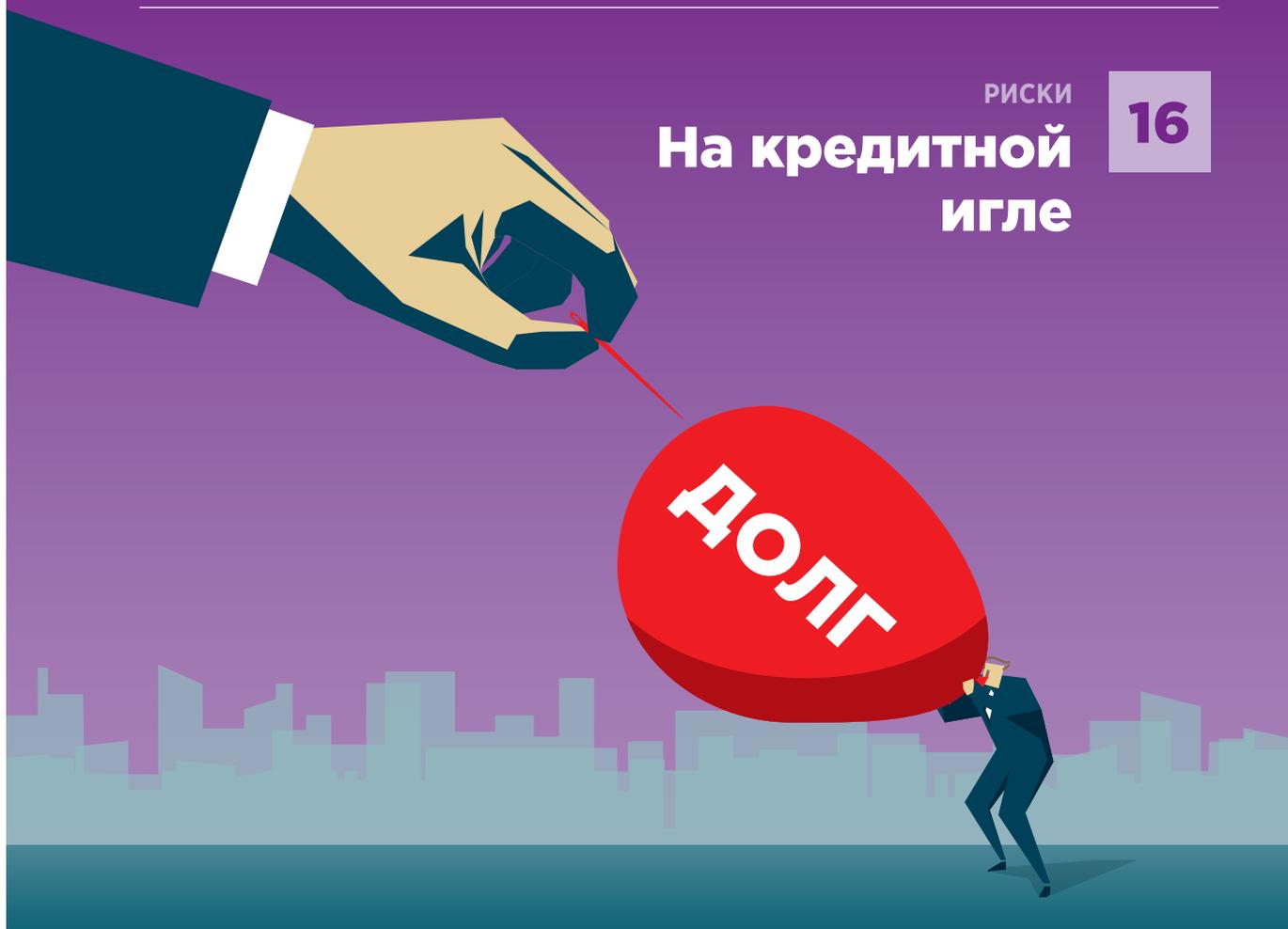
Мечта Электроника

Как студенты становятся «честными дропами»

Actual

РИСКИ
На кредитной
игле

16



6

В фокусе особого внимания
Как трансформировать
банковскую систему в условиях
многополярного мира

24

Снижение рисков или новые вызовы?
Европейские финансовые
институты хотят протекционизма
и «стратегического» статуса



Фотограф Сергей Асланян

В фокусе особого внимания

Как трансформировать банковскую систему в условиях многополярного мира

Текст: Оксана ДЯЧЕНКО. Фото: Сергей АСЛАНЯН (АРБ)

2 апреля 2024 года в Москве прошёл Съезд Ассоциации российских банков по теме «Трансформация банковской системы в условиях многополярного мира». Спикеры затрагивали самые актуальные вопросы деятельности отрасли. Национальный банковский журнал (NBJ) делится фрагментами наиболее ярких выступлений.



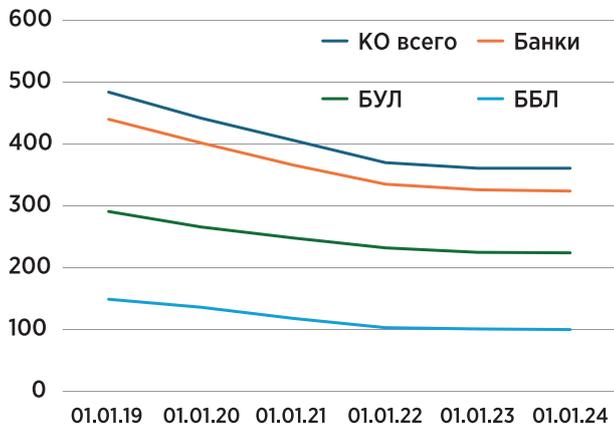
КОНКУРЕНЦИЯ – ВАЖНЕЙШЕЕ УСЛОВИЕ ЗДОРОВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

На Съезде президент АРБ, академик РАН **Гарегин ТОСУНЯН** представил Годовой доклад и Годовой отчёт о работе АРБ, где изложены основные результаты работы Ассоциации и анализ ситуации в экономике и финансово-банковской сфере.

Проблемы конкуренции в банковском секторе, которые всегда находятся в фокусе внимания АРБ, стали важнейшей темой доклада Тосуняна.

За 5 лет количество кредитных организаций сократилось на четверть, а концентрация крупных банков усилилась: в начале 2019 года первые топ-10 банков занимали 73,2% активов, а в начале 2024 года – уже 78,4% активов. Такое расслоение банковской системы, по мнению АРБ,

ЗА 5 ЛЕТ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СОКРАТИЛОСЬ НА ЧЕТВЕРТЬ, А КОНЦЕНТРАЦИЯ КРУПНЫХ БАНКОВ УСИЛИЛАСЬ



Место по активам	На начало 2019 года	На начало 2024 года
1-10 банков	73,2%	78,4%
1-20 банков	82,4%	88,6%
Доля СЗКО (13 банков) с дочерними КО	73,4%	80,4%

несёт серьёзные риски, и регулятор должен это учитывать. В Ассоциации уверены, что участники рынка должны стремиться к гармоничному развитию всего банковского сектора и всей российской экономики, а не локальным «выдающимся» результатам отдельных игроков. Падающая конкуренция на рынке банковских услуг неизбежно приводит к их удорожанию, а также снижению качества и доступности в особенности для малого и среднего бизнеса в регионах.

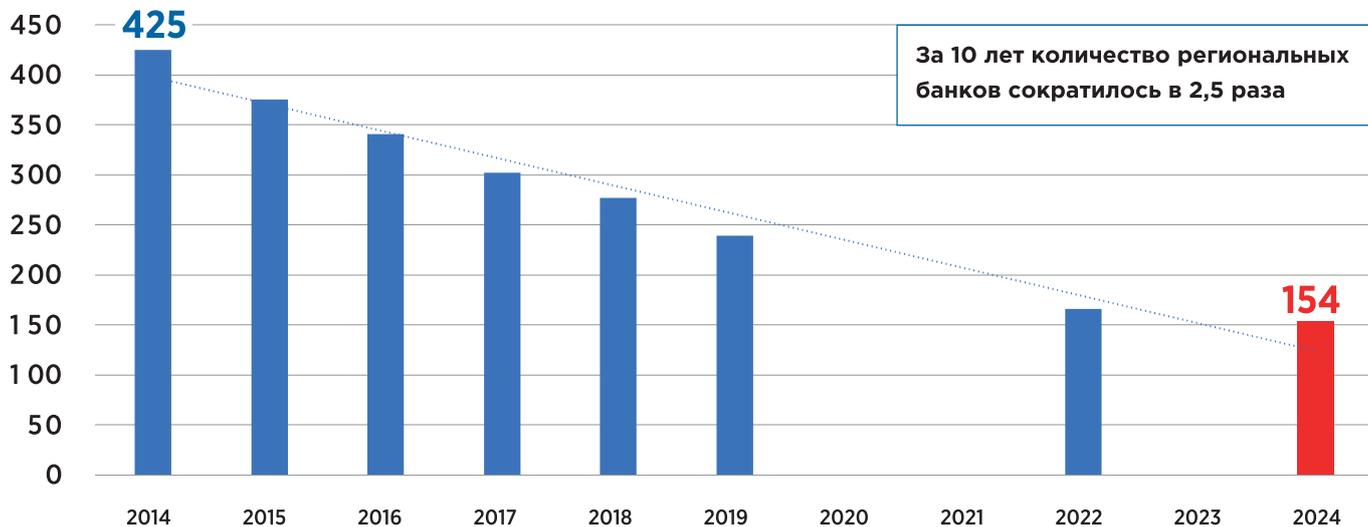
НЕОБХОДИМЫ МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

Проводимая политика де-факто привела к резкому сокращению института региональных частных банков, подчеркнул Тосунян. За 10 лет количество таких банков сократилось в 2,5 раза. Сегодня в России 168 региональных кредитных организации, в том числе 154 банка, из которых: 82 банка – с универсальной лицензией, 72 банка – с базовой, остальные 14 – это небанковские кредитные организации.

На практике региональные банки убедительно демонстрируют свои преимущества. Среди них: хорошее знание местной специфики, скорость реагирования на запросы рынка, индивидуальный подход к клиенту, гибкость тарифной политики, эффективное сотрудничество с региональными институтами развития.

АРБ предлагает реализовать системные меры поддержки малых и средних региональных кредитных организаций, в частности, необходимо выделить институт регионально значимых банков.

ПРОВОДИМАЯ ПОЛИТИКА ДЕ-ФАКТО ПРИВЕЛА К РЕЗКОМУ СОКРАЩЕНИЮ ИНСТИТУТА РЕГИОНАЛЬНЫХ ЧАСТНЫХ БАНКОВ



За 10 лет количество региональных банков сократилось в 2,5 раза

ВОЛАТИЛЬНОСТЬ РУБЛЯ

За 10 лет диапазон колебаний в коридоре от 32 до 112 руб. за доллар США



ЧРЕЗМЕРНАЯ ВОЛАТИЛЬНОСТЬ РУБЛЯ ВЫЗЫВАЕТ ТРЕВОГУ

По мнению президента АРБ, ситуация с курсом национальной валюты остаётся тревожной.

За последние 10 лет диапазон колебаний курса находился в коридоре от 32 до 112 руб. за доллар. Рубль периодически входит в топ самых волатильных валют мира. Тосунян напомнил, что одна из важнейших целей денежно-кредитной политики – обеспечение устойчивости рубля. «Защита и обеспечение

устойчивости рубля» – это основная функция Центрального банка, которая прямо зафиксирована в Конституции России (в статье 75), подчеркнул Тосунян.

ВЫСОКАЯ КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА ЦБ: НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ЭКОНОМИКИ И ИПОТЕКИ

Ещё один индикатор стабильности финансового рынка – ключевая ставка, отметил президент АРБ. За 10 лет значения ключевой ставки находились в диапазоне от 5,5 до 20%. Текущий уровень

ключевой ставки – 16% – выходит за пределы типичного для нашей экономики и превышает средние значения. Кредиты становятся более дорогими и соответственно менее доступными: замедляется развитие экономики; усиливаются риски невозврата кредитов. Повышение ставки – это всегда удар по экономике.

По словам Тосуняна, высокая ключевая ставка – и соответственно высокие ставки по кредитам – уже привели к замедлению рынка ипотеки. По данным ЦБ РФ, в январе текущего года объёмы

КЛЮЧЕВАЯ СТАВКА И РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ

За 10 лет интервал колебания ключевой ставки был в диапазоне от 5,5% до 20%



ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

55,1% – доля ипотеки в кредитах населению

Падение 2024 года – рост ставок и сокращение программ льготной ипотеки



льготной ипотеки упали в 3,5 раза по отношению к декабрю 2023 г. По данным экспертных агентств, количество выданных ипотечных кредитов упало более, чем в 2,5 раза месяц к месяцу.

Для банков ипотека является значимым сегментом работы: доля ипотеки в кредитах населению превышает 55%. При этом, доля просроченной задолженности в ипотеке – традиционно самая низкая среди других сегментов кредитования – в прошлом году она не превышала 0,4%. Ипотека выполняет ряд

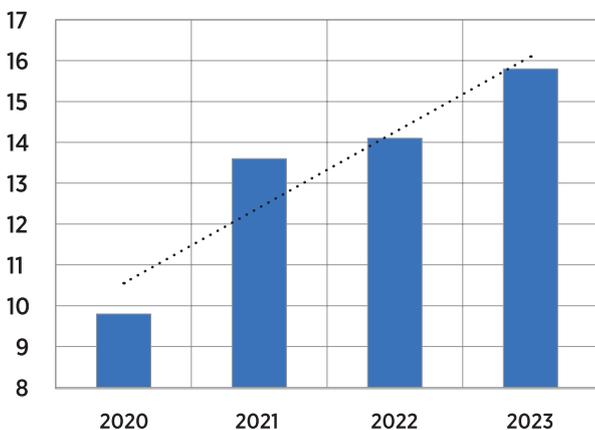
важных функций в экономике и решает социально значимые задачи государства. Поэтому сегодня разрабатываются меры поддержки рынка. В частности, планируется ввести программу «жилищных вкладов» для накопления первоначального взноса по ипотеке. Предполагается, что «жилищные вклады» будут застрахованы государством в объёме до 10 млн руб – в отличие от обычных вкладов со страховкой АСВ в 1,4 млн руб. Однако этих мер явно недостаточно, чтобы остановить падение. Нужно стимулировать

рынок, иначе он будет стагнировать и потянит за собой другие сектора экономики, считают в АРБ.

МОШЕННИЧЕСТВО В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ ПРИОБРЕЛО МАССОВЫЙ ХАРАКТЕР

В докладе президента АРБ была также поднята тема противодействия мошенничеству на финансовом рынке. К сожалению, за последние годы мошенничество приняло массовый характер, превратилось в слаженно работающую

ДИНАМИКА ОБЪЁМА (МЛРД РУБ.) И КОЛИЧЕСТВА (ТЫС.) ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ



ЕСЛИ НЕ ПРЕДПРИНЯТЬ КАРДИНАЛЬНЫХ МЕР УЖЕ СЕЙЧАС, ТО ЗА 2024 ГОД: ОБЪЁМ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПРЕВЫСИТ 18 МЛРД РУБ., ИХ КОЛИЧЕСТВО СОСТАВИТ ПОРЯДКА 1 МЛН 200 ТЫС.

индустрию. Тосунян отметил неутешительную динамику объёма и количества операций без согласия клиентов.

«Если не предпринять кардинальных мер, то мы не сможем сломить эту тенденцию: ни по количеству, ни по объёму мошеннических операций», – считает глава АРБ.

Борьба с мошенничеством является темой, объединяющей участников финансового рынка в лице банков, а также государство: профильные ведомства и правоохранительные органы. Ассоциация является связующим звеном, координирует многие направления деятельности. Создана рабочая группа совместно с территориальным управлением Банка России по ЦФО.

Глава АРБ отметил важную терминологическую ремарку. «Я уже обращал внимание в разных аудиториях на словосочетание «социальная инженерия». Это крайне неудачный термин! Он неоправданно благозвучен для обозначения фактически преступного явления. Поэтому я предлагаю принципиально не использовать сочетание «социальная инженерия» – и заменить его термином

«криминальная инженерия» или «социально-криминальная инженерия». Добавление слова «криминальная» отражает именно тот контекст, в котором мы должны говорить об этом явлении – это манипулирование сознанием человека с целью облегчения совершения преступных действий или с целью выяснения персональных данных. К сожалению, это явление приобретает сегодня фактически угрожающий характер», – сказал Тосунян.

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ ТРЕБУЕТ ВСЕСТОРОННЕЙ ОЦЕНКИ

Ещё одна тема, на которой АРБ сделала акцент в докладе, – это цифровой рубль. С одной стороны, новые технологии являются благом для финансового рынка, поскольку развивают платёжную инфраструктуру, повышают удобство и скорость работы, открывают спектр новых возможностей для экономики. В отношении цифрового рубля есть определённый потенциал по упрощению проведения трансграничных платежей в условиях санкционного давления. С другой стороны, внедрение цифрового рубля несёт в себе потенциальные

риски: возможно негативное влияние на показатели денежной массы, эмиссии, инфляции; риски разбалансировки бизнес-моделей финансовых организаций; резко возрастают затраты банков на ИТ; на определённых этапах развития проекта, при чрезмерном вовлечении средств из банковского оборота, возможны проблемы с ликвидностью.

В АРБ полагают, что внедрение цифрового рубля требует профессиональной всесторонней оценки влияния на различные категории экономических субъектов и на общий финансовый результат всей экономики.

ТЕМАТИКА ПОД/ФТ ВСЕГДА АКТУАЛЬНА

Одним из направлений работы АРБ является тематика ПОД/ФТ. Речь идёт о следующих проблемах: борьба с отмыванием грязных денег и противодействие финансированию терроризма; применение системы «Знай своего клиента» (в просторечии – «Светофор»). Кроме того, валютные платежи и контроль за ними, санкции и множество других актуальных вопросов.

Организаторы мероприятия:



Центральный банк Российской Федерации



Ассоциация Российских Банков



Федеральная служба по финансовому мониторингу

23 МАЯ
2024 ГОДА

XXII
ЕЖЕГОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛНЕНИЯ
КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
ТРЕБОВАНИЙ РОССИЙСКОГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПОД/ФТ»

Генеральный спонсор:



НБКИ

Спонсоры:

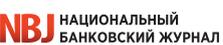


КОМИТА



AUTRETECH

Генеральный информационный спонсор:



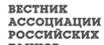
НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНКОВСКИЙ ЖУРНАЛ

Главный интернет-партнёр:



интерфакс
INTERFAX

Информационный спонсор:



ВЕСТНИК
АССОЦИАЦИИ
РОССИЙСКИХ
БАНКОВ



Многие из этих тем отражены в Годовом докладе. АРБ активно сотрудничает с Росфинмониторингом и Банком России по этим направлениям, в частности, специалисты АРБ готовят заключения на проекты нормативных актов, принимают участие в проведении Международной олимпиады по финансовой безопасности.

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: РАСТЁТ ДОЛЯ БАНКОВ С ГОСУЧАСТИЕМ

После выступления Тосуняна делегаты и гости Съезда представили собравшимся свои доклады.

Председатель правления ПАО Челябинский ИнвестБанк **Сергей БУРЦЕВ** отметил, что трансформация банковской системы идёт давно. По его словам, растёт доля банков с государственным участием, именно в этом и заключается трансформация. «Чтобы её ускорить, существует множество способов. И один из способов – это ограничение доступа к государственным программам, который предоставлен далеко не всем кредитным организациям», – полагает Бурцев.

Крупные банки допущены к программам «Промышленная ипотека», что

не всегда подразумевает строительство новых заводов, приводящих к трансформации экономики, а чаще приводит к возможности отобрать хороших, крепких клиентов у малых и средних банков.

По мнению Бурцева, ещё один важный момент – регулирование и законодательство способствует усилению монополистов и банков с госучастием.

«Не хочется никого обижать, но крупные кредитные организации нарушают законодательство чаще, чем малые» – считает руководитель Челябинский ИнвестБанк.

ПРИБЫЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2024 ГОДУ БУДЕТ НИЖЕ, ЧЕМ В 2023

Заместитель генерального директора АО «Эксперт РА» **Александр САРАЕВ** представил аудитории Прогноз развития банковского сектора на 2024 года под названием «После золотой лихорадки».

По его словам, действительно, прошлый год был достаточно аномальным и успешным для банковского сектора. «С точки зрения роста кредитных портфелей практически во всех сегментах мы увидели почти 20%-й рост. Единственное исключение – необеспеченное

потребительское кредитование, которое выросло всего на 14%, меньше чем в прошлые годы. Во многом это было связано с теми мерами, которые вводились регулятором, чтобы не допустить перегрев рынка», – отметил он.

Помимо роста портфелей и роста комиссионных процентных доходов банков значимым фактором роста была валютная переоценка, на которой банки заработали полтриллиона рублей в 2023 году. Этот эффект в 2024 году не должен повториться.

Ещё одним важным фактором роста были низкие расходы на создание резервов, поскольку многие банки сформировали резервы ещё в 2022 году, считает Сараев.

По прогнозам «Эксперт РА», прибыль банковского сектора в 2024 году составит 2,8 трлн рублей, что ниже чем в 2023 году, когда цифра равнялась 3,3 трлн рублей.

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И ЕЕ ФРАГМЕНТАЦИЯ

Член-корреспондент РАН, директор Института экономики РАН **Михаил ГОЛОВНИН** в начале своего выступления рассказал о процессах фрагментации мировой экономики.



По его словам, первые ограничения распространения процесса глобализации появились во время мирового экономического и финансового кризиса 2007–2009 годов. С 2018 года проекционистская политика США привела к распространению процессов фрагментации в мировой экономике. Санкции в отношении России 2022–2023 годов также повлияли на ускорение процессов фрагментации.

По мнению Головнина, усиление позиции Китая в мировой экономике и мировой финансовой системе – ещё одна предпосылка для распространения фрагментации.

Директор Института экономики РАН отметил, что первые проявления фрагментации заключаются в увеличении волатильности на мировых финансовых рынках, снижении спроса на резервные активы, нарастании проблемы глобальных дисбалансов. Среди рисков фрагментации в краткосрочной перспективе можно выделить сокращение глобальных торговых и финансовых потоков, ускорение инфляции, увеличение степени неопределённости и снижение склонности инвесторов к риску.

Также эксперт остановился на тенденциях развития мировой экономики. Динамика мировой экономики в период 2018–2023 гг. была прервана глобальным кризисом 2020 г. (крупнейшим в XXI веке с точки зрения воздействия на реальную экономику). После кризиса 2020 г. мировая экономика вернулась на траекторию роста, но с некоторым замедлением темпов.

В 2021–2022 гг. произошло ускорение глобальной инфляции до рекордных в XXI веке значений. Постепенное замедление инфляции, начавшееся в 2023 г., возможно, будет неустойчивым и не приведёт к предшествующим низким значениям.

Головнин перечислил основные риски для динамики мировой экономики на ближайшую перспективу, среди которых: низкие темпы снижения инфляции и сохранение жёсткой денежно-кредитной политики при дальнейшем ужесточении бюджетно-налоговой политики; возобновление негативного воздействия геополитических потрясений на мировые товарные и финансовые рынки; реализация рисков в финансовой сфере (долговые кризисы и т.д.).

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Далее Головнин остановился на основных тенденциях современного развития мировой банковской системы.

Он назвал факторы, повлиявшие на развитие мировой банковской системы: нестабильная динамика мировой экономики, изменения в регулировании на национальном уровне, распространение процессов фрагментации в мировой экономике, развитие технологий и др.

Произошёл рост масштабов банковских систем в мире (измеренных по отношению внутреннего кредитования частного сектора к ВВП), в основном за счёт азиатских стран, в некоторых странах произошло существенное сокращение кредитования (Великобритания).

Трансграничная активность банков существенно снизилась по сравнению с периодом до мирового экономического и финансового кризиса 2007–2009 гг. (временно увеличившись в 2020 г.).

Повысившиеся процентные ставки в 2022–2023 гг. оказали положительное воздействие на прибыль банков. Рентабельность собственного капитала (ROE) в мировой банковской системе,

по данным McKinsey, выросла до 12% в 2022 г. и 13% в 2023 г. по сравнению со средним показателем на уровне в 9% за весь период 2009–2023 гг.

Китайские банки вышли на лидирующие позиции по активам в мире. Ещё по итогам 2016 г. китайская банковская система стала крупнейшей в мире по объёму активов. На конец 2022 г. доля четырёх крупнейших банков Китая составляла 18% от активов 100 крупнейших мировых банков, а сами эти банки занимали первые четыре позиции в данном рейтинге.

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ МИРОВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В заключение выступления Головнин представил прогноз развития мировой банковской системы в 2024–2028 гг. Так, прогноз МВФ по среднегодовым темпам роста мировой экономики в эти годы – 3,1%. Однако сохраняются риски для развития мировой экономики на ближайшие пять лет: низкие темпы снижения инфляции и более длительное сохранение жёсткой денежно-кредитной политики при дальнейшем ужесточении бюджетно-налоговой политики; сохранение геополитического напряжения и его влияние на мировые товарные и финансовые рынки; реализация рисков в финансовой сфере (в виде кризисных явлений в отдельных сегментах и регионах, например, долговых кризисов); внешние факторы (пандемии, природные катаклизмы и т.п.).

Ожидается постепенное снижение процентных ставок центральными банками, но оно будет зависеть от темпов снижения инфляции, подчеркнул Головнин.

По данным McKinsey, в Европе и США прогнозируется снижение комиссионной и процентной маржи в 2024–2026 гг. При реализации сценария инфляционного роста мировая рентабельность собственного капитала (ROE) к 2026 г. упадёт до 9%. В случае менее благоприятного сценария развития мировой экономики (затяжная рецессия и стагфляция) к 2026 г. ROE

по миру снизится до 7% и упадёт ниже 6% у европейских банков.

Риски в банковской системе могут быть связаны с возможным ухудшением качества активов на фоне продолжающейся относительно жёсткой денежно-кредитной политики, а также с возможными негативными эффектами от фрагментации мировой экономики, ростом конкуренции со стороны сферы цифровых финансов, заключил Головнин.

РАБОТА РОСФИНМОНИТОРИНГА

Начальник управления Федеральной службы по финансовому мониторингу России **Александр КУРЬЯНОВ** в своём выступлении остановился на нескольких моментах.

Активное развитие платежной инфраструктуры и коммуникационных технологий определяют необходимость постоянного совершенствования механизмов превентивного реагирования на риски, а также системы информационного взаимодействия уполномоченного органа с кредитными организациями.

Среди приоритетов государственно-частного партнёрства по линии ПОД/ФТ – дальнейшее развитие инструментов финансового мониторинга для выявления деятельности, связанной с незаконным оборотом наркотиков, коррупцией, нелегальной деятельности на финансовом рынке и, конечно, финансированием терроризма.

Совместно с банками-членами Ассоциации Росфинмониторинг начал разработку профилей финансового поведения по основным зонам риска. Это позволит банкам при информировании о подозрительной активности подсвечивать предполагаемую роль клиента в противоправной схеме, тем самым существенно повысить востребованность информации в аналитической деятельности.

Одним из результатов взаимодействия Службы и Банка России с представителями отрасли в прошлом году стал выход на качественно новый уровень выявления и информирования о рисках бюджетной сферы. Это миллиарды сохранённых, не выведенных в теневой оборот средств, направленных

на развитие социальной сферы и поддержку бизнеса.

В целях повышения качества поступающих сведений, Росфинмониторингом постоянно совершенствуются подходы к предоставлению обратной связи подотчётным организациям. Для повышения фокуса информационного потока на риски в прошлом году во взаимодействии с членами Ассоциации было разработано и издано 6 информационных писем о рисках в секторах, разработано 10 типологий, описывающих новые способы проведения незаконных финансовых операций.

«ТИХАЯ РЕВОЛЮЦИЯ» В РОССИЙСКОМ ОБЩЕСТВЕ

Член-корреспондент РАН, директор Федерального научно-исследовательского социологического центра РАН **Михаил ЧЕРНЫШ** в своём выступлении отметил, что на сегодняшний день российское общество переживает то, что можно назвать «тихой революцией» – это совокупность происходящих технологических, организационных и ценностных изменений, которые этим обществом не замечаются или воспринимаются как нечто естественное.

«Это сейчас происходит с внедрением цифровых технологий. Последние данные говорят о том, что цифровые технологии продолжают свой победный марш, охватывая всё более широкие массы населения», – рассказал директор Федерального научно-исследовательского социологического центра РАН.

ФАС МЕНЯЕТ ПРАВИЛА ИГРЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ УЖЕ 20 ЛЕТ

Начальник Управления контроля финансовых рынков ФАС России **Ольга СЕРГЕЕВА** рассказала, что в этом году ФАС отметила свое 20-летие. По ее словам, антимонопольная политика и вся история Службы меняет правила игры на рынке. Она напомнила присутствующим известное выражение «Вся наша жизнь – борьба». «У нас не получится остановиться, мы всё время будем двигаться вперёд», – подчеркнула Сергеева.

Спикер рассказала о двадцатилетней работе ФАС и о самых громких, «знаковых» делах на финансовых рынках за этот период.

Вот лишь некоторые примеры.

Дела в отношении ООО «Вестерн Юнион ДП Восток» 2003 года и платёжной системы VISA 2005 года легли в основу законодательства о национальной платёжной системе (запрет на исключительное участие; правила платёжных систем на русском языке; запрет на необоснованные критерии членства).

Дело в отношении Банка «Русский Стандарт» 2005 года заложило основу масштабных изменений в регулировании потребительского кредитования через совместное письмо ФАС России и Банка России от 26.05.2005, нормативные акты Банка и Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (эффективная процентная ставка, график платежей, полная стоимость кредита и др.).

Дело в отношении ОАО «Сбербанк России» при привлечении во вклады средств военных пенсионеров 2005 года легло в основу обеспечения конкурентного порядка выплаты пенсий военным пенсионерам (допуск более 850 банков), в том числе через постановление Конституционного суда РФ от 06.11.2013.

Дело об устном сговоре Банка «Авангард» и страховой компании «Авангард-Гарант» 2007 года было связано с навязыванием заёмщикам банка невыгодных условий договора и повлекло первый в истории антимонопольных органов оборотный штраф: для страховщика – 4 млн рублей, для банка – 100 рублей, что дало основу для изменений в КоАП и введения минимального штрафа.

Серия дел в отношении банков и страховщиков на рынке кредитного страхования 2009–2011 года стала борьбой с «закрытым» перечнем страховщиков в рамках банкострахования и сформировала подходы антимонопольного органа к оценке допустимости соглашений между указанными организациями.

Дело об ограничении конкуренции на рынке платежей Единство 2010 года было связано с ограничением выбора гражданами кредитной организации для оплаты коммунальных услуг по штрих-коду в связи с заключением соглашения. Первое расследование «двойных» комиссий при оплате услуг ЖКХ, ставшее основанием для их исключения на нормативном уровне.

Начальник Управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции ФАС России **Татьяна НИКИТИНА** отметила, что помимо контроля за конкуренцией ФАС осуществляет контроль за соблюдением Закона о рекламе. На протяжении нескольких последних лет, к сожалению, нарушения в сфере рекламы банковских услуг занимают одно из лидирующих мест, подчеркнула она.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ: УТЕЧКИ, ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ, ИИ

Президент группы компаний InfoWatch **Наталья КАСПЕРСКАЯ** остановилась в своём выступлении на двух основных проблемах: утечке данных и импортозамещении.

По её словам, сильный рост количества утечек является мировой тенденцией, и Россия при этом не исключение, правда, в нашей стране увеличение числа утечек происходит не такими большими темпами. Причина, возможно, заключается в том, что всё больше стран используют цифровые технологии, а они подвержены этой системной проблеме.

Что касается импортозамещения, то в РФ созданы необходимые промышленные центры компетенций, в том числе и в финансовом секторе. Кстати, именно в финансовом секторе применяется самый системный подход, считает руководитель группы компаний InfoWatch.

Академик РАН, директор ИСП РАН **Арутюн АВЕТИСЯН** в своём выступлении обозначил два ключевых момента. Во-первых, он отметил необходимость поддержания «технологической независимости». По его мнению, именно этот термин, а не «импортне-

зависимость» отражает суть необходимых изменений.

Второе важное направление – это развитие искусственного интеллекта. И здесь тренд прежде всего – на создание доверенных технологий. Правда, это не отменяет необходимость обеспечения эффективности и продуктивности таких решений, считает директор ИСП РАН.

На пути технологической независимости или перехода на отечественные решения есть несколько барьеров, которые особенно актуальны в контексте развития и внедрения ИИ, отметил Аветисян.

Во-первых, кадровый голод из-за общей нехватки профильных специалистов, а также из-за дублирования работ по созданию базовых технологий в разных компаниях.

Во-вторых, цифровое неравенство. Речь идёт о том, что для достижения технологической независимости необходима существенная доработка решений, которая под силу только крупным компаниям. Также для развития ИИ нужны обучающие данные и большие вычислительные мощности, которые тоже есть только у крупных компаний.

Спикер также рассказал о том, как преодолеть эти барьеры. Обеспечить технологическую независимость и успешное внедрение ИИ можно только при переходе от конкуренции к кооперации на основе правильных моделей взаимодействия академического сообщества (РАН, университеты и др.), бизнеса и государства, резюмировал он.

ГАРЕГИН ТОСУНЯН ПЕРЕИЗБРАН НА ДОЛЖНОСТЬ ГЛАВЫ АРБ

Максим СЁМОВ, председатель комитета АРБ по повышению финансовой грамотности, остановился на проблемах мошенничества в банковской сфере, которая является весьма многогранной. Он рассказал о дропперах и их активной деятельности в последнее время. Сёмов поделился основными схемами, по которым работают мошенники, о роли психологических факторов в таких операциях.

Константин МАРКЕЛОВ, председатель комитета АРБ по информационным и интернет-технологиям рассказал о ряде технологических фактов и о том, как они влияют на текущую ситуацию на рынке.

Абел АГАНБЕГЯН, академик РАН посвятил свое выступление характеристике российской экономики в сравнении с экономиками других стран мира. Он уверен, что нужно переориентировать банковскую систему России, и её главной задачей должно стать финансирование социально-экономического роста страны. По его мнению, деньги необходимо вкладывать не только в инвестиции, но и в образование.

С краткими докладами на Съезде также выступили **Андрей ФЕДОРЦ**, председатель комитета АРБ информационной безопасности, компания БСС; **Инна РОДРИГЕС-ВАЛЬИНА**, председатель комитета АРБ по ПОД/ФТ и комплаенс-рискам, КБ «Ренессанс Кредит», **Владимир ШИКИН**, заместитель директора по маркетингу АО «НБКИ»; **Михаил ВОЛКОВ**, первый заместитель председателя Правления Прио-Внешторгбанка; **Михаил ЕРШОВ**, главный директор «Института энергетики».

Напомним, что это был отчётно-выборный съезд АРБ, на котором Ассоциация подвела итоги своей работы не только за 2023 год, но и за прошедшие пять лет. На Съезде был выбран новый Совет и Президент АРБ. Решением Съезда на эту должность переизбран академик РАН Гарегин Тосунян. В новый совет АРБ вошли 26 человек. 



Генеральный спонсор



Официальный спонсор



Генеральный информационный партнёр



Официальный информационный партнёр



Информационные партнёры





На кредитной игле

Пятьдесят миллионов россиян живут в долг

Текст: Сергей ШАХТ

Количество россиян, которые пользуются кредитами, достигло 50 миллионов, сообщил в апреле в своём ежегодном обзоре Банк России. По итогам 2023 года задолженность граждан по кредитам выросла на 6,4 трлн руб. и достигла 34,8 трлн руб. Это сопоставимо с годовым бюджетом страны. Насколько опасен такой высокий уровень закредитованности населения для устойчивости национальной банковской системы?

ВЗГЛЯД ЦЕНТРОБАНКА

«Всё больше граждан пользуется кредитными продуктами. На 1 января 2024 года их количество достигло 50 млн человек», – говорится в обзоре Банка России. 42 млн из них имеют задолженность только в банках, 3,9 млн – в кредитных учреждениях и в МФО, а 4 млн – брали лишь микрокредиты. За минувший год количество заёмщиков, имеющих только банковский кредит, увеличилось на 4,3 млн человек (+11%), а заёмщиков МФО – на 500 тыс., – заметил регулятор. По его данным, за 2023 год задолженность граждан выросла на 6,4 трлн руб. Из этого

прироста около 4,5 трлн руб. обеспечили заёмщики, имеющие ипотеку. Доля задолженности заёмщиков, имеющих заём в МФО, стабильна на протяжении последних двух лет и не превышает 7% от всей задолженности.

Интересно, что на заёмщиков с тремя и более кредитами приходится половина от всей задолженности по розничным кредитам. Количество таких заёмщиков за прошлый год увеличилось на 2,7 млн и достигло 28% от общего числа заёмщиков. В основном, долг сконцентрирован у граждан, имеющих ипотеку (60% от общей суммы задолженности).

Регулятор упомянул и другие интересные тенденции. Так, на заёмщиков, имеющих три кредита и более, приходится половина от всей задолженности по розничным кредитам. Число таких заёмщиков за последний год выросло на 2,7 млн, с 25 до 28% от общего числа заёмщиков. В основном, долг приходится на граждан, у которых есть ипотека (60% от общей суммы). Средняя сумма задолженности по потребительскому кредиту увеличилась до 950–970 тыс. руб.

В своём обзоре регулятор обратил внимание на другой важный тренд – кредиты стали чаще выдаваться заёмщикам из старших возрастных групп. В частности, «прирост доли выданных заёмщикам в возрасте более 40 лет составил в среднем 3 процентных пункта». Впрочем, «наибольший уровень проникновения кредитования достигается в возрастной группе 38–40 лет (свыше 62%)».

ВЗГЛЯД ПРИСТАВОВ

Параллельно с ростом закредитованности населения увеличилась и доля плохих долгов в общем кредитном портфеле. По данным Федеральной службы судебных приставов (ФССП), совокупная сумма долгов, подлежащих взысканию с физлиц в пользу банков, достигла 3,26 трлн руб. За 2023 год этот показатель вырос на 200 млрд руб.

Отметим, что речь идёт о цифрах, по которым суды уже приняли решения. Узнать, какова общая сумма «плохих» долгов, поступивших по искам банков в гражданское судопроизводство, на текущий момент не представляется возможным. Но очевидно, что она гораздо выше.

Помимо старых потребительских привычек некоторых людей, привыкших жить «от одного кредита к другому», свой «вклад» в увеличение плохих долгов внесла и льготная ипотека. Не секрет, что многие граждане брали потребительские кредиты для первоначального взноса. Но, как показала статистика ФССП, многие получатели льготной ипотеки не смогли правильно рассчитать свои финансовые возможности и оказались в долговой яме. В начале этого года у судебных приставов находилось 24,6 млн производств по взысканию долгов с физлиц. Четыре года назад, когда стартовала ипотека с господдержкой, их было в два раза меньше: всего 12,9 млн.

ВЗГЛЯД АНАЛИТИКОВ

Правда, независимые аналитики уверены, что пик роста «плохих» долгов и банкротств физлиц уже пройден. Резко выросшая за последние два года доля высокозакредитованных ипотечных заёмщиков в общем объёме может снизиться на треть в 2024 году, – считают специалисты агентства «Эксперт РА». В первую очередь, из-за ужесточения регулирования. По их прогнозу, в текущем году доля ипотеки, выдаваемой заёмщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80%, сократится с 45% до 30%.

На фоне общего замедления рынка ипотеки потеря высокозакредитованных клиентов может создать риски для

банков и негативно повлиять на рынок жилья. Банки могут оказаться в ловушке, если резко прекратят выдавать льготную ипотеку, поскольку тогда упадёт спрос на квартиры и загородные дома, а за этим обесценится и стоимость залогов.

Проблемой для экономики и российских заёмщиков является не сам по себе рост объёмов кредитования, а рост ПДН – показателя долговой нагрузки заёмщика, означающий отношение его суммарных платежей по кредитам и займам (включая платежи по кредитным картам и платежи за покупки в рассрочку) к его среднему доходу в месяц, – отметила ведущий аналитик Freedom Finance Global Наталья Мильчакова. С её слов, для риск-менеджмента банка при принятии решения о выдаче заёмщику кредита или об отказе в кредитовании решающую роль играет кредитная история заёмщика. То есть в ней не должно быть просроченных платежей по кредитам и займам. Чем ниже ПДН, тем проще заёмщику получить новый кредит или заём. В среднем по России банки считают величину ПДН в 25–30% вполне комфортной, чтобы заёмщик, получив новый кредит, смог его обслуживать без проблем. Средний по стране показатель ПДН по разным видам кредитов и займов составляет 40%, то есть выше нормального значения. А по отдельным видам кредитов, например, по ипотеке, доля заёмщиков с ПДН, превышающим 80% уже достигла 47%, то есть почти половины.

«Для банковской системы существуют риски невозврата кредитов, которые могут привести к недополучению процентных доходов и убыткам. И если

в убытках окажутся все крупнейшие и системообразующие банки, это может нанести удар стабильности всего банковского сектора», – подчеркнула Мильчакова. По этой причине ЦБ РФ требует от банков ужесточать требования к заёмщикам в виде повышения первоначального взноса по ипотеке до 30% стоимости жилья, создавать резервы на возможные потери по выданным кредитам. Доля просроченных кредитов в общем объёме, например, выданной ипотеки не превышает 3–4%, по потребкредитам – не превышает 10%. Однако тревогу вызывает то, что банки и бюро кредитных историй оценивают число заёмщиков, у которых уже есть или потенциально могут быть проблемы с обслуживанием долгов, в 8–9 млн человек из 47 млн заёмщиков – то есть в 19% от общего числа заёмщиков. В связи с этим, скорее всего, банки сейчас одобряют не более 25–30% заявок на кредиты, чтобы предотвратить рост плохих долгов, подсчитала аналитик.

– Тем не менее, в начале этого года потребительское кредитование продолжает расти стабильными темпами даже при очень высоких процентных ставках, – заметила ведущий аналитик Freedom Finance Global. – Отчасти это препятствует борьбе ЦБ РФ с инфляцией, но в целом в марте и апреле уже проявилась тенденция к замедлению роста потребительских цен. Поэтому пока нельзя сказать, что потребительское кредитование в текущем году является главным или даже одним из главных факторов роста инфляции.

Как полагает экономист, директор по коммуникациям BitRiver Андрей Лобода, Банк России поступает абсолютно

БАНКИ И БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ ОЦЕНИВАЮТ ЧИСЛО ЗАЁМЩИКОВ, У КОТОРЫХ УЖЕ ЕСТЬ ИЛИ ПОТЕНЦИАЛЬНО МОГУТ БЫТЬ ПРОБЛЕМЫ С ОБСЛУЖИВАНИЕМ ДОЛГОВ, В 8–9 МЛН ЧЕЛОВЕК ИЗ 47 МЛН ЗАЁМЩИКОВ – ТО ЕСТЬ В 19% ОТ ОБЩЕГО ЧИСЛА ЗАЁМЩИКОВ

правильно, способствуя трансформации модели потребления на сбережение. Ограничение предельной долговой нагрузки на фоне очень высокой ключевой ставки, по его мнению, уберёт с рынка не менее четверти желающих взять новые кредиты. Другой вопрос – прочему у людей выработалась нездоровая психическая формула поведения на финансовом рынке? За последние полтора года доллар взлетел к рублю почти в полтора раза, почти все 30 лет независимости РФ рубль постоянно обесценивается, цены раз в десятилетие практически удваиваются. «Видимо, такая реальность обнуляет тормоза и заставляет граждан брать потребительские кредиты, чтобы успеть закупить дорожающий импорт. Так что в данной ситуации виноваты все. А бенефициаром являются банки, в очередной раз подсчитывающие триллионные прибыли от кредитования населения, а не от реальной экономики», – говорит Лобода.

По его мнению, ожидание обесценения денег по-прежнему заметно. Но кредитные и процентные риски для банков на фоне высокой долговой нагрузки граждан колоссальны: рост просроченной задолженности перед банками и снижение кредитования населения. «На рынке жилья вряд ли наступит затишье: граждане надеются на снижение ключевой ставки и покупают пока ещё не дорожающую недвижимостью с надеждой рефинансировать ипотеку по более низким ставкам. В России уже более 50 млн заёмщиков, половина взрослого населения сидит на кредитной игле. И это похоже на тихую катастрофу», – подчеркнул Лобода.

«В зоне риска находятся беззалоговые потребительские кредиты и микрокредиты. Но банкиры научились купировать эти угрозы. Неслучайно в этих сегментах повышена кредитная ставка, которая, по сути, и компенсирует кредитные риски», – отметил экономист Сергей Хестанов.

По его мнению, в целом, тема плохих долгов зависит от того, что происходит с реальными доходами населения. Обычно, когда ситуация в экономике ухудшается, у многих заёмщиков сокращаются возможности обслуживать свой кредит. «Сейчас наблюдается тенденция к росту доходов, поэтому риски для банковской системы невелики. Если не случится внешних потрясений, то ситуация с задолженностью выглядит стабильно», – отметил экономист.

По оценке Андрея Лободы, предложенные Банком России инициативы помогут сократить на четверть закредитованность граждан, попросту не допустить их на рынок кредитования. При этом рынок МФО примет «отказников» с распостёртыми объятиями. «Пока страна не вернётся к политике сильного рубля, не отладит комплаенс отказа всем должникам в новых кредитах, во всех сегментах рынка вряд ли стоит ждать прорыва», – заключил директор по коммуникациям BitRiver. **NBJ**

WWW.NBJ.RU*

* НБЖ – НАСТОЯЩАЯ БАНКОВСКАЯ ЖИЗНЬ!

НОВОСТИ БАНКОВ,
КОМПАНИЙ

ОБЗОРЫ СЕМИНАРОВ
И БАНКОВСКИХ
МЕРОПРИЯТИЙ

ПОЛНАЯ
ВЕРСИЯ ЖУРНАЛА

Реклама



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

XXIV Всероссийская банковская конференция «Банки и институты развития в России: формат взаимодействия и сотрудничества»

23 мая 2024 года
Москва + онлайн

Среди спикеров конференции - руководители Банка России, Минфина, других федеральных министерств и ведомств, Госдумы, Совета Федерации, ведущих кредитных организаций, рейтинговых агентств, представители экспертного сообщества.

Темы конференции:

- Академический взгляд на состояние российской экономики. От теории к практике;
- Стройка и ипотека. Как «не сломать» драйвер роста;
- Технологический суверенитет и адаптация экономики. Банки и институты развития;
- Региональный взгляд на экономику, МСП, региональные институты развития.



Организатор - Ассоциация банков России
Контакты: +7 (495) 785-29-93, +7 (495) 785-29-88
event@asros.ru, <https://asros.ru>

Подробнее



Анатолий КОЗЛАЧКОВ, АБР:

«Банковская система РФ играет такую же важную роль, как ядерный проект в конце 40-х годов в СССР»

Новый глава Ассоциации банков России рассказал об инициативах, которые помогут развитию экономики страны

11 апреля VI Съезд Ассоциации банков России принял решение назначить на должность президента Ассоциации Анатолия КОЗЛАЧКОВА, который с 2017 года занимал пост вице-президента. Сразу после своего назначения новый глава АБР дал эксклюзивное интервью главному редактору Национального банковского журнала (NBJ) Станиславу КОМАРОВУ.



NBJ: Анатолий Анатольевич, примите наши поздравления с новым назначением. В своём выступлении на съезде вы обозначили основные задачи, стоящие перед Ассоциацией на ближайшую перспективу. Прежде всего, по вашим словам, необходимо обеспечить преемственность. Что вы подразумеваете под этим?

А. КОЗЛАЧКОВ: Речь шла не столько о конкретных задачах – их очень много, сколько о ключевых принципах, на основе которых, по моему мнению, имеет смысл организовывать работу Ассоциации. Первый из них – действительно, преемственность по отношению к той политике, которую проводил Георгий Лунтовский. (Напомним, Георгий Иванович скончался 9 марта на 74-ом году жизни после тяжелой болезни. NBJ, как и весь финансовый рынок, выразил свои соболезнования близким и коллегам Лунтовского – прим. Ред.)

Главная задача, сформулированная банковским сообществом перед его командой на рубеже 2017–2018 годов, состояла в том, чтобы наладить эффективный диалог с регулятором.

Именно об этой задаче мы говорим как о фактически решённой, поскольку Ассоциация ведёт постоянный активный диалог с регуляторами и выступает экспертной площадкой для выработки решений практически по всем актуальным вопросам развития банковского, а в какой-то степени и всего финансового рынка. У нас действуют 20 рабочих органов, это 12 комитетов, пять рабочих групп, одна проектная группа, два экспертных центра. Они занимаются

разными темами и работают по своему собственному плану, но на более высоком уровне эта деятельность интегрируется и служит общей цели – эффективному диалогу с регулятором в интересах банков.

Сейчас же стоит вопрос о том, каким может быть следующий уровень в диалоге с регулятором. На мой взгляд, это партнёрство по вопросам стратегического целеполагания.

NBJ: В чём такое партнёрство может заключаться?

А. КОЗЛАЧКОВ: Ассоциация сегодня выросла до того, чтобы принимать участие в обсуждении именно стратегических вопросов развития банковской системы, а не только быть контрагентом Банка России и других регуляторов по вопросам оперативных изменений в законодательном и нормативном регулировании финансовой системы.

Почему мы думаем, что способны сегодня подняться до уровня стратегического целеполагания? Главный аргумент – у нас сформирован целый пул своих экспертов очень высокого уровня, который способен рынку свое целеполагание предъявить.

Это не означает, что здесь будет иметь место соревновательность с регулируемыми органами. Мы понимаем, что регулятор, поскольку он отвечает за государственную политику в том или ином направлении, никогда не отдаст нам возможность быть последней инстанцией при принятии решений. Но в ходе их выработки мы вполне можем быть партнёрами с регуляторами.

Речь идёт именно о синергии, а не о противостоянии. Мы понимаем, что только в атмосфере партнёрства можем развивать финансовый рынок и сильную банковскую систему как его часть.

NBJ: Тогда что, в вашем понимании, делает банковскую систему сильной?

А. КОЗЛАЧКОВ: Наш банковский сектор уже является одной из самых передовых отраслей экономики России.

Может быть, даже самой передовой с точки зрения применяемых технологий, интеллектуальной нагруженности, цифровизации. И, на мой взгляд, сегодня банковская система Российской Федерации играет такую же важную роль – это мало кто понимает и мало кто отдаёт себе в этом отчёт – как, например, ядерный проект в конце 40-х годов в СССР. Так же, как в 1940-х годах прорыв всех технологий был завязан на ядерные исследования и испытания, сегодня возможности такого прорыва сосредоточены в технологиях искусственного интеллекта.

Кто первым создаст сильный искусственный интеллект, тот приобретёт невиданные конкурентные преимущества. Мы сегодня находимся на передовых позициях, и если отстаём от кого-то, то ровно настолько, чтобы суметь преодолеть это отставание в обозримом будущем.

Поэтому, когда мы говорим о сильной банковской системе, мы говорим, прежде всего, о её лидерах, так как именно они развивают технологии искусственного интеллекта. Мы говорим о том, что банковская система сильна своими лидерами, и нам нужно их поддерживать, помогать им на государственном уровне.

Всесторонняя поддержка лидеров индустрии и репликация их опыта на всех игроков – это и есть наша формула успеха, которую мы должны преследовать.

NBJ: На ваш взгляд, какова роль Ассоциации в этом процессе?

А. КОЗЛАЧКОВ: Мы должны постоянно взаимодействовать с регуляторами и подталкивать их в нужную сторону с точки зрения правильного регулирования этой технологии, чтобы избежать создания искусственных препон и ограничений на пути развития систем искусственного интеллекта и цифровизации в целом.

И, конечно, наши экспертные возможности помогут осмыслить процессы, связанные с созданием искусственного интеллекта, а в будущем –

стандартизировать его применение на рынке, разработать соответствующие нормы и правила.

NBJ: В описанном вами высокотехнологичном будущем не видно небольших банков...

А. КОЗЛАЧКОВ: ...Напротив. Я уже говорил о репликации опыта лидеров на всех игроков рынка. Одним из ключевых принципов в нашей работе я вижу поддержку синергии больших и малых банков.

Сегодня очевидно, что когда Банк России создавал пропорциональное регулирование и особые условия для банков с базовой лицензией, он ступил на правильную дорогу. Это принесло свои плоды – именно относительно небольшие банки взяли на себя существенную часть трансграничных платежей. Для нас это свидетельство того, что все уровни банковской системы достойны внимания, а их синергия обеспечит нам новый скачок в развитии.

Уже можно сформулировать перспективное направление для малых и средних банков – это нишевый подход. Практически у каждого из них можно обнаружить дополнительные ниши, в которых они могут составить успешную конкуренцию крупным игрокам или стать их партнёрами.

Скорее всего, будущее за таким нишевым подходом и синергией между большими и малыми банками. У ассоциации здесь своя роль – организатора и генератора идей, которые мы будем предлагать регулятору.

Ну и, наконец, есть ещё один принцип нашей работы – это собственный взгляд на проблемы конкуренции на финансовом рынке. Это очень сложный вопрос, поскольку конкуренция на финансовом рынке складывается из очень многих сегментов, которые зачастую переплетаются друг с другом. Но есть главная, на наш взгляд, проблема, которая не решена даже на теоретическом уровне – это вопрос о том, каким образом банки будут конкурировать с бигтехом.

Проблема эта давно сформулирована и понятна: банки слишком сильно зарегулированы, в том числе из-за высокой социальной ответственности, которая на них возлагается со стороны государства. Этот подход оправдан, он практикуется во всём мире, не только у нас. Но когда игроки в виде бигтеха приходят на конкурентную поляну, где традиционно работают банки, возникает вопрос: на каких принципах и нормах эти новые игроки будут там действовать? Поскольку при любых обстоятельствах у них в большей степени развязаны руки, просто в силу того, что нет дополнительно регуляторной и финансовой нагрузки по сравнению с банками.

Мы уже сталкиваемся в ряде законопроектов с тем, что не можем пока нащупать теоретический принцип, на основе которого должно быть разделено одно от другого, и сформулировать его в ясном и непротиворечивом виде. Вот, пожалуй, самое главное противоречие в сфере конкуренции, которое нам придётся разрешить в ближайшей перспективе.

NBJ: Вы один из самых известных специалистов по банковскому праву. До своего избрания курировали правовые вопросы в Ассоциации. Означает ли это, что АБР в дальнейшем поставит законотворческую работу во главу угла?

А. КОЗЛАЧКОВ: Мы являемся лоббистом банковской системы, представителями кредитных организаций. Поэтому выбор приоритетов в работе ассоциации связан не со склонностью к тому или иному виду работы, а с поиском решений, позволяющих наиболее оптимальным образом выполнить те задачи, которые ставят банки. У законотворческой работы есть своё место, у работы с регуляторикуой – своё, а также есть место другим видам деятельности, например, информационно-аналитической функции, которая в Ассоциации достаточно развита.

На прикладном уровне это могут быть изменения или дополнения в нормативные акты, изменения законодательства или принятие нового закона, разъяснения Банка России или корректировка его позиции в каком-либо вопросе, которая помогает банкам работать эффективнее и с меньшей административной нагрузкой. То есть мы будем в своей деятельности руководствоваться запросами банков и при этом оптимизировать усилия: если принятие закона является избыточной мерой, мы не будем ставить таким образом вопрос.

NBJ: На съезде практически все выступающие высказывались о таксономии технологического суверенитета. Применительно к банковскому сектору, какие проблемы существуют в реализации этой программы, и с какими предложениями выступает АБР?

А. КОЗЛАЧКОВ: На мой взгляд, самый чёткий диагноз по поводу ситуации с финансированием проектов таксономии был поставлен Председателем Банка России Эльвирой Набиуллиной: по итогам обсуждения с банками регулятор пришёл к выводу, что в первую очередь дефицит проектов связан с относительно высокими инвестиционными рисками. Банк России может предложить стимулы для банков, но на сами риски по проектам его регулирование не влияет, их могут снизить только механизмы финансовой поддержки заёмщиков.

То есть глобально речь сейчас идёт о необходимости каких-то встречных действий правительства, увеличении объёмов поддержки, гарантий по кредитам. Но если взять проблему, с которой непосредственно столкнулось банковское сообщество, то суть её в том, что изначально были введены слишком жёсткие критерии для отбора проектов в рамках таксономии. Смягчать требования означает наращивать риски внутри банковской системы. А если планку не снижать, мы не можем развивать кредитование в рамках таксономии

и реализовать заложенный в неё потенциал финансирования в объёме 10 трлн.

NBJ: Насколько ресурсная база банков позволяет им формировать долгосрочные кредиты? Минфин выступил против освобождения от налогообложения длинных вкладов. По мнению министерства, необходимо стимулировать граждан больше инвестировать в инструменты долгосрочных инвестиций.

А. КОЗЛАЧКОВ: Мысль о том, что нужно развивать рынок капитала, верная. Но у нас в стране так исторически сложилось, что рынок капитала не столь развит, как банковский сектор. И радикальные структурные изменения в интересах экономического рывка быстро провести невозможно. Поэтому многие эксперты считают, что правильным подходом было бы наращивать как раз пассивы в банковской системе для того, чтобы осуществлять финансирование приоритетных проектов. И в краткосрочном и среднесрочном периоде это вообще единственный выход.

На сегодняшний момент это проще и реалистичнее, нежели перестроить структуру рынков таким образом, чтобы превалирующим был рынок капитала. Конечно, никто не говорит о том, что его не надо развивать. Рынок капитала нужно развивать, но и заблуждаться по поводу возможности быстро его реструктурировать, радикально нарастить, увеличить в объёмах, просто смысла нет.

Поэтому, видимо, надо делать ставку на то, чтобы в течение краткосрочного и среднесрочного периода всё-таки увеличивать пассивы. Об этом тоже говорила и Председатель Банка России, и многие выступающие. То есть реалистичный подход такой: сегодня делаем ставку на банковский рынок, но с одновременным развитием рынка капитала.

NBJ: Расскажите подробнее о новых инициативах, которые, по мнению Ассоциации, помогут развитию

российской экономики и поддержанию финансовой стабильности.

А. КОЗЛАЧКОВ: Мы уже говорили о преемственности. Хороший пример этому – планирование на среднесрочный период. Сейчас мы строим работу на базе «Основных направлений деятельности Ассоциации банков России на период 2023–2025 гг.», которые были подготовлены по предложениям наших участников и утверждены ими год назад.

В этом документе обозначены все важные для нас инициативы, проекты и активности, которые безусловно способствуют стабильному развитию финансового сектора и экономики в целом. В этом смысле главное качество любой нашей инициативы в том, что она родилась не на пустом месте и всегда учитывает то, что уже сделано.

Содействие импортозамещению программного обеспечения, стимулирование кредитования проектов технологического суверенитета и устойчивого развития, снижение регуляторной нагрузки, развитие долгосрочных сбережений и поддержка банков с базовой лицензией, совершенствование порядка расчёта новой нормативной краткосрочной ликвидности, построение операционной модели ИТ-аутсорсинга, рационализация отчётности – часть этих инициатив новые, но все они точно важные и нужные.

Мы продолжим реализацию актуальных задач по развитию финансовых технологий и международных расчётов, снижению регуляторной нагрузки на банки, развитию риск-чувствительного стимулирующего регулирования для банков, противодействию кибермошенничеству и другим важным для банковского сообщества направлениям.

Есть у нас предложения и о стимулировании кредитования на новых территориях, в том числе снижении резервирования в отношении таких кредитов. Без принятия данных решений увеличить присутствие кредитных организаций в новых регионах невозможно, кроме того, данные меры позволят осу-



МЫ ЯВЛЯЕМСЯ ЛОББИСТОМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ,
ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.
ПОЭТОМУ ВЫБОР ПРИОРИТЕТОВ В РАБОТЕ АССОЦИАЦИИ
СВЯЗАН НЕ СО СКЛОННОСТЬЮ К ТОМУ ИЛИ ИНОМУ
ВИДУ РАБОТЫ, А С ПОИСКОМ РЕШЕНИЙ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ
НАИБОЛЕЕ ОПТИМАЛЬНЫМ ОБРАЗОМ ВЫПОЛНИТЬ
ТЕ ЗАДАЧИ, КОТОРЫЕ СТАВЯТ БАНКИ

ществлять увеличение занятости, создание новых рабочих мест не только за счёт бюджетных вливаний.

Продолжим взаимодействие с регулятором в рамках гармонизации применения макропруденциальных надбавок и макропруденциальных лимитов, с учётом уже реализованных и планируемых изменений в регулировании розничного кредитования. Целесообразно обсудить обязательность соблюдения Банком России ключевых процедур введения макропруденциальных лимитов, например, сроки и частоту внесения изменений, обязательность проведения предварительного

обсуждения с банковским сообществом и заинтересованными министерствами, необходимость обоснования объективности используемых показателей и уровней ограничений, оценки соответствия вводимых ограничений заявленным целям и возможностей их достижениями другими инструментами банковского регулирования и надзора.

Как я сказал в самом начале, задач у нас очень много, но я уверен, что, руководствуясь ключевыми принципами в нашей работе, мы сможем большинство из них выполнить или, как минимум, добиться существенного прогресса. ^{NBJ}



Снижение рисков или новые вызовы?

Европейские финансовые институты хотят протекционизма и «стратегического» статуса

Текст: Аркадий АРЗАМАЦЕВ

Во второй половине апреля Европейская банковская федерация (ЕБФ) подготовила многостраничный доклад на имя руководства Евросоюза, где призвала Брюссель признать банковский сектор Старого света «стратегическим». О факте обнародования документа сообщил Reuters. Президент ЕБФ Кристиан Сьюинг (он же исполнительный директор Deutsche Bank) назвал кредитные организации «ключевым фактором европейского суверенитета» и предупредил, что их конкурентоспособность и, соответственно, процветание экономики стран ЕС поставлено на карту.

СТАРЫЕ ПЕСНИ О ГЛАВНОМ

«Очень важно признать жизненно важную и стратегическую роль банков в трансформации Европы», – подчеркнул Сьюинг в предисловии к 51-страничному докладу. Подробности документа не стали достоянием общественности, но из резюме к нему становилось ясно, что материал содержит список из примерно 45 политэкономических рекомендаций которые банкиры адре-

совали руководству Евросоюза и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

На брифинге для журналистов генеральный директор ЕБФ Вим Мийс заявил, что за последние 20 лет Европа делегировала свою оборону Соединенным Штатам, энергетику России, а производство Китаю. Теперь, как считает Мийс, эти сектора следует признать стратегическими и двигаться в сторону протекционизма.

Кроме того, банкиры в очередной раз посетовали на зарегулированность отрасли. Несмотря на стабилизацию финансово-кредитного сектора в последние годы, сказал Мийс, сейчас банки сталкиваются с «чрезмерным... и всё более чрезмерным» законодательством, которое стало «подавляющим».

Отчёт вызвал определённую критику. Михаэль Петерс, экономист и представитель немецкого агентства по защите прав потребителей Finanzwende, в беседе с Reuters отметил: «То, что банки предлагают здесь в качестве новой программы, – это всего лишь старое требование меньшего регулирования и менее строгих требований стабильности».

Мнение эксперта


Ярослав Кабаков,
 директор по стратегии ИК «Финам»

Нынешнее положение дел ясно демонстрирует, что Европа находится на экономическом перекрёстке, где прежние методы больше не работают. Недавняя инициатива ЕС об идентификации стратегических секторов может указывать на рассвет новой эры, где экономический суверенитет и защищённость цепочек поставок станут приоритетом. Это откликается на реалии времени, например, Франция уже внедрила меры защиты своих ключевых технологий, в частности, в секторе энергетики, заставив General Electric отказаться от покупки энергетического бизнеса Alstom в 2014 году.

Отношение Европы к США и Китаю между стремлением к автономии и реальной финансовой зависимостью приводит к сложным экономическим дилеммам. На финансовом уровне европейские банки, такие как BNP Paribas и HSBC, имеют значительные операции в обеих странах, что делает их особенно уязвимыми перед внешними шоками и политическими решениями.

Предложение о выделении европейских банков в привилегированную «касту» может принести как проблемы, так и возможности. С одной стороны, это позволит укрепить их позиции и возможно снизить риск влияния китайских и американских финансовых субъектов, например, как в случае с Deutsche Bank, который стремится снизить свою зависимость от американских и китайских финансовых рынков. С другой стороны, это также может привести к регуляторной изоляции и уменьшить их глобальную конкурентоспособность.

Если ЕЦБ действительно провозгласит ряд евробанков «стратегическими», то, несмотря на потенциальное усиление финансовой стабильности, они могут столкнуться с новыми регуляторными ограничениями и требованиями, что, например, уже случилось с банками Греции во время долгового кризиса, когда строгие меры управления капиталом были введены для сдерживания оттока капитала.

Скептически отнеслись к инициативе EBF и в The Financial Times.

«Банки повсюду, включая могущественное финансовое лобби в США, жалуются, что им мешают конкуренты, растущие правила и регулирование, – говорится в редакционном материале издания. – Это типичное лоббирование с целью получить преимущества перед мировыми коллегами».

В то же время, подчеркивают в FT, выпад EBF происходит как раз в тот момент, когда прибыльность европейских банков (и динамика цен на акции) заметно улучшилась, чему способствовал попутный ветер более высоких процентных ставок. На этом фоне пожелание «стратегического статуса» кажется немного странным. Это первый случай, когда ведущие европейские банки официально запрашивают стратегический статус. Но не первый, когда речь заходит о перспективах протекционизма. «Deutsche Bank уже давно предупреждал, что Европе нужны сильные банки,

ЕВРОПА НАХОДИТСЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПЕРЕКРЁСТКЕ, ГДЕ ПРЕЖНИЕ МЕТОДЫ БОЛЬШЕ НЕ РАБОТАЮТ. НЕДАВНЯЯ ИНИЦИАТИВА ЕС ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ СЕКТОРОВ МОЖЕТ УКАЗЫВАТЬ НА РАССВЕТ НОВОЙ ЭРЫ, ГДЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУВЕРЕНИТЕТ И ЗАЩИЩЁННОСТЬ ЦЕПОЧЕК ПОСТАВОК СТАНУТ ПРИОРИТЕТОМ

чтобы противодействовать американским и китайским конкурентам... Нам необходимо срочно изменить курс, если мы не хотим полагаться в первую очередь на иностранные банки в финансировании будущего Европы», — заявил Кристиан Сьюинг на конференции EBF в 2022 году.

«И никто не должен относиться к этой опасности легкомысленно», — добавил он. Сьюинг также обвинил ЕЦБ в жёстких мерах. «Всё более очевидно, что нынешняя нормативная база мало что делает для укрепления европейских банков», — сказал он.

Впрочем, глава ЕЦБ Кристин Лагард пока успешно отражает нападки банкиров заявляя, что не потерпит «подрыва регулирования».

СВЯЗАННЫЕ ОДНОЙ ЦЕПЬЮ

Ведущий обозреватель сетевого журнала Foreign Policy Агата Демарэ напоминает, что концепция «стратегической

автономии» в европейских финансовых кругах и в Брюсселе вернулась в моду с 2021 года после эпидемии коронавируса. Однако обрести искомую «свободе» будет непросто.

Ограничить экономические связи с Китаем Европе будет гораздо сложнее, чем Соединённым Штатам. Демарэ выделяет несколько причин.

Прежде всего, чрезмерная зависимость от Китая — это, во многом, проблема ключевого игрока в ЕС — Германии. Экспорт товаров и услуг Германии в КНР составляет более 3% ВВП — это самый высокий показатель в ЕС и более чем вдвое превышает аналогичные цифры во Франции, Италии и Испании. Немецкие фирмы также широко представлены в Китае, где их годовой доход составляет впечатляющие 6% ВВП Германии. Это примерно вдвое превышает средний показатель шести крупнейших экономик Европы. В частности, автомобильная и химическая промышленность

особенно подвержены влиянию Китая. Это дает Пекину возможность принять ответные меры против планов ЕС по «снижению рисков» — например, путем бойкота немецких фирм.

В целом ЕС может потерять больше от «снижения рисков», чем США, продолжает Демарэ. Несмотря на все пересуды, китайские фирмы остаются крупнейшими поставщиками товаров в Европу, на их долю приходится около 20% импорта по итогам 2023 года. Зависимость Европы от Китая особенно высока в отношении товаров, требуемых для амбициозного энергетического проекта ЕС. Например, 70% мирового производства литий-ионных батарей, так необходимых для электромобилей, находится под контролем китайских компаний.

Инвестиционная картина ещё более поразительна. Заоблачные финансовые потоки в 2010-х годах обеспечили китайским фирмам прочное присутствие в европейской инфраструктуре, включая порты (по крайней мере в 10 странах ЕС), электросети (особенно в Португалии, Италии и Греции) и подводные телекоммуникационные кабели (такие как «Кабель мира», соединяющий Пакистан с Францией). За последние три года китайские инвестиции в Европу сократились, поскольку китайские фирмы сосредоточили свое внимание на высококачественных проектах, особенно в сфере чистых технологий. Тем не менее, приток китайских денег, в том числе посредством филиалов китайских банков в Европе, остаётся стабильным — на уровне 26 млрд долларов в период с 2020 по 2022 год — по сравнению с почти нулевым притоком в США.

Итог очевиден, резюмирует Демарэ. Европа будет изо всех сил пытаться реализовать свои амбиции по снижению рисков со стороны Китая, но фактически путей для этой трансформации немного. Европейским банкам придется балансировать между рифами большой политики и нюансами глобального противостояния между США и КНР. ^{№3}

Мнение эксперта



Александр Купцикевич, ведущий аналитик FxPro

Да, с 2018 года Америкой была начата открытая деглобализация. Скрытая, вероятно, имеет более глубокие исторические корни. Постепенно этот процесс выходит на новые уровни. Во время мирового финансового кризиса многие развитые страны национализировали банки или вливали капитал в них в обмен на их независимость. Этот процесс впоследствии имел обратную тягу, когда правительства продавали свои акции банков, постепенно выходя из их капитала. Отметим, что риски национализации финансовых компаний усиливаются при нулевых ставках и глубоких экономических спадах, когда нарастает объем плохих долгов. Слабая экономика демотивирует выдачу новых займов, а низкие ставки — подавляют процентную маржу. Прямо сейчас, на мой

взгляд, ситуация не вполне такая. Поэтому я не вижу частых упоминаний о национализации. Впрочем, думаю, на повестке дня в Европе уязвимость банков перед сильными покупателями из США или Азии (в частности, Китая). Логично ожидать, что ЕС последует примеру США после мирового финансового кризиса, постепенно выстраивая стену для защиты своих институтов от поглощений иностранцами.

Это может быть схема, как в России и США. Стратегические банки имеют намного больше надзора и более высокие требования к капиталу, но получают своего рода страховку от банкротства. Это будет каста «слишком больших, чтобы обанкротиться». Точнее говоря, формализация этого списка, так как уже сейчас ясно, что некоторым институтам или компаниям в Европе явно не дадут обанкротиться (как минимум, быстро).

2

Банки и бизнес

36

ИТОГИ

Нетрадиционная программа лечения стройрынка

К каким результатам привела льготная ипотека?



28

Но есть нюансы
Ведущие эксперты на Круглом столе
«Информационная безопасность
в финансовом секторе 2024»
обсудили текущие тренды

40

Ипотека в один клик – уже реальность
Кирилл ВАРЕНЦОВ, Банк ДОМ.РФ:
«Мы планируем масштабировать
электронную ипотеку и до конца года
довести её долю до 100%»



Видео с комментариями
спикеров

Но есть нюансы

Ведущие эксперты на Круглом столе «Информационная безопасность в финансовом секторе 2024» обсудили текущие тренды

Текст: NBJ. Фото: Сергей АСЛАНЯН (АРБ)

9 апреля в АРБ прошёл Круглый стол «Информационная безопасность в финансовом секторе – 2024». Его организаторами выступили Национальный банковский журнал (NBJ) и Ассоциация российских банков. Мероприятие собрало ведущих российских экспертов по ИБ. Они рассказали о текущей ситуации на рынке, актуальных трендах и о нюансах последних разработок компаний, которые представляют, в этой области.

Первый блок Круглого стола «Стратегия развития информационной безопасности банковской системы на 2024–2025 г.г.» открыл **Олег СКВОРЦОВ**, председатель Правления АРБ. Его выступление было посвящено теме основных вызовов, стоящих перед банковской системой страны. Он также проинформировал участников мероприятия о последних инициативах Ассоциации.

Заместитель директора Департамента информационной безопасности Банка России **Андрей ВЫБОРНОВ** рассказал об основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на 2023–2025 годы.

Начальник управления информационной безопасности «Ренессанс-Банка» **Дмитрий СТУРОВ** рассказал о том, с какими вопросами сталкиваются кредитные организации при реализации задач по ИБ, поставленных регулятором.

Далее главный редактор Национального банковского журнала (NBJ), модератор мероприятия **Станислав КОМАРОВ** предоставил слово **Игорю БАЗЕЛЮКУ**, операционному директору компании Web Control, который рассказал о стратегии информационной безопасности в контексте привилегированного доступа.

Базелюк рассказал о необходимости управления привилегированным доступом в организациях финансовой отрасли.

«Глубина цифровизации финансово-кредитной отрасли настолько высока, что любой серьёзный сбой в работе ИТ-сервисов угрожает отрасли в целом, – считает он. – Привилегированный доступ предоставляет неограниченный доступ к ИТ-ресурсам, поэтому для минимизации угрозы сбоя и утечек данных крайне важно его контролировать. На это нацелен sPACE RAM – российское решение, полностью независимое от зарубежных технологий».

По его словам, sPACE RAM управляет привилегированными учётными записями, позволяет минимизировать привилегии и исключить накопление у пользователей избыточных прав, автоматизирует управление доступом и контролирует действия пользователей.

Александр КЛЕВЦОВ, руководитель направления InfoWatch Traffic Monitor в компании InfoWatch поделился своим мнением о защите персональных данных и объяснил, почему классические методы бессильны. В компании InfoWatch считают, что необходим переход от контентного анализа к пониманию бизнес-контекста.

«По данным экспертно-аналитического центра InfoWatch за 2023 год в России из финансовых организаций



Дмитрий СТУРОВ
Начальник управления
информационной безопасности
«Ренессанс-Банка»

утекло более 170 млн единиц персональных данных, из них на банковскую отрасль пришлось 46%. Большинство этих утечек имели умышленный характер, то есть произошли не по причине хакерских атак, проблем с инфраструктурой, операционных ошибок, а по причине слива данных сотрудниками, – рассказал Клевцов. – Как мы можем реагировать на такую массовую проблему умышленных утечек данных? Это усиление мер противодействия утечкам, организационные и в том числе технические.

В частности, нужно повышать эффективность DLP-продуктов, которые призваны бороться с утечками. Но существует небольшая проблема у DLP-продуктов и, в принципе, у любых средств защиты данных, которые принимают решения на основе анализа и идентификации данных: они хорошо определяют контент, ту или иную категорию данных, но при этом не могут определить бизнес-контекст и ценность этих данных».

По мнению Клевцова, это касается любой категории данных. Маркетинговых данных, где есть материалы, связанные с публичными банковскими продуктами и их можно свободно распространять, а также частных данных. И слив этих маркетинговых материалов – это нежелательный прецедент. Обычная DLP-система не может распознать, это привилегированный документ или публичный. А с персональными данными всё ещё хуже, потому что каждая порция персональных данных несёт разную смысловую нагрузку и имеет разную ценность и разный бизнес-контекст.



Игорь БАЗЕЛЮК
Операционный директор
компании Web Control

«Приведу пример, – продолжил Клевцов. – В одном случае в письме в переписке указан контакт сотрудника, ФИО и телефон, а в другом – указаны реквизиты ключевого клиента. Это кейс одного нашего клиента, банка, который занимается ипотеками. У него была такая проблема, что сливали данные VIP-клиентов, и слив этих данных заключался в передаче имени, фамилии и телефона. И потом заказчики слива звонили этим клиентам и предлагали ипотеку на более выгодных условиях. И это не какой-то глобальный слив – просто фамилия и телефон. И проблема любого DLP заключается в том, что она может определить какие-то фамилии и номера телефонов, но с задачей понять, что это порции данных, связанные с клиентом банка и тем более с VIP-клиентом, ни одна из систем в её классическом исполнении справиться не может. То есть стандартная DLP на рынке не отличит подпись в письме от утечки ПДн.

Или другой кейс из банка: в банке существует персональное обслуживание, когда клиентам банка рассылают персонализированные предложения, выписки. То есть, с клиентом коммуницируют персонально. Здесь проблема состоит не в том, что нужно определить, что эти данные принадлежат конкретному клиенту банка, а в том, что эти данные нужно отправить на корректный e-mail. Как в этом можно разобраться при помощи DLP, когда у банка 100.000 пользователей и, соответственно, нужно ввести 100 тыс. правил политики, где указано, что эти порции клиентских персональных данных нужно отправлять на конкретные



Александр КЛЕВЦОВ
Руководитель направления
InfoWatch Traffic Monitor в компании
InfoWatch

e-mail? Я даже слышал на одной из конференций, что это нерешаемая задача для DLP – определить, кто владелец той или иной порции персданных».

Александр Клевцов рассказал также, что InfoWatch разработал решение, которое сейчас активно внедряется в банки, и которое переводит защиту персданных на принципиально новый уровень, осуществляет переход от контентного анализа к пониманию бизнес-контекста. «Это происходит за счёт того, что DLP-система плотно интегрируется с системами, где эти данные хранятся, это может быть ABS, CRM, ERP. Наши технологии и алгоритмы запатентованы и обеспечивают высокую производительность. Например, проверка 10 млн единиц данных клиентов занимает 0,1 секунды. Эту систему можно применять в режиме блокировки. То есть проверка любого письма с 10-миллионной базой клиентов за 0,1 секунды позволяет выявить нарушение и заблокировать отправку письма, если ПДн отправляется не их владельцу».

Руководитель отдела консалтинга и аудита компании Angara Security **Александр ХОНИН** рассказал об информационной безопасности в банках в разрезе регуляторных требований.

«Актуальной темой в регуляторике финансового сектора стали аспекты операционных рисков и операционной надёжности. В первую очередь они коснулись направлений риск-менеджмента в банках, которые привлекают специалистов по ИБ в рамках отдельных положений № 716-П и 787-П» – рассказал Хонин.



Александр ХОНИН
Руководитель отдела консалтинга
и аудита компании Angara Security

По его словам, последний документ до сих пор в полной мере не реализуется в банках. Как результат, в развитие этих положений Банком России были выпущены ГОСТы, а также недавно были выпущены методические рекомендации, которые узаконили применение ГОСТ 57580.3-2022 для управления рисками и ГОСТ 57830.4-2022 для детализации положения 787-П. В марте 2024 года Банк России опубликовал методические рекомендации, в которых он установил обязательства по применению и сроки, в которые банки должны разработать планы по их внедрению. Регулятор определил две ключевые даты – конец 2025 года для крупных банков, размеры активов которых превышают 500 млрд рублей, и конец 2026 года – для остальных банков. Это направление в ближайшее время будет набирать обороты. Стандарты непростые, они также вводят уровни соответствия, от которых выстраиваются требования к финансовым организациям. «Поэтому банкам уже сейчас стоит приступить к анализу того, какие процессы соответствуют требованиям новых ГОСТов по операционным рискам и надёжности, и сформировать планы по приведению процессов в соответствие с принятыми стандартами», – считает спикер Angara Security.

Второй блок Круглого стола был посвящён теме «Дефицит ИБ-кадров: нехватка и возможные пути решения». Его модерировал Олег Скворцов из АРБ. В дискуссии приняли участие **Игорь БАЗЕЛЮК** из Web Control, **Роман ПОДКОПАЕВ** из Makves, **Сергей ВЕЛЬЦ** из «КБ ТехноСкор»,



Роман ПОДКОПАЕВ
Генеральный директор Makves
(входит в группу компаний «Гарда»)

Алексей ГУСЕВ, старший советник председателя правления банка «ЦентроКредит», преподаватель ФФБ РАН-ХиГС, и **Владимир ИВАНОВ** из компании «Актив». Эксперты признали наличие проблем на рынке труда в этой сфере, но подчеркнули, что большинство из них решаемы.

Третий блок Круглого стола «Совершенствование российских продуктов ИБ» провёл **Андрей ФЕДОРЕЦ**, председатель Комитета АРБ по информационной безопасности, заместитель генерального директора, директор по развитию B2B проектов компании BSS. Он рассказал о последних трендах в кибербезопасности, стратегии и инструментах противодействия современным атакам.

Генеральный директор Makves (входит в группу компаний «Гарда») **Роман ПОДКОПАЕВ** выступил с докладом на тему: «От защиты периметра к защите данных»

По его словам, в инфраструктуре каждой компании курсируют тысячи документов, которые имеют реальную коммерческую ценность, а их потеря или утечка могут привести к финансовым и репутационным рискам. Активный рост объёма информации и отсутствие прозрачной картины прав доступа к данным приводят к увеличению поверхности возможных кибератак.

Подкопаев рассказал также, как защитить корпоративные данные на примере реальных кейсов финансовых организаций, используя датацентричный подход к информационной безопасности.



Владимир ВАКАЦИЕНКО
Эксперт компании
Security Vision

Владимир ВАКАЦИЕНКО, эксперт компании Security Vision, проинформировал участников Круглого стола, как использовать технологии машинного обучения для расширения стандартных способов обнаружения киберугроз.

Он рассказал о наиболее распространённом в индустрии механизме выявления киберинцидентов с помощью корреляционных правил SIEM систем.

«Использование корреляционных правил позволяет выявлять уже известное anomальное поведение пользователей и систем, а также нарушения политик информационной безопасности. Но у корреляционной логики SIEM систем есть ограничения, – отмечает он. – Ключевое ограничение состоит в том, что они предназначены для обнаружения уже известной подозрительной активности. Такая активность описывается достаточно строгой логикой, что позволяет многим инцидентами оставаться незамеченными».

По его словам, для расширения существующих возможностей детектирования киберугроз и преодоления рассмотренных ограничений были предложены механизмы статистического анализа и технологии машинного обучения, используемые в решениях Security Vision UEBA – специализированном программном решении, предназначенном для выявления anomальных моделей поведения пользователей и элементов инфраструктуры.

Владимир ИВАНОВ, директор по развитию компания «Актив», в своем докладе проанализировал вводимый Банком России стандарт, связанный



Владимир ИВАНОВ
Директор по развитию компания «Актив»

с идентификацией и аутентификацией в финансовых организациях.

Антон БАШАРИН, технический директор компании Swordfish Security высказался об использовании искусственного интеллекта на службе ИБ и постарался ответить на вопрос, где здесь мифы и где реальность.



Антон БАШАРИН
Технический директор компании Swordfish Security

По его мнению, искусственный интеллект (и ChatGPT, в частности) совершил революцию в применимости своих возможностей в повседневной жизни – распознавать лицо и голос умеет уже телефон.

«Использование ИИ в ИБ было вопросом времени. Сейчас ИИ уже применяется на инфраструктурном уровне для обнаружения кибератак, аномального поведения пользователя и т.п., – поделился своим мнением Башарин. – Так как ИБ стала частью разработки ПО, то ИИ можно использовать для обработки результатов сканирования, анализа процессов и выявления недостатков ПО на ранней стадии разработки. Искусственный интеллект



Денис СУХОВЕЙ
Директор продуктового направления защиты данных компании «Аладдин Р.Д.»

способен сократить рутину, помочь с нехваткой кадров, но не может заменить эксперта ИБ или квалифицированного разработчика».

Сергей ВЕЛЬЦ, технический директор и соучредитель «КБ ТехноСкор», рассказал о новом решении – конфиденциальном распределённом обмене информацией между участниками рынка.

«КБ ТехноСкор» – российская технологическая компания в сфере информационной безопасности. Наша основная продуктовая линейка: транзакционный и сессионный фрод-мониторинг, сеть конфиденциального обмена информацией КРАБ, – отметил в своём докладе Вельц. – КРАБ – это распределённая платформа для банков и финансовых организаций, предоставляющая по номеру телефона клиента данные про расщотки (BNPL), сведения, которые отсутствуют в БКИ. Использование КРАБ позволяет: снизить просрочки, повысить конверсию за счёт снижения ложных срабатываний, выполнить требования ЦБ РФ по контролю за кредитованностью. При этом данные участника сети хранятся на его стороне, а конфиденциальность обмена достигается применением криптографического протокола private set membership test и механизма «забычивой передачи» (oblivious transfer). К платформе уже подключены основные игроки рынка BNPL, и число участников постоянно растёт. В планах развития платформы – обогатить данные от сессионного фрод-мониторинга данными БКИ».

Завершило мероприятие выступление **Дениса СУХОВЕЯ**, директора продуктового направления защиты данных



Сергей ВЕЛЬЦ
Технический директор и соучредитель «КБ ТехноСкор»

компании «Аладдин Р.Д.», который подробно остановился на теме шифрования данных как способе защиты от утечек данных и несанкционированного доступа.

По его словам, защиту СУБД затрудняют технологическая сложность и высоконагруженность действующих систем, недостаток специалистов в этой области, отсутствие общепринятых методик защиты.

Раньше было популярно ограничиваться формальными организационными мерами. В современных условиях этот подход не работает и лишь отодвигает во времени построение грамотной защиты СУБД, считает Суховой.

Далее он перечислил, к чему приводит игнорирование проблемы: администраторы СУБД с неограниченным доступом могут как случайно, так и намеренно создать ИБ-инцидент; утечки информации коммерциализируются (базы данных продаются на теневом рынке, попадают в руки конкурентов); растёт реальная ответственность организаций за нарушение закона «О персональных данных», ужесточаются меры за утечку персональных данных (с последующим введением оборотных штрафов) и, наконец, – это удар по репутации, потеря конкурентных преимуществ.

Далее он рассказал о решении «Крипто БД», внедрение которого позволяет решить проблемы защиты баз данных. Продукт надёжно защищает информацию в СУБД, выполняет функции СКЗИ, «прозрачно» шифрует данные, разграничивает права доступа пользователей, обеспечивает журналирование, аудит и мониторинг, ограничивает действия «суперпользователей». ^[NB]



По единым правилам

Эксперты о преимуществах и перспективах для России при ратификации Соглашения СНГ о свободной торговле услугами и инвестициях

В апреле 2024 года Правительство РФ внесло на ратификацию в Госдуму Соглашение СНГ о свободной торговле услугами и инвестициях, подписанное ещё в июне 2023 года. Оно создаёт единые правила для всех участников. Главное из них – недискриминация поставщиков услуг и инвесторов при учреждении ими компаний и филиалов, получении разрешений и лицензий на поставку услуг.

В ЧЁМ СУТЬ СОГЛАШЕНИЯ

Ключевые пункты договора о свободной торговле услугами и инвестициями в СНГ включают недискриминацию по отношению к поставщикам услуг и инвесторам при создании компаний и филиалов, упрощение процедур



и предсказуемость в бизнес-среде, сообщает доцент кафедры экономической теории Финансового университета при Правительстве РФ Юрий ШВЕЦ.

«Ратификация соглашения способствует повышению прозрачности в бизнес-среде. Это означает более ясные и понятные правила игры для всех участников рынка, что делает бизнес-среду более предсказуемой и стабильной.

получения разрешений и лицензий на предоставление услуг, единые правила для всех участников, обеспечивающие прозрачность

Создаст стимулы для увеличения объёмов торговли услугами между странами-участниками, что может привести к расширению рынков сбыта для компаний, предоставляющих услуги, и стимулировать экономический рост в регионе», – говорит эксперт.

По его мнению, эти изменения будут способствовать ускоренному экономическому развитию и укреплению интеграционных процессов в рамках СНГ, что благотворно скажется на процессе привлечения большего объёма инвестиций.

Принятие договора даст России ряд преимуществ, считает Швец. Во-первых, увеличение объёма иностранных инвестиций за счёт улучшения инвестиционного климата.

Во-вторых, снижение барьеров для развития сектора услуг национальной экономики. В-третьих, повышение конкурентоспособности российских компаний на мировом рынке.

СОГЛАШЕНИЕ КАК ДРАЙВЕР РОСТА СОВМЕСТНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ



Предполагается, что соглашение может стать драйвером роста взаимных инвестиций, развития кооперационно-производственных связей и

формирования новых цепочек добавленной стоимости на основе развития высокотехнологичных отраслей экономики, высказывает своё мнение профессор кафедры экономической теории Финансового университета при Правительстве РФ Сергей ТОЛКАЧЁВ.

«Де-факто ратификация соглашения странами будет сводиться не только к гармонизации торговых политик государств, а позволит достичь более глубокой интеграции в контексте совместного участия в глобальных цепочках создания стоимости, развивая промышленную кооперацию между странами», – отмечает он.

РИСКИ СОГЛАШЕНИЯ



Ведущий научный сотрудник Института исследований международных экономических отношений Финансового университета

при Правительстве РФ Дмитрий МОРКОВКИН считает, что в реальной практике могут возникнуть следующие риски и проблемные моменты при реализации договора:

- Необходимость адаптации национального законодательства к международным стандартам.
- Противодействие протекционистским мерам и лоббированию отдельных отраслей экономики.

- Сложности в обеспечении контроля за соблюдением недискриминационных принципов.

Важно отметить, что данное соглашение не затрагивает вопросы сотрудничества между странами-членами ЕАЭС, поскольку эти государства связывают более тесные условия торгово-экономических отношений и инвестиционного сотрудничества на пути к единому рыночному пространству. Фактически документ включает Узбекистан и Таджикистан в зону преференциального взаимодействия ЕАЭС. При этом за странами сохраняется право применять национальное законодательство по ограничению иностранных инвестиций в приоритетных отраслях экономики.

По нашему мнению, ратификация соглашения позволит сократить административные барьеры и упростить процедуры для инвесторов при создании компаний и филиалов в странах-участниках. Она свидетельствует о стремлении России к углублению экономических связей с другими странами СНГ на фоне реализации проактивной промышленной политики, развитию торгово-экономических отношений и участию в интеграционных процессах в регионе. Это также может рассматриваться как шаг к укреплению международной позиции страны на мировых рынках в контексте трансформации международных экономических отношений, основанной на принципах многополярности национального развития и полицентризма. **№**

РАТИФИКАЦИЯ СОГЛАШЕНИЯ ПОЗВОЛИТ СОКРАТИТЬ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ БАРЬЕРЫ И УПРОСТИТЬ ПРОЦЕДУРЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ ПРИ СОЗДАНИИ КОМПАНИЙ И ФИЛИАЛОВ В СТРАНАХ-УЧАСТНИКАХ. ОНА СВИДЕТЕЛЬСТВУЕТ О СТРЕМЛЕНИИ РОССИИ К УГЛУБЛЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ С ДРУГИМИ СТРАНАМИ СНГ НА ФОНЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОАКТИВНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПОЛИТИКИ, РАЗВИТИЮ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ И УЧАСТИЮ В ИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ В РЕГИОНЕ



Антон КУПРИНОВ, эксперт NBJ:

Продолжится ли рост на рынке кредитования МСП?



Текст: Антон КУПРИНОВ, исполнительный директор Московского гарантийного фонда

В России объём кредитов, предоставленных МСП в январе-декабре 2023 года, составил рекордные 16 трлн рублей, что на 40% больше, чем годом ранее. Эксперты уверены, что рынок продолжит расти и в этом году, но вопрос – какими темпами и с какой степенью участия государства.

С момента первого повышения ключевой ставки в конце лета 2023 года все эксперты, без исключения, каждый месяц предсказывали охлаждение спроса на кредиты: ставка росла, вместе с ней дорожали кредиты, а рынок продолжал рост.

За 2023 год, по данным Банка России, МСП привлекли новые кредиты в объёме почти 16 трлн рублей, что на 40% больше, чем в 2022 году. Действующий портфель кредитов МСП на 1 января 2024 года перевалил за 12,4 трлн рублей, +30% к началу 2023. Портфель порос ещё в январе 2024 года до 12,5 трлн рублей.

В региональном разрезе в лидерах рынка Москва, здесь на 01.01.2023 объём портфеля достиг 3,5 трлн рублей (+28%

к 01.01.2023), за весь 2023 год столичные предприниматели получили более 4,2 трлн рублей новых кредитов (+52% к 2022 году), в январе 2024 ещё 0,2 трлн рублей (+30% к январю 2023 года).

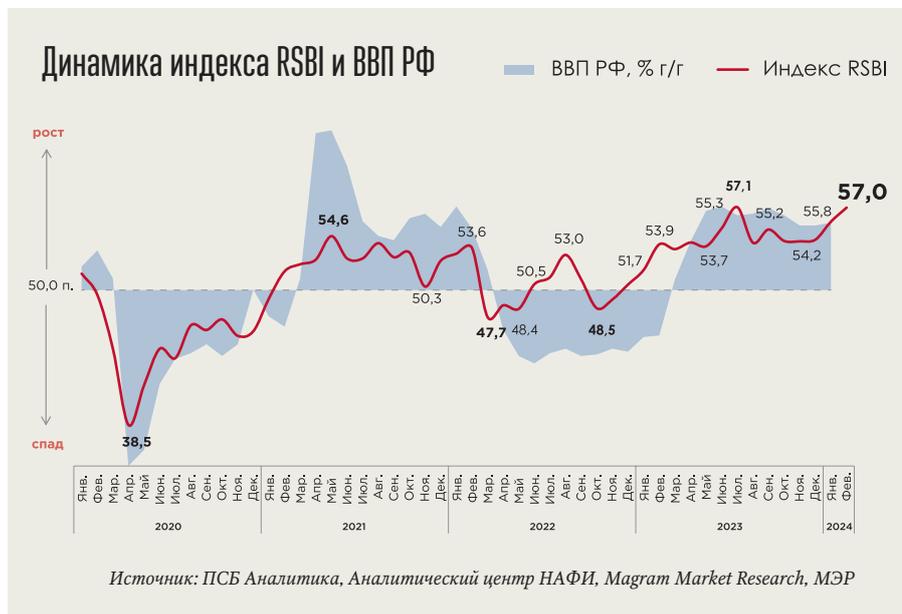
Важную роль на рынке кредитования МСП сыграли программы господдержки. В 2023 году около 100 тысяч субъектов малого и среднего бизнеса привлекли более 1,5 трлн рублей кредитов в рамках нацпроекта «Малое и среднее предпринимательство», сообщил первый зампред правительства РФ Андрей Белоусов.

О таких показателях ни государство, ни регулятор, ни сама отрасль не могли и мечтать ещё каких-то три-четыре года назад.

Причины бума кредитования МСП следующие. Во-первых, предприниматели торопились взять кредит, опасаясь, что потом будет ещё дороже, условия ухудшатся, а активность льготных программ снизится. Во-вторых, на продукцию и услуги практически всех сегментов МСП мы видим устойчивый потребительский спрос. В-третьих, как справедливо отметили аналитики рейтингового агентства АКРА, банки по-прежнему «демонстрируют высокий аппетит к наращиванию кредитного портфеля». Этому, по их мнению, способствовала «доступность финансовых ресурсов и большой объём льготных кредитов». Кредиторов привлекала и низкая доля просрочки в портфеле МСП – чуть менее 5% на 1 января 2024, что было ниже показателей 2022 года (5,6%).

Наконец, возможно, эксперты недооценили гибкость и способность малого бизнеса выживать в сложных условиях. Тот случай, когда просчёт не огорчает, а радует. Эксперты уверены, что заданная инерция, аппетит коммерческих банков к МСП, сохранение положительной динамики конечного спроса – предпосылки для продолжения роста сегмента МСП в этом году.

Но удвоение ключевой ставки в течение короткого периода – осенью-зимой 2023 года – ещё не полностью сказалось на бизнесе, поскольку меры регулятора имеют отсроченный эффект.



Неизбежно, дорогие кредиты, в итоге, «охладят» рынок – многие предприниматели предпочтут сделать паузу в развитии или значительно пересмотрят планы экстенсивного роста. Оправдается ли прогноз о замедлении рынка, покажут цифры за первый квартал.

Пока можно отметить ряд фактов: по данным за январь средневзвешенные ставки для МСП выросли более, чем на 1,5 процентных пункта. Это при том, что в августе-декабре 2023 года ставки выросли всего на 0,6% – статистическую погрешность.

Просрочка в сегменте МСП в январе 2024 по РФ уже подросла до 5,2% и оказалась выше, чем по крупному бизнесу и ИП. Причём просрочка «разошлась» только осенью-зимой 2023 года, а в предыдущие почти 12 месяцев просрочка по малому и крупному бизнесу шла вровень. Доля просрочки в Москве на 01.02.2024 оказалась ещё выше, чем в среднем по стране – 8,1% (6,9% годом ранее). Рост просрочки неминуемо отразится на повышении доли отказов.

Косвенно находим этому подтверждение в опросных данных индекса деловой активности МСП – RSBI в феврале 2024 достиг 57,0, фактически вернулся к значению июня 2023 – 57,1: индекс свидетельствует об оптимизме и желании предпринимателей расширять бизнес, для этого им остро требуются дополнительные средства. Но компонента «кредиты» сигнализирует об увеличении доли отказов и повышении неуверенности МСП в одобрении займа. 25% респондентов указали, что их кредитную активность сдерживают высокие кредитные ставки.

Получается, что льготы – это не столько про противодействие кризису, сколько про то, чтобы сохранить траекторию роста. Чем больше государство будет помогать, тем увереннее сможет расти сектор МСП. А ему есть куда расти: доля МСП в ВВП РФ сейчас на уровне 20%, в то время, как во многих других экономиках его доля – выше половины, а бывает, доходит до 80%.

В сложившихся условиях государственной поддержки особенно важно подставить

малому бизнесу плечо, масштабировать поддержку, которая показала уже впечатляющие результаты. Поддержка вдвойне важна, когда сам сегмент МСП на подъёме и остро нуждается в средствах. Ведь льготные программы для малого бизнеса – единственная возможность для многих предпринимателей не только сохранить рыночные позиции своего предприятия, но и продолжить развиваться.

В первую очередь речь о льготных ставках: это слияние программ «ПСК» и «1764» в одну и продление её до 2030 года с ежегодным лимитом не менее 100 млрд рублей; это сохранение отраслевых и региональных программ компенсации ставок.

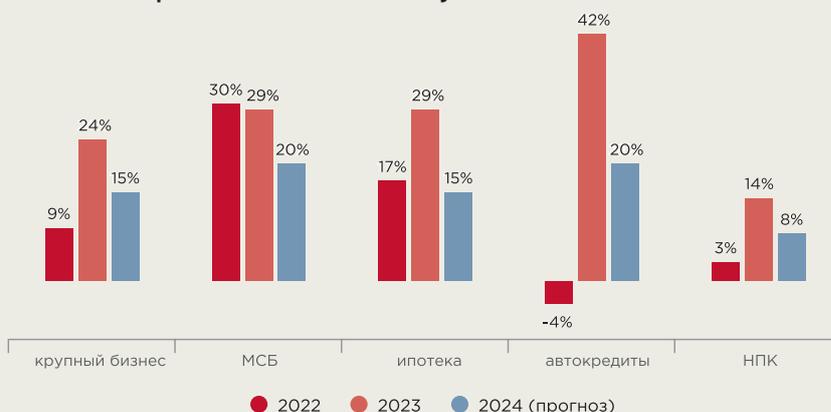
Кроме дисконта – гарантийная поддержка, которую реализуют Корпорация МСП и региональные гарантийные организации (РГО). 1 млрд рублей МСП получили в 2023 году при поддержке Корпорации МСП и РГО. Кроме самого по себе объёма таких кредитов стоит подчеркнуть важность внедрения портфельного подхода оценки рисков, опыт «зонтичных поручительств» Корпорации МСП и опыт «поточных поручительств» Московского гарантийного фонда для других региональных гарантийных организаций. В самих банках – это интеграция программ поддержки в процедуры принятия

решений по оценке заёмщиков с применением искусственного интеллекта, что значительно сокращает сроки и упрощает кредитование МСП.

Учитывая все текущие тренды, темпы прироста сегмента кредитования МСП останутся довольно высокими, хоть и замедлятся относительно прошлого года. Так, в последнем обзоре рынка кредитования рейтинговое агентство «Эксперт РА» прогнозирует, что сегмент вырастет на 20%. Снижение роста аналитики связывают с возрастающим интересом банков к сегменту крупного бизнеса, которому достаётся большая часть госпомощи и софинансирования, что в итоге влияет на маржинальность продукта. Более сдержанный прогноз у Комитета по финансовым рынкам «Опоры России». По экспертной оценке Комитета темпы прироста кредитного портфеля МСП в ближайшее время сохранятся в районе 10% при заданной инерции. ЦБ РФ в своём релизе от 13.03.2024 ожидает охлаждение кредитования в 2024 после рекордов 2023 года и указывает, что корпоративное кредитование в 2024 году снизит темпы до 6–11% за счёт жёстких денежно-кредитных условий.

Для более внушительных темпов прироста МСП без локомотива новых госпрограмм и пролонгации действующих не обойтись. **NB**

Прогноз замедления темпов роста во всех ключевых сегментах кредитования в 2024 году



Источник: данные Банка России, расчеты и прогноз «Эксперт РА»



Нетрадиционная программа лечения стройрынка

К каким результатам привела льготная ипотека?

Текст: Сергей АРТЁМОВ

Четыре года назад, 17 апреля 2020 года, в России стартовал необычный проект – ипотека с господдержкой со ставкой 6,5%. Её главная цель – обеспечение доступного жилья гражданам в условиях пандемии. Кроме этого, госпрограмма была призвана «подлечить» стройиндустрию от слабеющего из-за коронавируса спроса. Для банковской системы льготная ипотека, завершающаяся 1 июля 2024 года, имела неоднозначный эффект. С одной стороны, она обеспечила кредитным организациям колоссальный рост чистой процентной маржи, с другой – создала им ряд потенциально опасных угроз.

ДВА БЕНЕФИЦИАРА

Благодаря госпрограмме граждане до 1 ноября 2020 года получили возможность взять в банке кредит по ставке до 6,5% годовых на покупку новой квартиры стоимостью до 3 млн руб. Для наиболее крупных локальных рынков (Москва, Санкт-Петербург, Московская и Ленинградская области) ценовой порог подняли до 8 млн руб. Несмотря на то, что разница между рыночной и льготной ставками в апреле 2020 года составила только 2,18%, за дешёвыми жилищными ссудами очень быстро выстроились очереди.

Первыми по достоинству преимущества льготной ипотеки оценили крупные застройщики. За короткий срок новинка стала главным «локомотивом» спроса на новостройки. Поэтому, когда пандемия прошла, антикризисную меру несколько раз и на новых условиях продлевали. А льготная продуктовая линейка стала даже шире: появились льготы для селян, ИТ-сектора, жителей Арктики и Дальнего Востока.

Мощное строительное лобби в правительстве РФ и Госдуме старалось не зря. Результаты впечатляют, судите сами: по итогам «коронавирусного»

2020-го объём ввода жилья превзошёл показатель 2019 года: по данным Росстата, было сдано в эксплуатацию 82,2 млн кв.м. За 2021 год в России ввели 92,6 млн «квадратов», в 2022 год – уже 102,7 млн. В 2023-м зафиксирован национальный рекорд – 110,44 млн кв.м. При этом в многоквартирных домах сдали 51,76 млн кв.м, что больше на 13,7% к аналогичному периоду прошлого года. Многие застройщики не только расплатились со старыми долгами, но и «нарастили жирок». Капитализация ряда девелоперов на бирже выросла в разы.

Заместитель министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ Никита Стасишин честно признался, что рекорд достигнут во многом благодаря программам льготного ипотечного кредитования граждан. Таким образом, вторая поставленная властями задача – помочь застройщикам «пережить сложные времена» – была успешно решена.



Эльвира Набиуллина, глава Банка России:

Льготная ипотека должна быть адресной и действительно помогать тем, кто нуждается в улучшении жилищных условий. При этом нужно стремиться к тому, чтобы рыночная ипотека была доступной - для этого нужно уменьшение инфляции



Ещё одним выгодоприобретателем от льготной ипотеки стали кредитные организации, которые не только получили от государства субсидии, но и нарастили ипотечный портфель. По оценке Объединенного кредитного бюро, в конце 2023 года средний размер ипотечного кредита в РФ вырос до рекордного значения в 4,45 млн руб.

Только в 2023 году российские банки заработали рекордные 3,3 трлн руб., что стало «сюрпризом» даже для регулятора финансового рынка. По данным Банка России, по итогам 2023 года портфель ипотечных кредитов физлицам вырос на рекордные 34,5% до 18,2 трлн руб. «Сюрприз» состоялся во многом из-за льготных госпрограмм («семейная ипотека» и «льготная ипотека»), поддержанных комбинированными программами «льготной ипотеки от застройщика». Примечательно, что несмотря на бурный рост, доля проблемных ипотечных кредитов осталась на низком уровне – менее 1%.

НОВЫЕ РИСКИ

Формально благоприятная для банков ситуация улучшилась и в первом квартале 2024 года. На середину апреля более 90% кредитов на рынке первичного жилья выдаются по льготным условиям, – заявил директор департамента финполитики Минфина Алексей Яковлев. Однако, по мнению профессора Финуниверситета при правительстве РФ Александра Цыганова, такой

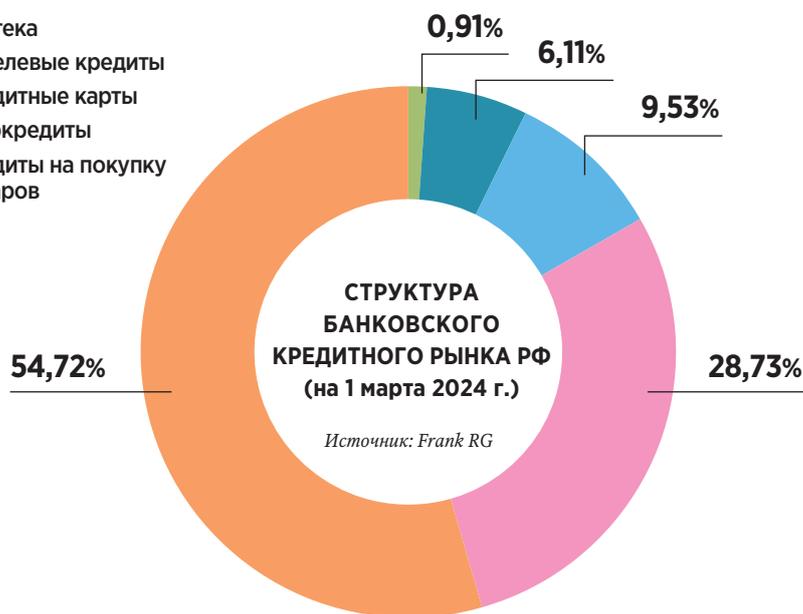
высокий уровень заёмщиков по программам господдержки говорит о серьёзных проблемах на рынке строительства и ипотечного кредитования. Это означает, что стройотрасль не смогла самостоятельно добиться массовой доступности жилья.

«Льготная ипотека, которая должна была повысить доступность жилья, дала обратный эффект», – считает руководитель АЦ «Индикаторы рынка недвижимости» Олег Репченко. Из-за подскочивших цен на квартиры многие семьи отказались от планов решить жилищный вопрос. «За последние три года средняя стоимость новостроек в РФ выросла практически в два раза», – заявила в конце

прошлого года глава Центробанка Эльвира Набиуллина в Госдуме.

Действительно, из-за дешёвых льготных кредитов и постоянного смягчения требований к заёмщикам цены на новые квартиры росли в течение четырёх лет подряд. В результате на первичном и вторичном рынках жилья сейчас образовался дисбаланс цен: квартиры в новостройках стоят на 40% дороже сопоставимых лотов на вторичном рынке, где ипотека с господдержкой запрещена. Застройщики и близкие им депутаты уже предлагают перенести программы льготной ипотеки на вторичку. Разумеется, для начала для самых бедных граждан.

- Ипотека
- Нецелевые кредиты
- Кредитные карты
- Автокредиты
- Кредиты на покупку товаров



244

ИПОТЕЧНЫХ БАНКОВ

ВЫДАЮТ СЕГОДНЯ В РФ

ИПОТЕЧНЫЕ ЖИЛИЩНЫЕ

КРЕДИТЫ

В этом году, несмотря на усилия регулятора по охлаждению кредитного рынка, ценовой пузырь на первичном рынке жилья, скорее всего по инерции, продолжал расти. По оценке независимых аналитиков, после прекращения госпрограммы льготной ипотеки с 1 июля 2024 года средние цены на новостройки до конца этого года могут снизиться на 10–15%. А значит, снизится и стоимость залогов, которые сейчас находятся на балансе банков. И это уже беспокоит крупных игроков.

В последнее время льготная ипотека понесла и репутационные потери, которые не измеряются денежными знаками. Госпрограммы, призванные на бумаге оказать поддержку в первую

очередь многодетным семьям и семьям с невысоким уровнем доходов, на деле часто помогали тем, кто в господдержке не нуждается. Так, в прошлом году чаще всего льготные ссуды на покупку новых квартир, судя по статистике, брали богатые бездетные частные инвесторы. Особенно этот тренд был заметен в Москве в конце августа – начале сентября прошлого года, когда накануне резко выросла ключевая ставка ЦБ и поползли слухи о скором завершении госпрограмм. Многие состоятельные граждане тогда оформляли в разных банках по несколько льготных ссуд. Власти спохватились лишь в конце прошлого года, когда в государственных ипотечных программах появился принцип однократности выдачи.

Ещё одним «побочным эффектом» лечения от падения спроса на новостройки стало ухудшение конкурентной среды на банковском рынке. Не секрет, что доля госбанков на ипотечном рынке благодаря льготной ипотеке выросла. К примеру, в прошлом году 20 крупнейших банков РФ выдали около 2 млн ипотечных кредитов на общую сумму 7,8 трлн руб., говорится в исследовании Аналитического центра «Дом.РФ».

При этом в общем ипотечном портфеле доля Сбербанка и ВТБ, которые находятся под контролем государства, в 2023 году выросла до 80%, а общая доля пяти госбанков приблизилась к 90%.

В начале этого года конкуренция стала ещё хуже, по мнению ЦБ РФ, после того как некоторые банки из топ-10 ввели комиссии для застройщиков при выдаче ипотеки с господдержкой. Банк России даже предложил ДОМ.РФ расширить лимит на льготную ипотеку для тех банков, которые не ввели комиссии для застройщиков. Напомним, ранее ради сокращения расходов по госпрограммам правительство дважды (в сентябре и декабре 2023 года) снизило суммарно на 1 п.п. субсидии по всем госпрограммам льготной ипотеки. В результате рентабельность бизнеса некоторых крупных игроков снизилась. Чтобы снова «выйти в плюс», Сбербанк, ВТБ, «Альфа-Банк» ввели в начале января по льготной ипотеке комиссии для застройщиков. Правда, потом одумались.

Интересный момент: больше всего денег из госбюджета получают не добросовестные игроки, а «нарушители» банковской дисциплины – те, кто демонстративно игнорирует рекомендации финансового регулятора или те, кто по словам представителей ЦБ, «лукавят, жалуясь на убытки от льготной ипотеки». Так, в начале этого года банкам увеличили лимиты по льготной ипотеке на 2,3 трлн рублей. Львиную долю этих денег от ДОМ.РФ получил... Сбербанк.

На этот факт обратил внимание руководитель «Циан.Аналитики» Алексей Попов: «Негативная реакция ЦБ РФ на новую модальность работы с льготными кредитами не привела к каким-либо изменениям – больше всех средств вновь получили топ-3 банка, которые требуют комиссии от застройщиков, а не Банк Дом.РФ или другие банки второго эшелона, которые сохранили прежние условия».

КАК ВЫДАВАЛИ ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ В РОССИИ

Объём предоставленных ипотечных кредитов, трлн руб.



ЧТО ДАЛЬШЕ?

Судьба всех льготных ипотечных программ решится в самое ближайшее время. Но уже ясно, что госпрограмма для ИТ-специалистов закончится в конце 2024 года (видимо, чтобы подсластить горькую пилюлю, в апреле правительство РФ увеличило общий кредитный лимит для «айтишников» с 500 млрд руб. до 700 млрд руб.), а на новостройки под 8% – в конце июня этого года. Останется только семейная ипотека, продлить которую поручил президент РФ Владимир Путин.

Уже сейчас наблюдаются признаки торможения ипотечного рынка. По данным Frank RG, за январе-марте банки выдали гражданам ипотечных кредитов на сумму более 1 трлн руб., что на 18% меньше показателей аналогичного периода год назад. В количественном выражении выдачи снизились на 25% до 256 100 шт.

Спрос на льготную ипотеку в преддверии её отмены стагнирует. По данным банка «ДОМ.РФ», в начале апреля количество заявок на приобретение жилья в новостройках с помощью программы льготной ипотеки выросло в годовом выражении только на 0,3%

до 307,2 тыс. Как отметила аналитик Freedom Finance Global Наталья Мильчакова, с одной стороны, такого результата следовало ожидать, учитывая повышение банками коэффициентов риска для ипотечных заемщиков и увеличение первоначального взноса по ипотеке до 30% от стоимости жилья. Но, с другой стороны, такой результат немного удивляет из-за высокой ключевой ставки в 16% годовых, в связи с чем спрос на льготную ипотеку под 8% годовых до даты её планируемой отмены, то есть до 1 июля 2024 года, должен был бы расти гораздо более высокими темпами. Однако это противоречие, по мнению аналитика, объясняется тем фактом, что, кроме повышения первоначального взноса по ипотеке, сократился ещё и максимальный размер кредита до 6 млн руб. То есть, это означает, что для покупки в ипотеку 2–3-комнатной квартиры заемщику необходимо брать ещё один кредит. И на этот раз уже по коммерческой ставке. При этом цены на новое жильё в России в 1-ом квартале текущего года выросли по сравнению с 4-ым кварталом 2023 года, по данным сайта «Мир квартир»,

на 3,6%. «Таким образом, взрывного роста спроса на льготную ипотеку в преддверии её отмены с 1 июля в России может и не быть. Снижение спроса на эту программу и её последующая отмена могут привести к замедлению темпов роста строительства нового жилья в России», – заключила Мильчакова.

«Новых ипотечных рекордов в текущем году ждать не стоит, поскольку снижению выдач будет способствовать существенная трансформация льготных программ», – отметили в обзоре аналитики «Эксперт РА». При этом, по их мнению, качество портфеля улучшится, поскольку банки будут сдержаннее выдавать ипотеку закредившимся гражданам. «Итогом подобных изменений станет более адресный характер ипотечных госпрограмм, которые будут направлены, прежде всего, на поддержку слабозащищённой части населения и снизят инвестиционную составляющую в ипотеке за счёт государства», – прогнозирует «Эксперт РА». По итогам 2024 года доля льготных ипотечных программ на рынке может снизиться до 45%. ^{NBJ}

ОБЪЁМ ИПОТЕЧНОГО ПОРТФЕЛЯ, трлн руб.



* прогноз

КАК МЕНЯЛАСЬ ДОЛЯ ЛЬГОТНЫХ КРЕДИТОВ В ВЫДАЧАХ ИПОТЕКИ



Источники: данные Банка России, расчёты Агентства «Эксперт РА»

Ипотека в один клик – уже реальность

Кирилл ВАРЕНЦОВ, Банк ДОМ.РФ: «Мы планируем масштабировать электронную ипотеку и до конца года довести её долю до 100%»

Беседовал Сергей АРТЁМОВ



Ипотека не потеряла своей востребованности среди россиян после ужесточения денежно-кредитной политики Банка России. В этих непростых условиях конкурентные преимущества получили игроки, взявшие уверенный курс на цифровизацию. О том, как digital-трансформация изменила клиентский путь при оформлении жилищного займа и позволила банку качественно улучшить сервис, рассказал NBJ вице-президент Банка ДОМ.РФ Кирилл ВАРЕНЦОВ.

цифровых документов на первичном рынке с долей 63% от всех выпущенных в России е-закладных на новостройки.

Внедрение электронной закладной стало значительным шагом в упрощении ипотечного процесса для наших клиентов, они не только сокращают время, но и повышают прозрачность и безопасность сделок с недвижимостью.

Оформить электронную закладную можно как во время ипотечной сделки, так и после её заключения на этапе сопровождения ипотеки. Это даёт клиенту возможность ускорить и упростить процессы, связанные с обслуживанием и погашением кредита. После сдачи дома в эксплуатацию банк самостоятельно переоформляет документ в закладную на готовое жильё также без участия клиента и без необходимости повторной оценки недвижимости, что экономит расходы клиента. Технология имеет преимущество и на завершающем этапе: снятие недвижимости с залога при оформлении е-закладной пройдёт за считанные часы, и клиент сможет распоряжаться ей сразу после погашения ипотеки.

NBJ: Какова сегодня ситуация с электронной ипотекой? В каких регионах страны наиболее популярен этот продукт?

К.ВАРЕНЦОВ: География цифровой ипотеки от Банка ДОМ.РФ расширяется и уже охватывает более 1500 населённых пунктов по всей России. С начала 2024 года ей воспользовались 11200 семей. Объём электронно выданных жилищных кредитов с начала года составил 67 млрд рублей – больше, чем за аналогичный период прошлого года в 2,6 раза.

Клиенты подписывают кредитную документацию с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП), после чего документы регистрируются в Росреестре также в электронном формате.

NBJ: Всего за несколько лет Банку ДОМ.РФ удалось попасть в топ-3 по объёму выданных кредитов. С какими показателями банк завершил 2023 год?

К.ВАРЕНЦОВ: В 2023 году Банк ДОМ.РФ оформил ипотечных кредитов на 252,1 млрд рублей – это на 39% больше показателя прошлого года. Жилищные условия с помощью банка улучшили 47,6 тыс. семей. Мы стабильно предлагаем одни из самых привлекательных ставок по ипотеке. Одновременно стараемся сделать покупку жилья максимально комфортной и безопасной – совершенствуем форматы обслуживания с помощью новых цифровых сервисов и партнёрских программ.

NBJ: В конце 2022 г. ваша «материнская» структура банка – группа ДОМ.РФ – внедрила функционал обновления систем Росреестра, оптимизировав работу регистраторов с электронными закладными. Это ускорило обработку документов, полученных от банков. Как работает этот функционал?

К.ВАРЕНЦОВ: В начале прошлого года Банк ДОМ.РФ первым начал проводить ипотечные сделки на покупку новостроек с использованием электронной закладной массово по всей стране. Всего за 2023 год сервисом воспользовались более 6,5 тысячи семей. По данным Росреестра, по результатам года наш банк занял первое место по числу выпущенных

Мы планируем масштабировать электронную ипотеку и до конца года довести её долю до 100%. При этом в некоторых регионах (Саратовской, Самарской, Челябинской областях) проникновение онлайн-формата в этом году уже достигло целевого показателя. Среди регионов с наибольшим проникновением электронных сервисов также Воронежская область (95%), Приморский край (92%), Тверская (92%), Новосибирская (91%), Нижегородская области (89%), Красноярский край (88%).

NBJ: В августе прошлого года Банк ДОМ.РФ представил проект полностью цифрового клиентского пути при оформлении ипотеки. Сколько с его помощью сейчас занимает процесс оформления ипотеки?

К.ВАРЕНЦОВ: В августе 2023 года Банк ДОМ.РФ запустил инновационный способ оформления ипотеки – без заполнения анкеты и предоставления документов. Механизм не имеет аналогов на рынке. Всё, что требуется от клиента – отсканировать QR-код (в отделении банка, в офисе застройщика или на сайте) и подтвердить согласие на передачу данных. После этого все данные, необходимые для принятия решения

банком, поступают к нам автоматически из Цифрового профиля клиента. А клиент за считанные минуты получает комплексное решение банка по всем действующим ипотечным программам.

Новая технология позволила существенно ускорить процесс оформления ипотеки за счёт автоматизации сбора данных о клиенте. На рассмотрение заявки и принятие решения по кредиту уходит в среднем 10–15 минут.

NBJ: В начале этого года Банк ДОМ.РФ сообщил, что оформил первый ипотечный кредит с использованием биометрии. Каких технических шагов это потребовало от банка, и насколько эта технология получит продолжение в дальнейшем?

К.ВАРЕНЦОВ: Да, в феврале семья из Подмосковья оформила в нашем банке первый в России ипотечный кредит с использованием биометрии. Средства в размере 4,9 млн рублей семья с двумя детьми потратила на покупку квартиры в рамках программы «Семейной ипотеки». Клиент зарегистрировал биометрические данные в Единой биометрической системе (ЕБС) и самостоятельно открыл банковский счёт, пройдя процедуру идентификации удалённо

за считанные минуты. Кредитная документация была подписана в электронном формате с помощью электронной цифровой подписи, которую выпустил клиенту застройщик. Оформление закладной и регистрация сделки в Росреестре также пройдут в онлайн-формате в ближайшие дни.

По сути, мы реализовали полный цикл сопровождения ипотечного кредитования без посещения банка. Ранее идентификация клиентов проводилась в офисе или дистанционно – с помощью выездных мобильных банкиров. Использование биометрии позволяет расширить географию проведения таких сделок и ещё больше упростить процесс. При этом заёмщик не собирает никаких документов и не заполняет анкет – все данные поступают в банк автоматически из его Цифрового профиля, клиенту для этого нужно всего лишь авторизоваться на Госуслугах и дать согласие на передачу данных.

Добавлю, что зарегистрировать биометрические данные можно в отделении любого банка, участвующего в сборе биометрических данных, для этого необходимо иметь подтверждённую учётную запись на Госуслугах. Сотрудник банка сделает фотографию и запись голоса и внесёт данные в ЕБС. ^(NBJ)

ТОП-10 БАНКОВ ПО ВЫДАЧЕ ИПОТЕКИ В 2023 ГОДУ

№	Банк	Объем кредитов		Количество кредитов		Доля банка в общем объеме выдачи	
		млрд руб.	Δ г/г	тыс. шт.	Δ г/г	доля	Δ м/м п.п.
1	Сбербанк	153,3	-38%	50,4	-35%	46%	-8,5
2	ВТБ	44,3	-43%	10,0	-33%	13%	-3,3
3	Банк ДОМ.РФ	40,8	+170%	7,0	+140%	12%	+5,2
4	АльфаБанк	18,8	-12%	2,5	-30%	6%	+0,1
5	Совкомбанк	16,3	+138%	4,1	+69%	5%	+2,0
6	Промсвязьбанк	13,9	+195%	3,4	+154%	4%	+2,5
7	Россельхозбанк	7,6	+134%	1,6	+43%	2%	+0,7
8	▲1 Росбанк	6,3	-12%	1,0	-28%	2%	+0,7
9	▼1 АК Барс	4,5	+134%	0,9	+70%	1%	+0,2
10	▲5 Уралсиб	3,7	+75%	0,7	+89%	1%	+0,5

По данным ДОМ.РФ.

Застройщики скорректировали свои стратегии по продвижению новостроек

В 5 апреля в EVENT-ХОЛЛЕ «ИнфоПространство» прошла конференция по управлению стратегией продаж и продвижения новостроек в период неопределённости. Участники конференции стали застройщики Московского региона, агентства недвижимости, эксперты рынка недвижимости и представители коммуникационных агентств.

На многих деловых мероприятиях рынка недвижимости этого года среди игроков рынка новостроек сложилось устойчивое мнение, что единственной причиной падения продаж в 1-ом квартале 2024 года стало сжатие ипотечного рынка. Да, в целом по рынку это явилось главным фактором, но далеко не единственным. В ситуации, когда одни застройщики даже нарастили свои продажи, у некоторых падение было незначительным, а у отдельных компаний спад даже превысил средние показатели по рынку, говорит о том, что есть и иные факторы, приводящие к таким неоднозначным результатам. Активная дискуссия, произошедшая на конференции между застройщиками, экспертами рынка недвижимости и коммуникационными агентствами, подтвердила это. И неадекватная ценовая политика, и урезанные бюджеты на продвижение могут также являться важной причиной падения продаж. Одновременно внедрение новых гибких форм работы с клиентами может помочь сохранить уровень продаж. Высокопрофессиональный и тщательно выверенный уровень всех элементов продвижения новостроек также помогает даже на сжатом рынке отстроиться от конкурента и иметь приемлемо допустимый уровень продаж. Более того, стратегия компании на падающем рынке может быть неоднозначной, кто-то сокращает бюджет на продвижение, кто-то сохраняет, а кто-то даже увеличивает его, чтобы нарастить свою долю на рынке.

Эта мысль была подтверждена во вступительном слове от организатора прошедшей конференции и новой выставки НОМЕ ESTATE EXPO, стартующей 7 июня, генеральным директором EVENT-ХОЛЛА «ИнфоПространство» Владимиром Глуховским. Он послал присутствующим привет аж из 1998 года,

когда он, будучи инвестором здания, в котором находится EVENT-ХОЛЛ «ИнфоПространство», попал в дефолт 17 августа, когда рубль обрушился в 3,5 раза, и все стройки мгновенно встали. И только благодаря тому, что его компания, поджав все текущие расходы, не только не уменьшила, но и увеличила рекламный бюджет, было благополучно достроено и сдано вовремя здание, в котором мы сейчас находимся, в эксплуатацию. Кроме того, он сообщил что EVENT-ХОЛЛ «ИнфоПространство» запускает цикл узкоспециализированных конференций для игроков рынка недвижимости, и что 21 мая состоится конференция под названием «Самый продающий офис продаж новостройки». А 7 июня, в первый день работы выставки, пройдёт конференция «Классификации новостроек».

Модератор Сессии 1, директор коммуникационной группы STRONG (ADV-IGRONIK group) и профессор РАНХиГС Дмитрий Сендеров в своём развернутом сообщении остановился на общем состоянии общества. Статистика роста потребления антидепрессантов говорит о повышении уровня тревожности, что также может являться источником падения продаж новостроек. Он привёл статистику по нераспроданному жилью, которого становится всё больше. В Москве она достигла 8,9 млн кв.м. За год девелоперы нарастили

7 июня, в первый день работы выставки, пройдёт конференция «Классификации новостроек»

расходы на рекламу на 23%. Из первой десятки 5 компаний нарастили бюджет, а 5 – снизили. Количество активно рекламирующихся ЖК 10-ти крупнейших игроков выросло со 135 в 2022 году до 150 в 2023 году. В группе крупнейших рекламодателей расходы достигли 45,5 млн в офлайн-продвижении в год на 1 ЖК (с учётом диджитал – 110 млн). Дмитрий остановился на основе современного маркетинга – экономике впечатлений, которая активно используется в продвижении недвижимости класса премиум и люкс.

Своими выводами и статистическими данными по итогам 1-го квартала поделился Денис Бобков, эксперт Академии девелопмента по направлению аналитики новостроек, который сказал, что на рынке Москвы произошла тихая революция спроса, и что мир продаж никогда не будет прежним.

С докладом по аналитике продаж выступил директор bnMAP.pro Сергей Лобжанидзе. Он подробно остановился на динамике количества лотов 2022–2024. По данным геоинформационной платформы bnMAP.pro, в старых границах Москвы по итогам марта экспонировалось 49,2 тыс. лотов, что на 5% меньше, чем год назад. Средняя цена 1 кв.м по сравнению с мартом 2023 года выросла на 13,7% до 518,5 тыс. руб., а по сравнению с февралём 2024 года – на 2,1%. Средний бюджет лота в «старой» Москве по сравнению с мартом 2023 года повысился на 14,3% (до 29,5 млн руб.), а по сравнению с февралём 2024 года – на 3,2%. Средняя площадь экспонируемого лота по сравнению с мартом 2023 года увеличилась на 0,5% (до 56,8 кв.м),



а по сравнению с февралём 2024 года – на 0,9%. По данным на февраль 2024 года в годовом выражении число лотов в сделках с ипотекой снизилось в «старой» Москве на 21,8%, в Московской области – на 8,5%, а в ТиНАО повысилось на 31,8%. Доля лотов в сделках с ипотекой в марте 2024 года в «старой» Москве составила 67%, в Новой Москве – 78%, в Московской области – 81%. При этом по сравнению с февралём 2024 года, в марте этот показатель в «старой» Москве повысился на 11 п.п., в Московской области – на 2 п.п., а в Новой Москве снизился на 2 п.п. В марте заявлено, что в старых границах Москвы к концу 2024 года в эксплуатацию будет введено 5,3 млн кв. м жилой площади в 357 корпусах.

Андрей Байдужий, CEO сервиса all-billboards.ru, работающего более чем с 10 застройщиками Москвы и обладающего обширными статистическими данными по различным каналам продвижения, подтвердил, что важнейшим из них остаётся наружная реклама, на которую приходится более 60% бюджета застройщиков на офлайн-рекламу. В первом квартале 2024 года недвижимость является второй по объёму категорией outdoor-рекламодателей, суммарные расходы застройщиков на наружную рекламу увеличились на 27%. «Группа ЛСР» увеличила инвестиции в наружную рекламу в 1,5 раза и заняла первое место в категории, обогнав многолетнего лидера «Донстрой».

Модератором Сессии 2, посвящённой конкретным кейсам застройщиков, выступила Любовь Цветкова – председатель правления Ассоциации инвесторов Москвы (АИМ).

С докладом о переориентации стратегии Tekta Group в условиях отмены ипотеки выступила коммерческий директор Елизавета Севастьянова. Tekta Group работает более 25 лет на рынке жилья бизнес- и премиум-классов, входит в десятку крупнейших застройщиков и за счёт этого выработала свои индивидуальные подходы работы с клиентами в условиях сжатия рынка ипотеки, которые включают в себя несколько вариантов рассрочки и вариант отсрочки, методы «индивидуальные предложения», «напоминание о надёжности вложений», «отсутствие шаблонов».

О подробностях стратегии продвижения ЖК «Первый Нагатинский» (ООО специализированный застройщик Альфа. ПРО-ЭКТНАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ № 77-002507 от 01.04.2024) рассказала Дарья Потенко, директор по маркетингу Prime Life Development. Она сделала акцент на важности продуктового и имиджевого креатива. «Первый Нагатинский» – семейный квартал бизнес-класса с премиум-инфраструктурой, собственной школой и детским садом. Кроме того, она отметила несколько ключевых факторов успеха рекламной кампании: использование грамотного микса медиаканалов (offline, performance, ORM) на протяжении всего пути клиента, так как необходимо взаимодействовать с потенциальным покупателем на всех этапах воронки. Ключевые факторы успеха в наружной рекламе – использование разных креативов на разные группы ЦА, стратегия защиты локации, захвата конкурентов и привлечения новых клиентов в максимально охватные места размещения.

Продажа элитной недвижимости менее всего подвержена сжатию ипотечного рынка, но текущая ситуация требует от застройщика профессиональных действий. С такими вводными словами от ГК «БЭЛ Девелопмент» выступила Варвара Кульбовская. Группа компаний существует на рынке более 20 лет.



В 8 регионах РФ и самой столице построено более 900 000 кв.м. Последний объект, сданный в Москве – элитный Клубный дом «Долгоруковская 25» с 46 апартаментами. Основные инструменты продаж, которые использует компания: брокер-туры, private banking, презентации и ивенты.

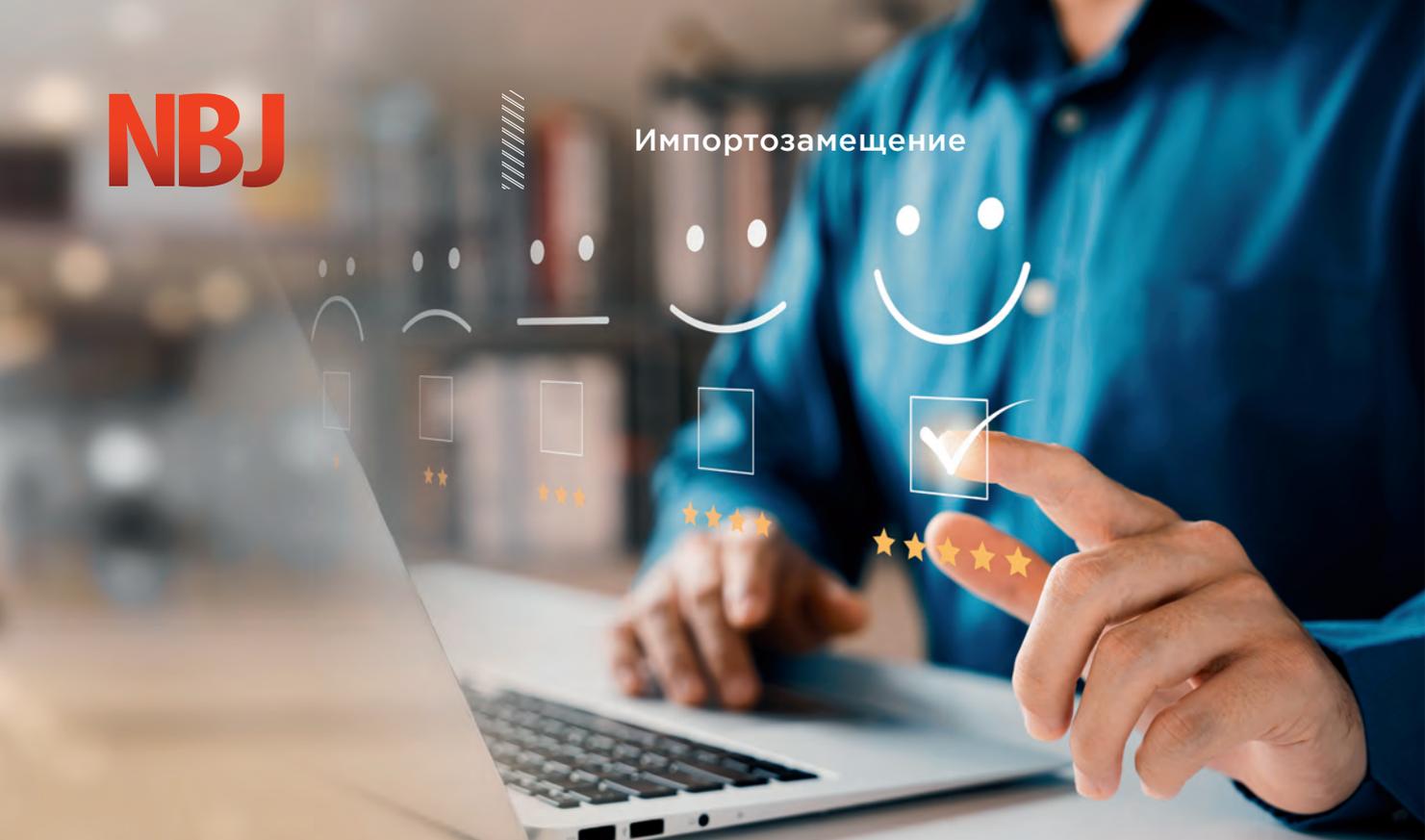
EVENT-ХОЛЛ «ИнфоПространство» запускает цикл узкоспециализированных конференций для застройщиков

На завершающей стадии работы конференции в рамках заявленной темы была представлена презентация выставки жилой недвижимости HOME ESTATE EXPO, которую планируется проводить 4–6 раз в год, как ещё одного канала продвижения и продаж новостроек. Высокая эффективность этого офлайн-канала продаж, имеющего стоимость лида для застройщика в несколько раз ниже, чем традиционные каналы продвижения, ещё 20 лет назад была подтверждена во время проведения на площадке EVENT-ХОЛЛа «ИнфоПространство» ежемесячных Салонов Недвижимости, проходящих 10 раз в год и предусматривающих автобусные туры по новостройкам.

Завершилась конференция весёлым фуршетом под управлением ведущего Comedy Radio и выступлением звёзд женского стендапа. **NBJ**

7–9 ИЮНЯ В EVENT-ХОЛЛЕ «ИНФОПРОСТРАНСТВО» ПРОЙДЁТ ВЫСТАВКА ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ





Преодолеть недоверие

Тимурбулат СУЛТАНГАЛИЕВ, «Астра Консалтинг»:
«Перед нами стоит задача не просто довести проект до логического завершения, но и построить с заказчиками и партнёрами долгосрочные взаимоотношения»

Беседовала Оксана ДЯЧЕНКО



В интервью NBJ генеральный директор «Астра Консалтинг» (входит в «Группу Астра») Тимурбулат СУЛТАНГАЛИЕВ рассказал о сложности процессов импортозамещения в банках и дал рекомендации относительно того, как подготовиться к ним, и как компания «Астра Консалтинг» может в этом помочь.

NBJ: Перед финансовым сектором сейчас остро стоит вопрос импортозамещения. Однако известно, что до сих пор многие организации, осознавая необходимость этих процессов, всё ещё их опасаются. Как вы думаете, что должно измениться, чтобы их опасения развеялись?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: Для большинства заказчиков процесс импортозамещения из-за отсутствия или недостатка подобной практики как у самого заказчика, так и на рынке в целом, видится высокорисковым. Поскольку речь может идти о критических компонентах инфраструктуры, подобные опасения видятся закономерными, однако зачастую несколько преувеличенными.

На протяжении десятилетий активно использовался большой набор западного ПО, а российское развивалось последние 10 лет, активно – около 5. Поэтому для того, чтобы

преодолеть определённое недоверие банков к отечественному софту, должно пройти время и появиться действительно успешные кейсы.

Причём уже сейчас мы можем утверждать, что компетенции ИТ-производителя достаточно для успешной реализации крупных проектов любой сложности. Именно эти проекты послужат тем источником доверия у клиентов, который позволит поменять ситуацию на рынке. Уровень лояльности должен вырасти не только по отношению к производителям ПО, но и ко всей цепочке, задействованной в импортозамещении: это интеграторы, дистрибьюторы, партнёры, консалтинговые компании и прочие участники, работающие на конечный результат. Если говорить про финансовый сектор экономики, то, как правило, крупные банки покупают ограниченное количество лицензий, а уже затем ведут тиражирование, увеличивая долю этих лицензий и услуг.

NBJ: Так делают крупные банки. А что с малыми и средними?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: Опыт и практика ключевых финансовых организаций транслируется на всех остальных игроков рынка. Когда будет пройден определённый путь с крупными банками, средние и малые организации подтянутся за ними.

NBJ: Всегда очень сложно начать что-либо делать. Дайте, пожалуйста, рекомендации, как нужно подготовиться к импортозамещению инфраструктуры, что конкретно предпринять?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: Как и в любом проекте, в первую очередь следует сформировать представление о стратегии развития компании, собрать сведения о текущей инфраструктуре, а также оценить ресурсы собственной проектной команды. Всё это понадобится в процессе импортозамещения, и предварительная подготовка позволит сократить длительность работ и поспособствует более качественному взаимодействию команд.

Следующим логическим шагом будет, безусловно, поиск решения и исполнителя, который поможет реализовать проект. Важно отметить, что ошибочно было бы исходить из выбора варианта, который кто-то другой считает лучшим в своём классе. Мы рекомендуем комплексный подход, позволяющий наилучшим образом решить индивидуальные задачи организации.

На мой взгляд, нужно довериться профессионалам, способным тщательно изучить инфраструктуру заказчика и предоставить качественные консалтинговые услуги, связанные с аудитом информационных систем, с составлением плана импортозамещения, оценкой объёма работ, интеграцией в ИТ-ландшафт новых продуктов.

У «Группы Астра» есть ряд партнёров, среди которых любая финансовая организация сможет найти оптимальный для себя вариант в зависимости от своих задач и масштаба бизнеса.

В частности, компания «Астра Консалтинг» которая работает как раз в этом направлении: помогает партнёрам с внедрением продуктов из экосистемы разработчика.

NBJ: И какова роль «Астра Консалтинг» в процессах импортозамещения?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: «Астра Консалтинг» – это не интегратор, а консалтинговая компания, которая работает через партнёров. Как правило, нас зовут на сложные проекты в большие банки.

Одна из наших важнейших задач – это формирование центра компетенций. На практике это выглядит следующим образом. После оформления всей документации команда «Астра Консалтинг» работает вместе с партнёром на территории заказчика. Выполняя проект единой командой, мы создаём центр компетенций. Есть кейсы, когда сотрудник «Астра Консалтинг» становится руководителем проекта со стороны заказчика и управлял всей командой.

Мы предоставляем методологию управления такими проектами, что позволяет как партнёрам, так и клиентам иметь определённый набор правил. Крупные заказчики получают возможность тиражировать готовые решения и подходы на свои дочерние организации. Иными словами, мы задаём определённый тон в части экспертизы и управления проектами с возможностью дальнейшего тиражирования.

NBJ: Что объединяет кейсы, над которыми вы работаете, и что их различает?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: Как я уже сказал, мы приходим на сложные проекты, где ни заказчик, ни партнёр не могут справиться своими силами. В некоторых организациях мы выполняем комплексное импортозамещение: помогаем заказчику перевести на продукцию «Группы Астра» весь ИТ-ландшафт, включая функциональные приложения, информационные системы и прочее. Также мы занимаемся внедрением отдельных

продуктов в финансовых организациях. В крупных банках есть свои центры разработки, всевозможные подразделения, и наша помощь заключается в организации миграции на решения «Группы Астра» конкретных программных продуктов внутри большой сложной инфраструктуры.

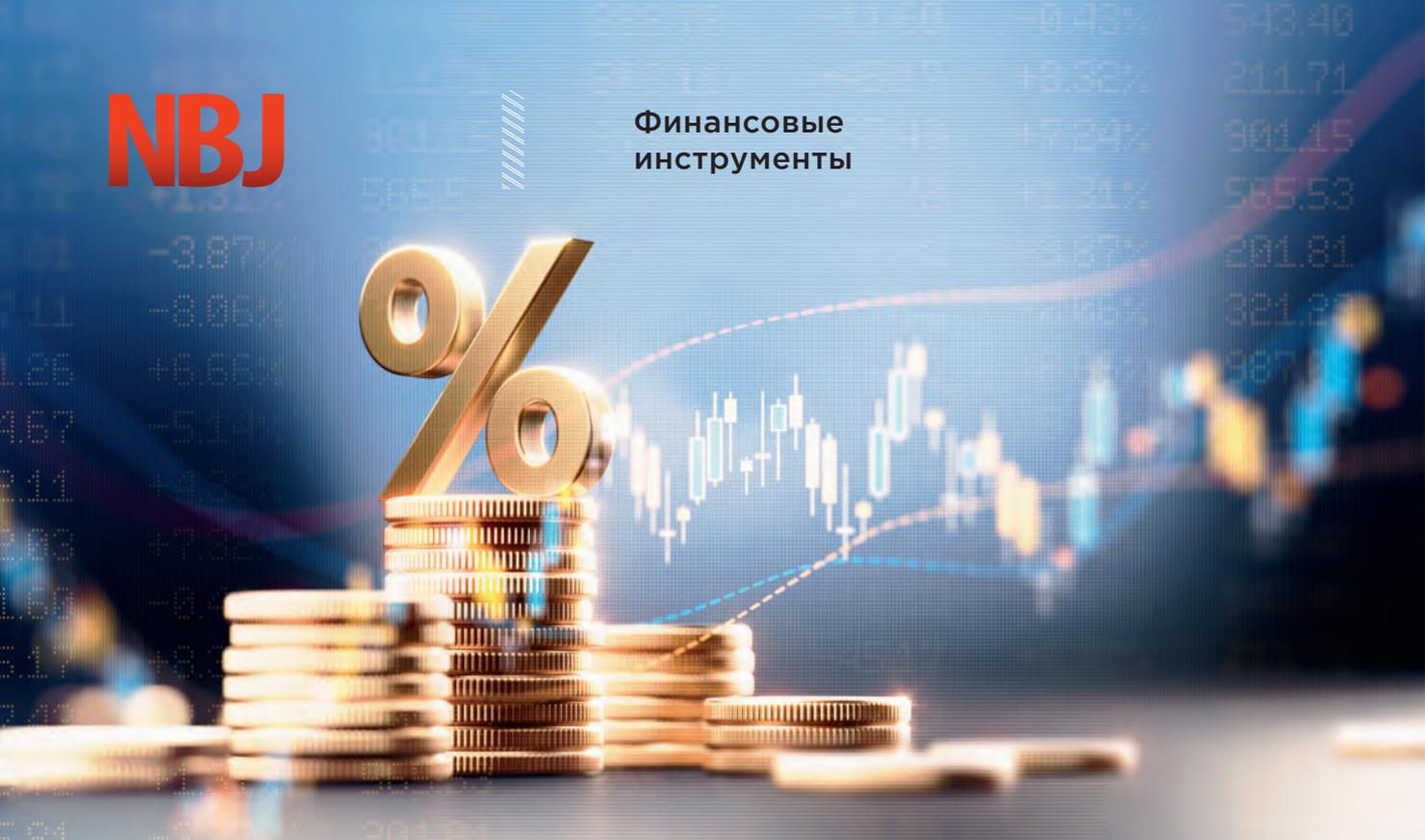
В первом случае мы своими руками реализуем весь проект импортозамещения, а во втором – органично включаемся в работу как команда заказчика и занимаемся какой-то отдельной областью.

В обоих случаях мы придерживаемся общего подхода к управлению проектами: всегда находимся с заказчиком и только такие кейсы считаем успешными. Наша задача не просто довести проект до логического завершения, но и построить с заказчиками и партнёрами долгосрочные взаимоотношения, которые позволят в дальнейшем развивать ИТ-инфраструктуру и весь ИТ-ландшафт клиента.

NBJ: Какие вы можете предложить способы и методы для того, чтобы обеспечить максимально бесшовный переход на отечественные решения?

Т. СУЛТАНГАЛИЕВ: Как правило, импортозамещение – это история не одного месяца и даже года. Если мы берём комплекс услуг для импортозамещения, то заменить сотни, а в некоторых случаях и тысячи информационных систем, в которых используются кастомные приложения либо масштабные зарубежные решения, например, SAP, даже за год – очень амбициозная цель. Мы предлагаем ряд вариантов, позволяющих запускать эти приложения в инфраструктуре на базе продуктов «Группы Астра».

В реализации некоторых проектов, к сожалению, абсолютная бесшовность невозможна. Однако при наличии необходимого административного ресурса повысить качество миграции можно, если согласовать планы и работы с бизнес-процессами заказчика. **NBJ**



Всегда в цене

На Открытой дискуссии Тосуняна обсудили привлекательность «защитных активов»

Текст: Оксана ДЯЧЕНКО. Фото: Сергей АСЛАНЯН (АРБ)

78-я Открытая дискуссия президента Ассоциации российских банков, академика Российской академии наук Гарегина ТОСУНЯНА «Альтернативные формы инвестирования: золото, драгоценные металлы, монеты, бриллианты», прошедшая в конце марта 2024 года, была посвящена теме «защитных активов» и их особой привлекательности в периоды повышенной рыночной волатильности.



ЗОЛОТО – ЛИДЕР ПО ДОХОДНОСТИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ПЯТЬ ЛЕТ

Глава АРБ отметил, что Ассоциация уделяет внимание всему спектру банковских продуктов. Несмотря на то, что золото, драгметаллы, бриллианты не так распространены среди частных инвесторов, как, например, вклады и ценные бумаги, они представляют существенный интерес. В связи с чем очень важно проводить анализ всех инструментов, которыми на сегодняшний день могут пользоваться россияне.

Тосунян рассказал о доходности основных финансовых инструментов, которая по итогам последних пяти лет превысила уровень официальной инфляции. Здесь важно уточнить, что в расчёт берутся официальные значения инфляции, например, по итогам 2023 года это 7,4%.

«Мы, конечно, понимаем, что реальная покупательная способность рубля ниже. Уровень волатильности рынка в целом является очень высоким. Это несёт в себе значительные

риски и непредсказуемость», – подчеркнул глава АРБ.

По его словам, в начале каждого года Ассоциация российских банков рассчитывает и публикует «Основные индикаторы рынка», которые являются традиционными инструментами для частных инвесторов. Это банковские вклады, валюта, фондовый рынок, золото, недвижимость.

«Мы получили достаточно интересные результаты: как год к году, так и по итогам последних пяти лет и по каждому финансовому инструменту в отдельности. Абсолютным лидером нашего рейтинга стало золото. Его рублёвая доходность за пять лет составила почти 117%. Сделаем уточнение: расчёты сделаны по биржевой цене. Конкретная цена для инвестора может быть ниже при продаже и выше при покупке», – отметил Тосунян.

Он сопоставил динамику курса доллара и стоимости золота в рублях.

В начале 2020 года прирост стоимости золота опередил прирост стоимости доллара. Эта тенденция сохраняется и по сей день. Резкий скачок цены золота в рублях в 2020–2021 годах связан с ростом цены в долларовом эквиваленте, а в 2022 году ещё более резкие колебания в рублях были связаны с курсовой разницей, объяснил глава АРБ.

Он обратил внимание на динамику стоимости золота в долларах по курсу на Лондонской бирже. До 2020 года цена была стабильна, а сейчас – более высокая волатильность с общим повышающим трендом. Это лишний раз подчёркивает то, что политическая нестабильность всегда подрывает основы национальных валют. При этом такие традиционные «защитные активы» как золото сохраняют свою привлекательность.

НЕДВИЖИМОСТЬ ПРОДОЛЖАЕТ ОСТАВАТЬСЯ «ЗАЩИТНЫМ АКТИВОМ»

По мнению Тосуняна, анализируя золото как инструмент инвестиций, целесообразно также оценить динамику цен на недвижимость в рублях и долларах. Становится заметно, что и этот рынок

В АРБ СДЕЛАЛИ УСЛОВНОЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЕ:

**ЕСЛИ БЫ ПЯТЬ ЛЕТ НАЗАД ИНВЕСТОР КУПИЛ ДОЛЛАРЫ,
ЗОЛОТО, АКЦИИ И НЕДВИЖИМОСТЬ, ТО ЗА ЭТО ВРЕМЯ
ПРИРОСТ ПОРТФЕЛЯ СОСТАВИЛ БЫ 57,6%**

реагирует на геополитические потрясения и их экономические последствия.

Так, в марте-апреле 2022 года стоимость квадратного метра стала расти в условиях неопределённости и панических настроений: примерно на 5–15% в зависимости от типа недвижимости. Затем включился ещё один фактор: покупатели спешно стали брать дешёвую льготную ипотеку в ожидании роста ставок. Позже ситуация несколько стабилизировалась, поскольку ажиотажный спрос исчерпал себя.

Можно констатировать, что недвижимость тоже продолжает выполнять функцию защитного актива и позволяет сохранять средства, если речь идёт о рублевых накоплениях. Динамика цен в долларах показывает, что стоимость жилья резко упала после девальвации рубля в 2014 году и пока не вернулась на прежние значения. В настоящее время АРБ оценивает риски высокой волатильности на рынке недвижимости как достаточно значительные.

Цены на недвижимость могут существенно колебаться в 2024–2025 годах, полагает Тосунян. Причины заключаются в перегреве рынка, в уровне ключевой ставки и снижении объёмов льготной ипотеки.

В 2024 году ожидается падение выдачи льготной ипотеки на 30–40%, спрогнозировали в ДОМ.РФ. Кроме того, по данным ЦБ РФ, в январе текущего года льготная ипотека уже упала в 3,5 раза по отношению к декабрю 2023 года.

Поэтому сегодня разрабатываются меры поддержки рынка. В частности, планируется ввести программу «жилищных вкладов» для накопления первоначального взноса по ипотеке. Предполагается, что «жилищные вклады» будут застрахованы государством

в объеме до 10 млн руб. – в отличие от обычных вкладов со страховкой АСВ в 1,4 млн руб.

УСЛОВНЫЙ ПОРТФЕЛЬ ИНВЕСТОРА ПО РАСЧЁТАМ АРБ

Последние 5 лет АРБ традиционно предлагает рассматривать некий условный сбалансированный портфель частного инвестора. В нем в равных долях, по 25%: сбережения в долларах, золото, акции (в расчёт берется индекс Мосбиржи), жильё (рассчитываем по индексу IRN).

В АРБ сделали условное предположение: если бы пять лет назад инвестор купил доллары, золото, акции и недвижимость, то за это время прирост портфеля составил бы 57,6%.

«Наши расчёты показывают, что по итогам 5-летнего периода результат нашего условного портфеля превысил бы уровень инфляции и доходность по рублёвым вкладам. Однако необходим учёт ликвидности жилья, золота, ценовых спредов при реальных сделках. Поэтому мы предлагаем ввести в оборот некий коэффициент ликвидности, включающий сроки и издержки продажи финансовых инструментов. Ценовой спред влияет на коэффициент ликвидности. Значения доходностей всё-таки могут корректироваться в ту или другую сторону», – прокомментировал Тосунян.

Несмотря на позитивный общий результат, ряд рыночных индикаторов отличает высокая волатильность. В частности, индекс Мосбиржи в 2022 году упал на 42%, а в 2023 году вырос на 44%. Также значительные колебания присущи практически всем финансовым инструментам, что необходимо учитывать в личных инвестиционных стратегиях, заключил свою мысль Тосунян.

ЗОЛОТО РАСТЁТ В ЦЕНЕ



Управляющий директор банка ВТБ Владимир КОЧКА в своём выступлении затронул вопросы золотодобычи, золота как финансового инструмента, объяснил, какие варианты инвестирования присутствуют в 2024 году, как они соотносятся с реальностью. В докладе он сделал акцент на золотых монетах, поскольку считает, что это более доступный инструмент для широкого круга инвесторов.

На июнь 2023 года Россия оставалась на втором месте в мире по добыче золота (324 тонны), первое место занимает Китай. С 2022 года российские компании не публикуют данные по добыче золота, и данные показатели оцениваются внешними аудиторами.

Если посмотреть на золото с точки зрения основных потребителей, то ими

СУММАРНО ЗА ПОСЛЕДНИЕ 15 ЛЕТ ЗОЛОТО ПРИНЕСЛО ОКОЛО 160% В ДОЛЛАРАХ НА ФОНЕ ПРИРОСТА ЦЕНЫ НА НЕФТЬ НА 30%, ПШЕНИЦЫ НА 20% И ПАДЕНИЯ МЕДИ НА 4%

являются центральные банки и инвесторы, констатировал Кочка.

«Золото растёт в цене, что связано с общемировой инфляционной разгонкой. Рост инфляции толкает центральные банки и инвесторов к диверсификации активов и вложениям в золото», – подчеркнул он.

Динамика рынка почти не изменилась по сравнению с 2022 годом, однако он сильно перекроился, потому что кроме физического золота и монет имеется ряд других финансовых инструментов, которыми можно пользоваться для получения прибыли.

Если посмотреть на золото как на актив инвестирования, то очевидно, что за последние 15 лет оно показывает очень хорошую динамику в долларах. Суммарно за последние

15 лет золото принесло около 160% в долларах на фоне прироста цены на нефть на 30%, пшеницы на 20% и падения меди на 4%. Иначе говоря, рынок стабильно выбирает золото против других товарно-сырьевых активов, рассказал эксперт ВТБ.

Он представил прогноз цены золота на конец 2024 года: его стоимость составит 2 200 долларов за тройскую унцию. Кочка объяснял, какие предпосылки он видит для этого.

В ценообразовании золота очень большой вес имеет уровень себестоимости производственных затрат на золотодобычу, которая растёт последние три года за счёт инфляции.

Второй важный триггер – это выход процентной ставки ФРС в США в положительную зону и сохранение её

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДИНАМИКА ФЬЮЧЕРСОВ НА ЗОЛОТО (GSZ), НЕФТИ МАРКИ BRENT (BVX), ПШЕНИЦУ (ZWZ) И МЕДЬ (HGZ)



Источник: Bloomberg



ПИФ, БПИФ И ETF



на высоком уровне продолжительное время, что, конечно, влияет на реальные процентные ставки в США.

«В такой ситуации депозиты начали каннибализировать весь инвестиционный рынок, что в целом плохо для золота, и это выступает сдерживающим фактором для роста его цены», – считает эксперт.

С точки зрения российского пользователя золото остаётся одним

из немногих валютных инструментов для хеджирования портфелей и даёт некоторую экспозицию на валютный рынок. Известно, что тройская унция золота торгуется в долларах, и поэтому любое изменение курса валюты приводит к изменению цены металла.

В России цена на золото имеет высокую волатильность в последнее время. За последние пять лет, с 2019 года,

золото в рублях выросло в 2,3 раза, рассказал эксперт.

Кочка обозначил основные способы инвестирования в золото, среди которых покупка золотых слитков, золотых инвестиционных монет, открытие обезличенного металлического счёта, покупка фьючерсов на золото, инвестиции через ETF и БПИФ на Московской бирже, приобретение акций золотодобывающих компаний.

**БРИЛЛИАНТЫ – ЛУЧШИЕ ДРУЗЬЯ
ИНВЕСТОРОВ**



Доклад **руководителя программы ALROSA Diamond Exclusive Елены СУХОВЕЕВОЙ** был посвящён инвестициям в бриллианты. Этот инструмент не охватывает большое число

инвесторов и мало знаком рынку. Участники дискуссии услышали эксклюзивные комментарии о тенденциях в данном сегменте.

«Мы поговорим о новом инструменте инвестирования, который доступен в России с 1 октября 2022 года, когда возникла и была утверждена льгота на приобретение бриллиантов физическими лицами. До этого покупка бриллиантов физическими лицами облагалась НДС, соответственно инвестиционным инструментом они не являлись», – отметила в начале своего выступления Суховева.

В 2018 году АЛРОСА создала платформу для покупки и продажи

бриллиантов, гарантируя их природное происхождение и качество. ALROSA Diamond Exclusive – это структурное подразделение АЛРОСА, цель которого сделать бриллианты удобным инструментом инвестирования для широкого круга инвесторов.

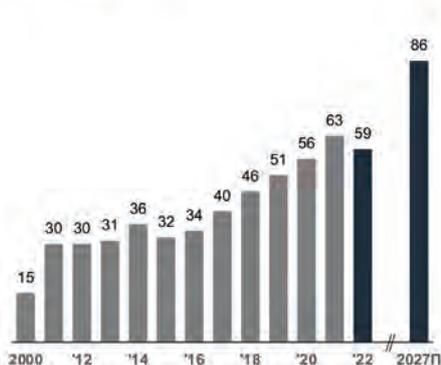
«У нас есть амбициозная цель – сделать бриллианты инструментом для широкого круга инвесторов. Сейчас мы вводим новые инструменты с целью понизить средний чек и сделать инструмент более доступным для более широкого круга инвесторов», – подчеркнула эксперт.

Она объяснила, в чём заключается суть инвестиций в бриллианты.

ФУНДАМЕНТАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ РОСТА СПРОСА НА БРИЛЛИАНТЫ В ДОЛГОСРОЧНОМ ПЕРИОДЕ

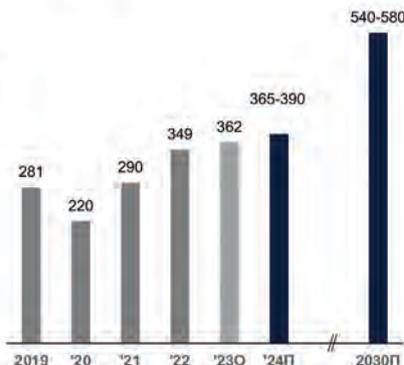
Alrosa Diamond Exclusive

Число состоятельных лиц (активы >\$1 млн)
млн человек



Источник: Кимберлийский процесс, отчеты компаний, оценка АЛРОСА

Рынок персональных предметов роскоши
в млрд €



Источник: Оценка Компании, отчет Bain-Altgamma 2022 Luxury goods worldwide market study.

Рынок ювелирной продукции
в млрд \$



Источник: Оценка компании на базе Zimnisky Global Rough Diamond Price Index, Q4 2007 - базовый

Фундаментально существуют серьёзные основания к тому, что все бриллианты в долгосрочной перспективе будут расти в цене. Действительно, вслед за ростом числа состоятельных лиц на планете (к которым причисляют людей, богатство которых превышает 1 млн долларов), растёт и рынок персональных предметов

роскоши, куда входят и украшения с бриллиантами. Параллельно этому растёт и рынок ювелирных украшений с бриллиантами. При этом алмазодобыча находится на своих минимальных значениях: добыча алмазов снижается из года в год в связи с истощением природных ресурсов, в 2024 году снижение

добычи произошло на 20%. Это говорит о том, что постепенно дефицит между потреблением ювелирной промышленности (даже если не брать во внимание инвестиционный спрос) и алмазодобычей будет нарастать.

Эксперт назвала преимущества инвестиций в бриллианты.

СРАВНЕНИЕ ДОХОДНОСТИ РАЗЛИЧНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ЗА 2023 ГОД, РУБ.

Alrosa Diamond Exclusive



*За период 26.12.2022 – 25.12.2023. Данные по индексам MDIAMR и MDIAMR2 – за период 28.12.2022 – 27.12.2023

Во-первых, защита от инфляции. Добыча сырья для бриллиантов (алмазов) ограничена природными запасами. Снижение добычи в результате истощения природных запасов – гарантия роста цены в долгосрочной перспективе.

Во-вторых, защита от валютных рисков. Бриллианты сохраняют свою стоимость в период валютной нестабильности. Цена бриллианта деноминируется в долларах, оплата в национальных валютах (рублях).

В-третьих, диверсификация портфеля. Низкая корреляция с другими активами позволяет снизить общий риск инвестиционного портфеля и распределить риск.

В-четвёртых, мобильность. Высокая капиталоёмкость (высокая цена за единицу веса) позволяет удобно хранить, легко перемещать и эффективно передавать благосостояние в форме бриллиантов.

Наконец, возможность использовать в составе ювелирного украшения. Например, АЛРОСА предоставляет

КОМПАНИЯ АЛРОСА ПРЕДЛАГАЕТ ДВА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОДУКТА. ПЕРВЫЙ – ЭКСКЛЮЗИВНЫЕ БРИЛЛИАНТЫ, ЦЕНА КОТОРЫХ ЗАВИСИТ ОТ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК БРИЛЛИАНТА (ОТ 15000 ДОЛЛАРОВ).

ВТОРОЙ – БРИЛЛИАНТОВАЯ КОРЗИНА – ЭТО НАБОР БРИЛЛИАНТОВ С ЕДИНОЙ СТОИМОСТЬЮ ЗА КАРАТ

дополнительную услугу – изготовление украшения по индивидуальному дизайну.

Компания АЛРОСА предлагает два инвестиционных продукта, рассказала Суховеева. Первый – эксклюзивные бриллианты, цена которых зависит от индивидуальных характеристик бриллианта (от 15000 долларов). Второй – бриллиантовая корзина – это набор бриллиантов с единой стоимостью за карат. Логика формирования корзины определяется математическим

алгоритмом. В каждом наборе 8,3–8,4 карата бриллиантов. При этом единая цена за карат – от 20000 долларов.

В целом 78-я Открытая дискуссия президента АРБ показала, что альтернативные формы инвестирования (золото, драгоценные металлы, монеты, бриллианты) могут быть очень актуальны в современной России, потому что они обладают своими особыми преимуществами в ряду инвестиционных инструментов. ^{№1}

ИТ-КОНКУРС КРАСОТЫ 2024

BEAUTY & DIGITAL

АНКЕТА УЧАСТНИЦЫ
[CIS.RU/CONTESTS](https://cis.ru/contests)

Реклама

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ,
НАЦИОНАЛЬНОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО ИНСТИТУТА ДОВЕРИЯ,
ДОСТОИНСТВА И ПРАВА (НИИ ДДП) И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ЖУРНАЛА

НВЖ

ЧИТАЙТЕ В СЛЕДУЮЩИХ
НОМЕРАХ В РАЗДЕЛЕ
«БАНКИ И ОБЩЕСТВО»
БЛОК МАТЕРИАЛОВ

АНАЛИЗИРУЯ «СЕГОДНЯ», ГОВОРИМ И ДУМАЕМ О БУДУЩЕМ

- ЧТО СЕГОДНЯ ПРОИСХОДИТ С БАНКАМИ, КЛИЕНТАМИ
- КАК ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ГОСПОДДЕРЖКА
- НАСКОЛЬКО ЗАЩИЩЕНЫ САМИ БАНКИ И ИХ КЛИЕНТЫ
- ИЗМЕНИТСЯ ЛИ КУЛЬТУРА ПОТРЕБЛЕНИЯ



3

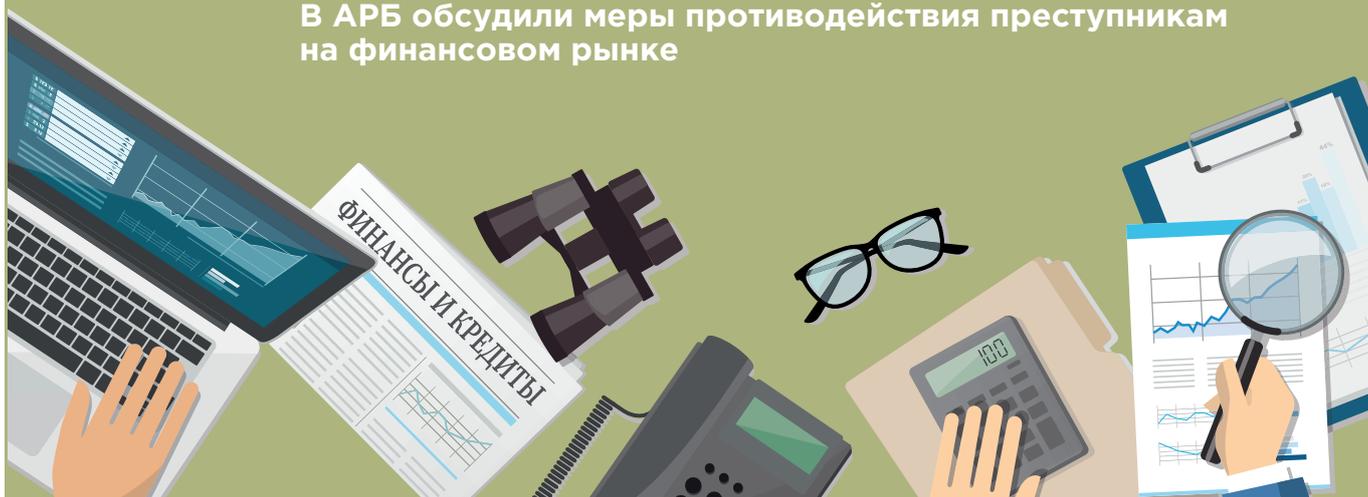
Банки и общество

54

ПРЕСС-ЗАВТРАК

«Мошенники целятся в молодых мужчин с высокими доходами»

В АРБ обсудили меры противодействия преступникам на финансовом рынке



58

Мечта Электроника
Как студенты становятся
«честными дропами»



«Мошенники целются в молодых мужчин с высокими доходами»

В АРБ обсудили меры противодействия преступникам на финансовом рынке

Текст: Сергей ШАХТ. Фото: Сергей АСЛАНЯН (АРБ)

Злоумышленники в финансовой сфере вышли на новый технологический уровень. Сегодня они освоили не только «прорывные» ИТ-технологии, такие как «искусственный интеллект», big data, но и передовые практики в области психологии и социальной инженерии. Поэтому в банковскую практику необходимо срочно внедрить современные стандарты финансовой гигиены. К такому выводу пришли представители ЦБ РФ, банкиры, ученые и журналисты федеральных и отраслевых СМИ, собравшиеся на пресс-завтраке «Практические проблемы и психологические факторы борьбы с финансовым мошенничеством», прошедшем в Москве в штаб-квартире Ассоциации российских банков на Скатертном переулке.

Как сообщил, открывая мероприятие на правах хозяина, президент АРБ, академик РАН Гарегин Тосунян, пресс-завтраки являются новым форматом взаимодействия Ассоциации со средствами массовой информации. На них представители регуляторов, банков и научных кругов будут обсуждать с ведущими журналистами актуальные проблемы, стоящие перед финансовым рынком.

«За последние пять лет мошенничество в финансовой сфере приняло массовый характер, превратившись в слаженно

работающую индустрию», – заявил Тосунян. И, к сожалению, большинство мер, направленных на предотвращение мошенничества, пока не дают значительного эффекта. Так, по итогам прошлого года из российских финансовых организаций утекло 170,3 млн записей персональных данных клиентов (без учёта платёжных данных). Это больше, чем в 2022 году, в 3,2 раза. А по сравнению с 2021 годом показатель вырос почти в 57 раз!

В 2023 году также произошло более 290 утечек, в результате которых

злоумышленники получили доступ к 240 млн уникальных телефонных номеров и к 123 млн e-mail адресов российских пользователей. «Если не предпринять кардинальных мер уже сейчас, то за 2024 год объём мошеннических операций превысит 18 млрд руб. Их количество составит порядка 1 млн 200 тыс.», – отметил главный докладчик. С его слов, мошенники активно используют машинную обработку больших массивов данных и активно применяют искусственный интеллект, как генератор фейковых аудио- и видео-образов.

Важным аспектом борьбы с мошенниками президент АРБ считает противодействие дропам, посредникам в рядах киберпреступников, нередко из числа подростков. Здесь, по мнению Тосуняна, без привлечения психологов и социологов, их совместной работы в «полевых условиях» с банками не обойтись.

Кроме того, уверен академик РАН, необходимо развитие различных системных форм межведомственного

и междисциплинарного взаимодействия. Нужно создать рабочие группы для проведения пилотов, направленных на подготовку актуальных методик и бизнес-процессов работы с банковскими клиентами. Требуется внедрение в банковскую практику стандартов финансовой гигиены, включающих в себя реализацию обучающих, профилактических и развивающих мер.

В целях предотвращения мошенничества АРБ подготовил для банков ряд рекомендаций. Среди них – информирование клиентов о наиболее распространенных способах мошенничества, в том числе с выдачей специально подготовленных уведомлений «под подпись», внедрение практики «оперативной паузы» при обслуживании клиента с целью обратить его внимание на подозрительные характеристики операции. Кроме этого, банкам посоветовали использовать двухфакторную авторизацию при переводах с карты на карту, если клиент в течение последнего года ни разу не пользовался данной услугой. Кредитным учреждениям также рекомендовали ввести автозапрет на кредиты, если клиент в течение последнего года ни разу не пользовался данной услугой, разрешать только после отключения автозапрета на госуслугах. Ещё один полезный совет – регулярно проводить обучение сотрудников, ревизию скриптов и описаний продуктов, в том числе с привлечением психологов,

ТОЛЬКО ТРЕТЬ ПОСТРАДАВШИХ ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ ПО ФАКТУ ХИЩЕНИЯ ДЕНЕГ ОБРАЩАЛИСЬ С ЗАЯВЛЕНИЕМ В СВОЙ БАНК

использовать лучшие практики других банков, проводить обмен опытом.

В своем выступлении Гарегин Тосунян подверг сомнению адекватность термина «социальная инженерия», которую, по мнению президента АРБ, правильнее называть «криминальной». Слово «социальная» у многих людей ассоциируется с чем-то позитивным, направленным на помощь, а не на аферы. Тогда как «криминальная инженерия» тут же заставляет граждан со всей серьезностью отнестись к сути проблемы.

Интересные данные привёл в своём докладе начальник Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу, член Совета директоров Банка России Рустэм Марданов. По его словам, одним из основных приоритетов деятельности ЦБ РФ по обеспечению информационной безопасности кредитно-финансовой сферы является защита прав и законных интересов граждан. За последние несколько лет регулятор совместно с финансовой отраслью проделал большую работу в этом направлении. Так, за 2023 год банки отразили более 34,8 млн

попыток кибермошенников совершить хищение средств со счетов клиентов. Это позволило не допустить хищения на сумму, составляющую почти 5,8 трлн руб.

По статистике ЦБ, среди пострадавших от действий мошенников немало людей с высшим образованием (почти 26%). Больше всего страдают от злоумышленников люди со средним образованием (41%) и средним же уровнем дохода (44,8%). Понятно, что немало пострадавших и среди обеспеченных граждан (27,4%). Что касается возраста, то вопреки стереотипу, будто под прицелом мошенников чаще всего оказываются пожилые люди, Марданов озвучил другую статистику. По данным Центробанка, наибольший ущерб в 2023 году нанесен возрастной группе от 25 до 44 лет (37,8%) и от 45 до 64 лет (28,4%). Люди пенсионного возраста (от 65 лет) страдали от аферистов в 15% всех криминальных случаев.

В прошлом году, по словам начальника ГУ Банка России по ЦФО, стало больше людей, которые столкнулись с киберпреступниками, при этом пострадал

ДИНАМИКА ОПЕРАЦИЙ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТОВ (ФИЗ. И ЮР. ЛИЦА)

Объем ОБС, млрд руб.

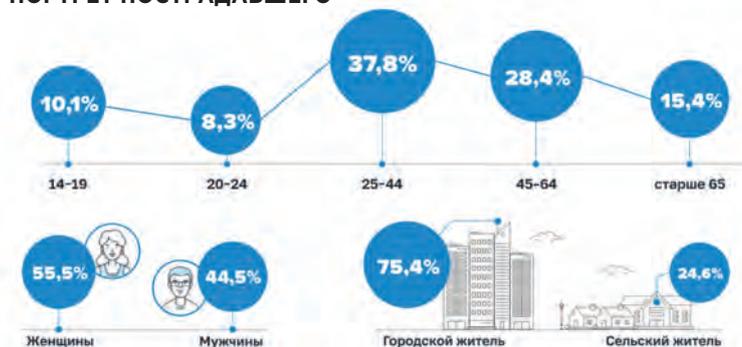


Количество ОБС, тыс. ед.



В 2023 ГОДУ ПРЕДОТВРАЩЕНЫ 34,8 МЛН ПОПЫТОК ОБС НА 5798,4 МЛРД РУБ.

РЕЗУЛЬТАТ ЕЖЕГОДНОГО ОПРОСА БАНКА РОССИИ: ПОРТРЕТ ПОСТРАДАВШЕГО



УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ И ДОСТАТКА



Источник: Банк России



каждый десятый. Обычно жертвы сообщали мошенникам данные карты и коды из СМС-сообщений или сами переводили им деньги. Наиболее распространённой формой обмана остаётся телефонное мошенничество (звонок и СМС-сообщение). При этом увеличилось число мошеннических случаев с использованием мессенджеров. Примерно только треть пострадавших от мошеннических действий по факту хищения денег обращались с заявлением в свой банк.

Рустэм Марданов напомнил, что с июля 2024 года вступают в силу методические рекомендации Банка России, направленные на борьбу с мошенничеством в финансовой сфере. Эта мера призвана помочь кредитным организациям улучшить информирование клиентов для предотвращения несанкционированных операций и преступлений.

«В результате проведённого в феврале 2024 года Институтом Психологии РАН исследования выяснилось, что у 38% участников мониторинга выявлены симптомы депрессии, у 28% – симптомы тревоги», – сообщил Тимофей Нестик, д.п.н., профессор РАН. По его словам, чаще всего эти признаки отмечены у молодёжи, женщин и жителей крупных городов. «Массовые травмирующие переживания снижают уровень критического мышления людей и вызывают у них страхи. Не случайно большинство схем мошенников опираются именно на страхи избегания потерь сбережений. Когда клиент оказывается в воображаемой ситуации потерь сбережений и более склонен идти на риск», – подчеркнул учёный.

В этих случаях распространённые рекомендации по распознаванию фейков зачастую бессмысленны из-за технологий, позволяющих легко генерировать фейки. «Сегодня мошенники в первую очередь целятся в молодых и экономически активных мужчин с высокими доходами», – заявил Тимофей Нестик.

Член Совета АРБ, первый заместитель председателя правления Приоритетного Внешторгбанка Михаил Волков рассказал по видео-конференцсвязи о первых результатах деятельности рабочей группы в рамках пилотного проекта по межведомственному и междисциплинарному взаимодействию между регулятором, банками и силовыми структурами. «В современном мире телефонный звонок – потенциально опасный канал связи. Поэтому когда человеку звонят по телефону и говорят: «Вам звонят из банка», нужно сразу «включать» мозги и «отключать» эмоции. При возникновении любого сомнения или угрозы обращение в свой банк – самое правильное решение», – заметил Волков.

Большие надежды приглашённые журналисты возлагали на доклад финансового омбудсмена АРБ, д.э.н. Павла Медведева, который выступал «на десерт». И популярный спикер оправдал эти ожидания, «вкусно» и ярко рассказал о вопиющих случаях применения мисселинга (от англ. misselling, что в переводе «неправильная продажа»). Эта недобросовестная практика предоставления услуг, когда потребитель намеренно вводится в заблуждение в отношении приобретаемого финансового продукта, давно беспокоит и регулятора, и добросовестных игроков банковского рынка.

«Для граждан мисселинг оказался гораздо опаснее, чем обман мошенников. Если средняя потеря от действий телефонных аферистов в нашей стране оценивается почти в 16 тыс. руб., то средний ущерб от «псевдовкладов» составляет 408 тыс. руб.», – отметил Медведев. Т.е. размер ущерба от навязанных заёмщикам продуктов в 25 раз больше, чем от похищенного телефонными мошенниками.

Банк России пытается искоренить мисселинг, но некоторые банки проявляют фантазию, чтобы обойти «красные флажки» ради наращивания прибыли. По словам Павла Медведева, чаще всего граждане попадают в «ловушку», когда они приходят в банк, чтобы получить одну услугу, а им «втучивают» другую. Как правило, это происходит, когда вкладчик хочет закрыть вклад или получить по нему проценты. Но сотрудник банка, который значительную часть своей зарплаты получает сдельно, то есть в виде премии за заключённые договоры, уговаривает вкладчика подписать документ, зачастую на 20–25 страницах, совершенно другого типа. Как правило, человека, которого обрабатывают таким образом, переводят в vip-подразделение банка или какой-то отдел, где лучше обслуживают клиентов, занимаются им «персонально», что повышает доверие жертвы. На самом деле такому гражданину предлагают продукт, чаще страховку с т.н. «участием в доходах», условия по которой являются или кабальными, или просто мошенническими. Чаще всего, по словам финансового омбудсмена АРБ, этим грешат крупные банки, которые выступают агентами своих собственных дочерних страховых компаний.

В заключение пресс-завтрака представители регулятора и эксперты ответили на многочисленные вопросы журналистов. Новый формат взаимодействия АРБ со средствами массовой информации оказался удачным. Об этом свидетельствует волна публикаций и комментариев о мероприятии в СМИ и соцсетях. Так что, можно сказать, пилот «прижился», – сообщили в АРБ. **NBJ**

31 мая

SUMMIT

MFO 2024

10-Й МИКРОФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС-ФОРУМ

БИЗНЕС

ТЕХНОЛОГИИ

РЕГУЛИРОВАНИЕ





Мечта Электроника

Как студенты становятся «честными дропами»

В своей авторской колонке специально для Национального банковского журнала (NBJ) Максим СЁМОВ, председатель Комитета по повышению финансовой грамотности Ассоциации российских банков, руководитель направления Управления методологии бизнес-процессов Азиатско-Тихоокеанского Банка (АО), размышляет о том, как цифровая трансформация нашей жизни приводит к совершенно неожиданным результатам, и почему дропперство становится обыденным явлением в студенческой среде.

Сегодня речь начнётся с литературы, потом пройдёт около мошенников и придёт к фантастическому итогу. Я хочу обратить внимание на развитие одного явления в области финансового мошенничества, а именно – дропа.

НАЗАД В ПРОШЛОЕ

Если современному человеку перенестись на сотню лет назад в своём обычном, повседневном виде, то многое в нём для тех, кому повезёт с ним там встретиться, будет непонятным и необычным.

Смартфон, беспроводные наушники, часы, пластиковые карты. Это так, среднее у каждого. А если он будет на электросамокате или еще хуже – на моноколесе? Да еще и в умных очках, с рюкзаком, в котором ноутбук, зарядные устройства, умные колонки и прочее.

Пока он будет молчать, ещё можно его как-то принять за своего, продвинутого, изобретателя. Но как только он откроет рот или умная колонка начнёт спрашивать «где это мы?», – пиши пропало.

Я недавно покупал билеты на поезд. То есть я подумал «поеду к морю» и нажал пару раз пальцем в экран смартфона. Перевод средств с моего счёта на счёт продавца, формирование и перевод мне электронных билетов, бронирование купе у перевозчика – всё это результат слаженной работы нескольких электронных систем, каждая из которых превосходит все системы расчётов, что существовали сто лет назад. Я не представляю, как можно объяснить покупку электронных билетов людям, которые только познакомились с бытовым электричеством. Но

даже сто лет назад нашлись бы люди, которые сказали – «о, я об этом читал!».

ПИСАТЕЛИ

Во все времена были фантазёры, которые описывали фантастические технологии, часто не задумываясь о том, как это должно работать, да и вообще – будет ли? И что самое удивительное, впоследствии находились те, кто придуманные фантазии замечательно воплотил в жизнь.

Карел Чапек придумал роботов. Спасибо, теперь они вокруг нас. Герберт Уэллс описал много любопытного, скажем, урановые гранаты, которые сбрасывали с самолетов (он назвал их «атомными бомбами»), развитие автотранспорта, тракторы, смартфоны, электрические приборы, да даже цен-

тральное отопление (которое, между нами, до сих пор в некоторых развитых странах является фантастикой).

Бэллами придумал оплату карточками, Хаксли – клонирование, Кларк – GPS, мобильную связь, интернет, да и планшет обрисовал так, словно на нём и писал.

Писатели описали телемедицину, вайфай, блютуз и удалённую работу. И многое-многое другое. Мы живём в мире вещей, которые были придуманы сказочниками, а затем, спустя годы, созданы инженерами и конструкторами...

исчерпанием лимитов по снятию и тому подобными вещами.

На вопросы о законности таких операций, ответственности за них, ответ такой: вы переводите свои деньги, вы снимаете свои деньги. В чём тут нарушение закона?

Состава преступления нет.

Пояснения сопровождаются демонстрацией Уголовного кодекса, КоАП, с просьбой показать статью за обналичивание. Её нет. А за транзитные переводы? И такой нет! Так что «всё в порядке, дорогой товарищ дроп. Давай, переводи деньги – кроссовки сами себя не купят».

на схему проведения денег. Да, операции со счетами этого студента будут считаться подозрительными до тех пор, пока из базы их не уберут (с учётом невысоких знаний у граждан о том, как это делается, операции дропа будут блокироваться постоянно), но засвеченный дроп уже никому не нужен.

Студент будет моментально отсечён от системы при проявлении интереса со стороны правоохранительных органов. Максимум, что он сможет рассказать – это пара контактов и несколько счетов, которые также будут быстро ликвидированы ради спасения всей цепочки.



С этими банальностями разобрались. Теперь давайте чуть поближе к мошенникам и финансам. А именно к тому, с чем нам, судя по фантастическим повестям, скоро предстоит встретиться. Я про виртуальных дропов.

ДРОП

Дроп, как мы помним, это человек, который оказывает услуги мошенникам. Сам он редко принадлежит к криминальному миру, и никаких чисто преступных задач и умыслов у него нет. Часто это студент, который искал и нашёл возможность заработать.

В поисках заработка студент натывается (или его конкретно направляют знающие люди) на предложение «Требуется человек с банковской картой». Суть работы – переводить через карту деньги. На карту поступает 10 тысяч, студент их переводит по указанным реквизитам, оставляя себе небольшой процент. Или варианты: дроп снимает поступившие средства в банкомате или наоборот, – пополняет счёт наличными, полученными от организатора. Также за процент. Объясняются такие операции оптимизацией налогообложения,

И начинает студент работать на мошенника, не понимая, что становится частью организованного преступного сообщества, в простонародье называемой «шайкой», то есть зарабатывая себе перспективы по 210 статье Уголовного кодекса со штрафами и лишением свободы до десяти лет.

Беда ещё и в том, что дроп эти перспективы имеет постоянно – то есть, если его привлекут по статье, допустим, о мошенничестве или за незаконную банковскую деятельность, то тут ещё можно отделаться условным наказанием. Однако жить в надежде, что, когда накроют всю цепочку и столкнутся с организованным сообществом, про дропа забудут – наивно. Так что «по десяточке вам, граждане. По десяточке»...

Но это не всё. Дело в том, что привлекаемый студент нужен организованному преступному сообществу как расходный материал. То есть то, что подлежит замене.

Это счёт студента будет блокироваться банками. Но на цепочку прохождения средств это не повлияет – одного студента заменит другой. Это студент будет попадать в «нехорошие» базы данных, но опять это никак не повлияет

ФУНТ ВСЕГДА СИДЕЛ

«Так, – спросите вы, – а что же тут фантастического?». «А ничего», отвечу я вам. Зиц-председатели, фиктивные директоры, подставные работники – это всем известно, и это было и сто, и триста лет назад. Иногда кажется, что человек разумным-то стал из-за мошенничества. Все обезьяны как обезьяны. Сидят и ждут своего леопарда. А эти взяли в руки палки. Мамонт гонится за неандертальцем и попадает в ловушку. «Мерзкий сапиенс, – успевай подумать он, – и вымирает».

Но ведь не зря я про фантастику говорю? Не зря.

Какая проблема у тех, кто нанимает дропов!? Это риски. Как и где найти честного дропа? Маргинал, получив сто тысяч на карту, присвоил их и пропал. Благородный алкоголик, хотя и был в приличном костюме, но первый же транш снял полностью, немедленно выпил и попал в полицию за дебош и разврат. Проблема понятная.

Работоспособное население редко соглашается на сомнительные деньги.

Таких организаторов зовут дроповодами

Пенсионеры? Да, они ответственные. Но большинство не преступит закон, плюс сезонность: весной распада, летом прополка, осенью уборочная, зимой радикулит.

Остается молодёжь. Точной статистики по дропам нет, но в 2023 году переводы средств в рамках «телефонного мошенничества» обеспечивало примерно 2 млн дропов². А студентов у нас по статистике – 4,5 млн. Учитывая меры, которые сообщество предпринимает для профилактики мошенничества, меры по финансовой гигиене, по финансовой грамотности вообще и ожидаемые меры по изменению схем блокировки счетов дропов, мы приходим к ожидаемому «кадровому голоду» в этой сфере. То есть реальные дропы скоро кончатся.

ЧЕЛОВЕК-НЕВИДИМКА

Миры, в которых государственные системы не видят преступника, описаны не один и даже не сотни раз. Картина из фантастической повести: человек совершает преступление, пользуясь электронными документами другого человека, затем с помощью программного обеспечения, несколько раз меняет документы и из Джона становится Уолтером. Такая схема не требует времени и средств на изготовление реальных документов. Смена личности происходит по нажатию на экран смартфона. И вот уже государственные системы распознавания личности видят не Джона, а Уолтера. Причем не просто «видят», а распознают, как гражданина – с биографией, историей, в том числе с кредитной и вообще с банковской. Смена личности позволит избежать преследования и наказания – понять, кто именно совершил преступление, тяжело.

Мы наблюдаем стремительное развитие рынка удалённых услуг. Пожалуй, трудно уже представить услугу или товар, которые нельзя было бы получить, не вставая с дивана. Купить еду? Нажатие на экран и курьер уже в пути.

Отправить посылку? Жмите на экран.

Получить посылку? Нажатие на экран. Вы торгуете обувью? Мебелью? Нефтью? Сидите ровно – наши сервисы только и ждут вашего движения рукой. Вы хотите учиться? Пожалуйста. Оформить доверенность? Зарегистрировать недвижимость? Открыть вклад? Взять кредит? В каком банке? Выбирайте скорее – мы ждём! Условия вклада? На экране. Цифровая подпись уже готова – вам остаётся только кивнуть в камеру.

Простите, вы что-то сказали? Традиционное обслуживание? Это вот когда идти в отделение? Глаза в глаза и обсуждение услуг, сидя в кресле перед работником банка? Это теперь стоит отдельных денег и называется private-banking и скоро будет доступно не всем. Да и зачем, если все данные о вас уже у нас? Вот учётная запись. В ней всё. Цифровая личность. А кто будет спорить, что это неудобно, – останется без кредита! Но довольно лозунгов и абстракций.

ОГРАБЛЕНИЕ ПО...

Проблема, конечно, не новая (вспомним, например, SSN³). Но позвольте пояснить, почему я завёл речь об этом.

Давайте представим, что десять лет назад нам срочно понадобилось снять деньги со счёта соседа. То есть ограбить его. Для этого нам нужно было заявиться

в офис банка, представиться соседом, снять деньги и дело в шляпе. Для этого необходимо:

- убедиться, что сосед хранит деньги на счёте в банке (например, подкупить работника банка);
- украсть у соседа паспорт или другой документ, удостоверяющий личность;
- стать похожим на соседа (либо гримироваться под него, либо подделывать фотографию в паспорте);
- прийти в банк и, сыграв роль соседа, снять наличные.

И всё это нужно сделать быстро, пока сосед не обратится в банк с информацией о потерянном паспорте.

А сегодня? Что нужно для этого сегодня?

Нам нужен только код смены доступа в личный кабинет.

Причём, даже не в личный кабинет конкретного банка. Да и не банка вообще. Нас устроит доступ к личному кабинету в Госуслугах, в котором можно оформить заём в любой МФО страны. Нам не нужна информация о счетах и остатках на них. Не нужны затраты на подкуп и проверки. Наша задача – пройти аутентификацию. А для этого нам нужен только доступ в аккаунт. Который, с учётом невысоких знаний в области информационной безопасности и жадности приключений, относительно легко можно получить у наших граждан⁴.

ТОЛЬКО БЕЗ РУК!

Тем не менее, кража аккаунта несёт риск получения от владельца этого аккаунта вопросов, а может даже и увечий.

Гораздо спокойнее не воровать аккаунт цифровой личности, а сделать саму личность.

Это я. Автор статьи.



² Общее количество операций без согласия клиентов в 2023 году, по статистике Банка России (https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/), составило 876 тысяч. Принимая во внимание, что примерно половина из них обычно совершается методами социальной (криминальной) инженерии (https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/), и учитывая среднее количество «узлов» в одной цепочке – 3–4 дропа, можно предположить, что общее количество задействованных только в этом виде мошенничества составит около 2 миллионов человек.

³ номер социального страхования в США, по которому можно было открыть банковские счета, получить кредит, получать пособия и делать много другое (в том числе совершать преступления) под именем того, чей номер социального страхования использовали мошенники

⁴ Тут должна была звучать тема социальной (криминальной) инженерии, но это отдельная статья

Кибер- фестиваль PHDays 2

от **positive technologies**



23-26 мая 2024,
Лужники, Москва

16+

Международный киберфестиваль ///Positive Hack Days 2 —→ * пойдет в «Лужниках»

Наша жизнь пронизана технологиями. Инновационные цифровые решения и продукты так стремительно становятся частью нашего повседневного быта, что зачастую уже нельзя понять, где заканчивается реальность и начинается кибервселенная.

Мобильные и веб-сервисы все больше упрощают нашу жизнь. С их помощью современный пользователь может не только решать личные задачи, но и с легкостью управлять бизнесом из любой точки мира. В таких условиях защищенность клиентских данных и надежность финансовых операций становятся основополагающими принципами для компаний.

Но что скрывается за глобальной цифровизацией и внешней простотой?

Актуальные вызовы информационной безопасности обсудят участники международного киберфестиваля Positive Hack Days 2. **Ивент пройдет с 23 по 26 мая в «Лужниках»**

в Москве. На площадке соберутся эксперты, представители министерств и ведомств, топ-менеджеры компаний, а также рядовые пользователи цифровых товаров и услуг.

На четыре дня спортивный комплекс «Лужники» превратится в настоящую киберарену. Мы создадим настоящий мегаполис с интерактивными образовательными инсталляциями. Они расскажут о цифровом мире и помогут в игровой форме прокачать киберграмотность.

А если вы хотите выступить с докладом на бизнес-треке, где обсудят основополагающие вопросы цифровизации процессов крупнейших промышленных предприятий и инфраструктурных объектов, — **прием заявок открыт до 15 марта.**

Наша цель — сделать индустрию кибербезопасности прозрачной для всех участников рынка.

До встречи на PHDays Fest 2 в «Лужниках»!

регистрация



Этот несуществующий паспорт прошел KYC-проверку на криптовалютной бирже. Получив фотографию документа и селфи, биржа подтвердила личность. В дополнение к паспорту, сервис создал водительское удостоверение, которое используется на многих сайтах в качестве удостоверения личности. Хотя владельцы сервиса и заявили, что они против мошенничества и не представляют, как с помощью предлагаемых ими инструментов можно кого-то обмануть, иное использование услуги придумать сложновато. Подобные сервисы уже активно используются для кардинга⁸, создания фальшивых банковских счетов, а также для разблокировки своих крипто-аккаунтов там, где запрашивают подтверждение личности.

Конечно, это пока экзотика. И глядя на верификацию аккаунта по таким документам, можно говорить, что это не про нас. В общем да, это было не про нас, однако на этих сервисах появилась возможность генерации документов РФ.

**КСТАТИ, А ЧТО НАШИ
ЗАКЛЯТЫЕ ДРУЗЬЯ?**

А у них потери в 2021 году от «синтетички» (официальное наименование проблемы использования виртуальных цифровых личностей) составили 20 млрд долларов США⁹.

В основном это связано с формированием кредитной истории на основе реальной информации, совмещённой с поддельной (например, SSN умершего человека и вымышленный адрес), на основании чего злоумышленники обманывают финансовое учреждение при получении кредита. Кредит обналичивается, а фальшивая личность исчезает.

Отмечается, что финансовая история виртуальных цифровых личностей создаётся постепенно: мошенники могут годами ждать и в процессе создавать законную финансовую историю, прежде чем совершать какие-либо мошеннические действия. Поэтому одно из направлений пресечения такого мошенничества связано с выявлением спящих виртуальных клиентов в уже существующих базах.

ФИНАНСОВАЯ ИСТОРИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ЦИФРОВЫХ
ЛИЧНОСТЕЙ СОЗДАЁТСЯ ПОСТЕПЕННО: МОШЕННИКИ
МОГУТ ГОДАМИ ЖДАТЬ И В ПРОЦЕССЕ СОЗДАВАТЬ
ЗАКОННУЮ ФИНАНСОВУЮ ИСТОРИЮ, ПРЕЖДЕ ЧЕМ
СОВЕРШАТЬ КАКИЕ-ЛИБО МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ



ИТОГИ

Как я сказал в начале, цель статьи – обратить внимание на то, что один из способов реализации мошенничества тихонько трансформируется. И к трансформации нужно готовиться сейчас. Разрабатывать и запускать такие механизмы, как расширенный анализ данных клиента с изучением «цифрового следа клиента», более глубокое взаимодействие с государственными информационными системами и оценка изменений в них, и тщательное управление обработкой персональных данных клиентов в процессах.

Некоторое время назад, когда био-идентификация только начиналась, мы, как и многие, интересовались у одного из разработчиков оборудования, можно ли обмануть систему, заменив живого человека перед камерой на видео? Тогда это было маловероятно и тем более сейчас, – но система будет ломаться там, где это возможно. Беда в том, что не все видят границы системы: для чего обманывать её сегмент, который сравнивает живое лицо с виртуальным слепком, если можно заменить мастер-копию? Лицо может быть одно – документов может быть много.

Использование дропов продолжается, несмотря на совершенствование процедур выявления и блокировки счетов. Цели у мошенников не изменились и не изменятся. Транслируемое в обществе мнение о том, что вывод средств из криптовалюты возможен только с использованием дропов, также никуда не денется. Дроп как инструмент достижения целей будет совершенствоваться и меняться, в том числе по пути, который я описал.

Завершая, я задам вопрос: кто-нибудь уверен, что в базе вашего банка не спят виртуальные клиенты? **№1**

8 Вид мошенничества, при котором мошенник совершает операцию с использованием платёжной карты без участия её владельца

9 https://www.fivervity.com/resources/fivervity-introduces-2021-synthetic-identity-fraud-report2?_ya_mt_enable_static_translations=1&_ya_mt_enable_static_translations=1

THE 2.0 TRENDS

II МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФОРУМ
О НОВЕЙШИХ ТЕХНОЛОГИЯХ



4000+
ЧЕЛОВЕК

150+
СПИКЕРОВ

7
СЦЕН

10
СТРАН

Мультимедийный информационный спецпроект Национального банковского журнала (NBJ) и радио Mediametrics



Присоединяйтесь к нам! Уверены, что вам есть чем поделиться с широкой аудиторией!
Интервью в профессиональной студии и публикация в уважаемом журнале –
отличный способ рассказать о себе и своей компании целевой аудитории

ГОСТИ ПРОЕКТА



Анастасия Харибина (AKTIV.CONCONSULTING),
Екатерина Ярцева (Медиаметрикс)



Алексей Колесников (iSimpleLab),
Алексей Александров (SDK Systems),
Екатерина Ярцева (Медиаметрикс)



Алексей Чадаев (Финополия),
Екатерина Ярцева (Медиаметрикс)



Андрей Блощцов (Right line)



Дмитрий Слободенюк (ARinteg),
Екатерина Ярцева (Медиаметрикс),
Наталья Кузьмина (ARinteg)



Юрий Ледаков (BSS)

реклама

Ведущая программы Екатерина Ярцева

Организатор: ООО УК Национальный банковский журнал, 8 (495)988-32-08
www.nbj.ru event@nbj.ru

ПОДРОБНОСТИ



НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ ПРЕМИЯ



2024



ПОДРОБНЫЕ УСЛОВИЯ
УЧАСТИЯ ЧИТАЙТЕ
НА САЙТЕ NBJ.RU

+7 (495) 988-32-08



Ассоциация
российских
банков

NBJ

ADV@NBJ.RU

CHIEF@NBJ.RU