

Адаптация национальной экономики к мировому экономическому кризису: банковский сектор РФ vs коронавирус

А.Д. Осинин

Финансовый университет, Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0003-0692-2607>

АННОТАЦИЯ

Распространившаяся по всему миру пандемия коронавируса повлекла за собой ухудшение экономической ситуации, а также обострение существующих социально-экономических проблем. В то же время неспособность наднациональных структур ответить на текущую ситуацию поставила под сомнение перспективы глобализованного мира. По сути, современные реалии таковы, что искать выход из экономического кризиса каждому государству придется самостоятельно, — это касается как крупных игроков, так и членов наднациональных объединений, например, ЕС. Поэтому перед государствами стоит задача формирования национального плана по адаптации к текущей ситуации, минимизации издержек и потерь, а также принятию конкретных мер для выхода на докоронавирусные показатели. Учитывая масштабы РФ и дифференцированный уровень развития российских регионов, эффективной представляется проработка региональных рычагов стимулирования экономической деятельности. В качестве такого рычага автор предлагает развитие регионального банковского сектора, целью которого является стимулирование региональной финансово-экономической активности, в том числе создание условий для ведения бизнеса.

Ключевые слова: региональные банки; развитие регионов; национальные проекты; ЦБ РФ; Базель III; экономический кризис; банковская система России

Для цитирования: Осинин А.Д. Адаптация национальной экономики к мировому экономическому кризису: банковский сектор РФ vs коронавирус. *Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета*. 2020;10(3):142-146. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-142-146

ORIGINAL PAPER

Adaptation of the National Economy to the Global Economic Crisis: The Banking Sector of the Russian Federation vs Coronavirus

A.D. Osinin

Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0000-0003-0692-2607>

ABSTRACT

The worldwide spread of the coronavirus caused a worsening of the economic situation, as well as an aggravation of existing socio-economic problems. At the same time, the inability of supranational structures to respond to the current situation cast doubt on the prospects of a globalized world. So, modern realities lead to the fact that each state will have to seek a way out of the economic crisis on its own, this applies to both large players and members of supranational associations as European Union. Therefore, the main task of states is to formulate a national plan to adapt to the current situation, minimize costs and losses, and also take specific measures to reach pre-coronavirus indicators. Given the scale of the Russian Federation and the differentiated level of development of the Russian regions, it seems effective to work out regional levers to stimulate economic activity. In this case, the author proposes the development of the regional banking sector, the purpose of which is to stimulate regional financial and economic activity, including creating conditions for business.

Keywords: regional banks; regional development; national projects; Central Bank of the Russian Federation; Basel III; economic crisis; Russian banking system

For citation: Osinin A.D. Adaptation of the national economy to the global economic crisis: The banking sector of the Russian Federation vs coronavirus. *Gumanitarnye Nauki. Vestnik Finansovogo Universiteta = Humanities and Social Sciences. Bulletin of the Financial University*. 2020;10(3):142-146. DOI: 10.26794/2226-7867-2020-10-3-142-146

Ситуация с пандемией коронавируса, охватившая мир в 2020 г., стала шоком как для наднациональных структур (показав их аморфность и неспособность решать вопросы такого масштаба), так и для национальных правительств. В итоге уже первые месяцы жизни государств в новых реалиях показали, что глобализированный мир не способен реагировать на подобные вызовы среды. Так что адаптироваться к новым условиям и искать выходы из кризисной ситуации каждая страна будет самостоятельно. В то же время нужно признать, что сильнее всего сложившаяся ситуация сказывается именно на финансово-экономическом секторе, — это видно как на примере зарубежных акторов, так и на примере РФ.

Обращаясь к российской ситуации, можно отметить, что нивелирование результатов экономического шока в большей степени возложено на банковский сектор РФ. Для стимулирования кредитования реального сектора и системно-значимых организаций банком ВЭБ. РФ были выданы государственные гарантии, но он априори один решить проблему в масштабах всей страны не сможет. А в условиях, когда спрогнозировать переход к докоронавирусным экономическим показателям невозможно, необходимо рассматривать как можно больше вариантов развития экономической ситуации и сценариев восстановления экономики. Более того, текущий экономический кризис только увеличивает социально-экономическую дифференциацию российских регионов. Соответственно, актуальной становится проблема формирования региональных программ поддержки и стимулирования экономики через региональный банковский сектор. Но созданы ли необходимые институциональные условия для стимулирования региональной банковской активности? Для ответа на этот вопрос нужно обратиться к анализу банковского сектора России за последние несколько лет.

Так, согласно годовому отчету Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ или Банк России) за 2019 г., на территории Российской Федерации на 01.01.2020 г. действовало 412 кредитных организаций¹. В течение 2019 г. ЦБ аннулировал 42 лицензии кредитных

организаций — на одну меньше, чем в 2018 г. Основной причиной аннулирования лицензий является несоблюдение «минимальных требований» (нормативы достаточности банковского капитала, нормативы ликвидности и др.)², установленных Банком России. Такая тенденция сокращения банковского сектора наблюдается многие годы, что связано с ускоренным внедрением нормативов достаточности капитала Базель-III³, обязательными требованиями самого Центрального банка, которые являются достаточно высокими, а также с нестабильной экономической ситуацией в стране [1]. Сложившиеся условия делают непривлекательной банковскую деятельность как вид бизнеса в нашей стране и не вызывают желание у инвесторов открывать новые кредитные организации. Что подтверждается данными Банка России, согласно которым, в течение 2019 г. была вновь создана только одна кредитная организация. Более того, это единственная вновь созданная организация за последние 4 года.

Также из отчета ЦБ видно, что в 2019 г. кредитные организации оптимизировали свои региональные сети, сокращая количество представительств, структурных подразделений, дополнительных офисов, операционных касс и операционных офисов. Эти вынужденные меры осуществляются исходя из невыгодности их содержания, и несмотря на то, что многие кредитные организации пытаются внедрить новые финансовые технологии и инструменты, на самом деле они уменьшают свое присутствие в регионах, что, конечно же, сказывается на финансовом развитии и стабильности в регионе.

В сложившейся ситуации Банку России необходимо создать привлекательные условия для развития именно региональных банков. В настоящее время в международной практике есть много положительных примеров. Один из них — банковская система Соединенных Штатов Америки, которая основана на *принципе параллелизма*. Данный принцип заключается в одновременном взаимодействии и взаи-

¹ Годовой отчет. 2019 год. Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf.

² Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». URL: www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves170804_065-66.pdf.

³ Прим.: Базель III это международные требования к кредитным организациям, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору для укрепления финансовых систем. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bazel_iii/.

мосьязях федеральной банковской системы и банковской системы штатов. Таким образом, крупные национальные банки входят в банковскую систему ФРС США и соответствуют устанавливаемым ею требованиям. А банковская система штатов состоит из органов управления, созданных в каждом штате отдельно, и кредитных организаций штатов, которые осуществляют свою деятельность в пределах территории штата. К примеру, регулятором банковской системы в штате Калифорния выступает Департамент финансовых учреждений Калифорнии, в штате Техас — Департамент банковской деятельности Техаса и т.д. Банки штатов становятся членами Федеральной резервной системы (ФРС) по собственному желанию. В таком случае деятельность банка регулируется также ФРС. Данное распределение ролей регулятора децентрализует банковскую систему и приводит к дуализму правового регулирования. В каждом штате существуют собственные требования к кредитным организациям, которые основываются на специфике экономической деятельности, на финансовом положении и уровне развития региона. Например, в маленьком и экономически слабом штате Вермонт для получения лицензии кредитора необходимо иметь капитал в размере 25 тыс. долл., а в штате Гавайи нужно — как минимум 5 млн долл. [2]. Таким образом, банковская система США очень адаптивна и способна подстраиваться под экономическую конъюнктуру региона.

Центральному Банку совсем необязательно полностью перестраивать сложившуюся систему, создавать отдельные органы управления в регионах и разрабатывать новое законодательство. Регулятор уже ведет развитие существующей модели в данном направлении. Так, с 2018 г. действует упрощенная система регулирования для региональных банков, согласно которой региональные банки должны работать на территории конкретного региона. Им запрещено открывать филиалы за его пределами, осуществлять трансграничные операции и обслуживать нерезидентов. Более того, межбанковские операции должны проводиться только через центрального контрагента. Кроме того, были введены регулятивные послабления, которые заключаются в сокращении числа обязательных нормативов до пяти, а также в упрощении требований к раскрытию инфор-

мации [3]. Упрощенная система регулирования действует уже более двух лет, но как видно из годового отчета Центрального Банка за 2019 г., должного эффекта эта система не достигла, прежде всего потому, что условия, создаваемые ЦБ РФ, не учитывают экономические особенности регионов.

ЦБ может попробовать перенять опыт своих западных коллег и усовершенствовать действующую банковскую систему. Для этого ему необходимо передать полномочия по регулированию деятельности региональных кредитных организаций в ведомство своих региональных отделений, которые на основе экономической специфики региона будут адаптировать требования Центрального Банка РФ под каждый конкретный субъект. При правильной реализации данной модели и создании инвестиционно-привлекательных требований к кредитным организациям это поспособствует значительному развитию банковского сектора в регионах Российской Федерации, сделает действующую модель банковской системы более гибкой и адаптивной.

Регионы России очень сильно отличаются друг от друга, имеют совершенно разные темпы кредитования, спрос на заемные средства и т.д. Развитие регионального банковского сектора поспособствует увеличению ликвидности организаций в регионе путем пополнения оборотных средств с помощью заемных ресурсов, выхода из теневых секторов экономики (увеличение безналичных расчетов и возможностей для надзора), улучшения условий для малого и среднего бизнеса (создание зарплатных проектов, предоставление услуг эквайринга)⁴ и др. Более того, обновленный подход ЦБ к регионам сделает их привлекательными для создания новых предприятий и поспособствует реализации национальных проектов, которые являются основными направлениями национальной политики на ближайшие пять лет.

На примере конкретного кейса рассмотрим вышеуказанные аспекты. Так, еще в 2013 г. Президент РФ В. Путин инициировал создание территорий опережающего развития (ТОР) на Дальнем Востоке и в Сибири, задачей которых было стимулирование темпов экономическо-

⁴ Под эквайринг понимается комплекс услуг по приему банковских карт к оплате в торговой точке. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/ekvayring/>.

го роста и привлечение инвестиций путем серьезных льгот для резидентов, в том числе налоговых преференций и особого порядка пользования землей.

Казалось бы, созданы все условия для привлечения бизнеса. Но как показала практика, идущий в регион бизнес натывается на камень преткновения в лице кредитных организаций. И если крупный бизнес способен привлечь средства московских банков, то малому и среднему бизнесу сделать это непросто. Например, в 2018 г. на территории ТОР в Хабаровском крае было инициировано создание четырех новых производств компаниями ООО «Инвестор Д», ООО «Фридман Фиш», ООО «Агрохаб» и ООО «Экструдированные корма». Однако приступить к их созданию на практике компании не смогли из-за отсутствия финансовых средств, причиной которого является невозможность привлечь заемные средства. Крупные банки типа МСП банка и государственного «Россельхозбанка», работающие на территории ТОР, данным предприятиям отказали⁵. В настоящее время подобных примеров достаточно, особенно на Дальнем Востоке, так как там создано порядка 20 ТОР, где организации собирают большой объем государственно-частных инвестиций⁶. Но данного объема недостаточно для реализации проектов, т.е. необходимо привлечение заемных средств. Поэтому начать реализацию программы трансформации российской банковской системы было бы целесообразно с тех регионов, где действуют ТОРы, т.е. уже созданы условия для бизнеса. Например, на Дальнем Востоке наиболее перспективными регионами являются: Приморский край, Хабаровский край, Амурская область. Данные территории наиболее удалены от финансовых центров России и имеют высокую потребность в существенном улучшении финансового сектора в регионе. А сложившиеся факторы создают большие барьеры не только для создания и реализации проектов, но и для поступающих инвестиций, потому что создают риски затягивания или отмены проекта для

инвесторов. Поэтому особенно важно создать региональные каналы привлечения заемных финансовых средств. Даже на этом примере понятна актуальность активизации регионального банковского сектора. И, как показывает практика, местные банки готовы к сотрудничеству с региональными властями через поддержку социальных программ и программ льготного кредитования.

ЦБ может попробовать перенять опыт своих западных коллег и усовершенствовать действующую банковскую систему. Для этого ему необходимо передать полномочия по регулированию деятельности региональных кредитных организаций в ведомство своих региональных отделений, которые на основе экономической специфики региона будут адаптировать требования Центрального Банка РФ под каждый конкретный субъект.

Исходя из вышесказанного, государству в первую очередь необходимо понять социально-экономическую важность создания и развития региональных кредитных организаций — как это скажется на развитии регионов. В свою очередь, региональные банки для успешного функционирования должны жестко соблюдать принципы сегментации и определять своих целевых клиентов, а также минимизировать расходы. Тем самым региональные банки должны реализовывать стратегию фокусирования на определенной группе клиентов и максимизировать взаимодействие с ней, закладывая издержки в себестоимость своих продуктов. Банкам, осуществляющим свою деятельность в пределах одного региона, гораздо проще проявлять гибкость, индивидуальность и оперативность, а также выявлять особенности экономического развития конкретного региона и существующих в нем потребностей.

⁵ Проекты четырех резидентов ТОР в Хабаровском крае не стартовали из-за финансовых проблем. URL: <https://www.dvnovosti.ru/khab/2018/04/18/81736/>.

⁶ В 2018 г. на проекты выделено 7,4 млрд рублей бюджетных средств, а частных — 34 млрд рублей (5,8% от общего показателя по ДФО). URL: <https://www.dvnovosti.ru/khab/2018/04/18/81736/>.

Таким образом, стимулирование региональной банковской активности является одной из наиболее актуальных и эффективных мер в условиях формирования программы по выходу из экономического кризиса. Среди первых шагов ЦБ в этом направлении можно выделить снижение требований к достаточности капитала банка в регионе, а также снижение нормативов ликвидности (для того чтобы

стимулировать кредитование долгих инфраструктурных проектов). Так как у региональных банков отсутствует доступ к дешевому капиталу, то основной объем привлеченных средств — это деньги вкладчиков. Поэтому необходимо обязать региональные банки стать участниками системы страхования вкладов, что также повысит привлекательность депозитов и защитит частный капитал.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Ларионова И.В. и др. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации. Монография. И.В. Ларионова, ред. М.: КНОРУС; 2018.
2. Халилова М.Х., Пономарев С.А. Оценка институциональной достаточности капитала банков в мире и в России. *Финансы и кредит*. 2016;(46):2–9.
3. Антонюк О.А. Региональные банки: игра по новым правилам. *Общество: политика, экономика, право*. 2018;(5):59–62.

REFERENCES

1. Larionova I. V. et al. On bringing banking regulation in line with the standards of the Basel Committee on banking supervision (Basel III) in an unstable economic situation. Monograph. I. V. Larionova, ed. Moscow: KNORUS; 2018. (In Russ.).
2. Khalilova M. Kh., Ponomarev S. A. Assessment of institutional capital adequacy of banks in the world and Russia. *Finansy i kredit*. 2016;(46):2–9. (In Russ.).
3. Antonyuk O. A. Regional banks: playing by new rules. *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo*. 2018;(5):59–62. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Антон Дмитриевич Осинин — магистрант 2-го курса факультета финансовых рынков имени профессора В.С. Геращенко, Финансовый университет, Москва, Россия
antonosinin@gmail.com

ABOUT THE AUTHOR

Anton D. Osinin — 2nd-year master's student, Faculty of Financial Markets, Financial University, Moscow, Russia
antonosinin@gmail.com

Статья поступила 19.04.2020; принята к публикации 15.05.2020.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The article received on 19.04.2020; accepted for publication on 15.05.2020.

The author read and approved the final version of the manuscript.