Караваева Ю.С., Чернова М.С.**Деятельность банков в период пандемии***ФГБОУ ВО Брянский государственный университет им. ак. И. Г. Петровского
(Россия, Брянск)**doi: 10.18411/lj-04-2021-90***Аннотация**

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 потребовала разработки и реализации комплекса мер, направленных на обеспечение стабильной работы банковского сектора, в том числе, развития кредитования, осуществления расчетов, привлечения средств населения и организаций, что крайне важно в ситуации экономического спада и решения задач преодоления кризиса с наименьшими потерями. В статье исследованы итоги деятельности российских банков в период пандемии, рассматриваемые через призму антикризисных мер Банка России.

Ключевые слова: пандемия, кризис, банковская система, банковский сектор, активы, финансовая устойчивость, ликвидность, кредитный риск, достаточность капитала, финансовый результат банковского сектора, меры Банка России, ключевая ставка, денежно-кредитная политика.

Аннотация

The pandemic of coronavirus infection COVID-19 required the development and implementation of a set of measures aimed at ensuring the stable operation of the banking sector, including the development of lending, making settlements, attracting funds from the population and organizations, which is extremely important in a situation of economic downturn and solving the problems of overcoming the crisis with the smallest losses. The article examines the results of the activities of Russian banks during the pandemic, viewed through the prism of the anti-crisis measures of the Bank of Russia.

Ключевые слова: pandemic, crisis, banking system, banking sector, assets, financial stability, liquidity, credit risk, capital adequacy, financial performance of the banking sector, measures of the Bank of Russia, key rate, monetary policy.

Банкам отводится важнейшая роль в системе реализации целей динамичного и сбалансированного развития экономики. Предлагая своим клиентам различные виды банковских услуг, банки выполняют важнейшие функции, связанные с аккумулярованием средств различных хозяйствующих субъектов и населения, трансформацией ресурсов, регулированием денежного оборота. От эффективности их деятельности, надежности и устойчивости зависит не только состояние всего банковского сектора РФ, но и экономики страны. Банкам отводится главная роль в процессе модернизации экономики, повышения её конкурентоспособности, следования по инновационному пути развития. Однако помимо экономической роли, банки являются в высшей степени социально ответственными институтами. Это связано со спецификой их операций, выполняемых, в основном, за счет привлеченных средств населения и организаций.

Российские банки, будучи важнейшей составной частью банковской системы и, через это участие – единой экономической системы государства, в период своей современной истории (начиная с конца 80-хх гг. XX века) пережили не один кризис. Одним из самых серьезных испытаний был кризис 1998 г., который позволил приобрести необходимый опыт преодоления пагубных последствий и успешно использовать его при кризисах 2008-2010 гг. и 2014-2015 гг., которые прошли для банковской системы с наименьшими потерями.

В начале 2020 г. весь мир подвергся воздействию факторов, касающихся ключевой общечеловеческой ценности - здоровья и не поддающихся управлению, что привело к пандемии, затронувшей все сферы жизнедеятельности общества. Безусловно,

банки не оказались на самом пике проблем – в отличие от системы здравоохранения, а также (в меньшей степени) образования, реального сектора экономики, потребительского рынка и рынка труда, но их роль в обеспечении нормального функционирования экономической системы в новых реалиях была и продолжает оставаться в высшей степени значимой. Проблемы обеспечения устойчивого развития банковского сектора являются актуальными при любой экономической ситуации. Но в период кризиса, особенно такого беспрецедентного как на современном этапе общественного развития, их важность многократно повышается, так как любой просчёт, любое неверное действие, может привести к финансовому и общеэкономическому коллапсу, усиленному крайне сложной эпидемиологической обстановкой.

Особое положение, сложившееся во всех сферах общественной жизни и приведшее, в том числе, к значительному и резкому снижению экономической активности, потребовало разработки особых мер, цель которых заключалась в адекватном и своевременном регулировании проблемных аспектов, адресном воздействии на них, и, главное, недопущении выхода ситуации из-под контроля. Такие меры были разработаны и успешно реализованы Правительством РФ, Банком России в 2020 г.

Система мер Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции наглядно представлена на рисунке 1.

Рисунок 1- Система мер Банка России по ограничению последствий кризиса, вызванного пандемией коронавирусной инфекции

Источник: составлено автором по данным Банка России [1].

Меры, разработанные Банком России, касались наиболее проблемных зон и практически все они, прямо или косвенно, влияли на работу банков. В частности огромное значение имели следующие действия:

- по защите интересов граждан: реструктуризация розничных кредитов и отсрочка платежей по ним;

- по защите интересов корпоративных заёмщиков: реструктуризация корпоративных кредитов и предоставление послаблений банкам для упрощения этого процесса; запуск новых механизмов фондирования банков (аукционы репо на длительные сроки);
- по защите интересов малых и средних предприятий: расширение программ поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ); снижение процентных ставок и снятие отраслевых ограничений в рамках действующего механизма рефинансирования; расширение объёмов льготного финансирования, в том числе, при кредитовании с целью поддержки занятости населения;
- по поддержке развития ипотечного кредитования: расширение объёмов льготных программ, регуляторные послабления для банков, внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотеке;
- поддержке финансового сектора (в частности и прежде всего банков): регулирование нормативных требований (послабления при выполнении макропруденциальных норм к показателям достаточности капитала и других) в рамках создания возможностей по развитию кредитования реального сектора экономики; перенос введения ряда регулятивных требований [1].

Огромное значение для решения задачи динамичного развития кредитования в условиях пандемии имело использование такого инструмента как ключевая ставка. В 2020 г. Банк России принимал решение об уменьшении размера ключевой ставки 4 раза, что привело к её снижению с 6,25% на 01.01.2020 г. до 4,25% на 27.07.2020 г. [3]. В настоящее время ключевая ставка продолжает оставаться на уровне 4,25%, что, с одной стороны, способствует поддержанию определённого уровня доступности кредитов, а, с другой стороны, позволяет решать задачи накопления и сбережения денежных средств населения и организаций.

На рисунке 2 отражена динамика развития ключевых экономических показателей банковского сектора – главных составляющих активов и обязательств. При этом, в целях получения наиболее объективной картины развития банковского сектора исключено влияние валютной переоценки.

Темпы прироста активов банковского сектора снизились с 7,9% в 2017 г. до 6,2% и 5,9% в 2018 и 2019 гг. соответственно, однако в 2020 г. был обеспечен их прирост на 12,5%. При этом, несмотря на некоторое снижение темпов прироста в 2019 г., происходил устойчивый рост корпоративных кредитов, темпы прироста которых увеличились с 1,1% в 2017 г. до 9,9% в 2020 г.

Рисунок 2 - Темпы прироста ключевых показателей банковского сектора РФ (за 12 мес., по кредитным организациям, действующим на последнюю отчетную дату; с исключением влияния валютной переоценки), %

Источник: составлено автором по данным Банка России [4].

Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то существенно нарастив темпы прироста в 2018 г. (с 1,1 до 22,7%), затем происходило снижение динамики по данному направлению. Однако, даже с учетом снижения темпов прироста с 18,6 до 13,5% (2019-2020 гг.), она оставалась положительной и значимой.

Привлеченные средства корпоративных клиентов по итогам 2017-2019 гг. демонстрировали уверенный рост, при этом динамика несколько выросла в 2018 г. и снизилась в 2019 г. Однако в 2020 г. следует отметить самый высокий за пять лет прирост показателя – на 14,4%. Что касается привлеченных средств физических лиц, то в 2020 г. их прирост составил 4,2%, что было минимальным значением за последние пять лет. В то же время, крайне важно, что оттока вкладов, угроза которого постоянно оценивалась экспертами как весьма вероятностная, удалось избежать.

В таблице 1 приведены показатели финансовой устойчивости банковского сектора РФ.

Как следует из анализа данных таблице 1, российским банкам удалось не только поддержать, но и несколько повысить уровень финансовой устойчивости (нарастить показатель достаточности капитала); снизить кредитный риск. Снижение запасов мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности в 2020 г. не повлияло на общее состояние ликвидности, так как установленные нормативы выполнялись с большим запасом.

Таблица 1
Динамика некоторых показателей финансовой устойчивости банковского сектора РФ

Наименование показателя	На 1 января года			
	2017	2018	2019	2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, мин. 8,0%)	13,1	12,1	12,1	12,2
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	9,4	10,0	10,1	9,3
Норматив мгновенной ликвидности (Н2, мин. 15%)	106,6	118,5	128,7	137,4
Норматив текущей ликвидности (Н3, мин. 50%)	144,9	167,4	166,4	180,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, макс. 120%)	52,3	55,4	57,5	53,4

Источник: составлено автором по данным Банка России [4].

В то же время, совокупный финансовый результат банковского сектора за 2020 г. снизился с 16685,4 до 1573,7 млрд. руб. – на 6,6%, тогда как годом ранее был показан его прирост на 73,1%. Также снизилась доля прибыльных банков в общем количестве действующих банков – с 82,8 до 79,5% [4].

Если оценивать ситуацию в банковском секторе с позиций обывателя, то можно отметить, что клиенты банков не испытали сколько-нибудь серьезных потрясений, связанных с банковским обслуживанием в период пандемии. Банки продолжали функционировать в обычном режиме, предлагая полномасштабные продуктовые линейки, динамично развивая цифровые продукты. В отношении последнего необходимо подчеркнуть, что цифровизация стала ключевым трендом в развитии банков и до пандемии, а в период пандемии, скорее, правомерно говорить о повышении спроса на цифровые продукты.

Таким образом, российским банкам удалось в целом успешно адаптироваться к существующим реалиям и эффективно противостоять кризисным явлениям. Это, прежде всего, выразилось в стабильной работе всей банковской системы, в том числе, развитии кредитования, сохранении и наращивании ресурсной базы, бесперебойном функционировании национальной платежной системы при одновременном сохранении высокой степени финансовой устойчивости и надёжности банковского сектора. В то же время, падение прибыли в банковском секторе, безусловно, является негативным фактором, так как это снижает возможности банков в решении проблем капитализации,

а, значит, и выполнения пруденциальных норм, что крайне важно для поддержания и укрепления финансовой устойчивости.

В Основных направлениях единой государственной денежно кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 гг. предусмотрено четыре основных сценария развития российской экономики (базовый, проинфляционный, дезинфляционный, рисковый) в 2021 г. и ближайшие годы [3]. При этом одной из особенностей текущего кризиса является крайне сложная прогнозируемость развития эпидемиологической ситуации. Однако, как показали итоги 2020 г., речь может идти о реализации наиболее «мягкого» из возможных сценариев. Это вселяет определённый оптимизм в отношении перспектив развития банковского сектора.

В то же время, насущной задачей является разработка нового комплекса антикризисных мер, адекватных текущей ситуации и учитывающих комплекс проблем, выявленных при реализации аналогичных мер в 2020 г.

1. Меры Банка России по ограничению последствий пандемии коронавирусной инфекции [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: <https://www.cbr.ru/covid/> (дата обращения 07.03.2021 г.).
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2021_2023/ (дата обращения 07.03.2021 г.).
3. Сведения о ключевой ставке Банка России [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения 07.03.2021 г.).
4. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. (Интернет-версия). Экспресс-выпуск № 2, 2021 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения 07.03.2021 г.).

Кулагин Р.В.

Государственная деятельность по стимулированию инновационного развития экономики

*Казанский федеральный университет
(Россия, Казань)*

doi: 10.18411/lj-04-2021-91

Аннотация

Участие в формировании новых товарных рынков позволяет экономическим субъектам извлекать относительно высокую прибыль. Для экономики в целом, такие субъекты полезны тем, что интенсифицируют экономическое развитие - делая труд более производительным. Конкурентоспособность национальных экономик не в последнюю очередь связана с инновационным потенциалом. Таким образом, целью исследования является выявление основных проблем развития и расширения инновационного потенциала экономики России.

Ключевые слова: Инновационная активность, государственное финансирование, инновационный потенциал, исследовательские организации.

Abstract

Participation in the formation of new commodity markets allows economic entities to extract relatively high profits. For the economy as a whole, such subjects are useful in that they intensify economic development-making labor more productive. The competitiveness of national economies is not least related to the innovation potential. Thus, the purpose of the study is to identify the main problems of the development and expansion of the innovative potential of the Russian economy.

Keywords: Innovative activity, state financing, innovative potential, research organizations.