

РОЛЬ БАНКОВ В РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

Сенин В.Б.¹

В данной статье автор рассуждает о том, какое значение при реализации национальных проектов играют банковская система и финансовый сектор в целом, и анализирует текущие активности банков по развитию человеческого капитала, ускорению экономического роста и цифровизации своей деятельности.

Ключевые слова:

Национальные проекты, человеческий капитал, экономический рост, цифровая экономика, жилищное строительство, банки, финансовый рынок.

¹ Сенин Владимир Борисович – к.ю.н, профессор кафедры теории и практики взаимодействия бизнеса и власти Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», Заместитель председателя Правления АО «Альфа-Банк». Адрес: 101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 20. E-mail: GR@hse.ru.

ВВЕДЕНИЕ

Основой социально-экономического прорыва в ближайшие шесть лет призваны стать тринадцать национальных проектов. В соответствии с утвержденными на конец 2018 года программами совокупный бюджет проектов составит 25,7 трлн рублей, треть из которых или 7,5 трлн составят внебюджетные источники, то есть средства, предоставляемые бизнесом. Финансовые организации и, в том числе, банки должны стать активными участниками реализации национальных проектов.

В соответствии с Указом Президента России, можно выделить три направления деятельности, получивших закрепление на уровне национальных проектов:

- 1) развитие человеческого капитала (4 проекта);
- 2) создание комфортной среды для жизни (3 проекта);
- 3) обеспечение экономического роста (6 проектов).

На первый взгляд, может показаться, что участие банков и иных финансовых провайдеров предполагается только в последней группе проектов, направленных на обеспечение экономического роста. Однако такой подход оказывается слишком упрощенным. В действительности кредитные организации могут внести заметный вклад практически по всем указанным направлениям. Для того чтобы убедиться в этом, целесообразно обратиться к основополагающему документу – «Основным направлениям развития финансового рынка России на 2019-2021 гг.». Этот документ был подготовлен Банком России в конце 2018 года и в январе этого года обсуждался на парламентских слушаниях в Государственной Думе. Большинство из направлений развития фи-

нансового рынка созвучно задачам, поставленным в национальных проектах.

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИИ НА 2019-2021 ГГ.

В Основных направлениях выделено четыре группы, реализуемых для достижения целей развития:

- формирование доверительной среды;
- развитие конкуренции на финансовом рынке;
- поддержание финансовой стабильности;
- обеспечение доступности финансовых услуг и капитала.

Перечисленные направления фактически являются стратегическими ориентирами, уточняющими, каким образом Банк России достигает целей развития финансового рынка. Их действие выходит за рамки 2021 года. Они являются той призмой, через которую Банк России оценивает целесообразность инициатив по развитию при соблюдении общего принципа минимизации вмешательства в работу рыночных сил, за исключением случаев защиты участников от системных проблем, с которыми рынок не способен справиться самостоятельно. Банк России координирует деятельность по развитию финансового рынка с другими направлениями своей деятельности.

В «Основных направлениях...» финансовый рынок определен как система экономических и правовых отношений, связанных с использованием денег в качестве средства накопления и платежа, обращением финансовых инструментов, а также как правовая и культурная бизнес-среда, в кото-

рой действуют участники финансового рынка. Общественным результатом работы финансового рынка является эффективное

распределение денежных ресурсов и рисков, установление справедливых цен на финансовые активы (Таблица 1).

Табл. 1. Направления развития финансового рынка, соответствующие основным ориентирам национальных проектов

Основные ориентиры национальных проектов	Соответствующие направления развития финансового рынка
Развитие человеческого капитала	- Формирование доверительной среды; - Развитие конкуренции на финансовом рынке.
Создание комфортной среды для жизни	- Развитие конкуренции на финансовом рынке; - Поддержание финансовой стабильности.
Обеспечение экономического роста	- Поддержание финансовой стабильности; - Обеспечение доступности финансовых услуг и капитала.

БАНКИ И ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ: СОЗДАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Рассмотрим более подробно возможности банков и в целом финансового сектора по развитию человеческого капитала. При этом возможно два подхода. В рамках узкого подхода рассматриваются только те граждане, которые заняты в банковском секторе. По данным Банка России, на текущий момент около 830 тыс. человек работает в банковском секторе, - это чуть более одного процента от общего числа работающих. При таком узком взгляде на вопрос влияние банков на качество человеческого капитала невелико.

Однако более справедливым представляется широкий подход, учитывающий ту роль, которую банки играют в формировании человеческого капитала в масштабах всей страны с учетом всеохватывающего характера их услуг. Возьмем в качестве примера проблему выплаты заработной платы и зарплатного рабства. Для подавляющего большинства граждан банковский счет - это способ получения основного источника дохода, заработной платы. От того, насколько

эффективно и конкурентно функционирует эта система, зависит финансовое благополучие и качество жизни населения страны.

Приходится констатировать, что зарплатное рабство до сих пор сохранилось и процветает. Об этом, кстати, недавно говорила и председатель Банка России. Большинство работников все еще привязаны к единственному зарплатному банку. Работодатели фактически ограничены в возможности выплачивать зарплату в другие банки. В договоры кредита, вклада, расчетного счета, эквайринга включаются условия, ограничивающие выбор банка для зарплатного проекта. Формально еще в 2014 году в статью 136 Трудового кодекса была внесена норма, наделившая работника правом изменить банк. Однако на практике она не работает. В результате сложился предельно монопольный рынок одного игрока, аккумулирующего не просто средства населения, а информацию о финансовом положении граждан, их финансовом поведении, предпочтениях и приобретаемых финансовых продуктах.

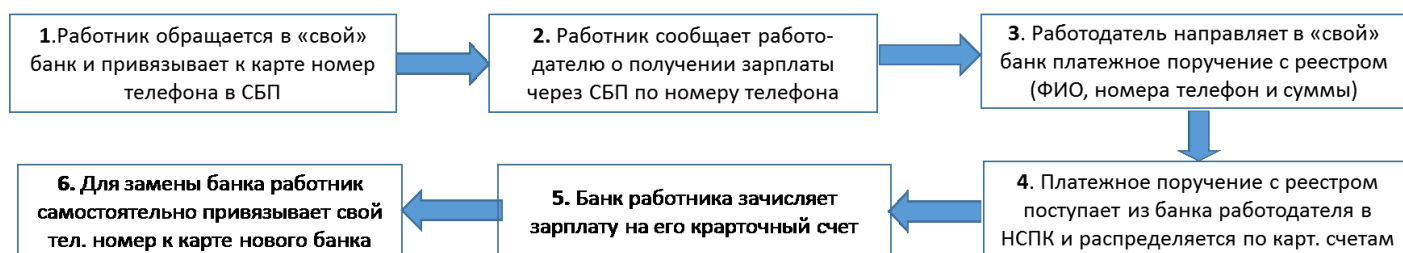
В наименее защищенной ситуации оказались работники бюджетных учреждений. Для них выбор коммерческих банков

оказался затруднен вдвойне – в результате жестких запретов на замену банка, как правило, исходящих от администрации, и в результате перевода выплат на карты «МИР». В отсутствии конкуренции зарплатный банк теряет интерес к обеспечению качества обслуживания. Как следствие бюджетники оказываются лишены многих интересных продуктовых предложений, которые доступны в других банках. Это и скидки, и бонусы, и cash-back, и выплата процентного дохода на остаток на зарплатном счете. Нелишне напомнить, что запущенные национальные проекты в сферах образования, здравоохранения и науки во главу угла ставят, в том числе, качество человеческого капитала в бюджетной сфере, повышение уровня жизни бюджетников – учителей, врачей, деятелей науки. Честная и конкурентная организация зарплатных проектов принесет эффект даже без увеличения бюджетного финансирования. Однако на сегодняшний день все усилия блокируются полным отсутствием конкуренции.

Как преодолеть сложившиеся на рынке зарплатных проектов диспропорции? Выделю несколько направлений. На уровне инфраструктуры платежного рынка предлагается подумать над интеграцией систем выплаты заработной платы с Системой быстрых платежей Банка России. На площадке регуляторной песочницы Банка России можно было бы запустить соответствующий пилотный проект. Напомню, что одной из основных целей создания этой системы является снижение стоимости платежных услуг для граждан.

Фактически в СБП уже содержится весь необходимый функционал. Работник привязывает карту своего банка к мобильному телефону и сообщает работодателю о том, что намерен получать заработную плату через СБП по номеру телефону. Работодатель формирует соответствующий реестр, который затем обрабатывается НСПК. Соответственно работодателям должна быть предоставлена возможность подключения к СБП (Рисунок 1).

Рис. 1. Примерный бизнес-процесс выплаты заработной платы через СБП.



Выгоду от этого получают все стороны. Работник сможет свободно изменить банк без участия работодателя. Для этого ему будет достаточно привязать к номеру телефона карту нового банка. Работодатель не несет никаких дополнительных издержек при перечислении зарплаты в несколько банков. А Банк России получает расширение функционала и загрузки платежной инфраструктуры.

Это стратегическая задача. Обращаю ваше внимание, что при полной реализации данной системы сам рынок зарплатных проектов исчезнет. Только избавившись от него, мы действительно сможем гарантировать работнику абсолютную свободу выбора зарплатного банка.

Принципиально иной стратегический выбор – это сохранение в будущем зарплатных проектов. Тогда на законодательном

уровне следует внести детальные поправки в статью 136 Трудового кодекса, устанавливающие минимальные гарантии прав работников на выбор банка. Следует доработать поправки Правительства в ст. 136 ТК РФ и КоАП, внесенные в Думу: ввести соответствующее понятие, установить конкурентную процедуру отбора зарплатного банка.

БАНКИ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: КРЕДИТ ЭКОНОМИКЕ

Банковское кредитование является основой развития экономики. На 1 января 2019 года объем задолженности граждан перед банками составил 14,9 трлн рублей, а объем кредитов нефинансовых организаций и индивидуальных предпринимателей – 34,3 трлн рублей. В совокупности это составляет более 52% ВВП.

Не случайно задача стимулирования и поддержки кредитования закреплена сразу в нескольких национальных проектах. Наиболее наглядно идея кредитной поддержки выражена в национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». В соответствии с ним, численность занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, к кон-

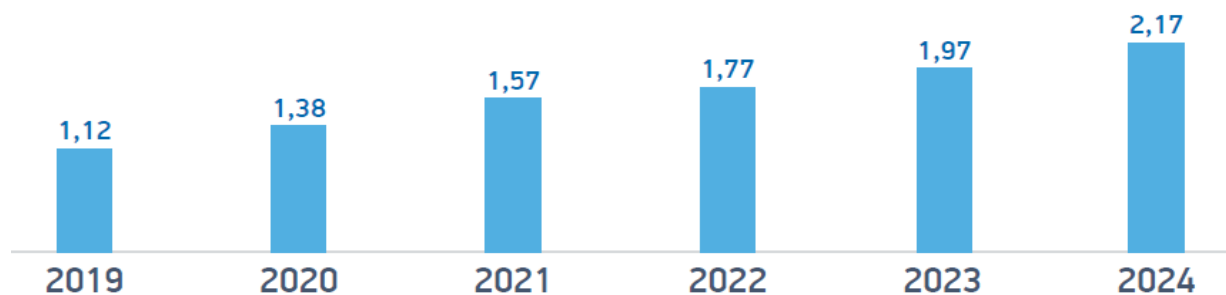
цу 2024 года должна увеличиться до 25 млн человек. Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП вырастет до 32,5%, а доля экспорта субъектов малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей, в общем объеме не сырьевого экспорта – до 10%.

Составной частью нацпроекта является федеральный проект, направленный на расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе, к льготному финансированию. Согласно заложенным в него проектировкам, консолидированный объем финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), и кредитов, выданных в рамках программы предоставления субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке, в 2019-2024 гг. составит 10 трлн рублей (Рисунок 2).

Таким образом, основными механизмами поддержки станут:

- поручительства и гарантии, предоставляемые различными уровнями НГС;
- бюджетное субсидирование процентов по кредитам.

Рис. 2. Ежегодные объемы финансовой поддержки в рамках проекта развития МСП (трлн рублей).



Наряду с количественными показателями, заложенными в Национальном проекте, Основные направления развития финансового рынка на ближайшую трехлетку

предусматривают совершенствование качественной основы данного вида кредитования. Как сказано в этом документе, внедрение единых стандартов кредитования субъек-

ектов малого и среднего предпринимательства стандартизирует процедуру выдачи кредитов субъектам МСП, повысит финансовую устойчивость кредитных организаций, снизит риски кредитных организаций, упростит взаимодействие между кредитными организациями, в том числе, для реализации сделок по секьюритизации, что в целом способствует снижению ставок для конечного заемщика и стимулирует развитие кредитования сегмента МСП.

БАНКИ И КОМФОРТНАЯ СРЕДА ДЛЯ ЖИЗНИ: ПОДДЕРЖКА ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Будущее жилищного строительства также зависит от кредитного потенциала банков. В 2017 году Госдума приняла изменения в Закон о долевом строительстве, в которых были установлены новые требования к застройщикам и принципы их финансирования. Изменения стали реакцией власти на проблему обманутых дольщиков, то есть граждан, которые заключили с застройщиками договор участия в долевом строительстве, но не получили обещанных квартир. На тот момент застройщики оставались фактически единственным видом компаний, которые законодательно имели доступ к средствам граждан, но в отличие, например, от банков и от других финансовых организаций, практически не подпадали под существующие механизмы контроля за их деятельностью. В среднем каждый год в систему поступало 1,7 трлн руб. граждан-дольщиков, которые расходовались застройщиками без должного контроля.

В результате законодательных изменений, с 1 июля прошлого года вступили в силу новые правила деятельности застройщиков. Закон определил, что застройщик – это обособленный вид деятельности: не допускается одновременно привлекать сред-

ства граждан на строительство многоквартирных домов и осуществлять иную деятельность. В законе был также закреплен принцип «одна компания – одно разрешение на строительство». До этого одной из основных причин финансовых проблем являлось использование застройщиками так называемого котлового метода сбора средств дольщиков. Средства поступали материнской компании, которая использовала их по своему усмотрению для финансирования различных проектов, реализуемых на основании различных разрешений. Таким образом, застройщик по своему усмотрению расходовал средства дольщиков, привлеченных под конкретный объект.

Новой целевой моделью является проектное финансирование и использование эскроу-счетов. С 1 июля 2019 г. все новые проекты и значительная часть уже реализуемых должны осуществляться на принципах проектного финансирования. Исключение сохранено для уже реализуемых проектов, степень готовности которых к указанной дате превысит 30%, а доля заключенных договоров участия - 10% от общего числа.

В рамках новой модели взаимодействия застройщика, банка и дольщиков выглядит следующим образом. Застройщик готовит документацию проекта и обращается с ней в уполномоченный банк за проектным кредитом. Если банк готов кредитовать проект жилищного строительства (комплексного освоения или развития территории), то он может привлекать средства граждан на счета эскроу (пока дом не будет сдан в эксплуатацию). Средства на покупку будущей квартиры гражданин размещает в банке на счете эскроу без начисления процентов. Для банка эти средства служат бесплатным фондированием кредита, предоставляемого застройщику. Поэтому ожидается, что специальная процентная ставка по

проектному кредиту будет составлять до 5% годовых (в части покрытой средствами на счетах эскроу). После сдачи дома в эксплуатацию гражданину передается квартира, а застройщик получает средства со счета эскроу в оплату квартиры. При этом банк по предварительной договоренности с застройщиком вправе безакцептно списывать денежные средства со счетов эскроу в погашение проектного кредита.

Для приобретения квартиры на этапе строительства гражданин может привлекать ипотечный кредит. Банк, который кредитует застройщика, и открывает гражданину счета эскроу, как предполагается, будет также основным ипотечным кредитором граждан. В новой модели проектное кредитование застройщиков станет также драйвером ипотечного кредитования граждан.

Табл. 2. Средний уровень процентной ставки по ипотечному кредиту и общее число кредитов (целевые показатели Национального проекта «Жилье и городская среда»).

Год	Процентная ставка, % годовых	Кол-во предоставленных ипотечных кредитов, млн ед.
2018	10,6	1,1
2019	8,9	1,56
2021	8,5	1,60
2024	7,9	2,26

Таким образом, согласно оценкам ДОМ.РФ, в течение пяти лет объем банковских кредитов застройщикам должен вырасти почти в десять раз, достигнув 6 трлн рублей к 2024 году. Одновременно с этим ставки на рынке ипотечного кредитования должны снизиться до 7-8% годовых (см. табл. 2). На сегодняшний день объем ипотечных кредитов, предоставленных банками гражданам, составляет 6,4 трлн рублей. За пять лет он

может вырасти до 10 трлн рублей, то есть более чем в полтора раза.

БАНКИ И ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ЭКОНОМИКА

Банки являются информационно-технологическими лидерами российской экономики, которые внедряют самые современные цифровые технологии. Но политика цифровизации не является самоцелью. Благодаря внедрению новых технологий, банки стремятся обеспечить своими услугами все население страны, независимо от места проживания и уровня достатка. Речь идет о повышении финансовой доступности, то есть о возможности потребителей использовать финансовые продукты, необходимые им в течение жизни и в процессе хозяйственной деятельности. Выделяются четыре аспекта доступности финансовых услуг: физическая, ценовая, ассортиментная, ментальная.

Обеспечение доступности финансовых услуг для всех членов общества является важной социально-экономической задачей. Повышение проникновения финансовых услуг способствует росту финансового рынка и развитию конкуренции, стимулирует экономический рост.

Необходимо уделить особое внимание повышению скорости и качества доступа к финансовым услугам для потребителей из отдаленных районов и сельской местности, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения).

Перечислим только некоторые из пилотных информационных технологий, которые активно развиваются на финансовом рынке:

1) Удаленная идентификация должна решить проблему физической доступности финансовых услуг и кардинально преобразовать основывающиеся на физическом присутствии бизнес-модели участников финансового сектора. При этом важно обеспечить эффективную защиту предоставляемой клиентами персональной информации.

2) Использование искусственного интеллекта и машинного обучения связано с проблемами интерпретации и проверки данных математических моделей участников рынка, которые могут приводить к ошибочным решениям и повышению рисков для финансовой стабильности. В перспективе использование искусственного интеллекта при предоставлении услуг создаст необходимость разработки надзорных подходов к взаимодействию машины с машиной.

3) Использование технологий «больших данных» (Big Data) способствует привлечению и удержанию клиентов – потребителей финансовых услуг, формированию конкурентной среды, противодействию мошенничеству в финансовой сфере, но одновременно сопряжено с рядом рисков. Среди них – риски потери управления, контроля над данными и их несанкционированного использования, ограничения конкуренции в части доступа к персональным данным, не оптимальности сбора и хранения данных, ошибок в интерпретации данных специалистами и пользователями.

Именно эти направления составляют также основу Национального проекта «Цифровая экономика».

ROLE OF BANKS IN THE IMPLEMENTATION OF NATIONAL PROJECTS

Senin Vladimir – Candidate of Juridical Sciences, Professor of the Department of the Theory and Practice of Business-Government Interaction of the National Research University - Higher School of Economics. Address: 20 Myasnitskaya Ulitsa, Moscow, 101000, Russia. E-mail: GR@hse.ru.

In this article, the author discusses the importance of the banking system and the financial sector as a whole in the implementation of national projects, and analyzes the current activities of banks in the development of human capital, acceleration of economic growth and digitalization of their activity.

Key words:

National projects, human capital, economic growth, digital economy, housing construction, banks, financial market.