«Региональный банк в суверенной экономике»

Председатель совета директоров банка «Центр-инвест» профессор, д.э.н. Василий Высоков опубликовал новую книгу «Региональный банк в суверенной экономике», посвященную роли региональных банков в российской банковской системе и экономическом развитии регионов. Приводим основные тезисы автора книги

Текст
АННА ДУБРОВСКАЯ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**



Региональный банк в регионе

Региональные банки оказались менее подвержены санкционному давлению, влиянию геополитики, международной обстановки, быстрее адаптировали бизнес-модели к новой реальности, помогли клиентам трансформировать свой бизнес.

Какими бы преимуществами ни обладал региональный банк, жизнь требует монетизировать эти преимущества. Региональный банк — это особая траектория креативного развития банкинга в условиях избыточного регулирования, огосударствления и монополизации, это драйвер поиска ответов на постоянные вызовы в условиях непрерывных кризисов.

Региональный банк и риски

В столице банкир может затеряться в толпе и международном розыске. В провинции сосед банкира — заемщик или вкладчик — по утреннему приветствию оценивает риски в самом региональном банке, на российском и на глобальных рынках.

Миссия региональных банков — не рост рисков вместе с масштабами, а локализация лучшей мировой практики с учетом региональных

особенностей и регуляторной среды. Причем лучшая мировая практика может успешно развиваться в соседнем регионе или создаваться самим региональным банком.

Региональный банк на финансовом рынке

Новая реальность, с одной стороны, требует импортозамещения инвестиций и компенсации оттока капитала, а с другой стороны, дает импульс для наращивания суверенных инвестиций своих сбережений в собственную экономику.

Оптимальной личной стратегией являются инвестиции: в себя, в свою семью, свое здоровье, свое образование, свой бизнес, в технологии и инфраструктуру для своего бизнеса.

Если клиенты начинают инвестировать в другие регионы, размещать свободные средства на других рынках, то это сигнал о том, что в регионе, муниципальном образовании не хватает инвестиционных проектов, у населения и бизнеса нет реального видения перспектив своего развития.

Региональный банк на ESG-рынке

Концепция ESG-банкинга стала популярной в ответ на поиски альтернативных моделей банковского бизнеса после очередного кризиса спекулятивного банкинга. Национальный ESG-банкинг должен не копировать ошибки и фейки западной бюрократии, а помогать внедрять новые технологии. Суверенитет — это не автаркия, а глобальная конкурентоспособность.

Конкурентными преимуществами российского суверенного ESG-банкинга должны стать суверенная технологическая таксономия, цифровизация и интеграция финансовой и нефинансовой отчетности.

Цифровые технологии трансформируют слоганы, призывы и лозунги в алгоритмы, процедуры и программы, цифровые алгоритмы тестируют ESG-хайп на реалистичность.

ESG-подход не отменяет фундаментальные основы банковского бизнеса, но позволяет укрепить технологический суверенитет, найти новые креативные решения для нового спектра рисков и горизонта планирования, учесть новые альтернативы, новые возможности, новые инструменты для адаптации к новым вызовам.

Региональный банк и структурная трансформация

Банки не могут непосредственно кредитовать климат, социальную политику, научно-технический прогресс. Банки кредитуют проекты, которые опираются на таксономию новых технологий в каждой сфере.

Даже крупные банки полюбили малый бизнес за точечную концентрацию бизнеса, диверсификацию рисков, управление портфелем однородных ссуд, инновации и постоянную готовность к «черным лебедям».

Технологический суверенитет требует участия не только крупных компаний, но и малого бизнеса. Для кредитования таких клиентов банк «Центр-инвест» разработал ESG-рейтинг, который включает в себя участие МСП в проектах внедрения новых технологий с учетом лучшей отечественной и мировой практики в сферах экологии, социальных вопросов и корпоративного управления при сохранении финансовой устойчивости бизнеса. На 01.07.2023 такой рейтинг присвоен более чем 4 тыс. кредитов клиентов, на долю которых приходится более 60% портфеля кредитов МСБ банка. Клиенты, имеющие ESG-рейтинг, получают кредиты по более льготным ставкам.

Региональный банк и анализ данных

Цель анализа данных — упростить или углубить наши представления об экономике региона для принятия решений банком, клиентами, органами власти.

При этом надо учитывать множественность описания объекта и комбинирование методов обработки данных, варьирование предпосылок и возможности преобразования данных. Итеративный характер процедур анализа данных, «слоеный пирог» формальных и неформальных методов анализа позволяет глубже раскрыть механизмы взаимосвязей, но создает риск бесконечности анализа данных («анализ данных бесконечен, а прогноз надо сдавать своевременно») и усложняет представление результатов анализа в понятной, наглядной форме.

Региональный банк и денежное обращение

Если внимательно посмотреть на формулу денежного обращения, то можно заметить, что при прочих равных условиях для увеличения скорости обращения денег V для обслуживания одного и того же оборота товаров P*Q можно обойтись меньшей денежной массой M.

Цифровые технологии заставляют банки отказываться от бизнес-моделей, основанных на использовании «временно свободных денежных средств», остатков среднедневных, «ночных» денег. Современный закон денежного обращения: «Счастье не в деньгах, не в их количестве, а в скорости обращения».

Цифровой рубль станет платежным средством тогда, когда бизнес сможет платить налоги «в цифре», а министр финансов будет получать «цифровую» зарплату. В этих событиях нет ничего невозможного.

Региональный банк выращивает таланты

Талантливый человек умеет и берет на себя смелость увидеть неочевидное, сделать невероятное и добиться невозможного вместе с другими талантами. Считалось, что этими качествами обладают избранные. Сегодня эти качества необходим каждому: требуется массовая подготовка талантов, обладающих знаниями, работоспособностью и креативным мышлением.

Современные города и села имеют еще одну важную функцию — предоставление услуг креативных индустрий. Креативность — способность создавать новые формы, новые идеи, новые представления, новые цели, находить новые, нестандартные решения. Эти качества нужны во всех видах деятельности, и их роль возрастает в экономике трансформаций.

В креативных отраслях требуется достичь равновесия неэластичного спроса (творческая атмосфера в городе просто должна быть) и неэластичного предложения (уникальность результата творчества). Недостаток креативного пространства может вызывать отток талантов и/или отток молодого населения.



Фото: Центр-инвест

Региональный банк: траектория развития

Именно социальная ответственность ценностной модели (values-based banking) для региональных банков в будущем станет основой банковской системы.

Сохранение суверенитета регионального банка возможно только при соблюдении принципов «непобедимой компании»:

- постоянная генерация новых проектов, пока рынки осваивают предыдущие;
- культивирование инноваций и культура внедрения нового;
- умение видеть неочевидные перспективы;
- преодоление стереотипов и изменение стандартов.

Региональные банки нужны как резервный контур банковской системы. В промежутках между кризисами нужно использовать потенциал региональных банков в качестве регулятивной песочницы не только для цифровых технологий, но и для других регуляторных решений. Сегодня этот процесс идет независимо от регулятора. Региональный банк становится неформальным эталоном (benchmark) трансформации бизнес-модели банкинга для наиболее социально ответственных инвесторов.

«Центр-инвест» is the best

Банк «Центр-инвест» успешно применяет на практике бизнес-модель устойчивого банкинга, которая объединяет в себе глобальные Цели устойчивого развития, а также приоритеты национальных проектов России. Банк занимает седьмое место в стране по кредитованию МСБ, реализует уникальные программы по развитию проектов зеленого финансирования, молодежного, женского и социального предпринимательства.

На сегодняшний день банк инвестировал в Цели устойчивого развития 447,5 млрд рублей, в национальные проекты — 394,9 млрд рублей.

В современном мире экспансия идей и поглощение инноваций имеют бóльшее значение, чем движение капитала. Гордимся, что идеи и решения региональных банков овладевают массами. Б.О