

УДК 336,7

*Г. С. Гаврильченко*Торгово-экономический институт, Сибирский федеральный университет, Красноярск,
e-mail: gavr368@mail.ru**ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ ТРЕБУЮТ ПЕРЕМЕН****Ключевые слова:** центральный банк, кредиты, реальный сектор экономики, планирование, законодательство.

Современная банковская система Российской Федерации и ее действующие методы денежно-кредитного регулирования не обеспечивают должной эффективности развития экономики в условиях рынка. Экономика России явно буксует. Денежный оборот как «кровеносная система» работает недостаточно эффективно. Банковская законодательная база освободила первый и второй уровень банков от обязанности приоритетного вложения кредитов в реальный сектор экономики, в результате кредиты банков реальному сектору составляют немного более 1/3 совокупных активов банков. Автор предлагает постепенный переход к приоритетному обязательному кредитованию реального сектора экономики, планированию денежного оборота в увязке с планами развития отраслей хозяйства, используя успешный опыт советского периода и частично Китайской народной республики. Планы должны иметь силу закона. Соответственно необходимо совершенствовать законодательную базу банковского законодательства и не только.

Развитие банковской системы России – постоянный процесс. Центральные банки оказывают влияние на все стороны экономической, финансовой и политической жизни страны и мира. Более двух десятков лет страна живет в рыночных отношениях. Центральный банк Российской Федерации через политику денежно-кредитного регулирования методом кредитной рестрикции или кредитной экспансии не достигает должной эффективности воздействия на рост экономики страны. Экономика страны недокредитована. Только одна треть совокупных активов банковской системы (коммерческих банков) попадает в реальный сектор экономики в качестве кредитов. Главной задачей развития экономики поставлен не воспроизводственный процесс, а извлечение прибыли. В условиях ограничения долгосрочных денежных ресурсов, необходим жесткий контроль на всех стадиях денежного обращения. Деньги не терпят либеральности. Основной акцент необходим на внутренние возможности квалифицированного управления денежным потоком.

Проводимая модернизация банковской структуры в течение последних десяти лет (заккрытие, слияние коммерческих банков, было 2700 банков осталось 512), пока не дала положительных результатов. Регионы оставлены без банков, даже без филиалов. Наличие значительного количества банковских офисов

не заменили качественного обслуживания предприятий и организаций.

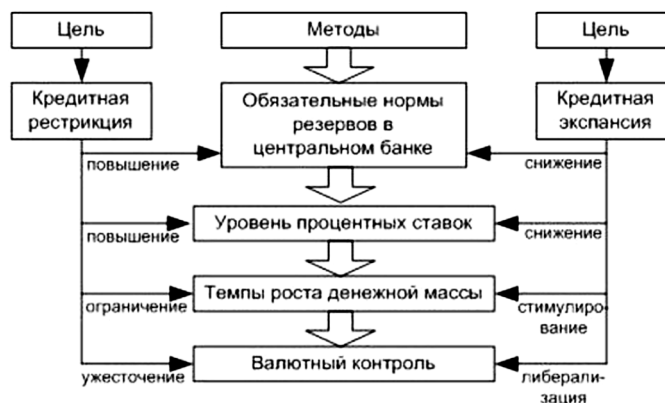
Рассматривая действующие цели денежно-кредитной политики (ДКП) Центральных банков в успешно развивающихся странах США и в Китае, следует отметить, что первичной целью ДКП является экономический рост. У Банка России законодательно и практически такая цель отсутствует. Количество целей определяет методы денежно-кредитного регулирования и обязательно строгое соблюдение иерархии целей.

В современных условиях действующих методов денежно-кредитного регулирования Банком России недостаточно (рисунок).

Банк России не имеет формальных связей с правительством РФ, органы государственной власти не могут вмешиваться или принимать решения, противоречащие Федеральному закону «О Центральном банке РФ (Банке России)». В результате ни первый, ни второй уровень банковской структуры законодательно не привязаны к обеспечению развития реального сектора экономики и росту экономики в целом банковским кредитом. Создается впечатление, что правительство страны ведет одну политику, коммерческие банки другую, а Центральный банк третью. Важнейшей особенностью Центрального банка РФ является его юридически «независимый» статус.

Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования

Принципы денежного и кредитного регулирования экономики



Методы денежно-кредитного регулирования

На современном этапе развития экономики во всем мире обеспечение и поддержание стабильности банковской системы является одной из главных задач государства. Для России этот вопрос более важен в связи с интеграцией в мировое финансовое пространство и его последствиями.

Развитие международных рынков привело к тому, что мировая финансовая система действует на глобальном уровне, подавляя национальные рынки. Финансовые институты выступают общим звеном между финансовой системой и реальной экономикой. Более взвешенное государственное управление денежно-кредитной политикой и банковской системой страны необходимо, как никогда.

Банковский сектор России имеет смешанную форму собственности: государственную, частную, кооперативную. Уставный капитал Центрального банка сформирован государством, но ЦБ не относится к категории органов государственного управления. Согласно конституции он не относится ни к одной из ветвей государственной власти. В Федеральном законе четко записано, что Центробанк не отвечает по обязательствам государства, а государство – по обязательствам Центробанка. Те, кто в этом заинтересован, оправдывают данное положение тем, что Центробанк согласно закону должен быть «независимым» органом от госу-

дарства. В тоже время Банк России, как и других стран, слишком зависим от Федеральной резервной системы США. Нельзя не учитывать, что Федеральный резерв, опираясь на монопольные позиции доллара, стремится установить эффективный контроль над денежно-кредитными системами всех стран мира, в том числе и России [10].

Главный факт, что согласно федеральному закону «О Центральном банке РФ (Банке России)» Банк России не имеет конкретных обязательств по содействию развитию экономики страны, нет этого и в законе «О банках и банковской деятельности». Целью деятельности Банка России, первого уровня банковской системы, является защита и укрепление устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы страны и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, во благо чего – в законе не указано. Перечисленные целевые факторы оказывают косвенной влияние на уровень развития экономики. Упоминание об экономике есть в статье 4 п. 18 закона «О Центральном банке», где предусмотрена функция проводить анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам. Слова о регионах из закона убраны, так как эта статья не выполнялась. Структурные подразделения Центрального банка РФ

не работают с администрациями краев и областей и автономных республик, территориальные главные управления Центрального банка закрыты, (кроме восьми регионов из 85), созданные отделения на базе главных управлений, обязанностей по содействию развития экономики не имеют. Непонятно одно – как можно делать прорыв в экономике без регионов. Денежный оборот проходит через коммерческие банки. Целью деятельности коммерческих банков, согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», является только извлечение прибыли. Никаких обязанностей у коммерческих банков по вложению денег в экономику не предусмотрено, в результате кредитование реального сектора экономики в стране и составляет немного более 30% от всех активов банков.

Статья 79 закона «О Центральном банке (Банке России)» гласит о том, что Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, то есть коммерческих банков...

Уровень кредитных вложений в развитие экономики, тем более в воспроизводственный процесс, в банковской системе, к сожалению, не беспокоит.

Организация наличного и безналичного денежного оборота закреплена за Банком России, а денежный поток в экономике страны и за ее пределами проходит через коммерческие банки. Получается, что за качество, законность операций ЦБ РФ непосредственную ответственность нести тоже не может. Современная надзорная функция контроля ЦБ РФ за платежным оборотом коммерческих банков на практике не существенна – выборочная.

Статья 80 этого же закона предусматривает максимальный срок выполнения платежей банками внутри территории РФ пять дней. При современных средствах связи, можно считать, слишком велик срок пробега платежа. Ускорение оборачиваемости денег это – дополнительные ресурсы.

Все проблемы банковской системы не являются независимыми друг от друга.

Причинами главных проблем являются как внешние, так и внутренние факторы:

– давно понятно, что действующая модель развития экономики в России

буксует, а денежный поток как кровеносная система, работает недостаточно эффективно;

– самостоятельность, предоставленная коммерческим банкам, породила полное отсутствие должного внимания к кредитованию реального сектора экономики, так как цель банков определена законом – извлечение прибыли, а условия рынка позволяют недокредитовывать экономику;

– сохраняющееся несовершенство нормативных актов (несмотря на постоянно вносимые изменения) обуславливает недостаточное правовое обеспечение банковского надзора и нерешенность ключевых проблем развития экономики;

– нарастание проблем в банковском секторе определяется, главным образом, низким уровнем управления, бизнес-планирования, отсутствием стратегического планирования;

– кредитные вложения в отрасли хозяйства не увязаны с результатами их деятельности, отсутствует увязка с планами территориальных органов власти [7];

– особого внимания требуют вопросы системы управления рисками (неразвитость системы банковского менеджмента) во многих кредитных организациях. Высокий уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам. Проводимое Банком России закрытие и слияние банков не решает эту проблему;

– зарабатывание прибыли, как основной цели деятельности кредитной организации, порой любой ценой, приводит к чрезмерной концентрации усилий на развитии тех направлений банковской деятельности, которые приносят немедленный, в основном «спекулятивный» доход;

– приоритетной стала задача спасения «системно значимых» банков-участников рынка в периоды финансовых кризисов. Центральный банк стал превращаться в своеобразное «министерство чрезвычайных ситуаций» (МЧС), подтверждая свое назначение «кредитор последней инстанции». ЦБ выступает в роли «финансового мегарегулятора экономики», выдавая огромные суммы стабилизационных кредитов крупным банкам, порой сроком до 50 лет, вместо кредитования экономики. Современная денежно-кредитная система гарантирует банкам, только крупным и не всем,

постоянное перераспределение денежных средств в кризисные периоды.

Рассматривая, перечисленные неувязки, другие факты, появляется вопрос нужна ли банковской сфере двухуровневая система, тем более она уже превратилась в многоуровневую.

История развитых и развивающихся стран капитализма показала, что центральные банки в рыночных условиях – это реальный инструмент «ростовщиков», которые исторически борются за организацию центральных банков и их независимость от органов управления [10].

Да, действительно монопольное право эмиссии денег должно быть сохранено за центральным банком, но управление денежным оборотом, переданное коммерческим банкам, работает на экономику только на одну треть.

Для построения новой денежно-кредитной системы (ДКС) хорошим примером является Госбанк СССР, при всех его недостатках. В управлении денежным обращением присутствовало жесткое планирование и контроль за исполнением, что позволяло экономике страны собственным денежным оборотом выйти на первое, второе место в мире. Это обеспечивало стабильность советского рубля [9].

Доктор экономических наук, профессор Г.И. Ханин 50-е годы СССР назвал «десятилетие триумфа советской экономики» (таблица).

По динамике ВВП СССР после великих потерь в войне, в рамках всего

десятилетия (1951–1960 гг.) среди ведущих стран мира был на втором месте, уступая Японии. Второе, третье место наша страна занимала по росту промышленного производства и производительности труда в промышленности. «Период 1951–1960-е годы явился самым успешным в развитии советской экономики» [16].

На современном этапе в адрес ЦБ России постоянно раздаются, мягко сказать, критические замечания, но на них ЦБ и другие, можно сказать, не реагируют. Даже прозвучала похвала из-за рубежа деятельности председателя Центрального Банка РФ Э. Набиулиной. Кажется, есть повод задуматься, почему хвалят – «на ту ли мельницу льем воду».

В настоящее время в условиях некоторого ограничения долгосрочного фондирования денежных ресурсов, необходим жесткий контроль государства за денежным оборотом, независимо от форм собственности.

За счет организации должного государственного и народного контроля успешно выжила наша страна в двадцатом веке.

Не без оснований ряд экономистов считает, что центральные банки, в том числе банк России, имеют зависимость от Федеральной резервной системы США, так как монопольная позиция доллара прямо или косвенно осуществляет контроль (или стремиться) над денежно-кредитными системами почти всех стран мира, в том числе и России.

Динамика ВВП, промышленного производства и производительности труда в промышленности в СССР и других ведущих странах мира в период с 1951 по 1960 г. (% к началу периода)

Период Страны	Динамика ВВП в СССР и других ведущих странах мира			Динамика промышленного производства в СССР и других ведущих странах мира			Изменение производительности труда в промышленности в СССР и других ведущих странах мира		
	1951–1955	1956–1960	1951–1960	1951–1955	1956–1960	1951–1960	1951–1955	1956–1960	1951–1960
СССР	162	151	244	152	150	228	122	120	146
США	124	107	133	124	117	145	118	114	134
Великобритания	115	110	127	120	113	135	111	110	122
Франция	124	127	158	132	136	180	126	126	159
ФРГ	154	141	217	182	133	242	127	120	153
Япония	143	177	253	211	226	476	192	н. д.	н. д.

Примечание. Данные отечественной и зарубежной статистики, по производительности из работы Г. Ханина [16].

Недопустим в дальнейшем тот факт, что Банк России, кредитует экономику США, вместо собственной, да еще беспроцентно.

Это далеко не полный перечень нерешенных проблем банковской системы.

Уход от государственного вмешательства, к которому постоянно стремится Центральный банк, как видим, порождает недокредитование реального сектора экономики, утечку капитала и массу других недостатков.

Вывод. Для перестройки банковской системы предлагается решение следующих основных задач:

- Центральный банк должен быть важным элементом (инструментом) государственного управления в развитии экономики. Заставить денежный оборот работать на укрепление национальной экономики, в том числе регионов;

- необходимо совершенствовать 2-уровневую систему управления банками, организацию контроля за денежным потоком в стране;

- законодательно предоставить право и обязанность Банку России, коммерческим банкам содействовать экономическому развитию страны и поддержанию занятости населения. Основной целью деятельности кредитных организаций должен быть приоритет вложения денег в реальный сектор экономики;

- кредитные вложения банков должны быть увязаны с объемами выпуска продукции, оказания услуг;

- стоимость кредита должна быть сопоставима с рентабельностью реального сектора экономики, цена кредитов во многих случаях не позволяет хозяйствам пользоваться банковскими денежными средствами;

- кредитные вложения банков следует увязывать с показателями производительности труда заемщика, так как производительность – это движущий фактор развития экономики;

- учитывая, что деньги носят спекулятивный характер и объем денежной массы в России и во всем мире оторван от реальной стоимости материальных ценностей, необходимо повышение ответственности всех органов исполнительной власти, банковской сферы за эффективность использования денежных средств;

- главным ориентиром во всей экономике необходимы натуральные (физические)

показатели, стоимостные должны играть вспомогательную роль, решение этого вопроса не быстрое, но начинать надо;

- в действующей модели развития экономики наравне с главным показателем «прибыль», необходим показатель себестоимость продукции, а прибыль должна уйдет на второй план;

- особо следует остановиться на планировании развития экономики страны: элементы индикативного планирования существуют у нас сегодня, однако это не охватывает совокупность экономики и не является обязательным для исполнения. Необходимо директивное планирование, при котором план имеет статус закона и подлежит обязательному исполнению. Директивное планирование существует в крупных корпорациях ряда стран, хотя в рыночных условиях это не просто. В этом случае возрастает роль банка и кредита, деньги станут работать на воспроизводственный процесс;

- несмотря на то, что в целом Центральный банк РФ в 2017 г. снизил кредитные и другие риски, идет некоторое снижение и в 2018 г., однако сам факт доверия одному коммерческому банку Сбергательному депозитов и кредитов более одной третьей части совокупных объемов страны – значительно повышенный риск. В результате такой банк для своего спасения требует триллионные вложения в каждый кризисный период в виде стабилизационных кредитов вместо кредитования реальной экономики. Государству ничего не остается, как спасти крупный банк, нельзя же допустить банкротство крупного банка, из-за которого может пострадать вся страна и население. Аналогичные действия в других странах, где из государственного бюджета выделяются громадные суммы крупным банкам на спасение. Аналогичная практика осуждается американскими учеными и учеными других стран. Считаю необходимо Банку России принять меры по разукрупнению объемов Сбербанка до разумных пределов;

- Сбергательный банк; самый крупный банк в стране, где главным акционером остается Банк России (в сентябре 2012 г. большой пакет акций, принадлежащий ЦБ, был продан иностранным инвесторам), поэтому эффективных рычагов контроля над Сбергательным банком у государства нет. Сбербанк управляет около 30 процентов активами страны.

Невольно появляется вопрос – приносит ли пользу в целом управлению денежным оборотом страны и Сберегательному банку, где стратегическое развитие на 50 процентов поручено заниматься представителям иностранных государств;

– учитывая недостаточную квалификацию специалистов большинства коммерческих банков в регионах, недостаточную эффективность результатов надзора и другие причины, целесообразно надзорную функцию Центрального банка РФ заменить контрольной. К тому же, частная собственность не предусматривает бесконтрольность денежного оборота и работу не в интересах государства;

– сдерживает развитие экономики вопрос отсутствия поддержания сбалансированного развития рынков банковских услуг в регионах и излишняя их монополизация.

В целом банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Рынок в современных условиях выполняет только возможную часть. Банки, проводя денежные расчеты, кредитование хозяйств, выступают посредниками в перераспределении ка-

питалов, содействуют повышению общей эффективности производства, способствуют росту производительности общественного труда. В условиях неблагоприятных тенденций общеэкономического развития необходимо управление денежным оборотом в тесном сочетании с планами органов государственной власти.

Денежно-кредитная (монетарная) политика – это совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, должна быть направлена на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

При этом основная цель: стремление обеспечить устойчивые темпы роста национального производства, стабильные цены, высокий уровень занятости,

сохраняя основной объект политики – соотношение спроса и предложения на денежном рынке.

Автор понимает, что предложения требуют от Центрального банка новую модель управления банковской системой при условии постепенного совершенствования общей модели управления страной.

Библиографический список

1. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банк России) от 01.07.2002 г. №86-ФЗ (в ред.29.07.2018).
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ» от 2.12.1990г. №395-1 (в ред. 28.01.2018).
3. Бретт Кинг / Банк 3.0 // изд. «Олимп-Бизнес». – М., 2016. – С. 467. Владимирова О.Н., Гаврильченко Г.С. Проблемы сбалансированного развития инновационной и инвестиционной деятельности региональной экономической системы // Научное обозрение. – №9.2. – С. 562–567.
4. Гаврильченко Г.С. Денежно-кредитная политика: время перемен // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №6. – С. 169–173.
5. Гаврильченко Г.С. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. СибРУМЦ. – Красноярск, 2006. – 342 с.
6. Геращенко В.В. – М.: Карьера Пресс, 2013. – С. 384.
7. Городов О.А. О понятии банковской системы России, и ее компонентах // Юрист. – 2014. – №12. – С. 26.
8. Катасонов В.Ю. Экономика Сталина. – М.: Институт русской цивилизации, Изд-во Кислород, 2016. – С. 60–65.
9. Катасонов В.Ю. Центробанки на службе «хозяев денег» книга 2. – М.: Библиотека РЭО им. С.Ф. Шарапова, 2018. – С. 384.
10. Красногор В.Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2013. – №21. – С. 37.
11. Мамедов З.Ф. Банковская система в условиях глобального финансового кризиса // Финансы и кредит. – 2010. – №48. – С. 15.
12. Саймон Джонсон, Джеймс Квак, «13 банков, которые правят миром» В плену Уолл-Стрит в ожидании следующего финансового краха: пер. В. Егорова. – М.: Изд-во Карьера Пресс, 2013.
13. Швецов Ю.Г., Корешков В.Г. О роли коммерческого банка в финансовой системе РФ // Финансовый бизнес. – 2014. – июль-август. – С. 32–35.
14. Фридмен М. Если бы деньги заговорили (Экономика – идеи и портреты): пер. с англ. – М.: Дело, 1999.
15. Ханин Г.И. Динамика развития СССР. – Новосибирск, 2001. – С. 184.
16. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cbr.ru>.
17. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс]. – URL: www.gks.ru.
18. Годовой отчет ПАО «Сбербанка РФ» за 2015–2017 годы.
19. Сайт Ассоциации банков Северо-Запада [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nwab.ru>.
20. Банковский информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.