

Н.С. РОССИИНА

Пути преодоления кризисной ситуации в кредитной системе России в современных условиях

Вступление России в период адаптации к рыночным отношениям обосновывает целесообразность изменения самой кредитной системы и определения ее роли в развитии экономики. Это связано с необходимостью обеспечения мобильной трансформации денежного капитала в ссудный, который должен быть перераспределен между секторами экономики с учетом ориентиров, обоснованных кредитной политикой всех уровней экономики страны. Поскольку кредит способен оказывать активное влияние на основные макроэкономические показатели, то возрастает и роль системы кредитных институтов в стране.

В настоящее время главными являются две проблемы:

- формирование полноценной кредитной системы, наполненной не только коммерческими универсальными банками, но и специализированными кредитными учреждениями небанковского и банковского уровня;
- обеспечение организации процессов кредитования в режиме, обеспечивающем спрос экономики в заемных ресурсах как в краткосрочном, так и в долгосрочном режиме.

Формирование эффективной кредитной системы в современной России должно основываться на опыте мировой и российской практики. Возможные изменения необходимо проводить согласованно вместе с преобразованием и институтов-организаций, учреждений инфраструктуры, а также нормативно-правовой базы.

Система институтов-организаций, на наш взгляд, должна включать в себя ряд структур, значимость которых обоснована международной и российской практикой и выглядеть следующим образом.

Представляется, что кредитная система реально может быть представлена в составе трех уровней: федерального, регионального и муниципального.

Федеральные структуры должны включать четыре блока:

- *надзорно-контрольный*, обеспечивающий реализацию основной функции государства как органа управления;
- *специального назначения*, способствующий развитию приоритетных отраслей хозяйства страны;
- *структуры ЦБ РФ*, реализующей системообразующую функцию и, при необходимости, подменяющей несформированные структурные подразделения, по примеру ГБ Российской Империи;
- *структуры, выполняющие особые задачи*, обеспечивающие преодоление последствий экономического кризиса последних десятилетий 20 в.

Региональные кредитные институты могут включать филиалы и представительства всех федеральных структур, сберегательные, сословные

учреждения, ипотечные образования, кредитные учреждения, предоставляющие целевое инновационное финансирование, различные небанковские учреждения и т.п.

Муниципальные структуры могут включать в себя те учреждения, которые присутствуют на региональном уровне, однако целесообразно дополнить их городскими, сельскими банками, кредитными обществами всех видов, особенно кредитующих инновационные направления деятельности, и другими подобными учреждениями.

Комитет банковского надзора должен быть реформирован и обеспечивать достаточный уровень результативного надзора и контроля за деятельностью кредитных учреждений. На наш взгляд, его существующий статус недостаточен: он не должен быть структурой ЦБ России и подчиняться ему. В его обязанности целесообразно включить контроль и надзор, регулирование кредитных потоков с помощью инструментов, законодательно закрепленных за ним в установленном порядке. Функциональные обязанности Комитета банковского надзора могут быть очерчены достаточно широко и масштабно.

Институт экспертов-консультантов и аналитиков создаст основу для эффективного экономического регулирования, обоснует возможность эффективного использования трудов тех ученых-аналитиков, которые ведут исследовательскую работу в банковской сфере, имеют авторитет не только в России, но и за рубежом. Это должен быть не зависимый от Центрального Банка орган оценки и мониторинга, поскольку только подобный статус даст возможность преодолеть некомпетентность, предупредить недобросовестность, обеспечить соблюдение принципа национальной безопасности.

Если принять во внимание, что многие кредитные организации не предоставляют кредитных услуг и занимаются предпринимательством, обеспечивающим доходы от других видов деятельности, то целесообразно было бы позволить данному учреждению *осуществлять переориентацию, лицензирование другой деятельности и изменение статуса кредитного предприятия.*

Представляется целесообразным создание Комиссии по организации реформы кредитной системы, которая будет действовать не более десяти лет - период осуществления основных преобразований кредитной системы, реализованных в конце XIX в. в Российской Империи. Целями данной комиссии могут стать обоснование организации кредитной системы в составе, соответствующем социально-экономической ситуации в стране; характеристика целесообразного варианта развития кредитной системы, особенностей поэтапного развития; обоснование целесообразного состава инфраструктуры кредитной системы. Представляется необходимым определить не только перечень обоснованных данным периодом экономического развития кредитных учреждений, но и сфер деятельности различных элементов системы.

В соответствии с системой *Институтов актов нормативного регулирования* должна осуществляться характеристика состава, функций, целей, задач различных кредитных учреждений, сфера их присутствия и ответственности. Документы законодательно-нормативного регулирования должны обосновывать организацию контроля, надзора, санкций, льгот, варианты и режим государственного вмешательства в сферу кредитных взаимоотношений.

Важной задачей *Комиссии по организации банковской реформы* может являться обоснование и формирование *Институтов инфраструктуры кредитной системы* РФ, которая может быть представлена рядом организаций, значимых для обеспечения ее позитивной динамики.

Комиссия по организации банковской реформы должна давать обоснование и мотивировать варианты целесообразного развития связей между различными составляющими кредитной системы. Особенно важно определить статус и задачи для государственных организаций как проводников государственной политики в сфере кредитования.

В настоящее время приоритетной задачей является обеспечение кредитными ресурсами на приемлемых условиях всех сфер деятельности. Поэтому в компетенцию комиссии по организации банковской реформы необходимо включить законотворческую деятельность по формированию законодательно-нормативной базы, связанной с организацией новых государственных инфраструктур, и ее адаптацию к требованиям времени.

Государственный кредитный комитет может быть создан как орган, не зависимый от региональных, муниципальных органов власти, подотчетный Государственной Думе Российской Федерации. В его компетенцию целесообразно включить:

- оценку кредитных проектов;
- экспертирование обоснования значимости использования государственных или мобилизованных под государственную гарантию ресурсов;
- уточнение условий, режимов кредитования в тех случаях, когда кредитные ресурсы выделяются за счет государственных средств;
- осуществление мониторинга кредитных линий с учетом их целевого использования, реализации государственных интересов. Он мог бы организовывать, в случае целесообразности, реализацию кредитных процессов с привлечением региональных и муниципальных коммерческих банков.

Государственный институт банковских аудиторов целесообразно организовать как независимый орган, подотчетный Государственной Думе. В перечень его функциональных обязанностей возможно включить организацию аудиторских проверок всех кредитных организаций, находящихся как в государственной, так и в негосударственной собственности, которые должны включать не только аудит бухгалтерских отчетов и балансов, но и аудит стандартов банковской деятельности, отчетности, а также эффективности различных видов деятельности и

менеджмента; правовое, экспертное, финансовое, экономическое, налоговое и управленческое консультирование; тестирование персонала, обучение специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью; анализ хозяйственной деятельности, внедрение информационных технологий; постановку бухгалтерского учета. При осуществлении аудита государственных кредитных организаций возможно проведение проверок совместно со Счетной Палатой.

Система самого Центрального Банка, по нашему мнению, должна включать более крупные структуры, в виде укрупненных Главных территориальных управлений, ориентированных на федеральные округа, а расчетно-кассовым центрам необходимо придать статус контор и отделений, которые будут организовывать кредитные операции на основе целевых государственных программ. Если при этом разграничить полномочия, то конторы будут иметь право предоставления кредитов на сроки более года, а отделения могут осуществлять предоставление ресурсов в краткосрочном режиме.

Участие государства в организации кредитных процессов, по нашему мнению, достаточно реально, если создать систему *специализированных банков с целевыми задачами участия в восстановлении экономики и ее модернизации*. Мировая практика подтвердила целесообразность ориентации кредитной системы на отраслевую специализацию. В разрушенной войне Европе частные банки не могли обеспечивать инвестиционный процесс из-за собственной финансовой слабости, а также высокой рискованности вложений. Поэтому органы государственной власти стали создавать государственные банки, специализированные кредитные учреждения, предоставившие предприятиям долгосрочные ресурсы для капитальных вложений.

Прошедшие два десятилетия показали, что ни кредитная система в целом, ни банковская система в частности не могут быть сформированы только на основании внутреннего потенциала. Без прямого участия государства создание и развитие эффективной, трехуровневой кредитной системы невозможно.

Возможных вариантов государственного присутствия в кредитно-банковской сфере много, однако выбор приемлемого способа обосновывается экономической ситуацией в стране и включает в себя возможности присутствия государства как: 1) полного собственника; 2) собственника контрольного пакета акций; 3) собственника блокирующего пакета акций. Любой из вариантов позволит решить не только проблему недостаточности ресурсной базы коммерческих банков, но и преодолеть *отсутствие у коммерческих банков заинтересованности в развитии народного хозяйства в целом и его отдельных сфер*. Представляется достаточно приемлемой ситуация, при которой государство присутствует в кредитной системе на конкурентной основе, формируя структуры либо непривлекательные, либо не освоенные частным капиталом.

Рассмотрим блок специализированных учреждений. Формирование *государственных кредитных учреждений* в достаточно значимых сферах деятельности обеспечивает их функционирование в тех отраслях, в кредитовании которых частные банки мало или совсем не заинтересованы, но развитие которых необходимо для обеспечения процессов воспроизводства в стране. Сложившаяся в ряде развитых стран мира традиционно и стабильно высокая доля участия государственного сектора обеспечивает стремление государства сохранять влияние в этой важной части экономической системы.

Представляется необходимой организация *Банка восстановления* на условиях акционерного присутствия в его капиталах государства в качестве держателя блокирующего пакета акций. Он мог бы привлекать средства за счет целевых пожертвований и финансирования. В перечень его задач можно включить кредитование отраслей, находящихся в сложном экономическом положении; предоставление ресурсов под важные для развития национальной экономики инвестиционные проекты; мобилизацию целевых ресурсов и их предоставление для воспроизведения предприятий, обеспечивающих спрос на продукцию, ориентированную на национальные особенности регионов; мобилизацию целевых ресурсов и предоставление их в различных вариантах отраслям непромышленной сферы.

Для *Банка реконструкции* собственные капиталы могут быть сформированы за счет средств государства лишь частично. Основная часть должна быть собственностью предприятий и организаций российского реального сектора. Государственное присутствие возможно и в варианте собственника контрольного пакета акций и в варианте собственника блокирующего пакета акций, поскольку обоснована необходимость мобильного принятия решений, обеспечивающих государственные интересы. В его задачи желательно включить осуществление кредитования работ по модернизации и перевооружению отраслей промышленного, транспортного, оборонного направления; предоставление кредитных ресурсов для капитальных вложений в добывающие отрасли, занимающие устойчивое положение в силу того, что конъюнктура продаж для них на рынке складывается благоприятно. Однако основные средства предприятий этой сферы нуждаются в модернизации или замене; отсюда следует, что необходимо выделение ссуд на развитие и переоснащение системы инфраструктуры страны.

Создание *Банка развития* важно в условиях становления новой модели экономической системы. Его статус – это статус учреждения, находящегося в государственной собственности в связи с его стратегической и тактической значимостью. В качестве привлеченных ресурсов этот банк может использовать ресурсы небанковских учреждений инвестиционной направленности.

В его функции целесообразно включить: 1) мобильное обеспечение кредитными средствами в льготном режиме значимых для страны сфер инновационных направлений технического развития; 2) разработку и внедрение новых технологий; 3) кредитование отдельных производств,

предприятий, концернов, осваивающих новую технику, технологии, но не имеющих прибыли на начальных этапах освоения; 4) предоставление ресурсов для развития фундаментальных и прикладных научных разработок в различных вариантах.

Экспортный банк целесообразен для оказания поддержки экспорта на основе организации операций по предоставлению краткосрочных и среднесрочных кредитов. Для России в настоящее время значима кредитная поддержка для: 1) приобретения машин, оборудования, техники; 2) максимизации результатов сельскохозяйственного производства; 3) выпуска продукции легкой и пищевой промышленности. Важность операций по кредитованию экспорта безусловна, поскольку позволяет формировать оборотные средства, не испытывая сложностей, связанных с временным несоответствием отгрузки готовой продукции и получения средств от ее реализации. Это позволит экспортно ориентированным предприятиям осваивать новые рынки, принимать участие в системе международного разделения труда.

Специальный эмиграционный банк мог бы обеспечивать осуществление кредитования тех, кто в силу обстоятельств, являясь беженцем или эмигрантом, осваивает предпринимательскую деятельность в России. В качестве задач для такого кредитного учреждения можно было бы предусмотреть деятельность по 1) мобилизации ресурсов за счет пожертвований, целевых средств, государственных субвенций; 2) предоставлению краткосрочных и среднесрочных кредитов для покрытия расходов на мелиорацию и обзаведение; 3) кредитованию на сроки более года для организации помощи в приобретении земель или платы за их аренду для сельскохозяйственного пользования; 4) осуществлению кредитования инвестиционных проектов на основе целевых экспертных оценок.

Это учреждение могло бы занимать положение органа, имеющего статус структуры, мобильно решающей существующие проблемы.

Представляется необходимым учреждение *Центрального промышленного банка* с его отделениями и филиалами, целью которого было бы финансирование промышленности в различных регионах страны. В Западной Европе и в США промышленных банков достаточно много. До революции в России его роль играл Государственный Банк, а впоследствии и ряд коммерческих банков. Однако ни перед революцией, ни в советское время проблема создания такого учреждения в России не была так злободневна, как сейчас. Значимость кредитования реального сектора в экономике, целью для которой является удвоение внутреннего валового продукта, достаточно высока.

В перечень главных задач для этого учреждения возможно было бы включить:

- *На начальном этапе* – кредитование в льготном режиме действующих обрабатывающих отраслей экономики с целью стимулирования их становления и повышения конкурентоспособности на мировом рынке. Экономика России является доходной в части торговли сырьевыми

ресурсами. Возможности переориентации ее в сторону переработки сырья могут быть реализованы при осуществлении значительных инвестиционных вложений. Это по силам лишь государственным структурам с привлечением средств частных предпринимателей. *На втором этапе* – предоставление кредитных ресурсов в льготном режиме и отраслям высоких технологий.

- Кредитование предпринимательских структур, ориентированных на организацию традиционных, исторически обоснованных в стране сфер производственной деятельности.
- Стимулирование на основе предоставления кредитных ресурсов деятельности по освоению российских территорий, организации промышленного производства в различных регионах страны, особенно удаленных от центра.

Создание специализированных кредитных учреждений и *Центрального сельскохозяйственного банка* помогло бы обеспечить потребность сельскохозяйственных производителей необходимыми оборотными средствами. В перечень определенных для него потребностями отрасли задач возможно было бы включить: 1) кредитное обслуживание специализированных учреждений, организованных и как коммерческие банки, и как небанковские кредитные учреждения; 2) организацию поддержки торговли продуктами сельскохозяйственного производства на основе выдачи ссуд под отпущенные для продажи и лежащие на складах сельскохозяйственные продукты; 3) прием на комиссию для продажи продовольственных товаров от экспортеров с предоставлением кредитным учреждениям права покупать и продавать сельскохозяйственные продукты в определенных нормативными документами пределах за свой счет и на свой риск; 4) оказание кредитной помощи в организации работ благоустроительного характера путем предоставления мелиоративного кредита; 5) содействие развитию мелких кредитных учреждений на началах взаимности.

Присутствие в экономике страны *Центрального кооперативного банка* позволило бы: 1) организовать расчетное, кредитное, кассовое, аудиторское обслуживание кооперативных кредитных учреждений, обеспечивающих кредитными ресурсами физических лиц всех сословий и предпринимателей, организующих коммерческую деятельность в режиме малого и среднего бизнеса; 2) обеспечить мобилизацию временно свободных ресурсов среди мелких и средних предпринимателей и физических лиц; 3) предоставить возможность возрождения традиционных для России видов коммерческой и предпринимательской деятельности; 4) создать систему возможного стимулирования процесса появления мелких и средних предпринимателей.

В стране накоплен уникальный опыт организации кредитного процесса и структурами Государственного Банка, и учреждениями типа ссудная казна, организовавшими свою деятельность под контролем государственной власти. Небанковские учреждения стали в России перед революцией теми учреждениями, которые взяли на себя огромную часть организации

кредитного процесса и которые были представлены достаточно большим количеством разнообразных по видам кредитных структур.

Организация предоставления мелкого кредита – не услуга населению и мелким предпринимателям, а государственная потребность и обязанность.

Центральный кооперативный банк мог бы осуществлять кредитное обслуживание кредитных союзов, кредитных обществ, кооперативных учреждений мелкого кредита, касс мелкого кредита.

Совокупность муниципальных и региональных ипотечных кредитных институтов может полностью удовлетворить потребности всех субъектов экономической деятельности в доступном кредите. Осуществление расчетно-кассового обслуживания всех ипотечных учреждений мог бы взять на себя Центральный ипотечный банк, капитал для организации которого может быть сформирован на акционерной основе. В качестве акционеров могут выступить специализированные ипотечные учреждения. В его функции можно включить: 1) предоставление кредитных ресурсов ипотечным структурам регионального и муниципального уровня; 2) кредитование под недвижимость юридических лиц; 3) выпуск закладных листов и контроль за организацией эмиссионных операций ипотечных банков регионального и муниципального уровня.

Сфера региональных кредитных структур может включать филиалы и конторы ЦБ РФ, региональные сословные банки, филиалы коммерческих иностранных банков. Присутствие иностранных кредитных образований должно оцениваться на основе возможности использования апробированного практикой опыта и аккумуляции в России мобилизованных ресурсов. Появление экспансионистской позиции зарубежных коммерческих банков, направленной на завоевание рынка кредитных услуг в России, связано с тем, что филиалы иностранных банков не подпадают под национальные требования по формированию обязательных резервов, имеют возможности по оптимизации налогообложения и их деятельность регулируется надзорными органами страны пребывания головной конторы.

Система муниципальных кредитных учреждений может включать городские, сословные учреждения, кредитные небанковские учреждения всех видов.

Формирование эффективно функционирующей структуры кредитной системы может быть реализовано только в варианте ее организации как разветвленной структуры, характеризующейся присутствием не только разнородных кредитных организаций, но и наличием у них специализированных дочерних подразделений, осуществляющих отдельные операции.