

## ***РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА***

М.Я. Ходоровский, д-р экон. наук, проф.,  
И.С. Губаев, соискатель  
*Екатеринбург, ГОУ ВПО УГТУ-УПИ*

### **КОНЦЕПЦИЯ МЕХАНИЗМА УПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЕМ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕГИОНА**

В современных условиях хозяйствования аспект устойчивости российских коммерческих банков и банковской системы региона приобретает особое значение. Их нестабильное финансовое положение, с одной стороны, и необходимость расширения инвестиций в экономику, с другой, обостряют проблему, превращают ее в один из наиболее актуальных теоретических и практических вопросов региональной экономики.

Процессы глобализации и международного сотрудничества, научно-технического прогресса и внедрения инноваций повлияли на повсеместное усложнение экономических и общественных процессов. Это в свою очередь усложнило проблему поиска механизма качественного управления и обеспечения устойчивого функционирования банков. В условиях роста нестабильности и изменчивости организационно-экономической среды важнейшим фактором, координирующим ход реструктуризации банковской системы, выступает механизм управления этим процессом, который включает содействие эффективному использованию всего потенциала банка, управление финансовыми потоками, создание добавленной стоимости и социальный аспект его деятельности, а также управление коллективом, внедрение инноваций и использование имеющихся технологий, контролирование качества предоставляемых услуг и т.д. Поэтому управление процессом перехода к устойчивому развитию банковской системы в современных условиях представляет собой постоянно осуществляемый процесс воздействия на количественное и качественное состояние исследуемой системы в целях обеспечения ее функционирования в соответствии с потребностями социальной справедливости и рыночных отношений.

Исходя из вышесказанного, можно дать следующую трактовку данного понятия, наиболее полно отражающую сущность управления процессом перехода к устойчивому развитию банковской системы – это систематическая последовательность действий Центрального банка и Правительства РФ, определяемая их влиянием на развитие банковской системы, результатом которой является удержание последней в заданном состоянии и ее эффективное функционирование.

Процесс управления переходом к устойчивому развитию банковской системы базируется на определенном механизме. Эффективный механизм реализации стратегии перехода к устойчивому развитию банковской системы заключается в разработке тактики достижения поставленных целей. Он представляет

собой систему основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений.

Механизм управления подразумевает под собой наличие управляющего и управляемого субъектов и порядок воздействия и взаимодействия. В рамках региональной банковской системы управляющим субъектом будет выступать субъект (субъекты), воздействующие непосредственно на всю банковскую систему: Правительство РФ, Центральный банк, Федеральное Собрание.

Можно отметить, что опосредованное влияние в качестве управляющего субъекта оказывает внешняя экономическая среда, формируемая под воздействием местных региональных властей, способствующих повышению уровня социально-экономического развития региона, развитию базовых отраслей региональной промышленности, притоку инвестиций и т.д. Исходя из этого, региональная политика устойчивого финансово-кредитного развития заключается в разработке комплекса мероприятий органов власти и управления субъектов Российской Федерации по регулированию процессов реализации стратегического развития региональной банковской системы, направленных на стимулирование деловой активности и формирование благоприятного инвестиционного климата в регионе.

Потеря Центральным банком РФ способности использовать инструменты денежно-кредитной политики в целях повышения кредитной активности банков находит отражение в политике нейтрализации инструмента рефинансирования кредитных организаций. Количественно ставка рефинансирования тесно привязана к уровню инфляции, к тому, насколько реализуются цели по ограничению инфляции. И если ее уровень складывается больше заданной бюджетом «нормы инфляции», то Центральный банк, не усматривая оснований для снижения ставки рефинансирования, по сути дела выводится денежными регуляторами из воздействия на развитие экономики. Таким образом, «норма инфляции» блокирует снижение ставки рефинансирования, негативно влияет на кредитование реальной экономики, то есть, в конечном счете, – на расширение и изменение структуры денежного оборота страны.

Неэффективность сложившегося экономического механизма управления финансово-кредитной деятельностью хорошо просматривается на примере Свердловской области и подтверждается сложным финансовым положением местных банков и банков других регионов, филиалы которых представлены в области. Наиболее остро стоит проблема сохранения и увеличения капитальной базы банковской системы региона. Местные банки – это в основном мелкие и средние банки, которые в целом работают как универсальные, однако перечень предоставляемых банковских услуг не обновляется и постепенно сокращается.

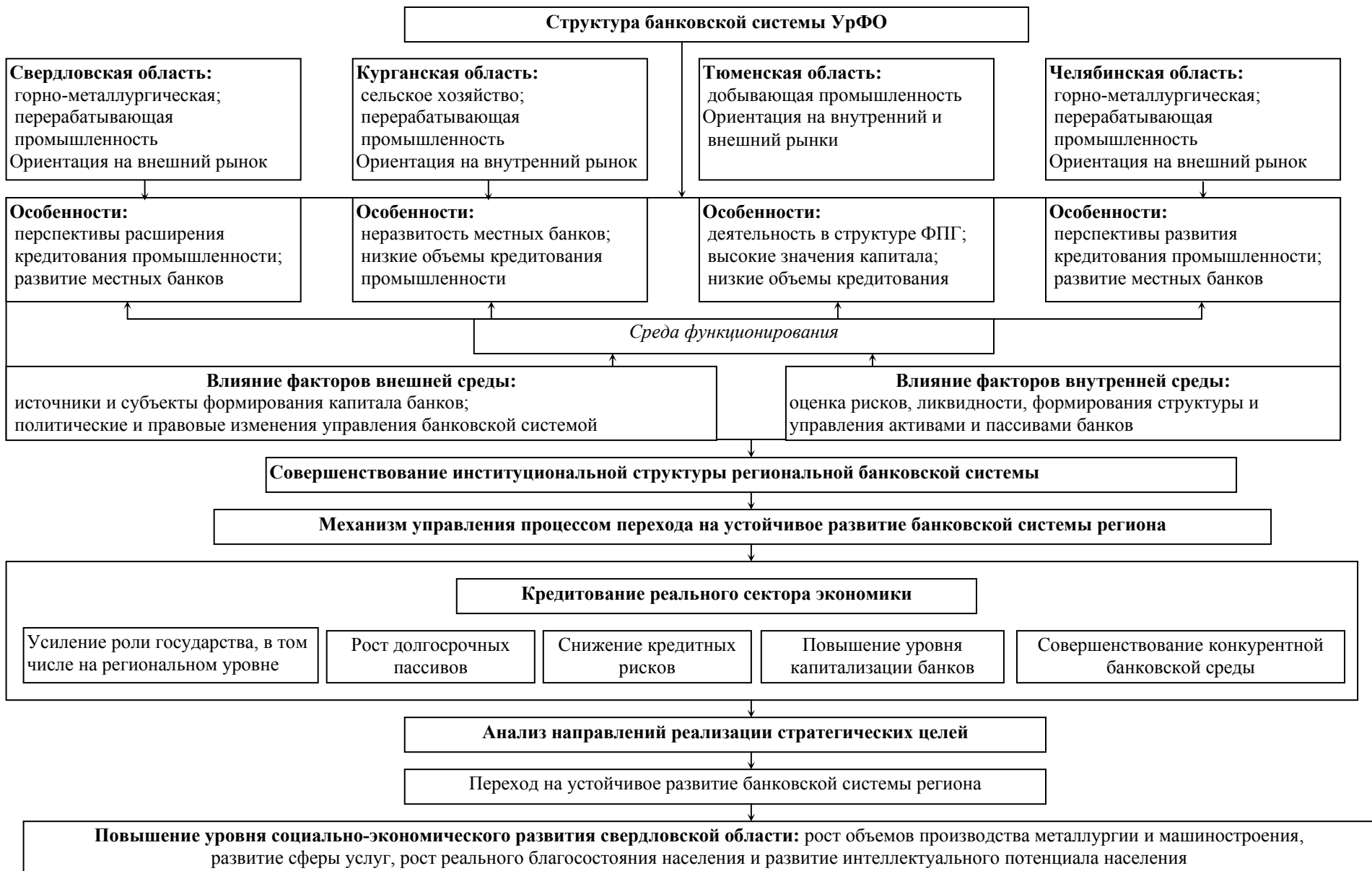
Главным недостатком действующего механизма как в Свердловской области, так и в России в целом является то, что он ориентирован не на рост реальной экономики, повышение благосостояния людей, а до настоящего времени опирался на проведение жесткой бюджетной политики, сокращение участия местных органов власти в управлении устойчивым развитием данного сектора и отсутствие равных условий конкуренции для кредитных организаций.

В то же время следует отметить, что обещания власти начать реформирование (модернизацию) банковского сектора, звучавшие в последние годы, начинают претворяться в жизнь. Государственная дума рассмотрела ряд документов, направленных на развитие кредитного дела: новые редакции законов о несостоятельности кредитных организаций, о валютном регулировании, поправки в Гражданский кодекс РФ, касающиеся договоров банковского вклада, в Закон о противодействии легализации, новые законопроекты об ипотечных ценных бумагах и строительных сберегательных кассах и, наконец, многострадальный документ о гарантировании возврата банковских вкладов. В результате этого был упорядочен процесс отзыва лицензий у коммерческих банков, и число кредитных организаций с отозванными лицензиями начало сокращаться.

Однако наметившаяся активность правительственных разработчиков производит двойственное впечатление. Оперативное правовое реагирование, вызванное потребностями финансового рынка, отсутствует. Значительная часть предложений нацелена на устранение прошлых упущений, а не на задачи роста. Концепции финансовых законопроектов годами согласуются в правительственных кабинетах, что не гарантирует их окончательной чистоты. Приоритет отдается административным методам. Тормозом реформы уже не первый раз оказывается второстепенная с точки зрения бизнеса полемика о распределении полномочий между различными ведомствами. Задачи государственного регулирования и усиления надзора выходят на первый план, подменяя собой позитивное содержание преобразований. Лозунги о росте капитализации банковской системы и снижении рисков подменяют конкретные меры по расширению числа финансовых инструментов и увеличению доходности банковского бизнеса. Единственным положительным действием, которое можно считать заслугой Правительства РФ в этом направлении, является снижение ставки налога на прибыль с банков.

Имеющиеся трудности говорят о необходимости изменения существующего механизма в целях перехода на устойчивое развитие банковской системы, который должен согласовываться с целями и ориентирами, выбранными в качестве основных в данной работе. Так, в качестве базовой опосредованной стратегической цели в работе было определено формирование условий для кредитования банками реального сектора экономики, что требует в качестве способа осуществления повышение уровня капитала со стороны региональных банков, при котором последние смогут управлять рисками, характерными для кредитования наукоемких отраслей экономики.

Определив приоритетное направление, требуется создать механизм управления с иерархией целей и связей подчинения, которые формализуются и находят свое реальное воплощение в действиях управляющего субъекта. Данный механизм представляет собой программу действий по достижению стратегических целей с распределением полномочий по подразделениям и подчиненным управляющим субъектам с учетом их функциональных особенностей. На рисунке показана схема механизма управления развитием банковской системы региона.



Механизм управления развитием банковской системы региона

Рассмотрим составные части предлагаемого механизма.

1. Нормативно-правовой механизм реализации стратегии включает нормативно-правовое закрепление финансово-кредитных и экономических отношений применительно к реализации стратегии. Непременным условием устойчивого развития и нормального функционирования банков в процессе перехода на новую модель развития общества является непротиворечивая, объективно отражающая реальные процессы в экономике и обществе законодательная база.

В банковском законодательстве России существует много «белых пятен». Одной из самых актуальных остается проблема защищенности прав и интересов кредиторов банка, собственников и вкладчиков. Недостаточно четкое правовое обеспечение свидетельствует о необходимости активизировать работу, касающуюся слияния и поглощения банков, создания банковских холдингов, участия банков в финансово-промышленных группах.

В целях достижения качественно нового уровня правового регулирования необходимо провести инвентаризацию действующих законов и подзаконных актов, регламентирующих деятельность банков.

Таким образом, необходимо принятие ряда федеральных законов, причем относительно не только регулирования банковской деятельности, но и в целом позволяющих выйти экономике на путь устойчивого развития.

В качестве основных изменений в нормативно-правовые акты можно назвать следующие:

а) поправки в Гражданский кодекс, запрещающие досрочное изъятие денежных средств вкладчиками. Данная норма позволит банкам принимать на себя большие риски долгосрочного кредитования;

б) внесение соответствующих изменений в гражданское законодательство в части исключения недвижимости, заложенной по кредитам, из конкурсной массы при банкротстве предприятия-заемщика;

в) соответствующие изменения в налоговое законодательство в части снижения ставки по налогу на прибыль для инвестиционно активных банков, что будет способствовать увеличению капитализации и повышению привлекательности этих банков для инвесторов;

г) либерализация законодательства в отношении возможности открытия в России банков с иностранным участием. Максимальное приближение процедур регистрации данных кредитных организаций к процедурам регистрации российских банков;

д) упрощение процедур открытия филиалов и дополнительных офисов кредитными организациями;

е) снижение норматива достаточности капитала банка в соответствии с рекомендациями Базельского комитета;

ж) снижение запретов на участие государства в капитале банков и разрешение на обслуживание счетов бюджетов всех уровней в региональных банках с доминирующей долей государственного участия со стороны соответствующих субъектов Федерации.

Данный перечень не является закрытым. При этом основным инструментом нормативно-правового механизма перехода к устойчивому развитию ре-

гиональной банковской системы является необходимость принятия закона «О природной ренте и направлениях расходования данных средств», который мы считаем первоочередным для формирования условий перехода на устойчивое развитие банковской системы региона. Об этом также говорят такие видные ученые, как С.Ю. Глазьев, Д.С. Львов.

2. Финансово-экономический механизм реализации стратегии направлен на достижение экономических целей и включает ставку рефинансирования; нормы обязательных резервов (контроль над денежной массой); операции на открытом рынке; рефинансирование банков; целевое кредитование и размещение кредитов; валютное регулирование; налогообложение кредитных организаций; систему страхования и т.д.

Таким образом, необходимо решение следующих задач:

- от эмиссии денежных средств через валютно-обменные операции перейти к кредитно-депозитной мультипликации;
- часть валютных резервов использовать на капитализацию национальных коммерческих банков посредством предоставления долгосрочных (более 10 лет) субординированных кредитов;
- часть валютных резервов направить через кредитные организации на лизинг современного оборудования и технологий;
- использовать средства стабилизационного фонда на ипотеку;
- создать специализированное государственное агентство рефинансирования, которое представляло бы кредитным организациям долгосрочные ресурсы за счет выкупа стандартных кредитных активов;
- разработать систему размещения через Банк России свободных средств государственных органов на депозитах в российских банках;
- со стороны Центрального банка и Правительства РФ необходимо дальнейшее снижение ставки рефинансирования, развитие операций кредитования банков, развитие инструмента денежно-кредитной мультипликации именно за счет реализации своей функции как банка-кредитора последней инстанции и направления средств золотовалютных резервов на развитие экономики через национальную банковскую систему;
- укрепление национальной валюты и обеспечение ее устойчивости;
- стимулирование внедрения финансовых инноваций, новейших информационных систем и технологий в работу банковской системы.

3. Информационно-коммуникационный механизм включает организацию информационных потоков, документооборота и на его основе – соответствующих регламентов, организацию деятельности информационно-аналитической службы в интересах обеспечения подразделений управляющего органа необходимыми материалами по стратегическим вопросам развития, формирование коммуникационного пространства по поводу стратегии перехода банковской системы к устойчивому развитию, установление контактов и информационного взаимодействия с внешними партнерами в стратегических интересах всех субъектов УрФО.

Формирование данного механизма предполагает переход к экономической информации, полученной в соответствии с принципами системы нацио-

нальных счетов. Это сделает прозрачной бухгалтерскую отчетность, будет способствовать восстановлению доверия к банковской системе, позволит банкам с большей достоверностью оценивать показатели деятельности предприятий при их инвестировании, обеспечит сопоставимость показателей функционирования российской и международной банковской системы, способствуя тем самым переходу на устойчивое развитие. Для этого необходимо:

- осуществить поэтапный переход на международные стандарты учета;
- наполнить финансовую отчетность предприятий реального сектора объективной информацией по рекомендациям международных стандартов;
- ввести ежеквартальную финансовую отчетность по международным стандартам для крупных российских компаний – основных эмитентов.

В целом следует отметить, что механизм управления развитием банковской системы региона должен строиться на более цивилизованных принципах, отвечающих такому характеру экономических отношений, которые бы исключали социальные конфликты, саму основу возникновения экономического неравенства. Для того чтобы получить не просто рыночную, а социально ориентированную экономику, построенную на нравственных принципах, нужно развернуть финансово-кредитный поток на обеспечение инновационного роста отраслей экономики и повышение благосостояния граждан России.