МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

МАТЕРИАЛЫ
Международного экономического симпозиума
«Интеграция Сибири в глобальное
социально-экономическое пространство»

Под общей редакцией Е.В. Нехода, М.В. Чикова

Томск
Издательский Дом Томского государственного университета
2020

В.А. Шабашев, А.С. Кобрянов

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ

Рассмотрены основные направления совершенствования денежно-кредитной политики. Названы последствия повышения ключевой ставки ЦБ, а также последствия отзыва лицензий банков. Предложено создать стандарт прозрачности условий кредитования и единое бюро кредитных историй Банка России.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, ключевая ставка, ЦБ, прозрачность кредитования, кредитные истории.

V.A. Shabashev, A.S. Kobryanov

IMPROVEMENT OF MONETARY POLICY OF RUSSIA

The main directions of improving monetary policy have been considered. The consequences of increasing the key interest rate of the Central Bank, as well as the consequences of revoking bank licenses have been stated. It is proposed to create a standard of lending condition transparency and a unified credit history bureau of the Bank of Russia.

Keywords: monetary policy, key rate, Central Bank, credit transparency, credit histories.

Совершенствование управления денежно-кредитной политикой государства призвано преодолеть наиболее острые проблемы развития банковского сектора и денежно-кредитной сферы. В соответствии со сценарными условиями и основными параметрами прогноза социально-экономического развития РФ на предстоящий период актуальным становится решение вопросов, связанных с уточнением целей, принципов, приоритетов денежно-кредитной политики, в том числе в банковской системе.

Конечной целью денежно-кредитной политики как части экономической политики страны должно быть создание условий для долгосрочного экономического роста и повышения благосостояния граждан. Однако Банк России этому слабо содействует.

В последние пять лет падает жизненный уровень населения, высок уровень бедности (до 13%). Согласно опубликованному исследованию РАНХиГС, почти четверть (22%) населения в России с трудом позволяет себе покупку необходимых продуктов. Более 70 процентов жителей нашей страны вынуждены экономить, а более трети (35,6%) покупают качественную еду и одежду, но на большие траты не рассчитывают.

Исходя из ключевой ставки определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по ссудам, предоставляемым клиентам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчикам по депозитам и другим счетам. Банк России в декабре 2014 г. повысил ключевую ставку с 7 до 14% с целью снижения инфляции, и укрощения спекулятивных операций на фондовом рынке. Затем в течение 5 лет ЦБ снижал постепенно ключевую ставку, доведя её до 7,25%. Однако сделано это было с большим опозданием. Резко выросли ставки коммерческих банков по кредитам. Проводилась политика «дорогих денег», затрудняющая для коммерческих банков возможность получить ссуду в ЦБ. Коммерческие банки повышали цену денег, предоставляемых в кредит предприятиям. В результате стимулируется сокращение кредитных вложений в экономику, следовательно, тормозится развитие экономики. Это и происходило в 2015–2018 гг. [1].

Фактически Банк России косвенно содействует снижению доходов населения, проводя политику «дорогих денег». Дело в том, что, когда банки поднимают ставки по кредитам вслед за ростом ключевой ставки, предприятия не могут взять дополнительные кредиты, производство лишается возможности расширения производства, доходы предприятий снижаются, падают доходы работников, спрос на произведенный товар падает, снижается инфляция. Таким образом, цель ЦБ по снижению инфляции достигнута, а развитие экономики страны тормозится [2].

Центральный банк оправдывает свои действия тем, что в Законе о Банке России не записана задача повышения экономического роста страны. Существует не согласованность действий ЦБ и финансово-экономического блока Правительства РФ. Приведем пример. ЦБ занимался в 2018 нивелированием последствий действий правительства, как это видно из ситуации с НДС. Центробанк способствовал снижению инфляции. Правительство РФ поднимает в 2018 г. НДС на 2%, инфляция выросла. ЦБ вынужден принимать меры по её снижению. Значит необхо-

димо Центральному банку и правительству находить оптимальное решение по снижению инфляции и обеспечению экономического роста [4].

Для этого необходимо учитывать опыт кредитования зарубежных банков и потребностей производства в долгосрочных дешёвых кредитах и снизить ключевую ставку до уровня прогнозируемой инфляции.

На основе мнения ряда российских авторов и нашего подхода необходимо уточнить экономическое содержание денежно-кредитной политики Банка России по обеспечению стабильного сбалансированного функционирования денежно-кредитной системы страны с целью развития банковского сектора, его позитивного влияния на структуру экономики, а также повышения экономического роста и благосостояния граждан. Еще один аспект денежно-кредитной политики.

Наиболее значимым фактором сокращения числа действующих банков (отзыв лицензий) стала политика ЦБ по активной расчистке банковского сектора от негативных тенденций. С 2014 г. было отозвано около 400 лицензий на осуществление банковских операций. Это способствует оздоровлению банковского сектора. Физические лица получают компенсацию в пределах 1 400 000 рублей. Однако счета предпринимателей оказываются заблокированными, это приводит к тому что, значительная часть малого и среднего бизнеса разоряется. Возникает несколько вопросов: 1) почему надзорные органы ЦБ поздно замечают нарушение нормативных документов; 2) почему заводятся уголовные дела за воровство владельцев банков, когда они оказываются за границей; 3) кто из сотрудников ЦБ ответил за плохой контроль коммерческих банков. Видна недалёковидность, запоздалые действия ЦБ в принятии ответственных решений [3].

Проблема резервирования средств в банковской сфере всегда была одной из самых острых в дискуссиях на финансовые темы. Банки справедливо протестуют против того, чтобы значительная часть привлекаемых ими денег оседала в ЦБ, приводя следующие аргументы: высокие нормативы обязательных резервов снижают доходы кредитных учреждений, а значит и их ликвидность. Следует, на наш взгляд, дифференцировать размеры отчислений по обязательным резервным требованиям к региональным банкам [5].

В банковской системе существуют разнообразные бюро кредитных историй, они имеют разную степень достоверности информации. Для решения проблемы авторы предлагают создать Единое Бюро Кредитных Историй Банка России (далее – ЕБКИБР).

Выявление объективной информации занимает время, в свою очередь, денежные средства не размещаются вовсе или размещаются с временным лагом, банки теряют доходы, клиенты теряют возможность их реализовать, банковская система теряет эффективность в виде доходов.

Создание ЕБКИБР оздоровит сферу информационного обеспечения банковской инфраструктуры. Во-первых, сформирует единое информационное пространство для субъектов кредитования. Во-вторых, исключит ошибки и повторения, что скажется на скорости принятий решений и повышении эффективности работы банков. В-третьих, появится важный индикатор состояния денежно-кредитной политики в реальном времени.

Выявлены следующие недостатки при предоставлении информации клиенту о кредите. По мнению авторов, предоставление кредитов коммерческими банками должны быть прозрачными на момент консультации, где клиент может самостоятельно понять условия предоставления кредита, а также понять, из чего складывается полная стоимость кредита (и посчитать ставку по кредиту). Благодаря этому клиент сможет сравнить условия предоставления кредита с условиями других банков [5]:

- 1) клиент узнает условия после одобрения заявки, и в случае несогласия с условиями клиент теряет время на повторную подачу заявки в другой банк;

- 2) часто бывает, что консультация различается по условиям с одобренной заявкой (в переплате);

- 3) часть банков не оказывают полную предварительную консультацию (называют лишь общие размеры ставки «от и до»).

Предлагается ввести «Стандарт прозрачности условий кредитования», где следует отразить следующие положения:

1. Прозрачность кредита означает предоставление полной информации об условиях кредита на этапе консультирования.

2. Кредитная организация указывает следующие параметры: сумма кредита, валюта кредита, процентная ставка, способ погашения, другие ежемесячные платежи и комиссии.

3. Сделать оповещение о предложении от банка по кредиту публичной офертой (через личный кабинет клиента), для того чтобы оповещение не являлось простой рекламой и не вводило в заблуждение клиента.

Таким образом, клиенты получают подробную, полную и достоверную информацию, что позволит сократить расходы по времени и банка, и клиента, а также развивать конкурентную банковскую среду.

Список использованной литературы

1. Блинов С. Запах рецессии // Экономист. 2019. № 15. С. 36–37.
2. Банк России замкнул систему на себя // Эксперт. 2019. № 20. С. 10.
3. Долженков А. Банк в кармане госкорпорации // Эксперт. 2019. № 20. С. 33.
4. Маевский В.И., Мааков С.Ю., Рубинштейн А.А. Анализ связи между эмиссией, инфляцией и экономическим ростом с помощью модели переключающегося режима воспроизводства // Вопр. экономики. 2019. № 8.
5. Кобрянов А.С. Противоречия денежно-кредитной политики // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: экономика и право. М., 2015.

Информация об авторах:

Шабашев Владимир Алексеевич – доктор экономических наук, профессор, Кемеровский госуниверситет, г. Кемерово; e-mail: ecos@kemsu.ru

Кобрянов Андрей Сергеевич – ведущий специалист филиала банка ВТБ, г. Новокузнецк; e-mail: rabotakbb1@mail.ru

Authors:

Shabashev Vladimir Alekseevich – Doctor of Economics, Professor, Kemerovo State University, Kemerovo; e-mail: ecos@kemsu.ru

Kobryanov Andrey Sergeevich – Leading Specialist, VTB Bank Branch, Novokuznetsk; e-mail: rabotakbb1@mail.ru