

ДИСКУССИОННАЯ ТРИБУНА:
КРЕДИТЫ И СОЮЗНЫЙ ДОГОВОР

КУДА СПЕШИЛ РОССИЙСКИЙ ПАРЛАМЕНТ, или Очередная драма наших банков

Примерно сто лет назад русский финансист А. Гурьев с горечью писал, что людям свойственны странные парадоксы. Скажем, если кто-то хочет сам шить себе обувь, или выковать коню подкову, он непременно посмотрит, как работают кузнец или сапожник. И только после этого возьмется за дело.

Но ничего подобного не происходит, когда речь заходит о финансах. Как только возникает мало-мальский повод, каждый начинает доказывать свою осведомленность, спорить о деньгах и банках. Досадно осознавать, что минувший с тех пор век нисколько не продвинул наше общество в понимании истинной сложности, а бы сказал, деликатности этого предмета.

ВСЕГО ДВЕ с половиной минуты потребовалось народным депутатам Верховного Совета России, чтобы принять постановление «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики». Все банки со своими службами на территории Российской Федерации, за исключением союзных правлений Госбанка и спецбанков, объявлены ее собственностью. Республиканские правления Промстройбанка, Жилсоцбанка и Агропромбанка СССР упразднены, а их учреждения в автономных республиках, краях и областях превращаются в самостоятельные коммерческие банки на акционерной и паевой основе.

Специализированные банки до преобразования их в коммерческие работают временно под руководством Госбанка РСФСР, который подотчетен только Верховному Совету республики. Иными словами, речь идет об очередной административной ломке, в ходе которой СССР может лишиться своих крупных коммерческих банков. Вопрос о принятии аналогичных решений обсуждается и в ряде других республик.

Что же произойдет, если мы воплотим в жизнь данные постановления по спецбанкам? Возникнет масса конкретных проблем, которые усугубят наши экономические трудности. Например, ликвидация централизованно управляющих ресурсами крупных банков потребует прекращения расчетов между ними в порядке межфилиальных оборотов и срочного введения расчетов по корреспондентским счетам, которые придется отложить каждому учреждению банка. Должной техники, как известно, нет, а значит, застопорятся все расчеты. Это уже поняли в прибалтийских республиках, которые перешли на эту форму межбанковских расчетов.

Кроме того, в постановлении Верховного Совета РСФСР принято решение преобразовать Российский банк Сбербанка СССР в Сбербанк РСФСР, который вместе со всеми активами и пассивами передается в ведение Госбанка РСФСР. Между тем ссудный фонд Сбербанка СССР выступает как балансирующий инструмент по общегосударственному долгу. В новых условиях бюджетный дефицит должны будут кредитовать сбербанки союзных республик. Не подорвет ли это доверие вкладчиков, и смогут ли республиканские сбербанки решить очень серьезные проблемы, которые

возникнут, если в один прекрасный день население потребует все свои накопления?

Не меньше сложностей может возникнуть и после создания Внешэкономбанка РСФСР и аналогичных банков на территориях других республик. Внешнюю задолженность Союза ССР, придется передать на балансы новых республиканских банков. Однако где гарантия, что страны, выдавшие кредиты, будут уверены в кредитоспособности таких банков, не захотят досрочно востребовать ссуды и не блокируют наши счета в иностранных банках? От этого может пострадать престиж каждой республики и Союза в целом.

А ведь последствия от раздробления спецбанков могут быть куда опаснее. Знакомство с деятельностью ныне функционирующих мелких коммерческих банков показывает, что погоня за дивидендами для многих не лучшим образом сказывается на их ликвидности, то есть способности в срок погасить свой денежный обязательство перед каждым клиентом. Тут много неясного или очень опасного для экономики.

Зато вполне очевидно: единая кредитная система в Союзе ССР будет полностью разрушена. На первых порах еще останется общая валюта. Однако каждая республика будет иметь свой центральный банк и свои коммерческие кредитные учреждения. Но значит ли это, что они будут проводить независимую от других республик денежно-кредитную политику? В силу того, что бюджеты большинства республик дефицитны, а наиболее доступный источник их покрытия — кредитная эмиссия, то гиперинфляция неизбежна.

А в итоге? Хаос, невообразимые по своим размерам цены, безработные люди. О союзных программах оздоровления экономики можно будет уже не говорить. Милицейские посты на границах с Прибалтикой покажутся лишь репетицией таможенных кордонов между семью республиками некогда мощной державы.

ОСТАНОВИТСЯ ли на этом процесс «автономизации» или пойдет еще дальше? Вопрос не праздный, ибо лидеры Моссвета уже заговорили о собственном банке и «собственных» деньгах. По крайней мере, во всех республиках начнут обращаться собственные деньги.

Интересна в этой ситуации судьба коммерческих банков. Процесс концентрации и централизации капитала уже сейчас набирает силу. Однако, как и по-

свсюду в мире, первоначальное накопление капиталов... сопровождается очень большими финансовыми нарушениями. Об этом уже свидетельствуют уголовные дела по «Амбии» и «Партнер-банку», которые нарушили советское законодательство, и некоторым отделениям спецбанков, перешедшим на принципы полного хозрасчета. Последние фактически перестали зависеть от своих правлений, но оказались неготовыми к самостоятельной работе на рынке, что привело к крупным финансовым просчетам.

Отчасти этого можно избежать, если создать на базе существующих ныне специализированных банков крупные коммерческие кредитные институты. Скажем, постановления Совета Министров СССР, как раз нацеливают преобразовать Жилсоцбанк и Агропромбанк СССР в акционерные коммерческие банки.

Если непредвзято оценивать эту систему, она подводит нас к той, что за длительную эволюцию сложилась в развитых странах Запада. Действительно, кредитная система, например, в США состоит из федеральной резервной системы, центрального банка страны, и двенадцати тысяч коммерческих. Среди них выделяются двадцать, сосредоточивших у себя 41 процент активов и 45 процентов всего акционерного капитала и резервов. Отмечу, что крупнейшая банковская транснациональная корпорация США «Ситикорп», шестая по размерам в мире, имеет собственный капитал, превышающий 9 миллиардов долларов. По сравнению с ней наш Жилсоцбанк со своим намеченным после акционирования уставным фондом в 2,5 миллиарда рублей, выглядит не таким уж и монополистом.

Статистика свидетельствует: в каждой развитой стране мира становой хребет экономики образуют крупные коммерческие банки. Почему? Мощным концернам нужны большие кредиты, незамедлительные расчеты в любой точке мира. Крупные банки — это гарантия от денежных кризисов, один из способов интегрироваться в мировую экономику, благодаря широкой сети филиалов, раскинувшейся по всему миру. Самая распространенная форма организации таких банков — акционерная. Именно по этой причине и было принято решение об акционировании спецбанков в СССР.

Так стоит ли нам противопоставить мировому опыту? В начале перестройки мы уже проводили административную «перестройку» в банках. В угоду местническим амбициям пошла на поводу у отраслей. Около трех лет потребовалось кредитной системе, чтобы хоть как-то оправиться от нанесенного удара. Однако банки и до сих пор испытывают громадные трудности при сведении своих годовых балансов. Подобное было только после сталинской кредитной реформы начала 30-х годов.

Зачем же нам сейчас, гиперинфлировав ошибки до абсурда, возвращать все на круги своя,

прикрыв на сей раз амбиции благим предлогом возрождения нации? Пора остановиться! Хватит рушить нашу экономику. В рамках острой конкуренции рынка, интеграции в мировую экономику, мы добьемся только одного: наши мелкие коммерческие кредитные институты на корню съедят западные транснациональные банковские гиганты, превратив их в свои филиалы на территории СССР. Интересно, как тогда будут управлять ими центральные республиканские банки?

КАКОЙ ВЫХОД из сложившейся ситуации? Для меня очевидно, если мы не хотим окончательно развалить СССР, а лишь желаем его возрождения на качественно новом уровне, надо обязательно учитывать интересы этого Союза. Концепция решения этой проблемы изложена в программном заявлении XXVIII съезда партии.

Каковы должны быть взаимоотношения Госбанка СССР и госбанков союзных республик? На мой взгляд, общие подходы к их решению содержатся в указе Президента СССР о взаимодействии союзных и республиканских органов по финансово-кредитным вопросам в период подготовки и заключения нового Союзного договора. В соответствии с ним должен быть создан Совет Государственного банка СССР в составе председателя правления Госбанка СССР и руководителей государственных банков союзных республик.

Что касается коммерческих банков, вопрос может быть, по моему, решен однозначно. Союзные республики должны стать учредителями акционируемых сейчас спецбанков. Тогда новые банки в своей деятельности будут руководствоваться не абстрактными потребностями какого-либо административного центра, а балансом интересов союзных республик. Почему? Коммерческие банки будут выполнять волю лишь своих акционеров, и ни кого больше. Банки будут союзными, и в то же время банками каждой республики.

Сейчас перед республиками стоит задача разработать новый Союзный договор. Не менее важно все эти принципы нового договора воплотить в конкретном хозяйственном механизме. Ключевое место в нем занимает денежно-кредитная система страны. От того, насколько удачной она будет, во многом будет зависеть эффективность и всего нашего народного хозяйства. Не случайно, наверное, и немцы свое объединение начали именно в этой сфере.

Словом, нельзя непрофессионально экспериментировать с кредитно-финансовой системой. Пора это, наконец, понять хотя бы на шестом году перестройки.

П. УШАНОВ.
Старший
научный сотрудник
Кредитно-финансового
НИИ банков СССР,
кандидат
экономических наук.