

**В.В. Маганов**

## **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ФОРМИРОВАНИЯ КОНСЕРВАТИВНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ ПОВЕДЕНЧЕСКОЙ МОДЕЛИ СОЦИУМА**

*Анализируется проблема формирования консервативно-сберегательной поведенческой модели социума. Экономическая и социальная парадигмы поведенческих моделей социума продолжают развиваться в векторе потребительского денежного эгоизма, финансовые сбережения продолжают быть не в моде. Решение данной проблемы является в настоящее время крайне актуальным, т.к. кризисные явления и риски в финансовой сфере диктуют необходимость создания властями собственного «финансового буфера» с целью сохранения стабильности национального рынка.*

**Ключевые слова:** консервативно-сберегательная поведенческая модель; культура потребления кредита; культура финансовых сбережений.

*We analyze the problem of creating conservative-saving behavioural model of society. Economic and social paradigms of behavioural models of society continue developing driven by consumers' monetary egoism and financial savings are out of fashion. Solving the problem in question is absolutely relevant now as crisis phenomena and financial risks create the need for authorities to make their own "financial buffer" to keep the national market stable.*

**Keywords:** conservative and saving behavioural model; culture of credit consumption; culture of financial savings.

Риски, которые были накоплены в экономике и в финансовой сфере, в частности в течение последних десяти-пятнадцати лет, должны рано или поздно натолкнуть денежные власти на постройку собственного «финансового буфера», финансовой гавани «стабильности» на национальном финансовом рынке. События последних пяти-семи лет это только подтверждают, перманентные финансовые всплески приводят к крайне негативным последствиям на капитальных рынках внутри страны.

*Основными целями* формирования консервативно-сберегательной поведенческой модели должны стать: финансовая независимость и устойчивость капитального рынка внутри страны от внешних «шоков»; создание социально стабильной и ответственной внутрибанковской системы гарантирующей вкладчикам и участникам стабильность, надёжность и устойчивость; прозрачность и подконтрольность финансовых потоков государственной и социальной сфер финансов.

*Основные задачи*, которые следует поставить перед консервативно-сберегательной поведенческой моделью: снижение или минимизация накопленных рисков в со-

временной банковской системе России; создание устойчивой пассивной базы для длинных инвестиционных проектов внутри страны (например, финансирование инфраструктуры); реализация государственных социальных программ в финансовой сфере; пропаганда и продвижение «культуры потребления кредита» и «культуры финансовых сбережений»; воспитание социально ответственного слоя банковских служащих.

Модель имеет две взаимосвязанные *идеологические основы*: культуру потребления кредита (кредитная культура) и культуру финансовых сбережений (сберегательную культуру), которые активно коррелируют и взаимодействуют друг с другом посредством административных механизмов, стимулов и компетенций. *Инфраструктурой* для продвижения данной модели должна стать Почтово-сберегательная система в рамках реализации *консервативной реформы банковской системы России*. Двигателем и механизмом поддержания поведенческой модели являются государственные гарантии, консервативный менеджмент и риск ограничения [6] по финансовым операциям в почтово-сберегательной системе на основе государствен-

ных финансовых активов.

Отличительными чертами новой банковской системы после консервативного реформирования могут стать следующие:

- регулятором банковской системы должен выступить только один Банк России, другие государственные институты воздействуют на банковскую систему только после согласования и экспертной оценки самого регулятора – Банка России;

- создание почтово-сберегательной системы (или банка) как консервативного уровня российской банковской системы, гарантирующей функционирование национальной банковской системы даже в моменты глобальной финансовой нестабильности, а также позволяющей получить доступ к услугам финансовой сферы в любом уголке страны всем слоям населения.

Консервативная банковская реформа должна привести к поступательному снижению рисков в российской банковской системе:

- запрет розничным коммерческим банкам активной торговли на фондовом рынке;

- создание повышенных резервов при наличии скоринговой системы оценки заёмщиков;

- ограничение процентных ставок по кредитам, выданным с помощью технологии скоринговой оценки заёмщиков;

- программа стимулирования досрочного погашения ссудной задолженности заёмщиками с применением дифференцированных платежей;

- запрет на активное кредитование в иностранной валюте (если это не связано с внешнеэкономической деятельностью предприятий и организаций);

- формирование культуры потребления кредита в обществе;

- формирование сберегательной культуры в обществе;

- ограничение «потолка» процентных ставок по потребительскому кредитованию.

Кризисные события 2007–2008 гг. и их последствия заставят многих в финансовом мире рано или поздно вернуться к вопросу разделения традиционно консервативной коммерческой модели банковского бизнеса

и инновационной инвестиционной модели фондовой спекуляции.

В современной истории уже был положительный опыт разделения сфер бизнеса. Во время Великой депрессии (1929–1933 гг.), чтобы справиться с этим кризисом, Конгресс США принял ряд законодательных документов. В целях регулирования инвестиционных банков и Уолл-Стрит Конгресс одобрил Закон о ценных бумагах 1933 года, Закон о фондовых биржах 1934 года и Закон «Гласса-Стигалла» 1933 года о регулировании банковской системы.

Таким образом, после многих лет деятельности в условиях минимального регулирования финансовый сектор – индустрия ценных бумаг и система коммерческих банков – стал одним из наиболее строго регулируемых секторов американской экономики.

Закон «Гласса-Стигалла» разделил коммерческую и инвестиционную банковскую деятельность. Закон запретил коммерческим банкам принимать участие в размещении или торговле (за свой собственный счёт) акциями, облигациями и другими ценными бумагами. Исключения были сделаны для ценных бумаг американского правительства, муниципальных облигаций, обеспеченных общими гарантиями местных органов власти и органов власти штатов, а также для банковских ценных бумаг, таких как депозитные сертификаты. Согласно данному Закону коммерческие банки имеют право приобретать только те долговые обязательства, которые одобрены органами банковского надзора. Также Закон запрещает физическим и юридическим лицам, которые осуществляют инвестиционную банковскую деятельность, одновременно быть задействованными и в осуществлении деятельности коммерческих банков. Таким образом, банки должны были выбрать какой-то один из этих двух видов деятельности, но не два направления одновременно. К большому сожалению, в 1999 году данный закон был отменён усилиями главы ФРС США (Федеральная резервная система) Аланом Гринспеном, что в конечном итоге сыграло немаловажную роль в формировании мирового «финансового пузыря» и кризиса 2007–2008 годов.

В интервью газете «Daily Telegraph» Мервин Кинг, управляющий Банком Англии, предупредил граждан Великобритании о возможности нового финансового кризиса, в случае, если банковская система не будет реформирована в ближайшее время. М. Кинг поддерживает широко обсуждающееся в Великобритании предложение об обязательной продаже крупнейшими ритейлинговыми коммерческими банками, работающими с массовым клиентом, своих инвестиционно-банковских подразделений.

В связи с активной фазой вступления России в глобальную гонку – вступление в ВТО (Всемирная торговая организация), переговоры с ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), создание МФЦ (Международного финансового центра) – банковской системе России тоже требуется серьёзное реформирование. Наиболее значимые активы необходимо сконцентрировать в едином кредитном институте, а другие активы следует продавать через открытые конкурсы-аукционы. Пока масштабный государственный проект под названием «Почтовый банк», направленный на то, чтобы охватить банковскими услугами как можно большее количество населения путем реорганизации Почты России, забуксовал, едва начавшись. Причиной провала запуска данного проекта является слабая проработка банковской составляющей. Например, в новый социально ориентированный кредитный институт вполне могли бы войти такие государственные финансовые активы, как ОАО «Сбербанк России» [7], ОАО «Россельхозбанк» и ФГУП «Почта России».

В то же время почта уже сейчас оказывает определенные финансовые услуги самостоятельно: переводы денежных средств (почтовые), прием платежей, выплата пенсий, пособий, иные социальные и целевые выплаты – таким образом, банк будет активным участником трансформации рынка сбережений в капитальную основу экономики. Чтобы клиент мог, приходя на почту, получить денежные средства по банковским картам, сделать банковский вклад, воспользоваться услугами потребительского кредитования, требуется договор о со-

трудничестве банков и почтовых организаций.

*Основными задачами* социальной денежно-кредитной политики такого кредитного института должны стать: создание и устойчивое функционирование национальной платёжной системы; создание национального сберегательного фонда и эффективного управления им в рамках приоритетов и проектов национальной экономики; управление пенсионными и страховыми накоплениями населения; обслуживание интересов бюджетов различных ветвей и уровней власти.

*Основными функциями* такого кредитного института должны быть: сопровождение и финансирование социально значимых федеральных и региональных программ; обеспечение бесперебойной выплаты социальных пособий и пенсий; функции денежных каналов казначейства Минфина России в регионах; сбор и обработка коммунальных и других обязательных федеральных, региональных и муниципальных платежей.

### ЛИТЕРАТУРА

1. *Аванесов О.Г.* Трансформация сбережений населения в инвестиционный ресурс для инновационной деятельности. М.: Юнити-Дана, 2005. 64 с.
2. *Галанов В.А.* Финансы, денежное обращение и кредит. Серия «Профессиональное образование». М.: Форум, 2011. 416 с.
3. *Жуков Е.* Деньги. Кредит. Банки. М.: Юнити-Дана, 2010. 784 с.
4. *Мелехин Ю.В.* Рынок сбережений. Социально-экономические механизмы привлечения сбережений населения в экономику России. М.: Акционер, 2002. 152 с.
5. *Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И.* Финансы и кредит. Серия «Высшее образование». М.: Инфра-М, 2010. 416 с.
6. *Русанов Ю.Ю.* Теория и практика банковского риск-менеджмента / Моск. банковский ин-т. М., 2004. 199 с.
7. *Русанов Ю.Ю.* Проблемы и перспективы развития сберегательной системы России // Финансы, деньги, инвестиции. 2008. № 1. С. 28–31.