

На правах рукописи



КОНЯЕВА Татьяна Александровна

РАЗВИТИЕ ЭФФЕКТИВНЫХ СВЯЗЕЙ
РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
С РЕАЛЬНЫМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Авторсферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2007

Работа выполнена на кафедре финансов Поволжской академии государственной службы им. П.А.Столыпина.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Черкасов Василий Евдокимович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Коваленко Сергей Борисович
- канд. экон. наук, доцент
Богомолова Галина Дмитриевна

Ведущая организация - Волгоградский государственный университет.

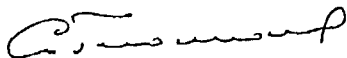
Защита состоится 19 октября 2007 года в 15⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 19 сентября 2007 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, д-р экон. наук, доцент



С.М.Богомолов

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Переход Российской Федерации к рыночной экономике обусловил необходимость развития адекватной модели взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики. Стратегической задачей экономики России является удвоение ВВП к 2010 году. Для решения этой задачи должны быть одновременно задействованы два механизма: стимулирование предложений со стороны российских производителей и стимулирование спроса на товары отечественного производства.

Основным критерием возможности экономического роста является обеспечение экономики достаточными инвестициями. Слабая инвестиционная активность ведет к разрушению экономических основ общества, целых отраслей промышленности экономики, усилению разрыва между банковским и реальным секторами экономики.

Современное состояние взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики можно оценить как недостаточно эффективное с точки зрения создания условий для устойчивого экономического роста страны. Накопленный банками опыт деятельности на кредитном рынке показывает низкую рентабельность экономики, слабую заинтересованность в расширении отношений с предприятиями.

Для экономической политики важными являются задачи повышения конкурентоспособности национальной промышленности, вовлечения банковского сектора экономики в решение проблемы повышения эффективности экономики России. В этой связи перед экономической политикой стоят задачи разработки активной промышленной стратегии и переориентации банковского сектора на решение задач, отвечающих потребностям реального сектора экономики.

Вопросы совершенствования системы взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики, выбора ее модели и определения приоритетных направлений развития являются наиболее важными в экономической, политической и социальной жизни страны. Выявление условий нормализации их взаимоотношений, определение перспективных направлений развития становится все более необходимыми для определения путей повышения эффективности современной экономики.

Решение этих и других вопросов требует выявления особенностей взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, определения его финансовых потребностей и возможностей региональных коммерческих банков их обеспечения, как необходимого условия для выработки более совершенных форм этого взаимодействия, соответствующих сложившимся экономическим условиям. Все это предопределяет актуальность настоящего исследования, его теоретическую, методологическую и практическую значимость.

Степень разработанности темы. Проблема взаимодействия коммерческих банков с хозяйствующими субъектами экономики по своему значению является фундаментальной и должна решаться на базе всей совокупности теоретического знаний и накопленного практического опыта, в том числе международного. Анализ опубликованных работ свидетельствует о том, что проблемы взаимодействия банковского и реального секторов экономики остаются в поле зрения исследователей.

Разработке систематизированного представления о принципах организации взаимодействия региональных кредитных организаций с реальным сектором экономики, роли региональных коммерческих банков в повышении эффективности предприятий экономики, формах взаимодействия, особенностях мирового опыта и его адаптации к российским условиям посвящены работы таких отечественных авторов, как Л.Г. Батракова, Г.Н.Белоглазова, О.М. Богданова, В.И. Букато, Э.Н. Василишин, А.Ю. Викулин, Г.М. Гамидов, Ю.Б. Зеленский, Н.Е. Егорова, В.П. Копоховский, Г.Г. Коробова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, М. Матовников, В. Попков, В. Синюков, А.В. Смирнов, А.М. Смулов, Г.А. Тосунян и др.

Среди работ зарубежных ученых и практиков, посвященных различным аспектам исследуемой темы, можно выделить труды таких авторов, как М. Альберт, Э.Дж. Доллан, Р.Дж. Кэмпбелл, П.С. Роуз, Дж.Ф. Сишки и др.

Несмотря на значительное количество научных исследований, проблема совершенствования взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики требует постоянного углубления, анализа и разработки путей ее эффективного решения. Существует настоятельная потребность в осмыслении новых явлений и процессов в данной сфере.

Сегодня необходим во многом принципиально новый подход к теоретическому и методологическому обоснованию взаимодействия региональных коммерческих банков и хозяйствующих субъектов экономики, который бы соответствовал специфике рыночных отношений и полнее раскрывал возможности региональных коммерческих банков как финансовых посредников, с реальным сектором экономики, способствовал достижению устойчивого экономического роста. Поэтому назрела необходимость интегрировать усилия исследователей в интересах дальнейшего углубления теоретико-методологических основ взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики, соответствующего сложившимся экономическим условиям.

Актуальность и недостаточная разработанность проблем, связанных с взаимодействием региональных коммерческих банков и реального сектора экономики, определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью настоящего исследования является: на основе углубления теоретических положений и обобщения отечественного и зарубежного опыта взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики, выработать рекомендации по качественному совершенствованию этого взаимодействия, обеспечивающего повышение его эффективности и устойчивый экономический рост.

Для достижения поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- определить сущность и направления взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников с реальным сектором экономики;

- рассмотреть приоритетные формы взаимодействия региональных коммерческих банков с этим сектором экономики;

- проанализировать финансовые потребности хозяйствующих субъектов для текущей производственной деятельности и оценить возможности региональных коммерческих банков их удовлетворения;

- исследовать ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в долгосрочных финансовых потребностях предприятий экономики;

- определить факторы, причины и условия, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики;

- определить перспективные формы и пути взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики.

Предметом исследования являются организационно-экономические и управленческие отношения, возникающие в процессе взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики.

Объектом исследования являются региональные коммерческие банки и их объективно обусловленные связи с реальным сектором экономики.

Методологической основой исследования послужили положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, обобщение, количественный и качественный анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики.

Информационной базой исследования послужили: законодательные акты Российской Федерации, Указы Президента России и Постановления Правительства РФ, регулирующие банковскую деятельность в России, государственная статистическая отчетность Федеральной службы государственной статистики РФ, данные Банка России, отчетности коммерческих банков России, материалы коммерческих банков Саратова и Саратовской области, научно-практических конференций и семинаров. В работе использовались публикации в журналах научно-практического характера, средствах массовой информации, глобальной сети Интернет.

Научная новизна диссертационного исследования, в конечном счете, состоит в разработке рекомендаций по эффективному взаимодействию региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, в выработке пер-

спективных направлений и конкретных форм их взаимодействия с хозяйствующими субъектами экономики.

Основные научные результаты исследования и их новизна состоят в следующем:

- углублено понимание содержания взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников, с реальным сектором экономики. Особенность содержания этого взаимодействия заключается в оказании банками персонализированных услуг, на основе адаптации политики банка к динамично изменяющимся потребностям клиентов с учетом их финансового потенциала и ряда региональных проблем;

- на основе взаимосвязи региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики определены наиболее приоритетные формы этой взаимосвязи: формирование долгосрочной и устойчивой клиентской базы, повышение качества информационного обеспечения и доступности банковских продуктов, развитие инвестиционных и консалтинговых услуг, создание инфраструктуры рынка пластиковых карт;

- определены финансовые потребности хозяйствующих субъектов для текущей производственной деятельности в использовании таких финансовых инструментов как: кредитная линия, овердрафт, а также возможности региональных коммерческих банков по удовлетворению данных потребностей на основе программ увеличения собственного капитала и активизации депозитной политики банка;

- раскрыты ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в удовлетворении долгосрочных финансовых потребностей реального сектора экономики: использование модели двухуровневой системы кредитования на основе финансирования региональных коммерческих банков, формирование инвестиционного портфеля посредством использования возможностей фондового рынка, финансирование лизинговой деятельности. Суть модели двухуровневой системы кредитования заключается в увеличении емкости ресурсной базы региональных коммерческих банков путем предоставления им кредитов Российским банком развития и снижения стоимости банковских ресурсов для хозяйствующих субъектов за счет частичного субсидирования процентной ставки по кредиту;

- определены факторы, причины и условия, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики: недостаточный объем ресурсной базы банков; высокие кредитные риски и риски по уровню долгосрочной ликвидности, недостоверность финансовой отчетности предприятий, риски долгосрочной кредитоспособности ссудозаемщиков;

- определены перспективные формы и пути взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, направленные на повышение эффективности функционирования предприятий на основе их рационального взаимодействия с коммерческими банками и эффективное аккумулирование коммерческими банками денежных средств и их трансформация в ин-

вестиции. Основные из них сводятся к следующему: совершенствование банковского законодательства, развития банковской инфраструктуры, совершенствование сферы государственных финансов, банковского регулирования и надзора.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии и углубленной разработке отдельных положений теории и методического обеспечения взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики. Представленные в работе новые научные результаты вносят определенный вклад в развитие экономической науки и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок проблем в области взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные конкретные рекомендации по качественному совершенствованию взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики доведены до конкретных методических и практических предложений, имеющих важное значение для решения крупной народнохозяйственной задачи, – а именно повышения роли региональных коммерческих банков в развитии промышленного производства. Методологические и организационно-методические подходы, модели и методики имеют важное значение для обеспечения позитивных изменений в деятельности региональных коммерческих банков в современной России.

Разработанные в диссертации научные положения и практические рекомендации могут использоваться:

- при разработке новых законодательных и нормативных актов, направленных на организацию эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики;

- коммерческими банками при формировании портфеля банковских услуг, оценке эффективности использования кредитных ресурсов, внедрении комплексных схем обслуживания предприятий и организаций реального сектора экономики;

- предприятиями и организациями для повышения эффективности использования привлеченных банковских средств, а также при выборе банковских услуг для удовлетворения финансовых потребностей;

- в учебном процессе при изучении курсов: "Банковское дело", "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковский менеджмент", "Банковские риски", "Финансы предприятий", "Финансовый менеджмент".

Апробация результатов исследования. Основные теоретико-методологические положения данного исследования докладывались на научных конференциях в Поволжской академии государственной службы имени П.А.Столыпина: "Современные подходы к управлению социально-экономическими и политическими процессами". Материалы научно-практической конференции, ПАГС, 2004, "Реформирование государственной

службы как стабилизирующий фактор становления гражданского общества в России". Материалы научно-практической конференции ПАГС, 2005. "Качество государственного и муниципального управления как фактор конкурентоспособности российских регионов". Материалы научно-практической конференции ПАГС, 2007.

Основные научные положения докладывались на кафедре финансов Поволжской академии государственной службы им. П.А. Столыпина.

Результаты исследования апробированы в ЗАО АКБ "Экспресс-Волга", используются в учебном процессе кафедрой финансов Поволжской академии государственной службы им. П.А. Столыпина.

Основные научные положения отражены в пяти публикациях общим объемом 2,8 п.л.

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, обусловленную целью исследования, поставленными в ней задачами и логикой исследования:

Введение.

Глава 1. Содержание и формы взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики

1.1. Сущность и направления взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников с реальным сектором экономики

1.2. Приоритетные формы взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики

Глава 2. Организация эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики

2.1. Финансовые потребности реального сектора экономики и возможности их удовлетворения региональными коммерческими банками для текущей производственной деятельности

2.2. Ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в долгосрочных финансовых потребностях реального сектора экономики

2.3. Факторы, причины и условия, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики

2.4. Перспективные формы и пути взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

Библиографический список содержит 259 источников. В работе 14 таблиц, 4 диаграммы, 1 рисунок, а также 2 приложения.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Стратегической целью экономики России в ситуации неустойчивого экономического роста, неудовлетворительного финансового положения предприятий

экономики, нуждающихся в модернизации производства и технологических новшествах, становится формирование развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальный сектор экономики. Взаимодействие региональных коммерческих банков с хозяйствующими субъектами экономики должно обеспечивать решение следующих важнейших народнохозяйственных задач: повышение эффективности функционирования предприятий на основе их рационального взаимодействия с коммерческими банками; эффективное аккумулярование коммерческими банками денежных средств и их трансформация в инвестиции.

По мнению автора настоящего исследования, особенность содержания взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников, с реальным сектором экономики заключается в оказании банками персонализированных услуг, на основе адаптации политики банка к динамично изменяющимся потребностям клиентов с учетом их финансового потенциала и ряда региональных проблем.

На основе анализа соответствующего материала, изучения имеющегося отечественного практического опыта взаимодействия региональных коммерческих банков с предприятиями экономики, выявлены наиболее приоритетные формы этого взаимодействия: формирование долгосрочной и устойчивой клиентской базы, повышение качества информационного обеспечения и доступности банковских продуктов, развитие инвестиционных и консалтинговых услуг, создание инфраструктуры рынка пластиковых карт.

Методологический подход к взаимодействию региональных коммерческих банков с хозяйствующими субъектами экономики создает основу для анализа потребностей в финансовых ресурсах реального сектора экономики.

Согласно оценкам Федеральной службы государственной статистики РФ, темпы роста ВВП в Саратовской области в 2006 году оставались высокими, составив 7,0%¹ (против – 6,6% в 2005 году). Экономический рост обусловлен расширением внутреннего спроса. Однако все более очевидным становится снижение темпов роста в большинстве обрабатывающих отраслей экономики региона. Предварительные данные за 2006 год свидетельствуют о том, что хозяйствующие субъекты экономики Саратовской области находятся в тяжелом финансовом положении. Предприятия региона имеют высокую степень износа оборудования, достигшей в промышленности более 70%, высокий груз социальных расходов. Это проявляется в сокращении объема полученной прибыли, росте просроченной дебиторской задолженности, постоянном росте объема их взаимозадолженности.

По официальным данным в 2006 году объем инвестиций в основной капитал крупных и средних предприятий по региону составил лишь 24,1 млрд. руб. При этом темпы инвестирования в основной капитал были самые низкие в По-

¹ Федеральная служба государственной статистики РФ. Материалы официального сайта: <http://www.gks.ru>.

волжском федеральном округе - 0,1%¹. Низкие темпы роста в отдельных отраслях экономики обусловлены нехваткой мощностей, которую можно устранить только с помощью значительных капитальных инвестиций. Увеличение емкости ресурсной базы кредитных организаций Саратовской области, связанное с увеличением собственного капитала и активизацией депозитной политики, сопровождается повышением кредитной активности. Объем кредитов предприятиям вырос на 30,5%. Их соотношение с ВВП увеличилось с 18,8 до 19,0%. Тем не менее, относительный уровень инвестиций остается невысоким по сравнению с другими регионами РФ.

Согласно расчетам автора, объем ресурсной базы кредитных организаций Саратовской области недостаточен для покрытия финансовых потребностей хозяйствующих субъектов в финансировании оборотных активов, что видно из таблицы 1.

Таблица 1

Ресурсная база коммерческих банков Саратовской области*

Показатели	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006
Ресурсная база, млрд. руб., В том числе:	28,6	36,8	49,9
- собственные средства, млрд. руб.	3,0	4,6	4,3
- привлеченные средства, млрд. руб.	25,6	32,2	45,6
Темпы роста в % к предыдущему году	136,1%	129,6%	135,7%
Сумма исключений, млрд. руб.	5,8	7,4	10,0
Реальная ресурсная база, млрд. руб.	22,8	29,4	39,9
Потребности в финансировании оборотных активов, млрд. руб.	24,3	31,1	42,0
Степень достаточности ресурсной базы для кредитования предприятий экономики, в %	93,8%	94,5%	95,0%

* По материалам Главного Управления Банка России по Саратовской области.

Анализ ресурсной базы банков проведен на основе методики оценки достаточности объема ресурсной базы. Суть методики состоит в том, что при оценке объема ресурсной базы из нее должны быть исключены средства, подлежащие резервированию в Банке России, отвлеченные из банковского оборота на длительное время. Такими средствами являются: обязательные резервы, депонируемые в Банке России; просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность; остатки на корреспондентском счете для расчетов и денежные средства, обеспечивающие необходимый объем ликвидных средств; основные средства за вычетом износа; финансовые инвестиции (вложения в котироваемые долгосрочные обязательства РФ, субъектов РФ и местных органов власти, акции банков и предприятий для инвестирования, акции дочерних и зависимых организаций).

¹ Материалы официального сайта Правительства Саратовской области: <http://www.saratov.gov.ru>.

Полученный объем реальной ресурсной базы соотносится с объемом потребности в финансировании оборотных активов предприятий.

Расчеты, проведенные на примере Саратовской области, также показывают, что степень достаточности ресурсной базы для удовлетворения потребностей хозяйствующих субъектов региона в финансировании оборотных активов повышается, что свидетельствует об уменьшении несоответствия объема ресурсной базы банков потребностям хозяйствующих субъектов.

В целях удовлетворения потребностей реального сектора экономики в финансировании оборотных активов и повышения кредитной активности региональных коммерческих банков обосновывается необходимость наиболее эффективного использования конкретных финансовых инструментов: кредитная линия, овердрафт.

Развитие экономики России в течение пяти последних лет осуществлялось в основном за счет благоприятных внешних факторов. Сегодня потенциал роста за счет экспортной выручки исчерпывается. В этой связи особое внимание необходимо акцентировать на развитии внутренних механизмов привлечения капитала.

Перспективным направлением увеличения емкости ресурсной базы региональных коммерческих банков и снижения стоимости банковских ресурсов для кредитования реального сектора экономики в диссертации признается модель двухуровневой системы кредитования на основе финансирования региональных коммерческих банков при активном участии Российского банка развития (РосБР). РосБР предоставляет средства региональным коммерческим банкам, которые уже непосредственно кредитуют предприятия реального сектора экономики на определенных условиях (рис.1).

Наиболее интересными с точки зрения отбора для участия в двухуровневой системе кредитования представляются региональные коммерческие банки, действующие на территории тех субъектов федерации, которые имеют собственную программу поддержки реального сектора экономики. Такая программа позволит снизить стоимость кредита для хозяйствующих субъектов за счет частичного субсидирования процентной ставки, а также расширить объемы средств, предоставляемых регионам, используя механизм гарантий региональных администраций по обязательствам уполномоченных банков.

Размер кредита, предоставляемого Российским банком развития региональному банку, определяется исходя из оценки его финансового состояния. При этом могут учитываться возможность предоставления региональному банку гарантии субъекта РФ, залога недвижимого имущества, ценных бумаг и иных видов ликвидного обеспечения.

Ставка по кредитам региональным коммерческим банкам может определяться двумя способами. Первый – на основе ставки рефинансирования Банка России (10,5%). В случае, если кредит предоставляется в рамках установленного на региональный банк лимита, ставка может устанавливаться в диапазоне до 12,5-13,0% годовых. В случае кредитования регионального банка под гарантию

субъекта Российской Федерации ставка может снижаться до 12% годовых. Второй способ – на основе процентных ставок на мировых рынках капитала (6-9%).

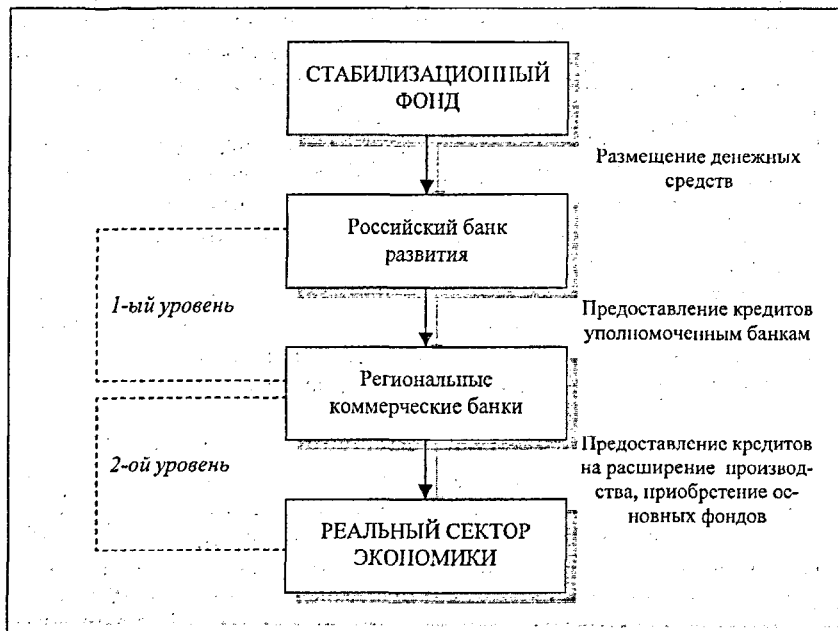


Рис. 1. Модель двухуровневой системы кредитования на основе финансирования региональных коммерческих банков

Необходимо отметить, что кредиты региональным банкам должны предоставляться на условиях, обеспечивающих максимальное снижение стоимости кредита для конечного заемщика (хозяйствующего субъекта экономики). Например, договором межбанковского кредита можно предусмотреть, что региональные коммерческие банки предоставляют кредиты конечным получателям с маржой, не превышающей 4-6% от той ставки, по которой они сами получили денежные средства.

Приоритетные направления кредитования – расширение производства, приобретение и модернизация основных средств, внедрение новых технологий. При этом сумма кредита, процентная ставка, срок кредитования определяются региональным коммерческим банком индивидуально.

В последние годы фондовый рынок превратился в значительный источник инвестиционных ресурсов для экономики региона и страны в целом. Использование возможностей фондового рынка позволяет кредитным организациям увеличивать емкость ресурсной базы посредством выпуска облигационных займов и снижать стоимость банковских ресурсов для кредитования предприятий экономики. На начало 2005 г. инвестиционный портфель банков составили ценные бумаги на сумму свыше 1 трлн. руб. За последние три года объем банковских

облигаций в обращении увеличился в 4 раза, составив более 12,5% общего объема выпуска корпоративных облигаций. Важным направлением работы банков на фондовом рынке является участие в качестве андеррайтеров в выпуске ценных бумаг. Несмотря на растущие объемы размещений, реальные инвестиционные возможности фондового рынка все еще не сопоставимы с потребностями экономики в финансовых ресурсах.

В ситуации нехватки капитала для удовлетворения долгосрочных потребностей предприятий региона, процесс обновления основных фондов может быть ускорен активным внедрением механизма лизинга. Ежегодно прирост российского рынка лизинга составляет от 40% до 70%. По итогам 2005г. доля лизинга в ВВП и инвестициях в основные средства составили 1,1 и 7,1% соответственно¹. Привлечение банковских кредитов является основным способом финансирования лизинговой деятельности. Однако большинство региональных коммерческих банков не могут предоставлять дешевые и долгосрочные ресурсы. Деятельность лизинговых компаний осложняется неразвитостью вторичного рынка реализации поддержанного оборудования. Особенно необходимо обратить внимание на специфику организации лизинга в агропромышленном комплексе.

Автором выявлены факторы и причины, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики. Основными из них являются:

- недостаточный объем ресурсной базы банков (см.: таблица 2, таблица 3). Это связано с недостаточной степенью использования банками всех возможностей фондового рынка. Рост фондового рынка во многом сдерживается нерешенными проблемами в его инфраструктуре. В современных условиях необходимо внедрить практику обращения биржевых облигаций, которые обеспечат банкам возможность привлечения крупных объемов финансовых ресурсов. Банки заинтересованы в совершенствовании расчетно-депозитарной системы с целью снижения собственных рисков. Необходимо создание Центрального депозитария как ключевого звена рыночной инфраструктуры;

Таблица 2

**Макроэкономические показатели деятельности
банковского сектора России**

Показатель	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Активы (млрд. руб.)	5 600,7	7 136,9	9 750,3	14 045,6
В % к ВВП	42,3	42,1	45,1	52,4
Капитал (млрд. руб.)	814,9	946,6	1 241,8	1 692,7
В % к ВВП	6,2	5,6	5,7	6,3
В % к активам	14,6	13,3	12,7	12,1

¹ Рейтинг российских лизинговых компаний. //Финансовые услуги. – Октябрь. – 2006 г. – С.11.

Таблица 3

Капитал региональных коммерческих банков

Показатель	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Капитал (млрд. руб.)	130,0	160,0	190,0	273,2
Прирост в % к предыдущему году	-	+23%	+18%	+43,8%
в % к ВВП	0,98%	0,94%	0,87%	1,02%
в % к активам	6,8	6,1	5,5	13,5

- высокие кредитные риски. Наибольший объем просроченной задолженности по кредитам приходится на предприятия АПК, промышленности, торговли и общественного питания. По мнению автора, причиной роста просроченной задолженности является высокая цена, которую предприятия должны заплатить за использование кредитных средств. Важной причиной такого положения являются кредитные риски, которые обуславливают высокие процентные ставки по кредитам. На высокий уровень процентных ставок влияют удорожание ресурсной базы кредитных организаций, нехватка ресурсов в области; вывоз российского капитала за границу.

Возможности существенного увеличения объемов долгосрочного финансирования банками инвестиционных программ предприятий ограничены и другими причинами:

- высокими рисками по уровню долгосрочной ликвидности;
- высокими издержками банков при рассмотрении заявок на кредитование инвестиционных проектов;
- недостоверностью финансовой отчетности предприятий;
- рисками сохранения долгосрочной кредитоспособности большинства ссудозаемщиков.

Важным условием эффективного взаимодействия коммерческих банков с хозяйствующими субъектами экономики является эффективность самой банковской системы. Низкая эффективность банковского сектора становится одной из причин низких темпов экономического роста и ограничивает возможности развития самих банков. Особое внимание следует уделить проблеме исполнения банками функций по управлению ликвидностью. Важной проблемой является внутрисдневное управление ликвидностью. Для повышения ликвидности кредитным организациям необходимо пересмотреть сроки отправки подкрепления субсчета, разработать мероприятия и процедуры по обеспечению достаточного объема средств на корсчете и контролю за проведением платежей клиентов.

Важным шагом к снижению банковских рисков является совершенствование банковского законодательства¹. По мнению автора, без стимулирующей по-

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изменениями от 20 октября 2005 г.); Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. №218-ФЗ "О кредитных историях" (с изменениями от 21 июля 2005 г.).

литики государства трудно рассчитывать на приоритетную ориентацию региональных коммерческих банков в направлении развития реального сектора экономики, на их эффективное взаимодействие, необходимого для экономического роста России.

Сегодня повышение роли региональных банков в реальном секторе экономики является одной из важнейших задач государства. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что банковский сектор может и должен играть в экономике более значимую роль¹.

Текущая ситуация характеризуется наличием существенных барьеров в развитии региональных коммерческих банков. К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков. К внешним сдерживающим факторам можно отнести низкую инвестиционную привлекательность предприятий экономики, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, дефицит среднесрочных и долгосрочных массовых кредитных организаций, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Для решения этих и других проблем необходимо реализовать комплекс предложений, направленных на качественное совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности:

- совершенствование налогообложения региональных кредитных организаций должно осуществляться исходя из содержания проводимых ими операций с учетом результатов анализа практики применения российского налогового законодательства и международного опыта;

- совершенствование системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора путем внедрения международно-признанных норм международного опыта с учетом особенностей организации и функционирования российского рынка банковских услуг. Обеспечение транспарентности деятельности кредитных организаций является одним из существенных условий укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, совершенствования качества управления в банках и роста доверия общества к банковскому сектору;

- совершенствование процедуры ликвидации кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков. Повышению эффективности процедуры ликвидации может способствовать создание института корпоративного ликвидатора. Введение института корпоративного ликвидатора банков (Агентство по страхованию вкладов) позволит выявить признаки банкротства на ранней стадии возникновения

¹ Стратегия развития банковского сектора России ставит задачу довести к 2009 г. отношение банковских активов к ВВП до 60%, а кредитов к ВВП до 28%. Капитал банковской системы должен составить более 8% к ВВП.

проблем у банков, сохранить их активы и в полной мере обеспечить интересы их кредиторов и вкладчиков;

- совершенствование в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации надзора в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Необходимо принять меры по обеспечению прозрачности структуры собственности коммерческих банков путем законодательного установления требований к представлению сведений о себе и своей деятельности, в том числе сведений о финансовом положении и деловой репутации, лицами, имеющими возможность оказывать существенное влияние на принятие решений органами управления банков, расширить полномочия надзорных органов по установлению требований к организации системы внутреннего контроля при осуществлении указанной деятельности, снять ограничения на проведение инспекционных проверок коммерческих банков, предоставить банкам право расторжения договора банковского счета в предусмотренных законом случаях.

Задачи совершенствования законодательной и правоприменительной практики в банковской сфере связаны со следующими проблемами: соблюдение налогового и антимонопольного законодательства, борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, контроль за валютными операциями. Совершенствование законодательной и правоприменительной практики по указанным направлениям позволит повысить эффективность функционирования российского рынка банковских услуг.

В условиях стремительного устаревания оборудования реального сектора экономики, его низкой фондоотдачи, неконкурентоспособности продукции особенно важно обеспечить заинтересованность региональных коммерческих банков в расширении кредитования предприятий экономики. Развитие кредитных операций банков с хозяйствующими субъектами экономики во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в отраслях экономики, уровнем защиты прав кредиторов, а также уровнем открытости информации о финансовом состоянии и структуре собственности организаций, работающих в реальном секторе экономики. Необходимо дальнейшее совершенствование учета и отчетности на консолидированной основе – важного условия обеспечения транспарентности деятельности заемщиков банков.

Содействие росту спроса предприятий на кредитные продукты региональных банков средствами денежно-кредитной политики состоит в осуществлении мер, направленных на снижение инфляции и процентных ставок на финансовом рынке, развитие системы рефинансирования банков, формирование качественной системы налогообложения банковской деятельности.

Оптимальные условия для развития кредитных отношений банков с предприятиями экономики могут быть созданы при решении вопроса об удовлетворении требований, обеспеченных залогом. Необходимо рассмотреть вопросы об исключении залога из конкурсной массы в случае банкротства должника, упрощении и унифицировании процедуры обращения взыскания на предмет залога и

удовлетворения, обеспеченных залогом требований кредиторов, усовершенствовании системы регистрации имущества и имущественных прав. Для решения этих вопросов необходимо разработать концепцию поправок в целый ряд законов: в Гражданский кодекс, законы о залоге, банкротстве, рынке ценных бумаг и др.

Важным условием развития эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики является повышение капитализации банковского сектора для обеспечения достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков. По мнению автора, прирост капитала банков может быть обеспечен за счет капитализации их прибыли, а также за счет привлечения средств российских и зарубежных инвесторов через механизм IPO.

Для привлечения иностранных инвестиций в банковский сектор необходимо существенно улучшить законодательное обеспечение прав инвесторов, повысить качество корпоративного управления на предприятиях всех отраслей экономики, обеспечить эффективную реализацию принципов международных стандартов финансовой отчетности на предприятиях и в организациях нефинансового сектора.

В целях снижения размера рисков банковского сектора целесообразно рассмотреть возможность создания условий для развития страхования кредитных рисков. Одним из инструментов оценки и снижения кредитных рисков является получение банками в бюро кредитных историй информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками. Необходимо создать условия для функционирования бюро кредитных историй на коммерческой основе при обязательном обеспечении прав субъекта кредитной истории.

В целях повышения качества управления рисками кредитных операций региональные коммерческие банки должны реализовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и обеспечить постоянный мониторинг рисков, добиваться эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие исполнительным руководством и сотрудниками кредитных организаций неконтролируемых и нерегламентированных решений, связанных с банковскими рисками.

Серьезным фактором повышения стабильности функционирования банковского сектора и экономики страны в целом является дальнейшее совершенствование платежной системы России, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Выводы, содержащиеся в диссертационном исследовании, носят концептуальный характер. Автор не претендует на исчерпывающую полноту раскрытия всех теоретических и практических проблем, связанных с развитием эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, однако надеется, что результаты исследования, сделанные выводы и

рекомендации внесут посильный вклад в повышение роли региональных коммерческих банков в развитии реального сектора экономики региона в целях обеспечения устойчивого экономического роста России.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. *Коняева Т.А.* Роль региональных коммерческих банков в развитии реального сектора экономики // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. - №6. - 2006. - 0,8 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

2. *Коняева Т.А.* Развитие эффективных связей региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики // Современные подходы к управлению социально-экономическими и политическими процессами: Сборник научных трудов. - Саратов: Поволжская академия государственной службы имени П.А. Столыпина, 2004. - 0,5 п.л.

3. *Коняева Т.А.* Взаимодействие региональных коммерческих банков как финансовых посредников с реальным сектором экономики // Реформирование государственной службы как стабилизирующий фактор становления гражданского общества в России: Сборник научных трудов. - Саратов: Поволжская академия государственной службы имени П.А. Столыпина, 2005. - 0,4 п.л.

4. *Коняева Т.А.* Проблемы развития эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики // Сборник «Молодые ученые агропромышленного комплекса Поволжского региона», №1 - Саратов: Издат. центр СГАУ им. Н.И. Вавилова, 2007 - 0,6 п.л.

5. *Коняева Т. А.* Ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в финансовых потребностях реального сектора экономики // Качество государственного и муниципального управления как фактор конкурентоспособности российских регионов: Сборник научных трудов. - Саратов: Поволжская академия государственной службы имени П.А. Столыпина, 2007. - 0,5 п.л.

Автореферат

Подписано в печать *17.09.07г.*
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ *270*

Формат 60x84 $\frac{1}{16}$
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

#1 0434

2007A

19434