

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕАЛЬНОГО И БАНКОВСКОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ

Развитие эффективных институтов взаимодействия банковского и промышленного секторов является одним из важных условий формирования эффективной экономической политики, повышения инновационной активности, развития экономической и социальной инфраструктуры.

Ключевые слова: *реальный сектор экономики, банковская система, взаимодействие банковского и промышленного капитала, банковское кредитование.*

Y.A. Kuvshinova

INTERACTION OF REAL AND BANKING SECTORS OF THE ECONOMY IN THE FACE OF ECONOMIC TRANSFORMATION

The development of effective institutions interacting banking and industrial sectors is an important element in the formation of efficient economic policies, improvement of the innovation, development of the economic and social infrastructure.

Keywords: *real sector of economy, banking system, interaction of banking and industrial capital, bank crediting.*

В современных условиях, когда важнейшей задачей является обеспечение устойчивого роста во всех сферах экономики, особую актуальность приобретает роль банковской составляющей в обеспечении партнерства с производственными структурами.

Главным направлением развития реального сектора в настоящее время является сосредоточение имеющихся внутренних резервов и прежде всего ресурсов российских коммерческих банков в процессе инвестирования и технической реконструкции, в обновлении производственных фондов.

Промышленный и технологический потенциал будущего роста может быть сохранен и усилен. Руководители предприятий должны понимать, что правительство не будет вкладывать деньги налогоплательщиков в сохранение неэффективных производств. В то же время, предприятия, повысившие в последние годы свою эффективность, инвестировавшие в развитие производства и создание новой продукции, повысившие производительность труда, вправе рассчитывать на содействие государства в решении наиболее острых проблем, вызванных недостатком финансирования и усиленных мировым финансовым кризисом. К числу таких проблем можно отнести:

• *высокую зависимость от экспорта природных ресурсов.* В последние годы государство сде-

лало многое в плане развития отраслей перерабатывающей промышленности, услуг, транспорта, но ключевую роль в экономике все еще играет нефтегазовый экспорт, экспорт иного сырья, металлов. В результате кризиса практически на все товары российского сырьевого экспорта снизились не только цены, но и спрос;

• *недостаточную конкурентоспособность несырьевых секторов экономики.* Когда начались проблемы в сырьевых секторах, не нашлось отраслей, способных «поддержать» экономику. Более того, проблемы от сырьевых отраслей начали распространяться на смежные. Результат – значительное падение промышленного производства, рост числа безработных, снижение заработной платы и ряд других негативных последствий. Особенно это заметно в тех городах и регионах, в которых находятся крупные сырьевые предприятия и которые в условиях постоянного роста цен на сырье были весьма обеспеченными;

• *недостаточную развитость финансового сектора, в частности банков.* Многие российские предприятия, особенно быстро развивавшиеся в последние годы, выходявшие на внешние рынки, не могли рассчитывать на финансирование внутри страны. Кредиты российской банковской системы были дороже, сроки кредитования – меньше. Компании вынуждены были занимать денежные средства за рубежом. В кризис зарубежные рынки капитала стали для предприятий недоступными.

Давая оценку банковскому сектору, обратимся к историческому опыту. На протяжении послед-

¹ Кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой финансов и банковского дела НОУ ВПО «Российский новый университет».

них пяти веков важную роль в развитии экономики государства играют банки. Они обеспечивают аккумуляцию, накопление капитала, его производительное использование. Банкам как элементу экономической системы страны нет альтернативы. Без них в экономике невозможен эффективный воспроизводственный процесс.

Исследование организационно-экономического аспекта взаимодействия банков и промышленных предприятий предполагает изучение структурирования экономических связей между субъектами взаимодействия, включающего в себя обмен финансовыми и информационными ресурсами и его оптимизацию. Взаимодействие промышленных предприятий и банков, представляющее собой их единство, определяющее взаимные права и обязанности, процедуры взаимодействия, направление вектора взаимодействия, характер многочисленных связей между ними, их организационную структуру, осуществляется для повышения эффективности деятельности.

Наблюдаемые сегодня изменения в экономике, связанные с влиянием мирового экономического кризиса, оказали влияние на формирование и развитие процессов взаимодействия банковского и промышленного капитала, выявив некоторые проблемы.

• *Влияние мирового финансового кризиса на экономику.* Стратегия развития российских коммерческих банков, сформированная в условиях глобализации и нацеленная на привлечение финансовых ресурсов с внешних рынков и агрессивные технологии кредитования на внутреннем рынке, претерпевает изменения вследствие того, что в условиях кризиса финансовой глобализации банковская система становится наиболее уязвимым звеном экономики. Глобальный кризис, рост неопределенности и риска обусловили необходимость поиска новых источников ресурсов для банков, способов их привлечения и информационно-финансовых технологий оценки рисков.

Влияние глобального финансового кризиса на национальную кредитную систему в банковской системе России оказало воздействие на динамику сроков погашения краткосрочной внешней задолженности, вызвав проблемы с ликвидностью.

• *Необходимость реформирования банковского сектора.* Под реформированием понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворе-

ние потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Ключевую роль в процессе развития и стимулирования банковского кредитования реального сектора экономики в целом и приоритетных его направлений, в частности, должно играть государство. Это возможно через законодательное регулирование кредитно-финансовой системы, осуществление налоговой и денежно-кредитной политики, а также за счет его участия в деятельности кредитных институтов и небанковских организаций, при помощи отдельных институтов государственной власти.

• *Уменьшение объема капитала в банковской системе.* В 2008 г. повысилась волатильность потоков капитала, а в банковском секторе приток капитала резко сменился его оттоком. Структура российского счета движения капитала свидетельствует о том, что приток частного капитала резко сменился оттоком, особенно в банковском секторе. Чистый отток частного капитала в январе-июне 2009 года оценивается Банком России в 27,6 миллиарда долларов (в первом полугодии 2008 года наблюдался его чистый приток в 17 миллиардов долларов) [1].

• *Недостаточное участие банковского сектора в развитии производственных отраслей.* Несответствие степени концентрации капитала в банковском и реальном секторах экономики является ограничителем дальнейшего развития страны и функционального развития банковской системы.

• *Необходимость долгосрочных вложений.* Банковский сектор России во многом может способствовать развитию приоритетных отраслей реального сектора экономики. Аккумулируя денежные средства населения, организаций, государства, банки способны трансформировать их в кредиты хозяйствующим субъектам промышленности, сельского хозяйства, наукоемких отраслей непродовственной сферы, которые осуществляют разработку и внедрение инновационных технологий. При этом предоставляемые банковской системой ресурсы должны, прежде всего, финансировать инвестиционные процессы, связанные с качественным развитием капитальной базы предприятий.

К настоящему времени Правительство РФ сформировало и реализует широкий набор антикризисных мер, уникальный по количеству форм и направлений воздействия государства на экономику, по объемам используемых ресурсов [2].

С начала проведения антикризисной политики в качестве приоритетов были заявлены:

• поддержка (обеспечение стабильности) финансового сектора;

- социальная поддержка населения, сохранение и создание новых рабочих мест;
- поддержка отдельных, наиболее чувствительных к кризису отраслей реального сектора экономики на основе стимулирования внутреннего спроса и импортозамещения;
- поддержка системообразующих и градообразующих предприятий.

Остановимся более подробно на взаимодействии реального и банковского секторов экономики, которые оказывают влияние на функционирование всей финансово-кредитной системы.

Для обеспечения устойчивости национальной финансовой системы Правительство РФ действует по трем основным направлениям.

1. Расширение ресурсной базы и повышение ликвидности всей финансовой системы.
2. Повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора.
3. Обеспечение санации банков, испытывающих трудности, но важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

Правительство совместно с Банком России реализует меры по рефинансированию банковской системы с тем, чтобы финансовые средства доходили до конкретных предприятий. В 2008–2009 гг. на эти цели уже направлено на возвратной основе из всех источников, включая бюджет, средства государственных корпораций и рефинансирование со стороны Банка России, более двух триллионов рублей, в основном за счет ресурсов Банка России [1].

Такая политика говорит о стимулировании и консолидации в банковской сфере, формировании крупных и финансово устойчивых банковских структур, конкурентоспособных на международном уровне и способных обеспечивать «длинное» финансирование проектов.

В целях повышения доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора государством разработаны и применяются следующие меры:

- *усилен контроль за работой органов управления банков*, получивших средства государственной поддержки, включая субординированные кредиты. В такие банки назначены уполномоченные представители Банка России;
- *упрощена процедура предоставления государственных гарантий*. Предусмотрена возможность делегирования Правительством Российской Федерации Минфину России права принятия решения о предоставлении государственных гарантий по кредитам отдельных организаций в размере до 10 млрд рублей по каждой гарантии. Увеличен максимальный размер государственных

гарантий Российской Федерации для оказания поддержки экспорта промышленной продукции (с 50 до 150 млн долларов США), право принятия решения о предоставлении которых Правительство Российской Федерации может делегировать Минфину России [3];

- *осуществляются мероприятия по обеспечению доступности кредитов* (субсидирование процентной ставки) для приоритетных секторов экономики – сельского хозяйства, автомобилестроения и транспортного машиностроения. В рамках государственной программы поддержки малого бизнеса субсидируются процентные ставки по кредитам малым предприятиям;

- *проводятся санации «проблемных» банков*, важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы. Банку России предоставлено право заключать с банками соглашения, в соответствии с которыми Банк России компенсирует им часть убытков по кредитам, выданным организациям, у которых отозвана банковская лицензия.

В результате достижения данных мер в ближайшие годы будет расширено взаимодействие кредитно-финансовых институтов с промышленными предприятиями, что позволит достичь стратегических целей, связанных в первую очередь с повышением мобильности развития и реализации технологического потенциала участников. Скорость технологического обновления производства, темпы наращивания выпуска конкурентоспособной продукции во многом зависят от степени соответствия инвестиционных возможностей банков необходимым объемам финансирования.

Особенности и формы взаимодействия промышленных предприятий и банков как субъектов рыночной экономики с точки зрения составляющих элементов неизменен: субъектами (объектами) взаимодействия являются промышленные предприятия и банки, между которыми происходит обмен денежными средствами. Взаимодействие промышленных предприятий и банков может варьироваться по отдельным характеристикам элементов. Наличие различных характеристик, влияющих на дифференциацию элементов взаимодействия, сказывается на возникновении особых форм взаимодействия.

Банк, разрабатывая новые методы работы с клиентами, не только применяет принципиально новые приемы, он совершенствует уже существующие, достигая наибольшего удобства для клиентов.

Особенностью взаимодействия «предприятие – банк» является серьезное различие экономических и коммерческих интересов: если для банка взаимодействие с предприятием (как объектом

кредитования, расчетно-кассового обслуживания) является основным видом деятельности, важнейшим источником дохода, то для предприятий – это значимое, но не приоритетное направление деятельности, лишь звено подстратегии, элемент финансового расчета. Это объясняет тот факт, что чаще всего субъектом взаимодействия (инициатором) является банк, а объектом – предприятие, несмотря на то что и банк и предприятие являются равноправными партнерами.

Банки при этом должны перестроить свою работу под потребности клиента. Они могут разрабатывать схемы в соответствии с требованиями перспективных клиентов, снижать тарифы и применять наиболее выгодные для клиента процентные ставки. Разумеется, на все эти уступки банк готов пойти без ущерба для себя, если:

- работа с этим клиентом уже приносит банку прибыль, и снижение тарифов или ставок по кредитам не обернется для банка суммарным убытком от операций с данным клиентом, а только поможет развитию взаимодействия;

- работа с этим клиентом позволит повысить престиж, имидж банка;

- банк имеет достаточно оснований полагать, что работа с данным клиентом в будущем принесет банку большую прибыль.

Таким образом, можно говорить, что усиление взаимодействия промышленных предприятий и банков позволит обеспечить следующие преимущества:

- снизить издержки за счет увеличения количества и качества получаемых банковских услуг, уменьшения тарифов обслуживания;

- увеличить уровень определенности, как для промышленных предприятий, так и для банков;

- получить дополнительные банковские услуги для реализации совместных проектов.

Перспективные направления эффективного развития взаимоотношений банковского и ре-

ального секторов экономики заключаются в следующем:

- увеличение поддержки со стороны государства взаимодействия банковского и промышленного секторов;

- поддержка крупных финансово-устойчивых, стабильных банковских структур, которые позволяют противостоять колебаниям конъюнктуры рынка, способствуют активизации интеграционных процессов и укреплению российской экономики;

- усиление взаимодействия российско-зарубежных банковских и промышленных структур путем покупки доли активов иностранного капитала;

- в рамках усиления узкоотраслевого характера взаимодействия – создание специализированных банков.

Мировой финансово-экономический кризис заметно замедлил процесс экономического роста. Снизилось финансирование банками реального сектора экономики. Для восстановления темпов развития необходимо усилить роль государства, создавать узкоспециализированные банки, усилить взаимодействие российских и зарубежных банков и промышленных структур.

Литература

1. Центральный банк РФ. Официальный Интернет-ресурс ЦБ РФ. <http://www.cbr.ru/>

2. Основные направления антикризисных действий Правительства РФ на 2010 год [одобрено на заседании Правительства РФ (протокол от 30 декабря 2009 г. № 42)]. <http://www.premier.gov.ru/anticrisis/3.html>

3. Обзор экономических показателей / Экономическая экспертная группа. Министерство финансов РФ, 2009. Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) <http://www.eeg.ru/pages/>