

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВОМ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ И ПРОГРАММ

Е. Ю. Колпакова, студентка 5 курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

В статье рассмотрены аспекты взаимодействия коммерческих банков с государством в рамках реализации национальных проектов и программ в сфере ипотечного кредитования, образовательных кредитов, кредитования в агропромышленном комплексе, а также представлен кредитный механизм их реализации.

Ключевые слова: кредитование, кредитный механизм, национальные проекты и программы, ипотека, образовательные кредиты

Общеизвестно, что оборот денег в экономике происходит под влиянием финансовых институтов, и, прежде всего, банков, которые связаны со всеми отраслями и секторами экономики. Банки обеспечивают финансирование предпринимательской, производственной и непроизводственной деятельности. В целях наилучшего удовлетворения потребностей своих клиентов банк совершенствует филиальную сеть, развивает спектр банковских продуктов и услуг. Текущее состояние банковской отрасли характеризуется ужесточением межбанковской конкуренции, появлением новых каналов сбыта банковских продуктов и, как следствие, изменением методов ведения банковского бизнеса. Адаптация к изменяющимся условиям среды функционирования, освоение новых банковских технологий, разработка различных сценариев выживания и дальнейшего развития в условиях кризиса требуют выработки инновационных подходов в деятельности коммерческого банка.

Глобальный характер экономического кризиса, вскрывший высокую степень зависимости современной экономики от банковского сектора, и глубина преобразований в мировой финансовой системе указывают на то, что сложившиеся ранее способы построения банковских стратегий стремительно устаревают. Отечественные банки, добившиеся успехов в развитии своих стратегий, не

способны применять даже ранее созданные наработки. Сегодня требуется сформировать новые подходы к планированию банковского бизнеса с учетом как частных, так и государственных интересов.

Необходимость активного вовлечения банковской системы в решение основных социальных задач в условиях кризиса является предметом дискуссий на всех уровнях управления. Представители финансово-кредитных учреждений участвуют в реализации национальных проектов, осуществляя внедрение различных схем ипотечного кредитования населения, выдавая кредиты на оплату обучения, предоставляя ссуды на развитие сельскохозяйственных предприятий.

В современных условиях развития банки должны более активно искать свое место в реализации приоритетных проектов, а именно формировать новые банковские продукты, расширять перечень банковских услуг, которые вписываются в рамки национальных проектов.

Развитие кредитования в агропромышленном комплексе сталкивается с рядом трудностей, в частности, недостаточно развитой филиальной инфраструктурой банков, а так же недоверием банков к потенциальным заемщикам. К сожалению, банки не имеют действенных механизмов оценки имущественного состояния и кредитной надежности предприятий и физических лиц, что естественным образом сдерживает объемы кредитования реального сектора экономики.

По словам председателя правления Волго-Вятского банка Сбербанка России Д. Давыдова, заключение соглашения о сотрудничестве способствует развитию и совершенствованию в Нижегородской области системы долгосрочного жилищного кредитования [4]. Волго-Вятский банк Сбербанка России приступил к работе с правительством области над созданием в Нижегородской области новой эффективной схемы улучшения жилищных условий населения, которая в перспективе позволит гражданам приобретать и строить качественное жилье не только за счет собственных сбережений, но и с помощью доступных ипотечных кредитов. Помимо финансового участия, Волго-Вятский банк Сбербанка России проводит регулярные информационно-разъяснительные семина-

ры совместно с органами местного самоуправления по разъяснению целей национальных проектов и роли банковской системы в успешности их реализации. Разработанная схема взаимодействия власти и капитала в Нижегородской области предполагает также организацию банком консультационных точек по кредитованию населения на территории районных администраций.

Следует отметить в деле реализации важнейших социальных приоритетов государства и роль Внешторгбанка (ВТБ). В целях повышения роли группы ВТБ в реализации проектов «Доступное и комфортное жилье», «Образование» и «Здоровье», в банке создан постоянно действующий коллегиальный орган – Комиссия по реализации приоритетных национальных проектов. В состав Комиссии вошли руководители основных подразделений ВТБ, что позволило сформировать единую политику данного банка по участию в реализации национальных проектов. Работа комиссии призвана способствовать выработке концептуальных основ и согласованных предложений по реализации приоритетных национальных проектов, ускорению принятия решения по кредитным сделкам, инвестиционным и иным операциям, связанным с участием ВТБ в национальных проектах. На данный орган также возложено обеспечение организационного взаимодействия ВТБ с органами государственной власти, межведомственными рабочими группами по приоритетным национальным проектам при Президенте Российской Федерации и другими организациями по вопросам реализации национальных проектов.

Новые формы освоены при взаимодействии банка с профильными Министерствами. Так, имеет место Соглашение об организации антикризисного сотрудничества по Государственной программе «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы». При разработке Госпрограммы специалисты основывались на анализе общего состояния сельского хозяйства. Очевидно, что отрасль играет важную роль не только в экономике и социальной жизни страны. В целом в АПК, по оценке экспертов, производится около 8,5% валового внутреннего продукта, из них в сельском хозяйстве – 4,4%. Здесь занято более 7

млн. человек (почти 11% от численности занятых во всей экономике), сосредоточено 3,4% основных производственных фондов [5]. Структура и бюджетные параметры Государственной программы были одобрены трехсторонней Комиссией по рассмотрению основных показателей проекта программы, поддержаны представителями Государственной Думы, Минэкономразвития и Минфина России и предусматривают выделение в 2008 году – 76,3 млрд. рублей, в 2009 году – 100 млрд. рублей, в 2010 году – 120 млрд. рублей, в 2011 году – 125 млрд. рублей, в 2012 году – 130 млрд. рублей [5]. Вместе с тем, развитие кредитования в агропромышленном комплексе сталкивается с рядом трудностей. Во-первых – это недостаточно развитая филиальная инфраструктура банков. Вторая проблема – это недоверие банков к потенциальным заемщикам. К сожалению, банки не имеют действенных механизмов оценки имущественного состояния и кредитной надежности предприятий и физических лиц, что естественным образом сдерживает объемы кредитования реального сектора экономики.

В соответствии с условиями Соглашения, кредитная организация ВТБ будет способствовать продвижению Государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы» в регионах Российской Федерации с использованием филиальной сети группы ВТБ. Важным направлением сотрудничества в перспективе станет участие ВТБ совместно с другими банками в формировании системы жилищного и земельно-ипотечного кредитования в сельских регионах Российской Федерации.

Социальная значимость развития массового рынка образовательных кредитов ни у кого не вызывает сомнений. Банки, как и любые другие бизнес-структуры, ориентированы на получение прибыли. Специфика же образовательного кредита (высокие риски, длительный срок, отсутствие накопленной информационной базы для прогнозирования невозвратов и др.) делает его непривлекательным с этой точки зрения продуктом. Ряд банков предоставляет кредит на обучение, но чтобы покрыть возможные риски, по таким кредитам

устанавливаются достаточно жесткие условия, что приравнивает их к обычным потребительским кредитам [2].

Как известно, довольно серьезный эксперимент по государственной поддержке образовательных кредитов начался еще в 2007 году. В нем участвовало около тридцати вузов и несколько крупных банков. Однако в условиях кризиса банки почти перестали перечислять деньги вузам, и эксперимент, планировавшийся до 2010 года, был приостановлен [3].

В создавшейся ситуации Правительство РФ приняло Постановление от 28.08.2009 № 699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию».

Эксперимент по новым правилам проводится с 1 сентября 2009 года по 31 декабря 2013 года. Причем, по данным Министерства образования и науки РФ, схема предоставления студентам образовательных кредитов на льготных условиях теперь выглядит следующим образом:

1) в течение всего срока обучения в вузе и трех месяцев после его окончания студент не выплачивает банку основной долг по кредиту;

2) в течение первых двух лет пользования образовательным кредитом студент выплачивает только часть процентной ставки (40 и 60 процентов соответственно);

3) срок, в течение которого возвращается образовательный кредит после завершения обучения в вузе, составляет 10 лет;

4) студенту не нужно предоставлять обеспечение по кредиту (залог или поручительство), а при досрочном погашении кредита штрафные санкции не налагаются.

В соответствии с правительственным постановлением банки-участники эксперимента будут получать из федерального бюджета субсидии на возмещение части затрат по невозвращенным кредитам в размере до 20% от общего объема выданных образовательных кредитов.

Привлечение финансовых организаций к реализации приоритетных национальных проектов способно оказать значительное влияние на поступательное развитие важнейших секторов экономики России. Эффективная организация взаимодействия государства и финансовых структур в рамках реализации приоритетных национальных проектов может стать катализатором долгосрочных системных изменений по основным направлениям развития экономики России.

Таким образом, роль кредитной сферы в реализации национальных проектов, обусловлена самой функцией банков как финансовых посредников, которые трансформируют сбережения в инвестиции в экономике и обеспечивают переток финансового капитала между отраслями. Использование кредитного механизма при осуществлении национальных проектов позволяет минимизировать неэффективное расходование средств. При этом важно, что решение о предоставлении средств остается за коммерческим банком, это обеспечивает тем самым его более высокую эффективность, а субсидирование повышает доступность финансовых ресурсов для более широкого круга заемщиков.

Библиографические ссылки

1 Бутова Т., Пухова М. Реализация целей национальных проектов / Т. Бутова, М. Пухова // Микроfinance+. – 2009. – №4.

2 Гусева А.Л. Образовательные кредиты: чего банки ждут от государства и что предлагают сами / А.Л. Гусева // Банковский ритейл. – 2007. – № 1.

3 Смирнов И. Е. Кредит на образование: каким ему быть в России? / И.Е. Смирнов // Банковский ритейл. – 2009. – № 4.

4 Информационно-аналитический строительный Интернет-журнал. Электронная версия статьи: <http://www.i-stroy.ru/new5917.html?archive>

5 Официальный Интернет-портал Министерства Сельского Хозяйства РФ. Электронная версия статьи <http://www.mcx.ru/news/news/show/2665.182.htm>