

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВСКОГО И РЕАЛЬНОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ РЕГИОНА: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Прокаева Ирина Геннадьевна prokaeva_irina@mail.ru

студентка 5 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва, г. Саранск

Федоткина Ольга Петровна,

канд. эконом. наук, доцент кафедры финансов и кредита,
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва, г. Саранск

В статье рассмотрены основные направления взаимодействия банковского и реального секторов экономики региона, изучены основные проблемы государственного регулирования, а также предложены пути совершенствования мер государства, способствующих развитию отношений реального и банковского секторов.

Ключевые слова: банковский сектор, коммерческий банк, реальный сектор, нефинансовые предприятия, кредитование, кредитные отношения, промышленность.

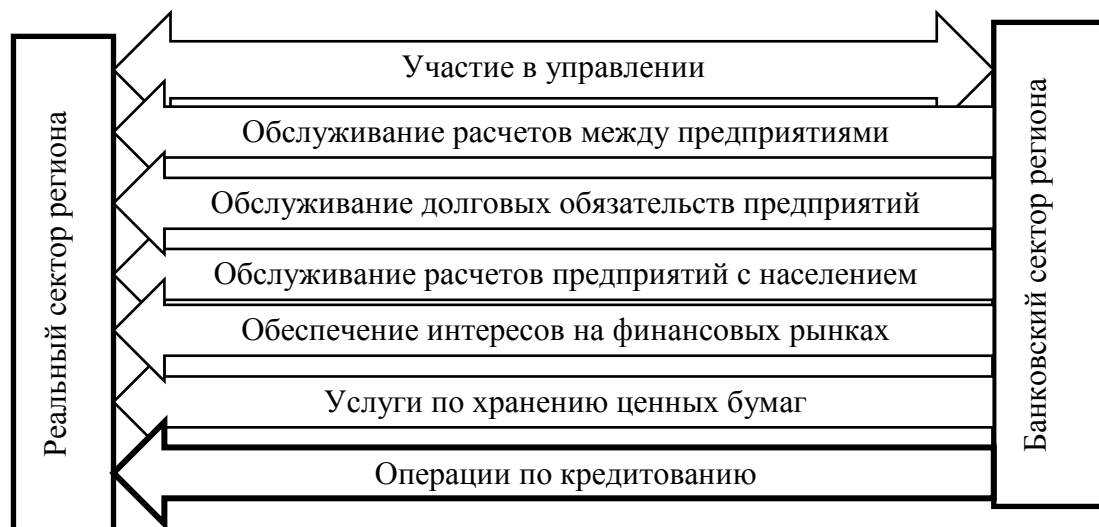
Региональный механизм взаимодействия банковского и реального секторов экономики можно определить как систему экономических связей между региональной банковской системой как элементом финансово-кредитной системы и реальным сектором как частью народно-хозяйствующего комплекса региона. Таким образом, взаимодействие банковского и реального секторов экономики региона представляет собой процесс взаимоотношения между региональными экономическими подсистемами разного уровня [4]. Основные направления взаимодействия реального и банковского секторов указаны на рисунке 1 [3].

Развитие данных отношений в значительной степени определяется мерами государственного регулирования. Как показывает практика, государство может оказывать как положительное, так и отрицательное значение.

Рассмотрим основные инструменты, оказывающие отрицательное воздействие на отношения банковского и реального секторов экономики региона:

1. Резервные требования, как инструмент ограничивающий ресурсы банка. Резервные требования ЦБ РФ устанавливаются по единым нормативам без учета региональной специфики банковского сектора. О значительных размерах резервных требований свидетельствует тот факт, что у некоторых региональных банков обязательные резервы иногда в три и более раз превосходили объемы их уставного капитала. Ужесточение резервных требований в условиях дефицита оборотных средств у большинства предприятий реального сектора экономики и без того ограничивает банковский сектор в финансировании нефинансовых

предприятий. При этом резервные требования к коммерческим банкам устанавливаются ЦБ РФ без учета направлений размещения. Кроме того, при определении ставок резервных требований Банк России никогда не учитывал возможных размеров кредитных вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики [1].



Р и с у н о к 1 Направления взаимодействия реального и банковского секторов экономики региона

2. Учетная ставка как фактор декредитования реального сектора экономики. Учетная ставка также оказывает существенное влияние на функционирование региональных банков. При формировании ставки по кредитам банк учитывает показатель ставки рефинансирования (банковская ставка всегда больше учетной). В настоящее время данный инструмент денежно-кредитной политики является фактором декредитования реального сектора экономики, так как устраняет стимулы для размещения свободных денежных средств в предприятия промышленности, транспорта, строительства, сельского хозяйства. При этом рентабельность многих предприятий реального сектора экономики в несколько раз ниже установленных Центральным Банком РФ ставок рефинансирования [1].

Т а б л и ц а 1

Рентабельность организаций и средневзвешенные процентные ставки по банковским кредитам [6], %

Показатели за год	2005	2006	2007	2008	2009
Рентабельность проданных товаров, работ, услуг организаций	13,5	13,2	13,1	13,0	10,8
Рентабельность активов организаций	8,8	12,2	10,4	5,4	5,5
Средневзвешенные процентные ставки по кредитам:					
В рублях	12,8	12,5	11,5	13,1	15,4
В долларах США	11,1	10,3	9,9	10,0	11,0
В евро	7,9	7,9	8,6	9,1	10,2

По данным таблицы 1 очевидно, что ставки по банковским кредитам практически равны показателям рентабельности предприятий, а в 2009 году процентные ставки и вовсе превышают окупаемость на 4,6%. Это все свидетельствует тому, что предприятия реального сектора не имеют реального дохода, так как всю прибыль они вынуждены отдавать на покрытие своих долговых обязательств. Таким образом, данная ситуация ставит под сомнение доступность кредитования для значительной части предприятий реального сектора.

3. Неэффективная денежно-кредитная политика.

В целом проводимая Банком России денежно-кредитная политика до сих пор еще не оказывает положительного влияния на выполнение банками основной функции – инвестиционного посредника для предприятий реального сектора экономики. Причина неадекватной денежно-кредитной политики, не отвечающей потребностям региональной экономики, заключается во взаимоисключающих функциях Банка России.

Принятый ФЗ от 10.07.2002 №86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации» определил, что основными целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы и т.д. В последние годы деятельность Банка России была направлена в первую очередь на обеспечение устойчивости рубля, а функции регулирования деятельности кредитных организаций были сведены к минимуму. Кроме того, макроустановки по резервным требованиям и ставкам рефинансирования преследовали преимущественно одну цель – ограничить денежную массу и почти не регулировали собственно банковскую деятельность. Очевидно, что резервные требования и другие нормативы, установленные ЦБ РФ, не могли обеспечить интеграции банковского сектора в экономику регионов на правах системообразующего ее сегмента.

Надзор, осуществляемый ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков, является в большей степени формальным и состоит в основном в проверке соблюдения экономических нормативов без проведения оздоровительных мер в отношении банков, которые переживают кризис [2].

4. Отзыв лицензии у банка как одна из причин разорения предприятий нефинансового сектора.

Отзывая лицензии у коммерческих банков, Банк России не заботится о том, что в результате прекращения операций по счетам окончательно разоряются связанные с банком экономические субъекты, так как банкротства банков являются прямыми убытками предприятий-клиентов банка. Тенденция неуклонного увеличения числа банков, у которых Банком России отозваны лицензии на осуществление банковских операций, подтверждает отсутствие конкретных и тесных связей банковского сектора с хозяйствующими субъектами, особенно в сфере среднесрочного и долгосрочного кредитования деятельности предприятий приоритетных отраслей экономики. Это относится, прежде всего, к предприятиям плодоовощного консервного производства, перерабатывающей промышленности [1].

5. Отсутствие эффективного законодательства по залогу и инфраструктуре по реализации залогов.

Существенным препятствием в развитии кредитования предприятий выступает отсутствие эффективного законодательства по залогу и инфраструктуре по реализации залогов. Следование действующим законодательным актам приводит лишь к тому, что вернуть возможно не более чем половину реальной стоимости залога. Приняв в качестве обеспечения по ссуде залог в форме товаров, недвижимости и т.п., кредитор сталкивается с труднорешаемой проблемой обращения их в реальные деньги, так как отсутствует и эффективная инфраструктура по реализации залогов [2].

6. Отсутствие льготной среды для становления предприятий реально сектора экономики региона.

На первоначальном этапе своего функционирования любое предприятие сталкивается с проблемами финансирования своей текущей деятельности, в том числе с накоплением оборотных средств. Высокие налоговые ставки «душат» начинающие предприятия реального сектора, приводя их к банкротству уже на первом году жизни [2].

Государственное регулирование отношений кредитных организаций и предприятий реального сектора экономики должно быть направлено на совершенствование следующих вопросов:

- установление резервных требований должно быть обусловлено уровнем развития банковского сектора региона, т.е. формирование индивидуального подхода;

- развитие практики рефинансирования Банком России коммерческих банков под кредиты реальному сектору;

- совершенствование системы лицензирования коммерческих банков;

- целесообразно принятие нового закона о залоге, который предусматривал бы возможность обращать взыскание на имущество владельцев (акционеров) малых предприятий, исключать заложенное имущество из конкурсной массы при банкротстве должника, обеспечивать внесудебное взыскание банком заложенного имущества и регистрацию залога движимого имущества;

- изменения в законодательной сфере и отмена хотя бы части многочисленных требований ЦБ РФ, имеющих императивный характер;

- особое внимание денежно-кредитной политики к вопросу развития отношений банковского и нефинансового сектора экономики;

- совершенствование системы налогов (предоставление налоговых льгот банкам, инвестирующим средства на долгосрочной основе в развитие реального производства);

- введение льготного порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным на инвестиционные цели предприятиям реального сектора экономики;

- предоставление на конкурсной основе государственных гарантий по кредитным проектам за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов Федерации для финансирования инвестиционных проектов;

- разработка и развитие механизмов сокращения рисков банковской деятельности в рамках реализации стратегии по стимулированию кредитования банками реальной сферы и обеспечению условий повышения спроса на банковский кредит;

- установление льготного режима для банков, кредитующих реальный сектор;

- в разработку государственных целевых программ следовало бы внести аспекты формирования льготной среды для становления предприятий, с тем чтобы в первые года происходило накопление оборотных средств [5,6,7,8].

Исходя из вышеизложенного, основные направления государственного регулирования можно представить в виде матрицы обеспечения эффективного взаимодействия банковского и нефинансового секторов в экономике регионов России (таблица 2) [2].

Т а б л и ц а 2

Матрица обеспечения согласованного взаимодействия банковского и нефинансового секторов региональной экономики

Органы государственного регулирования/ Операции	Применение льготного налогообложения в первые годы работы предприятий	Дифференцированный подход к установлению банковских нормативов (норм обязательных резервов, учетной ставки)	Совершенствование системы лицензирования банковской деятельности	Предоставление государственных гарантий	Упрощение процедуры регистрации залога и обращение взыскания на заложенное имущество	Изменение в законодательной сфере, совершенствование денежно-кредитной политики	Введение льготного порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам	Разработка и развитие механизмов сокращения рисков банковской деятельности	Установление льготного режима для банков, кредитующих реальный сектор
ЦБ РФ		+	+		+	+	+	+	+
Федеральные органы власти	+			+	+	+			+
Региональные органы власти	+			+		+			

Таким образом, рассматриваемые мероприятия будут способствовать снижению кредитных рисков и стимулированию развития кредитных отношений банков с промышленными предприятиями. Причем предлагаемые условия не являются льготными, ставящими кредитные организации в неравное положение, а представляют собой предпосылку активизации их взаимодействия с реальным сектором экономики.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1 Гаджиев А. А. Банковский сектор и реальная экономика / А. А. Гаджиев, Ф. А. Бамматказиева, Ф. А. Рахманова // Финансы и кредит. – 2007. – №7. С. 2–9.

2 Овчинникова О. П. Согласование интересов банковского и производственного секторов для стимулирования развития экономики региона / О. П. Овчинникова, Е. Н. Гришаева // Финансы и кредит. – 2008. – №7. С. 17–25.

3 Рыкова И. Н. Зависимость развития экономики региона от взаимодействия реального и банковского секторов / И. Н. Рыкова, Н. В. Фисенко // Региональная экономика. – 2010. – №8. С. 15–17.

4 Рыкова И. Н. Совершенствование регионального механизма взаимодействия реального и банковского секторов экономики / И. Н. Рыкова, Н. В. Фисенко // Финансы и кредит. – 2009. – №6. – С. 2–8.

5 Терновская Е. П. Банковское кредитование реального сектора: основные тенденции послекризисного периода / Е. П. Терновская // Финансы и кредит. – 2011. – №27. С. 23–29.

6 Тихомирова Е. В. Банковский рынок корпоративных кредитов: особенности и принципы / Е. В. Тихомирова // Деньги и кредит. – 2011. – №7. – С. 39–44.

7 Трубникова В. В. Организация взаимодействия реального и банковского секторов экономики территорий / В. В. Трубников // Региональная экономика. – 2011. – №20. С. 34–39.

8 Цапиева О. К. Методологические проблемы исследования взаимодействия банковского сектора и реальной экономики: региональный аспект / О. К. Цапиева // Региональная экономика. – 2010. – №22. С. 2–7.

STATE REGULATION OF INTERACTION OF BANK AND REAL SECTORS OF ECONOMY OF REGION: THE BASIC PROBLEMS AND WAYS OF THEIR DECISION

Prokaeva I. G. prokaeva_irina@mail.ru

5th year student of Department of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

Fedotkina O. P.,

PhD, Associate Professor of Finance and Credit Chair
Ogarev Mordovia State University, Saransk

In article the basic directions of interaction of bank and real sectors of economy of region are considered, the basic problems of state regulation are studied, and also ways of perfection of measures of the state promoting development of relations of real and bank sectors are offered.

Keywords: bank sector, commercial bank, real sector, not financial enterprises, crediting, credit relations, the industry.