Коняева Татьяна Александровна. Развитие эффективных связей региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Саратов, 2007 153 с., Библиогр.: с. 131-150 РГБ ОД, 61:07-8/4638

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Содержание и формы взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики 12

1.1. Сущность и направления взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников с реальным сектором экономики 12

1.2. Наиболее приоритетные и эффективные формы взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики 30

ГЛАВА 2. Организация эффективного взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики 47

2.1. Финансовые потребности реального сектора экономики и возможности их удовлетворения региональными коммерческими банками для текущей производственной деятельности 47

2.2. Ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в долгосрочных финансовых потребностях реального сектора экономики 58

2.3. Факторы, причины и условия, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики 74

2.4. Перспективные формы и пути взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики 87

Заключение 121

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК 131

ПРИЛОЖЕНИЯ 151

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Переход Российской Федерации к рыночным отношениям 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 и расширенного воспроизводства является обеспечение экономики достаточными инвестициями. Недостаточная инвестиционная активность может привести к разрушению экономических основ общества, к потери целых отраслей промышленности, 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 реального сектора экономики и в связи с этим слабую заинтересованность в расширении отношений с ним.

Региональные коммерческие банки не могут в полной мере использовать весь спектр возможностей для привлечения дешевых ресурсов. Объективные сложности, возникающие при получении кредитов зарубежных банков и выпуске облигаций, отталкивают от региональных коммерческих банков крупных заемщиков - предприятий реального сектора экономики, оставляя им достаточно ограниченное пространство для маневра.

Предприятия реального сектора экономики находятся в тяжелом финансовом положении. Наблюдается высокая степень износа оборудования, значительный груз социальных расходов, потеря рынков сбыта, отсутствие привлекательных для потребителя торговых марок, высокий объем взаимозадолженности предприятий. Уровень рентабельности не позволяет широко использовать

банковские кредиты, поскольку велик риск их несвоевременного возврата. Укрепление финансового положения предприятий реального сектора экономики как условия и основы развития их производственной деятельности становится настоятельной потребностью.

Для экономической политики важными являются задачи повышения конкурентоспособности национальной промышленности, вовлечения банковского сектора экономики в решение проблемы повышения эффективности реального сектора экономики России. В этой связи перед экономической политикой стоят вопросы разработки активной промышленной стратегии и переориентации банковского сектора на решение задач, отвечающим потребностям реального сектора экономики. Должна быть создана принципиально новая финансово-кредитная система, которая могла бы, способствуя удовлетворению растущего спроса на инвестиционные ресурсы, обеспечить устойчивое повышение капитализации экономики, что в свою очередь повысит устойчивость экономической динамики.

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.

Сегодня необходим во многом принципиально новый подход к теоретическому и методологическому обоснованию взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора 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.

Решение этих вопросов требует выявления особенностей взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, опреде-

ления финансовых потребностей реального сектора и возможностей региональных коммерческих банков их обеспечения как необходимого условия для выработки более совершенных форм взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора, соответствующих сложившимся экономическим условиям. Все это предопределяет теоретическую, методологическую и практическую значимость исследования.

**Степень разработанности темы.**Проблема взаимодействия коммерческих банков с реальным сектором экономики по своему значению является фундаментальной и должна решаться на базе всей совокупности теоретический 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 коммерческих банков с реальным сектором экономики, роли региональных коммерческих банков в повышении эффективности реального сектора 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. Коноховский, Г.Г. Коробова, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лав-рушин, М. Матовников, В. Попков, В. Синюков, А.В. Смирнов, A.M. 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. Синки и др.

Несмотря на значительное количество научных исследований, проблема совершенствования взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики требует постоянного анализа и разработки путей ее эффективного решения.

В настоящее время сформировалась настоятельная потребность в осмыслении новых явлений и процессов в данной сфере. На первый план выходят вопросы развития новых форм и путей взаимодействия региональных коммерческих банков и реального сектора экономики. 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 вопросов, 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 с реальным сектором экономики выработать рекомендации по качественному совершенствованию взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, обеспечивающего повышение эффективности реального сектора экономики 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 реальным сектором экономики;

-проанализировать финансовые потребности реального сектора экономики для текущей производственной деятельности и оценить возможности региональных коммерческих банков их удовлетворения;

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

-выявить 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 и выработать механизмы их реализации.

**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, 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 перспективных направлений и конкретных форм их взаимодействия с хозяйствующими субъектами экономики.

Основные научные результаты исследования и их новизна состоят в следующем:

-углублено понимание сущности взаимодействия региональных коммерческих банков как финансовых посредников, с реальным сектором экономики. Эта сущность заключается: с одной стороны, в оказании банками широкого спектра услуг, охватывающего финансовые потребности предприятий в размещении свободных денежных средств, с другой - предприятия выступают основными акционерами региональных коммерческих банков, являясь источниками формирования ресурсной базы этих банков;

-на основе взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики определены наиболее приоритетные формы этого взаимодействия, реализуемые в процессах организации финансово-кредитных потоков, формирования финансовых источников: расчетно-кассовые услуги, кредитование, инвестиционные и консультационные услуги, дистанционное банковское обслуживание;

-определены финансовые потребности хозяйствующих субъектов для текущей производственной деятельности и возможности региональных коммерческих банков их удовлетворения. 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: овердрафт, кредитная линия, лизинг, факторинг, форфейтинг;

-раскрыты ресурсные и институциональные возможности региональных коммерческих банков в долгосрочных финансовых потребностях реального сектора экономики на основе использования механизмов рефинансирования, фондового рынка и лизинга. Предложена модель двухуровневой системы кредитования на основе развития системы рефинансирования региональных коммерческих банков при активном участии Российского банка развития (РосБР). Конструктивность этого механизма состоит в том, что РосБР предоставляет средства региональным коммерческим банкам, которые уже непосредственно кредитуют предприятия реального сектора экономики на определенных условиях;

-выявлены факторы, причины и условия, сдерживающие эффективное взаимодействие региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики: низкий уровень капитализации банков; высокие кредитные риски; недостаточность собственного капитала региональных банков; недостоверность финансовой отчетности предприятий;

-определены перспективные формы и пути взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, реализуемые в процессе формирования финансовых источников для развития этого сектора, организации финансовых потоков. Определено содержание и значение каждой из перспективных форм, а также механизмы их реализации в функционировании региональных коммерческих банков. Основные из них сводятся к следующему: совершенствование банковского законодательства, банковского регулирования и надзора, развития банковской инфраструктуры.

**Теоретическая и практическая значимость работы.**В целом положения диссертационного исследования, имеют определенное теоретическое и практическое значение. Основные теоретические положения, подходы, выводы и предложения, содержащиеся в исследовании, развивают научные представления **о**сущности, направлениях, формах взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики, о финансовых потребностях хозяйствующих субъектов экономики для текущей производственной деятель-

ности и в долгосрочной перспективе, о ресурсных и институциональных возможностях региональных коммерческих банков в удовлетворении этих потребностей, о перспективных формах 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.

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

**11**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.

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

**Объем и структура работы.**Диссертация состоит из 153 страниц текста, в том числе введения, двух глав, развернутых выводов, 14 таблиц, 4 диаграмм, 1 рисунка, а также 2 приложений, библиографического списка литературы, включающего 259 источников.

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

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Стратегической задачей экономики России является удвоение ВВП к 2010 году. Важная роль в решении многих вопросов отводится регионам. Именно там сосредоточены основные возможности для развития производительных сил страны.

В настоящее время экономическая ситуация характеризуется отдельными положительными тенденциями в динамике основных социально-экономических показателей. Очевидно, что оживление экономики страны не носит характера устойчивого роста. Несмотря на наблюдаемый в последние годы рост производства, более интенсивное и устойчивое развитие экономики сдерживается негативным финансовым положением предприятий реального сектора экономики. Доля российских предприятий, нуждающихся в модернизации производства и технологических новшествах, в течение последних трех лет не опускается ниже уровня 85% [144, С. 13б]. Позитивные результаты могут быть достигнуты путем разработки и реализации инвестиционной политики, направленной на обеспечение конкурентных преимуществ, и дальнейшее развитие страны и ее регионов будет зависеть от умения активного использования имеющегося инвестиционного потенциала.

Важным фактором устойчивого экономического роста является уровень инвестиционной активности хозяйствующих субъектов. Однако, возможности предприятий по расширению инвестиционной деятельности за счет собственных средств ограничены. Этот факт подтверждают данные о резервах роста производства, которыми располагают предприятия. Так, с начала 1999 г. средневзвешенная оценка величины прироста производства за счет собственных средств уменьшилась на 32 процентных пункта и составила к середине 2003 года-10,1% [144, С.137].

В сложившейся ситуации исключительное значение имеет наличие устойчивой и полноценно функционирующей сети кредитных организаций, способных обеспечить потребности хозяйствующих субъектов региона полным спектром банковских услуг. Банковский сектор становится важным компонентом развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны. Особая роль отводится региональным банкам, которые благодаря непосредственной связи с экономиками регионов являются своего рода глобальной финансово-экономической сетью, объединяющей экономику страны в одно целое.

Региональные банки это банки, зарегистрированные на территории региона, включая их филиальную сеть внутри региона, а также расположенные на территории региона филиалы банков, зарегистрированных в других регионах, кроме города Москвы и Московской области.

В 2005 году в России число региональных коммерческих банков несколько снизилось: с 628 на 01.01.2005 г. до 607 на 01.01.2006 г. При этом темпы роста активов региональных банков (32,2%) в 2005 году были ниже темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (36,6%) (диагр.1). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года несколько снизилась и по состоянию на 01.01.2006 г. составила 15,0% (против 15,5% на 01.01.2005 г.).

## Наиболее приоритетные и эффективные формы взаимодействия региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики

Роль кредитных организаций в экономике страны постепенно повышается. В 2005 году банковскому сектору удалось в основном сохранить позитивную динамику развития и повысить свою роль в системе финансового посредничества. В 2005 г. банковские активы увеличились на 36,6%, превысив 9,7 трлн. рублей. Активы кредитных организаций более чем в 8 раз превосходят активы страховых компаний, инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов. В 2005 году капитал банковского сектора по отношению к ВВП составил 5,7%, активы - 45,1%. Основой роста активов банковского сектора в 2005 г., как и годом ранее, стало развитие операций банков с реальным сектором экономики. Объем кредитов предприятиям и организациям реального сектора экономики вырос на 30,5%. Их соотношение с ВВП увеличилось с 18,8 до 19,0%, а их доля в совокупных активах банковского сектора снизилась с 44,1 до 42,2%. Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их соотношения с ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Деятельность региональных банков в 2005 году, как и в предшествующие годы, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 34,1 млрд. рублей, что на 29% больше, чем в 2004 году. Удельный вес прибыльных региональных банков, увеличившись за год на 1%, составил 99,3% на 01.01.2006 г., в активах ре-гиональных банков - 99,92%.

Очевидные преимущества региональных банков подтверждает статистика, из которой следует, что региональные кредитные учреждения развиваются более динамично, чем малые и средние коммерческие банки Московского региона. Рентабельность капитала региональных коммерческих банков составила в 2005 году 16,7%, рентабельность активов -3,0%. Рентабельность активов малых и средних московских банков несколько снизилась - с 2,3% в 2004 году до 2,1% в 2005 году, а рентабельность капитала - с 9,0 до 8,7%.

О динамичном развитии Саратовского банковского сектора в 2006 году свидетельствуют высокие темпы роста банковских активов и собственных средств (диагр.2). Ресурсы кредитных организаций за 2006 год увеличились на 29,8%) и составили 64,8 млрд. рублей. Капитал кредитных организаций за 2006 год возрос на 22,4%), составив 3,54 млрд. рублей. Привлеченные средства банков достигли 59,4 млрд. рублей, увеличившись за год на 30,2%. Финансовый результат деятельности кредитных организаций области за 2006 год по сравнению с 2005 годом заметно улучшился. Величина сальдированной прибыли за 2006 год составила 1,83 млрд. рублей, что на 54,3% больше, чем за предыдущий год (за 2005 год по сравнению с 2004 годом было увеличение на 47,2%)).

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

Практически во всех основных отраслях экономики Саратовской области отмечается увеличение объемов производства товаров, работ и услуг. Индекс промышленного производства (по видам экономической деятельности «добыча полезных ископаемых», «обрабатывающие производства» и «производство и распределение электроэнергии, газа и воды») в I полугодии 2006 г. по сравнению с соответствующим периодом 2005 г. составил 114,2% [160].

Промышленностью области увеличены по сравнению с I полугодием 2005г. выработка электроэнергии (на 4,3%), добыча нефти и газового конденсата (на 5,0%), объем первичной переработки нефти (на 8,4%), производство химических волокон и нитей (на 14,2%), грузовых вагонов (на 93,6%), цемента (на 21,3%), строительного кирпича (на 2,4%), этилового спирта из пищевого сырья (на 89,2%о), растительных масел (на 55,5%), водки и ликероводочных изделий (на 89,2%), мяса (на 4,6%).

Значительное расширение внутреннего спроса продолжает поддерживать экономический рост в Саратовской области. Однако все более очевидным становится снижение темпов роста в большинстве обрабатывающих и торгуемых секторов. В I полугодии 2006 г. по сравнению с соответствующим периодом 2005 г. снижены: добыча газа (на 9,2%), производство подшипников качения (на 2,9%), металлорежущих станков (на 80,0%), сборных железобетонных конструкций и изделий (на 5,7% ), электродвигателей малой мощности (на 20,3%), аккумуляторов и автомобильных аккумуляторных батарей (на 12,4%), троллейбусов (на 22,4%о), оконного стекла (на 29,1%), цельномолочной продукции (на 8,0% ), шелковых тканей (на 20,8%). Предварительные данные за 3-й квартал 2006 г. говорят о том, что снижение темпов роста в промышленности, возможно продолжается .

Предприятия реального сектора экономики находятся в тяжелом финансовом положении. Предприятия имеют высокую степень износа оборудования, достигшей в промышленности более 70%, высокий груз социальных расходов, утратили рынки сбыта, характеризуются отсутствием привлекательных для потребителя торговых марок и др., что проявляется в сокращении объема полученной ими прибыли и росте просроченной дебиторской задолженности, постоянном росте объема их взаимозадолженности.

Положение предприятий усугубляет недостаточный платежеспособный спрос со стороны потребителей, высокий уровень налогообложения, высокий уровень цен на энергоресурсы и транспорт, нехватка качественной рабочей силы, конкуренция со стороны российских и зарубежных предприятий, невозможность получить долгосрочный кредит под разумный процент (24,7%), бюрократизм и коррупция органов власти.

В 2002 г. объем инвестиций в основной капитал крупных и средних предприятий по региону составил 17,1 млрд. руб. По этому показателю в Приволжском федеральном округе Саратовская область занимала 5-е место, причем темпы инвестирования в основной капитал были самые высокие в округе -112%.