Брагин Александр Юрьевич. Роль и место коммерческих банков в развитии региональной экономики (На примере Республики Хакасия) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Абакан, 2004 161 c. РГБ ОД, 61:05-8/1402

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Влияние банковского сектора на развитие инвестиционных процессов в России 10

1.1. Особенности современного этапа реформирования банковской системы России 10

1.2. Инвестиционно-кредитная деятельность коммерческих банков России в начале XXI века 23

1.3. ФПГ, как основа долгосрочного сотрудничества банков и предприятий реального сектора экономики России 34

ГЛАВА II. Взаимодействие региональной банковской системы и реального сектора экономики Республики Хакасия 51

2.1. Становление и развитие банковского сектора Республики Хакасия 51

2.2. Анализ потребностей предприятий и организаций Республики Хакасия в услугах коммерческих банков 65

2.3. Влияние банковского сектора Республики Хакасия на развитие региональной экономики 79

ГЛАВА III. Пути активизации деятельности региональных банков Республики Хакасия 102

3.1. Региональное бюро кредитных историй 103

3.2. Развитие синдицированного кредитования 118

3.3. Общие фонды банковского управления 128

Заключение 136

Список используемой литературы 142

Приложения 154

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Проводимая в стране радикальная экономическая реформа предопределила новый этап развития банковской системы, способной эффективно накапливать и трансформировать финансовые ресурсы в реальный сектор экономики.

Для выполнения задачи повышения функциональной роли банковского сектора необходимо решить целый ряд проблем общеэкономического и правового характера, устранить внутренние факторы препятствующие развитию банковского сектора.

Одной из проблем, с которой уже сейчас начинают сталкиваться банки является дефицит инструментов для размещения притока ресурсов с приемлемым уровнем рисков и доходности. Потребность в краткосрочных заимствованиях финансово устойчивых предприятий близка к насыщению. Зато все сильнее ощущается дефицит долгосрочных кредитов. Причем отчетливо наблюдается тенденция, когда экспортно-ориентированные предприятия получают долгосрочные заимствования не в российских, а в зарубежных банках. Это происходит по нескольким причинам.

Во-первых, зарубежные инвестиции дешевле, чем отечественные, во-вторых, зарубежные банки имеют возможность выдать кредит в необходимой сумме и на длительный срок, в-третьих, зарубежные банки после присвоения России инвестиционного рейтинга увидели в российских крупных предприятиях источник большего дохода вложенных средств, чем у себя на Западе. Таким образом, российская банковская система в настоящее время испытывает серьезную конкуренцию с западными банками. Конкуренция может еще более усилиться, если филиалы иностранных банков получат возможность работать в России.

Банковский сектор России остается относительно небольшим и не играет в экономическом развитии страны роли, которая характерна для стран с развитой рыночной экономикой.

Кредит остается незначительным источником инвестиций для основной массы компаний среднего и малого бизнеса, ориентированного в основном на внутренний рынок. Размещение средств в долгосрочные кредиты слишком рискованно ввиду отсутствия у многих предприятий ликвидных капитальных активов, которые можно использовать в качестве залога.

Необходимость и сложность решения вышеназванных проблем свидетельствует об актуальности темы диссертационного исследования

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования является определение влияния характера взаимодействия банковского и производственного секторов на развитие банковской системы и экономики регионов.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

- исследовать специфику развития банковской системы России на современном этапе;

- исследовать принципы взаимодействия банков и предприятий, принципы построения финансово-промышленных групп - как основы долгосрочного сотрудничества банков и предприятий;

- проанализировать особенности реформирования банковской системы России в условиях трансформации инструментов денежно-кредитной политики;

- исследовать особенности становления и развития банковского сектора Республики Хакасия,

- рассмотреть влияние банковского сектора Республики Хакасия на развитие региональной экономики;

- проанализировать потребность предприятий и организаций Республики Хакасия в услугах коммерческих банков;

- предложить методы активизации деятельности региональных банков Республики Хакасия.

Теоретическая и методологическая основа, эмпирическая база исследования. Теоретическую и методологическую основу исследования

составили труды ведущих российских и зарубежных специалистов в области инвестиций, финансов, кредита, банковского дела.

Эмпирическая база диссертационного исследования представлена статистическими данными Комитета Российской Федерации по статистике, материалами справочников, бюллетеней, ежегодников, издаваемых Банком России и другими финансовыми органами страны, а также данными ежегодных сборников и текущими справочными материалами по Республике Хакасия.

Основная часть используемого материала представлена Национальным банком Республики Хакасия Центрального банка России. Использованы данные периодической печати центральных и местных изданий.

Значительная часть эмпирического материала по Республике Хакасия впервые вовлечена в научный оборот, изучена, обобщена и экономически интерпретирована в данном исследовании.

Степень разработанности темы.

В настоящее время, в условиях перехода банковской системы России на более высокий уровень, возникает необходимость разработки теоретических и методологических проблем совершенствования взаимоотношений между банками и реальным сектором экономики.

Данное диссертационное исследование основано на теоретических разработках взаимодействия финансового и производственного секторов экономики, банковского бизнеса в научных трудах Аверекова О., Батчинова С, Белоглазовой Г., Большакова Н., Бухвальда Е., Высокова В., Глазьева С, Грязновой А., Золотарева В., Иванова В., Игониной Л., Кашина Ю., Козлова А., Кроливецкой Л., Лаврушина О., Мурычева А., Савинской Н., Тосуняна Г. и др.

Вместе с тем, специфика национального хозяйства России, особенности ее развития за последние годы, по-новому ставят сегодня задачу для моделирования механизма воздействия банковского сектора на развитие экономики страны и ее регионов

Выбор темы диссертационного исследования обусловлен не только стратегическим масштабом и социально-экономической значимостью, но и острой потребностью теоретического и практического решения этой поставленной жизнью проблемы.

При реализации имеющихся и выработке новых инициатив в области развития Российского банковского сектора, немалую роль играет опыт зарубежных стран. Изучение такого опыта в немалой степени способствует правовому, организационному и институциональному развитию отношений в банковской и производственной сфере, как на федеральном, так и на региональном уровне. Однако, во многих своих компонентах, опыт развитых стран обусловлен совершенно иными экономическими и социально-институциональными факторами, вследствие чего возможности его практической адаптации к российским реалиям ограничены. До настоящего времени остаются неразработанными в теоретическом плане многие основополагающие аспекты стратегий развития банковского сектора и государственного регулирования этого процесса.

Объект исследования. Объектом исследования выступают взаимосвязанные процессы развития взаимоотношений между банками и реальным сектором экономики России с учетом регионального аспекта.

Предмет научного исследования. Предметом научного исследования является совокупность кредитно-финансовых отношений, возникающих в процессе взаимодействия между банками и нефинансовым сектором экономики.

Научная новизна результатов исследования. Новизна результатов проведенного исследования заключается в обосновании комплекса мер по активизации деятельности банковского сектора в интересах дальнейшего развития экономики России и Республики Хакасия.

Наличием научной новизны или ее отдельных элементов характеризуются следующие результаты исследования:

- показано, что низкая активность коммерческих банков в сфере долгосрочного кредитования реального сектора экономики обусловлена, с одной стороны, низкой инвестиционной привлекательностью предприятий, закрытостью информации об их реальном финансовом состоянии и структуре собственности, с другой - неэффективностью внутрибанковских систем управления рисками;

выявлена тенденция изменения статуса финансово-промышленных групп с официального на неофициальный, что позволяет компаниям в краткосрочном периоде получать налоговые преимущества, а в долгосрочном плане ведет к ослаблению влияния коммерческих банков на рост промышленного производства;

доказано, что начавшаяся банковская реформа в основе которой положена идея оздоровления и развития банковской системы за счет консолидации банков, введения ограничений на минимальную величину капитала, приведет к усилению позиций крупных инорегиональных банков, представленных филиалами, что в свою очередь может негативно отразиться на экономике отдельных регионов ввиду неизбежного оттока финансовых ресурсов через филиалы в центральные офисы обоснованы предложения по совершенствованию инструментов денежно-кредитной политики Банка России и корректированию нормативных актов на общегосударственном и региональном уровнях, направленных на активизацию долгосрочного кредитования; на основе анализа функционирования экономики Республики Хакасия выявлено, что сдерживающим фактором развития региональных программ кредитования малого бизнеса, ипотечного кредитования является низкая доля активов и капитала местных банков в банковском секторе Республики; выявлены основные этапы становления и развития банковского сектора Республики Хакасия; обоснована необходимость законодательного оформления юридических форм и основных принципов синдицированного кредитования.

Практическая значимость. Практическая значимость выполненного исследования заключается в том, что сформулированные в работе выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы в процессе усовершенствования нормативно-правовых основ развития регионального банковского сектора, а также и в том, что они нашли применение в сфере кредитования и предоставления банковских услуг предприятиям Республики Хакасия.

Апробация результатов исследования. Важной формой апробации концептуальных положений диссертации явились выступления автора на региональной научно-методической конференции "Проблемы подготовки и переподготовки специалистов экономического профиля в условиях социально-экономического реформирования" (г.Абакан, ноябрь 2002г.), а такжеучастие в работе «Комиссии по организации денежного обращения в Республике Хакасия» с представителями местной власти, руководителями кредитных организаций, финансовых и налоговых органов (г.Абакан, 2002-2004гг.).

Материалы исследования докладывались и обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях и семинарах, проводившихся в Хакасском государственном университете им. Н.Ф.Катаыова, а также использовались при чтении учебных спецкуров в ХГУ им.Н.Ф.Катанова.

Основные положения диссертационного исследования опубликованы в семи научных статьях региональных и центральных печатных изданий.

Структура исследования. Структура и логика работы отражает процесс решения поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

В первой главе, «Влияние банковского сектора на развитие инвестиционных процессов в России» рассмотрена специфика развития банковской системы России в начале XXI века, приведены показатели, характеризующие это развитие, выявлены факторы, сдерживающие активность отношений банков и предприятий. Особое внимание уделено роли банков в развитии финансово-промышленных групп. Проведен анализ современного этапа реформирования банковской системы России, который позволил обосновать ряд предложений, направленных на активизацию инвестиционных процессов.

Во второй главе диссертационного исследования «Взаимодействие региональной банковской системы и реального сектора экономики Республики Хакасия» рассмотрено становление и развитие банковского сектора региона. Но основе данных Национального банка Республики Хакасия и проводимого им мониторинга предприятий, исследовано влияние банковского сектора на развитие региональной экономики и проведен анализ потребностей предприятий и организаций республики в услугах коммерческих банков.

В третьей главе «Пути активизации деятельности региональных банков Республики Хакасия» автором обоснованы направления активизации процессов инвестиционного кредитования в регионе и снижения кредитных рисков посредством организации регионального бюро кредитных историй, указано на необходимость развития дополнительных банковских услуг, с более выгодными для клиента и банка условиями, посредством создания общих фондов банковского управления, доходность по которым выше, чем по депозитным операциям.

## Особенности современного этапа реформирования банковской системы России

Последние несколько лет развитие российской банковской системы шло по качественно иной модели, чем десятилетие назад. В настоящее время банки преимущественно выступают в качестве финансовых посредников между субъектами хозяйственных отношений. Они перестали быть компаниями, осуществляющие спекулятивные операции на валютном рынке и рынках государственных и частных долговых обязательств.

На начало 2003г. многие банки привлекли частных вкладов заметно больше собственного капитала, и вышли за норматив HI 1. После присвоения России инвестиционного рейтинга увеличился поток западных межбанковских кредитов. Западные банки, несмотря на потери 1998 года, наращивают объемы кредитования российских банков и предприятий. При такой активности привлечения российских и западных денег отечественные государственные и монетарные власти начинают опасаться за судьбу банковской системы. Столь бурно расти можно несколько лет, но затем темпы роста снизятся, наступит период стабильности. Банки привыкнут к агрессивному росту и могут не успеть перестроить свою политику в области ликвидности и рисков.

Повторная (после летних событий) неплатежеспособность двух-трех крупных банков вполне может уже привести к ощутимой дестабилизации банковской системы. Частные и западные инвесторы хорошо помнят уроки 1998 года и начнут выводить свои деньги из негосударственных банков очень быстро. Государство довольно незначительно поддержало частные банки в 1998 году и вряд ли поддержит их в будущем. Правительству РФ и Банку России выгоднее сейчас усилить банковский надзор, предотвратить пагубные явления, чем потом за них расплачиваться имиджем или бюджетными средствами. Примером тому, со стороны Правительства - дело «Юкоса», как факт усиления давления на финансово-промышленные группы. Со стороны

Банка России новая редакция Инструкция №1 «Об обязательных нормативах банка», которая предусматривает снижение и отмену некоторых нормативов. Значит, ЦБ ослабляет свои требования, но так ли это?

Рассмотрим на нескольких простых примерах, в чем смысл агрессивной политики банков и выгоды от ослабления нормативов ликвидности. За счет рисковой политики управления ликвидностью, банк имеет больше доходных активов и зарабатывает больше. Агрессивную политику могут проводить большинство банков в рамках надзорных послаблений и единицы за счет некоторой ретуши своих балансов. Агрессивный банк заработает больше своих коллег-конкурентов, больше инвестирует в свои кадры и инфраструктуру, расширит тем самым свою долю рынка за счет менее агрессивных банков.

Возьмем норматив мгновенной ликвидности (Н2), порог которого снижен с 20% до 15%, и определим, что значат эти 5 процентных пунктов для крупного банка. Мгновенная ликвидность - это деньги в кассе или на счетах в Банке России, не приносящие дохода. Против них стоят обязательства до востребования - средства на текущих счетах предприятий и населения, бюджетных учреждений и банков-корреспондентов. Таковых, по данным Банка России, 22,8% всех пассивов системы коммерческих банков. Для крупного банка с активами, например, 80 млрд. руб. послабления норматива мгновенной ликвидности обернется ростом работающих активов на 900 млн. руб. и ростом процентных доходов минимум на 90 млн. руб. в год. Порядка 10% доходности сейчас обеспечат низкорисковые и относительно ликвидные вложения в облигации, овердрафты предприятиям или межбанковские кредиты.

## Становление и развитие банковского сектора Республики Хакасия

За последнее десятилетие сеть кредитных учреждений Республики Хакасии подверглась существенным изменениям. Условно развитие и становление регионального банковского сектора можно разбить на три временных этапа:

1. Первоначальное становление - конец 80-х годов - 1995 год. Характеризуется бурным ростом открывающихся филиалов коммерческих банков и созданием «собственных» региональных банков. На этом этапе происходил процесс первоначального накопления капитала при высокой инфляции и переизбытке денежных средств.

2. Процесс «местного» банковского кризиса- 1996 - 1998 годы. Характерен тем, что в этот период произошло банкротство трех региональных банков и «уходом» с финансового рынка Хакасии многих филиалов коммерческих банков из других регионов.

3. С 1998 года - период укрепления и повышения надежности региональной банковской системы. В этот период образуются две принципиально новые кредитные организации и усиливаются позиции сохранившихся филиалов, открываются новые филиалы. Происходит окончательное разделение клиентской базы, увеличение уставного капитала, активное привлечение и размещение средств.

Рассмотрим приведенные выше этапы более подробно.

В начале 90-х годов, вплоть до 1996 года, коммерческие банки Хакасии имели довольно стабильное положение и достаточно разветвленную сеть. В регионе присутствовали и самостоятельные кредитные организации, и филиалы коммерческих банков из других регионов России1. Филиалы в основном были представлены банками г. Москвы и г. Красноярска, так как Хакасия до 1992 года имела статус Хакасской автономной области и входила в состав Красноярского края. В период 1994 - 1996 годов на территории Республики Хакасия действовали, причем довольно успешно, следующие региональные банки и филиалы:

. Акционерный коммерческий банк «Саяны»,

Акционерный коммерческий банк "Абаканинвестбанк",

. Коммерческий банк "Центрально-Азиатский",

. Коммерческий банк "Хакасия",

. Хакасский банк Сберегательного банка России,

Абаканский филиал "Русско-Азиатского банка",

. Абаканский филиал коммерческого банка "Надежда",

Абаканский филиал коммерческого банка "Синтобанк",

. Абаканский филиал "Агроопторгбанка",

. Абаканский филиал банка "Москва.Центр",

. Абаканский филиал банка "Кедр"

. Черногорский филиал "Мосбизнесбанка"

Многие из перечисленных выше банков и филиалов, работали достаточно стабильно, имели постоянных клиентов, которые в свою очередь обеспечивали их дешевыми ресурсами. Например, коммерческий банк "Саяны" обслуживал Саянский алюминиевый завод, Абаканвагонмаш, Контейнерный завод, предприятия транспорта, машиностроения, строительства и другие крупные промышленные предприятия. Коммерческий банк "Хакасия" - Абаканский молочный комбинат, Абаканский мясокомбинат, Мелькомбинат, Абаканский пивоваренный завод и ряд других предприятий агропромышленной сферы.

## Региональное бюро кредитных историй

К числу важнейших способов повышения активизации коммерческих банков в финансировании инвестиционной деятельности предприятий и снижения при этом кредитных рисков, является создание специальных институтов, обеспечивающих сбор, хранение и анализ сведений о потенциальных заемщиках. Этим призвано заниматься бюро кредитных историй, которые уже давно действуют в зарубежных странах на протяжении нескольких десятков лет.

В настоящее время проблема создания кредитного бюро в России встала как никогда остро, особенно в условиях резкого роста объемов кредитования. По сути, отсутствие этого института оценивается экономистами, политиками сдерживающим фактором в развитии отношений между банком и заемщиком. Хотя уже в некоторых регионах, причем небезуспешно создаются и действуют организации, выполняющие функции кредитных бюро. Официально зарегистрировано Национальное бюро кредитных историй. Его учредителями выступили Ассоциация российских банков (АРБ) и Московский межбанковский союз.

Идея создания кредитного бюро в России возникла в 1997 году.

Предполагалось, что оно будет создано при участии Банка России, но тот отказался в нем участвовать. В феврале 2003 г. к этой теме решили вернуться. Депутаты в очередной раз внесли в Госдуму законопроект о создании кредитного бюро при ЦБ, но он так и не был принят. Минэкономразвития (МЭРТ) предложило альтернативный законопроект, в котором предлагало создание кредитных бюро на коммерческих условиях.1

В ноябре 2003 г. АРБ объявило о том, что ассоциацией ведутся переговоры о стратегическом партнерстве с крупнейшими кредитными бюро мира - Ехрепап, TransUnion и Schufa. Однако затем АРБ отказалась от иностранцев и решила создать свое бюро, для чего подписала протоколы о намерениях с 34 российскими банками.

Сейчас в России обсуждаются несколько законопроектов. Это — «О кредитных историях» - (предложено МЭРТ), «О федеральном бюро кредитных историй» - (предложено депутатом П.Медведевым) и «О бюро кредитных историй» - (предложено АРБ и депутатом И.Грачевым).

Кредитная история - это набор сведений о кредитной надежности экономического субъекта. Такие сведения хранятся в кредитных бюро, которые, в свою очередь, получают информацию о том, как вы расплачиваетесь по счетам и ссудам от банков—и—других организаций, услугами которых вы пользуетесь.

Институт кредитных историй (кредитные бюро) призван решать проблему, известную в экономической теории как асимметричность информации в сфере финансового посредничества. Она заключается в недостаточном объеме доступных сведений о партнере при заключении сделки. Так, кредитор не может точно оценить риск невозврата кредитов не только крупных и долгосрочных, но и мелких и массовых. В результате назначается единая процентная ставка, учитывающая средний риск невозврата, благодаря чему добросовестный заемщик несет повышенные издержки. Если в итоге такой политики хорошие заемщики начинают уходить с рынка, то в банковской системе возникает проблема плохих кредитных портфелей, среди клиентов начинают преобладать рисковые.

Для более точной оценки потенциальных заемщиков и создаются информационные посредники в виде кредитных бюро. Эти учреждения ведут картотеку, содержащую информацию о прошлых кредитных операциях заемщиков, основываясь на сведениях, предоставляемых кредитными организациями, а также других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т.д.). При этом:

- устраняется так называемая асимметричность информации (вечная проблема кредитора — недостаточность данных о заемщике), значительно удешевляется и ускоряется процесс получения достоверных сведений о партнере и расширяется система отношений кредитор - заемщик;

- создается цивилизованная конкурентная среда между кредитором и заемщиком, а которой добросовестные заемщики имеют неоспоримые преимущества перед недобросовестными, в том числе для использования широкого спектра долговых обязательств (облигации, векселя, складские свидетельства, аккредитивы и т.п.);

- устанавливается равноправное информационное положение кредитора и заемщика;

- не только заемщики имеют возможность выбирать кредиторов (так сейчас происходит в России), но кредитные организации могут выбирать заемщиков с теми или иными необходимыми качествами.