

**О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
И РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

В.Г. Корешков, И.А. Макелько

Алтайский государственный технический университет

Россия, г. Барнаул, ул. Ленина 46, 656038

E-mail: v.g.koreshkov@mail.ru

**ON INTERACTION OF REGIONAL COMMERCIAL BANKS
AND THE REAL SECTOR OF ECONOMICS**

V.G. Koreshkov, I.A. Makelko

Altai State Technical University

Russia, Barnaul, ul. Lenina 46, 656038

E-mail: v.g.koreshkov@mail.ru

***Abstract.** The article examines the relationship between finance and credit, provides a more precise definition of finance, proposes measures to support the real sector of the economy, through the tools of regional commercial banks and local authorities.*

Введение. Успешное развитие современной экономики РФ во многом зависит от стабильного функционирования реального сектора экономики. В эффективном развитии экономического хозяйства важную роль играют региональные кредитные организации. В настоящее время, одним из негативных факторов развития реального сектора экономики является проблема ограниченного предложения доступных финансовых ресурсов.

По оценкам экспертов лишь малая часть – примерно 30% от имеющейся потребности в кредитах для малого бизнеса сегодня удовлетворена, а в части микрокредитов (сумм до 300 тыс. рублей), иногда и 10%. Особенно сложно получить кредит начинающему предпринимателю. Преобладающая часть предпринимателей не пользуется кредитными и заемными средствами прежде всего из-за отсутствия у малых предприятий необходимого обеспечения и кредитной истории. Другой причиной ограниченного кредитования экономики являются высокие риски, связанные с кредитованием малых предприятий, и накладные расходы банков, которые почти одинаковы как для небольших ссуд, так и для крупных.

Материалы и методы исследования. Вместе с тем, используя методы сравнения предложений банковских продуктов крупных и региональных (мелких и средних коммерческих банков действующих в регионах), обзорного анализа экспертов в данной области и проведенного синтеза общих тенденций развития сектора кредитования малого и среднего бизнеса, можно отметить, что значительная часть региональных коммерческих банков успешно выходит на данный сегмент рынка. Анализ проведенный в данном исследовании основывался на данных Банка России, сведений рейтинговых агентств и специализированных банковских сайтов.

Результаты. По данным РАЕХ (на основе анкетирования кредитных организаций), объем заимствований, выданных крупными федеральными коммерческими банками малым и средним предпринимателям за первое полугодие 2016 года, составил 2,4 трлн. рублей. Это на 0,6% меньше, чем за

аналогичный период 2015-го. При этом, отмечается в исследовании, размер портфеля кредитов МСБ за период с 1 июля 2015 года по 1 июля 2016 года сократился на 2% и составил 4,6 трлн. рублей по итогам полугодия [1]. Изучение общего объема кредитования юридических лиц не входило в цели настоящего исследования, однако, отметим, что он имеет сопоставимый вектор.

Согласно данным Банка России от 12.01.2017 года, объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в миллионах рублей, иностранной валюте за период 2012-2016 гг. имеет отрицательный вектор снижения (рисунок 1).



Рис. 1. Динамика объема кредитных средств предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства [2]

На снижение объема выданных кредитных средств влияют не только вышеотмеченные факторы (финансовый кризис, рост ключевой ставки, растущие риски неплатежей в реальном секторе экономики), но и желание коммерческих банков снизить кредитные риски наиболее непопулярным путем, - ограничением выдачи кредитных средств в условиях финансового кризиса предприятиям малого и среднего бизнеса. Более того, крупные коммерческие банки, такие как Альфа-Банк, ВТБ 24, Сбербанк и другие, в 2015 году практически свернули кредитование малого бизнеса после декабрьского повышения Банком России ключевой ставки, что сказалось на ограниченности доступности кредитов для большинства компаний клиентов банк, особенно сильно ограничения коснулись предприятий малого и среднего бизнеса, таблица 1.

Таблица 1

Объем средств предоставленных банками РФ субъектам предпринимательства в млн. рублей [2]

Отчетная дата	2012	2013	2014	2015	2016
Объем кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства	41 167 453	47 633 462	49 568 966	35 438 171	32 391 382
% снижения /прироста объема кредитов к предыдущему году		15%	4%	-29%	-9%

Проведенный анализ таблицы 1, показывает, что объем кредитных средств, выданных малому и среднему бизнесу с 2012 года по 2016 год сократился на 20%, что отразилось и на снижении ВВП России, а также темпах экономического развития.

Выводы. Отсутствие заинтересованности у федеральных банков на данном рынке кредитования приводит к резкому снижению объема кредитования малого и среднего бизнеса. Институты призванные снижать трансакционные издержки в экономике, вводя ограничения, получили отрицательный

результат – увеличению издержек для малого и среднего бизнеса, вынуждая последних искать средства в других источниках, увеличивая свои издержки. Это подчеркивает рентоориентированное поведение коммерческих банков и их значительное влияние на поведение экономических субъектов [3. С. 57].

По результатам проведенного исследования, ставится очевидным необходимость совершенствования взаимодействия коммерческих банков и предприятий реального сектора экономики. Необходимо задействовать региональные коммерческие банки как наиболее гибкие и маневренные кредитные организации, специализирующихся на обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса. В частности, нами предполагается ряд мер по совершенствованию взаимодействия региональных финансово-кредитных институтов и реального сектора экономики, через механизм государственно-частного партнерства.

В первую очередь необходимо регламентировать для региональных коммерческих банков, осуществляющих кредитование организаций реального сектора ряд льгот, позволяющих им снизить процентные ставки без потери прибыли. В частности, пересмотреть снижение ставок резервирования по выданным кредитам направленных на развитие реального сектора производства с 4,5% до 2,5%, это позволит коммерческим банкам снизить процентную ставку по кредиту на аналогичный процент.

Во-вторых, субсидировать часть процентной ставки кредитных ресурсов, направляемых на кредитование реального сектора экономики региона, из средств регионального бюджета. Пересмотр процентной ставки позволит привлекать денежные средства клиентов по более выгодным для них условиям, что в свою очередь, позволит рационально использовать свободные финансовые ресурсы в качестве кредитных средств, и благоприятно оценивать ликвидность банковского сектора, увеличить активы банков и обеспечить непрерывное движение денежных средств в экономической системе РФ.

В совокупности эти меры позволят использовать механизм государственно-частного партнерства на уровне взаимодействия региональных кредитных организаций и бизнеса, что отразится на процентной политике банков и эффективности реального сектора экономики, что в совокупности формирует благосостояние граждан региона.

Пересмотр институциональной роли региональных коммерческих банков, упрощение ряда требований к выполнению банковских нормативов [4. С. 47], предоставление льгот региональным банкам, участвующим в развитии реального сектора экономики регионов позволит вывести их в локомотивы экономического роста национального хозяйства современной России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кредитование малого и среднего бизнеса прошло дно [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9134945>
2. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. Режим доступа: www.cbr.ru/statistics/?PrId=sors
3. Корешков В.Г. Оценка потерь общества от рентоориентированного поведения коммерческих банков / Корешков В.Г. // Проблемы учета и финансов. 2013. № 4. С.57-60
4. Корешков В.Г. О возможности дифференцированного подхода к оценке стоимости капитала банков / Корешков В.Г., Швецов Ю.Г. // Деньги и кредит. 2015. № 10. С.44-47