

СОВРЕМЕННЫЕ ОСОБЕННОСТИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВСКОГО И РЕАЛЬНОГО СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ

© Ж.М. Алиева

ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова, Грозный, Россия

Актуальность темы обусловлена важностью эффективного управления ресурсами, обеспечивающего стабильное взаимодействие реального и банковского секторов экономики для рационального использования различных форм и инструментов кредитования. Основы деятельности банковского сектора страны полностью и всесторонне изучены, но комплексный подход к изучению взаимосвязи между банком и реальным сектором экономики раскрывается недостаточно. Цель статьи - изучить механизм взаимоотношений банковского сектора и реальных отраслей экономики в современных экономических условиях. Актуальность рассматриваемого вопроса обусловлена ролью реального сектора экономики в укреплении экономической стабильности и участием банковского сектора в долгосрочном банковском кредитовании, направленной на дальнейшее развитие реального сектора.

Ключевые слова: банковский сектор, реальный сектор экономики, взаимодействие секторов, кредитование, кредит.

MODERN FEATURES AND INTERACTION OF THE BANKING AND REAL SECTORS OF THE ECONOMY

© Zh.M. Alieva

*GSTOU named after acad. M.D. Millionshchikov
Grozny, Russia*

The relevance of the topic is due to the importance of effective resource management, ensuring stable interaction between the real and banking sectors of the economy for the rational use of various forms and lending tools. The main activities of the banking sector of the country are fully and comprehensively studied, but the comprehensive approach to the study of interrelationships between the bank and the real sector of the economy is not enough. The purpose of the article is to study the mechanism of interaction between the banking sector and the real sectors of the economy in modern economic conditions. The urgency of the issue under consideration is due to the role of the real sector of the economy in strengthening economic stability and the participation of the banking sector in long-term bank lending, aimed at further development of the real sector.

Keywords: banking sector, real sector of the economy, interaction of sectors, lending, credit.

Эффективное взаимодействие банковского и реального сектора является необходимым фактором развития экономики и важным резервом экономического роста.

Неотделимым звеном экономического роста, условием и предпосылкой развития современной экономики является кредитование. При помощи кредитования уменьшается время на реализацию различных потребностей.

На современном этапе актуальна задача формирования качественно новых отношений между реальной экономикой и банковским сектором. Предприятия и банки реального сектора

строят свои отношения и работают на рынке с учетом взаимных коммерческих интересов. Решение этой проблемы требует минимизации сложившегося дисбаланса между банками и предприятиями реального сектора экономики.

Ухудшение финансового положения предприятий реального сектора экономики, стремительный износ производственных фондов, с одной стороны, повышает потребность в обновлении производственного потенциала с целью преодоления текущей рецессии и увеличения потребности в инвестициях для обеспечения устойчивого экономического роста. С другой стороны, сложная финансово-экономическая ситуация, снижение ликвидности реального сектора, не позволяет ему соответствовать условиям и требованиям кредиторов, и может стать мощным фактором развития кредитных рисков и запрета кредитных вложений.

Реальный сектор экономики характеризуется небольшой долей инвестиций в основной капитал (13,0% ВВП на конец 2018 года), снижением доли инновационных предприятий (в России не превышает 10%, в экономически развитых странах - более 50%), невозможность привлечения банковских ресурсов для сектора (средняя ставка по банковским кредитам не менее чем на 10% выше уровня доходов предприятий несырьевых секторов экономики) [4].

Государство в целом должно играть ключевую роль в развитии и стимулировании банковского кредитования реального сектора экономики и его приоритетных секторов. Это возможно за счет регулирования кредитно-финансовой системы, проведения налоговой и денежно-кредитной политики, а также участия в деятельности кредитных организаций и небанковских организаций с помощью отдельных институтов государственной власти. Все это предполагает углубленное исследование и решение обозначенных проблем, связанных с развитием банковской кредитной деятельности и реального сектора в целях роста экономики страны.

Проблемой на сегодняшний день является значительный износ производственной базы, что вызывает необходимость ее обновления. Для этого необходимо привлечение долгосрочных инвестиций, что связывается с проблемой инвестиционного климата. В этом случае без привлечения денежных средств за счет кредитования не обойтись.

Элементами взаимосвязанных системных процессов между реальным сектором и банками в экономике выступают: субъекты отношений, которые выступают в роли банков и предприятий, их деятельность и функции в рамках экономической системы; свойства, как характерные черты отношений, складывающихся по взаимной потребности и под влиянием сложного сочетания внутренних и внешних факторов; принципы, определяющие основы для формирования, сохранения и развития процесса взаимодействия; механизм системы определяется как экономическая структура и процесс взаимосвязи; формы, генезис которых определяется эволюцией условий взаимодействия под влиянием сложившихся формальных и неформальных институтов и факторов; эффекты, как результат процесса взаимосвязи на микро-, мезо- и макроуровнях экономики [3].

Сегодня использование заемных денежных средств является важным ресурсом для экономического развития агентов, для удовлетворения потребности в денежных средствах с целью обновления основных ресурсов, пополнения оборотных средств и поддержания технологического процесса. Необходимость обновления производственного потенциала при недостаточности средств означает активацию банковских кредитов, направленных на финансирование инновационных проектов.

Банковские кредиты позволяют инвестировать накопленные свободные ресурсы в реальный сектор экономики, что способствует общему экономическому росту. Кредитование становится необходимым источником финансирования деятельности предприятий реального

сектора экономики, а коммерческие банки последовательно и целенаправленно становятся полноценными финансовыми посредниками.

Предприятиям необходимо установить норму прибыли, которая обеспечит доход как кредитору, так и банку, чтобы получить максимальную сумму кредита. Для достижения максимальных объемов кредитования предприятий, необходимо установление приемлемой процентной ставки, которая будет удовлетворять заемщика и банка для получения прибыли при компенсации рисков.

Оставшиеся после санации на рынке банки активно развивались до периода пандемии, что говорило об улучшении финансовой сферы и наличии общеэкономического роста. Российская экономика 2010–2018 гг. отличается относительной стабильностью, что говорит о положительной динамике развития банковской системы.

Основная деятельность коммерческих банков расширяется. Кризис и санкции 2014 г. замедлили этот процесс и приостановили наращивание деятельности коммерческих банков.

Последствия кризиса в банковской системе страны на данном этапе происходят со значительным замедлением, поэтому последствия санкций и пандемии по мнению многих аналитиков проявят себя в 2021 году.

Динамика объемов рублевого кредитования предприятий реального сектора экономики остается стабильной. На рисунке показана динамика объемов предоставленных кредитов в рублях юридическим лицам и индивидуальных предпринимателей в России за последние семь лет.



В 2019 году произошел рост доли прочих видов деятельности. Структура кредитования субъектов рынка оставалась неизменной в 2016–2019 гг. При этом следует отметить высокий уровень активности кредитования экспортно-ориентированных предприятий.

Рост собственного капитала кредитной организации свидетельствует о ее независимости и способности выполнять свои обязанности самостоятельно, в полном объеме и в срок. Увеличение капитала также является сигналом для инвесторов о том, что банк работает эффективно и способствует росту финансирования, при этом фактором увеличения капитала является чистая прибыль [1].

Взаимоотношения между банком и реальным сектором характеризуются сочетанием эндогенных и экзогенных факторов, определяемых необходимостью для секторных субъектов инициировать процесс присоединения, а также видоизмененными.

Взаимосвязанность причины проявляется в том, что каждая из взаимосвязанных сторон действует как причина развития другой, и в то же время, в результате противоположного воздействия обеспечивает целостность экономической связи между ними как по отдельности, так и в целом. Так, например, банковский сектор подпитывается временно свободными денежными средствами, которые создаются в реальном секторе, и, одновременно, испытывает необходимость их выгодно, в дальнейшем, инвестировать в различные отрасли реального сектора. В свою очередь, реальный сектор и его субъекты проводят систематические расчеты и платежи с контрагентами, что осуществляется с помощью банковских технологий, и испытывают необходимость в привлечении временно высвободившихся ресурсов для решения проблемы образовавшегося дефицита оборотных средств и модернизации основных фондов.

Сложное сочетание и взаимосвязь внутренних и внешних факторов обеспечивают противоречивый характер во взаимосвязи реального и банковского секторов экономики, который усиливается на нынешнем этапе экономического развития.

К числу наиболее часто определяемых внутренних факторов взаимодействия банковского и реального секторов экономики относятся риски, доля которых в структуре стоимости банковских услуг по экспертным оценкам составляет 40% [2].

Вне зависимости от видов рисков рассмотрение их в структуре процентных ставок банка, как правило, приводит к росту процентных ставок, что ограничивает возможность начала отношений или снижает их интенсивность и качество. Например, при оценке производственных рисков уровень рентабельности отраслей используется как основа для принятия банками решения о начале или расширении сотрудничества, а также для определения его условий на основе риска и прибыльности. В то же время, низкий уровень прибыльности наряду с отраслевыми характеристиками отчуждает банки, деятельность которых направлена на получение дохода совместно с платежеспособными контрагентами. Также, некоторые банки пытаются проводить агрессивную политику, принимая на себя более высокие риски, увеличивая задолженность и уменьшая банковские активы. Накапливая негативный опыт, банки либо находятся на грани снижения риска чрезмерного финансирования, либо покрывают риски за счет увеличения стоимости услуг. Другими словами, попытка минимизации рисков путем корректировки уровня процентных ставок одним банком может ограничивать доступ к ресурсам и во многих других, ориентирующихся на среднерыночные процентные ставки. Так, при среднем доходе в реальном секторе 6,5% в 2019 г. средняя процентная ставка по банковским кредитам для крупных российских предприятий составляла 9–12%, для малых и средних - 20–26% [5].

Используемые банками методы оценки залогового обеспечения увеличивают стоимость услуг даже при низком уровне риска, исходя из готовности учесть негативный опыт и предварительной страховки на определенный период времени. По оценкам экспертов, размер переплаты при использовании банковских продуктов и услуг достигает 6-7%, из которых 3-4% составляют доходы банка.

Таким образом, кредит играет важную роль в расширении производства. Кредитование для экономического роста крайне важно и актуально. Кредитование положительно влияет на развитие реального сектора экономики, способствует расширению производства, а также поддерживает отечественного производителя.

Подтверждением того, что кредит способствует экономическому росту является его воздействие на непрерывность процессов производства и реализации продукции. В любых даже самых успешных предприятиях не исключена временная потребность в денежных средствах для покупки необходимых запчастей, оплаты услуг и т.д. В этом случае решением сложившихся проблем может стать кредит, который поможет бесперебойному функционированию предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Донецкова О.Ю. Современные особенности банковского кредитования реального сектора экономики / О.Ю. Донецкова // Синергия. – 2017. – №1. – С. 64–70.
2. Милюков А.И. Кредитная поддержка производства – центральная проблема / А.И. Милюков // Деньги и кредит. – 2009. – №4. – С.9 -11.
3. Рахметова А.М. Концепция взаимодействия банковского и реального секторов экономики в современных условиях : дис. ...докт. эконом. наук: 08.00.10 / Рахметова Айбота Муратовна. – Москва, 2015. – 342 с.
4. Россия в цифрах 2018: статистический справочник / Росстат. – М., 2019. – 543 с.
5. Суранов С.К. Кредитная ставка превышает рентабельность. / Суранов С.К. // Экономика и жизнь. – 2013. – №14 (94). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eg-online.ru/article/208064>