

УДК 336.71:338

Экономика Поволжья как основа взаимодействия банковского и реального секторов**Терентьева К.Л.**Ассистент кафедры банковского дела
Казанского (Приволжского) федерального университета**Фаттахов Л.М.**Магистр кафедры банковского дела
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье проанализированы основные направления взаимодействия банковского и реального секторов экономики Поволжья, особое внимание уделено депозитно-расчетному и кредитно-инвестиционному направлениям. Затрагивается проблема недостатка долгосрочного финансирования экономики.

Ключевые слова: экономика Поволжья, банки, реальный сектор, депозиты, кредитные операции, долгосрочные кредиты, просроченная задолженность.

Поволжье является одним из наиболее экономически эффективных регионов Российской Федерации. Количество кредитных организаций, действующих в данном регионе, остается практически неизменным в течение последних четырех лет (таблица 1).

Некоторое снижение количества кредитных организаций Поволжья в 2012-2013 гг. объясняется процессом укрупнения российской банковской системы.

Таблица 1
Количество кредитных организаций Поволжья, единиц [1]

Регион	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Астраханская область	5	5	5	5
Волгоградская область	4	4	4	10
Пензенская область	2	1	1	1
Самарская область	20	20	20	17
Саратовская область	10	9	9	9
Ульяновская область	4	4	3	3
Республика Калмыкия	2	2	2	2
Республика Татарстан	26	25	23	22
Итого:	73	70	67	69

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Поволжья приведены в таблице 2.

Данные, приведенные в таблице 2, говорят о динамичном развитии банковского сектора экономики Поволжья. По данным таблицы 2, видно, что, начиная с 2011 г., банки практически всех основных регионов Поволжья, кроме Ульяновской области и Республики Калмыкии, постепенно улучшали свои

Таблица 2
Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Поволжья, млн. руб. [1]

Регион	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Астраханская область	78,6	92,4	71,9	146,1
Волгоградская область	185,2	248,9	313,9	382,0
Пензенская область	68,5	53,6	35,6	49,3
Самарская область	5 476,2	6 096,1	6 210,3	1 721,9
Саратовская область	1 224,1	890,5	1 392,0	1 129,4
Ульяновская область	9,0	-100,2	40,5	-15,5
Республика Калмыкия	8,8	11,7	6,0	-17,3
Республика Татарстан	1 817,3	3 804,4	3 827,7	4 475,0
Итого:	8 867,7	7 293	11 897,9	7 870,9

финансовые результаты. В 2013 г. произошел резкий спад, и финансовые результаты банков Поволжья почти достигли уровня 2011 г.

Наращивание экономического потенциала России, в том числе и Поволжья неразрывно связано с развитием реального сектора экономики. Банковская система при этом должна выполнять координирующую роль, своими ресурсами участвовать в активизации инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов всех форм собственности. Для того, чтобы понять, как можно достичь этой цели, проведем анализ взаимодействия банковского и реального секторов экономики Поволжья по основным направлениям деятельности [2, с. 14].

Данные об объемах средств организаций Поволжья, размещенных на счетах банков, приведены в таблице 3.

Функция расчетно-кассового обслуживания предприятий, организаций различных форм собственности является основополагающей в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении клиентов, как юридических, так и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Этот интерес вызван тем, что привлеченные средства клиентов формируют ресурсы банка, которые затем он размещает с целью получения максимальной прибыли в интересах своих клиентов и акционеров [3, с. 82].

В рамках расчетно-кассового обслуживания банками предоставляется широкий спектр услуг, наиболее востребованными из которых в Поволжье являются следующие:

- открытие банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению клиентов на территории России и за рубежом;
- срочные платежи клиентов-юридических лиц по системе банка – перечисление денежных средств на счет получателя платежа в кратчайшие сроки. Услуга обеспечивает первоочередную обработку срочного платежа на всех этапах прохождения платежа по расчетной системе банка, зачисление платежа на счет получателя средств в срок от 30 минут до 3 часов 50 минут с момента представления в банк платежного документа, а также возможность получения плательщиком уведомления о точном времени зачисления средств на счет получателя [4, с. 18].

В условиях конкуренции каждый банк старается усовершенствовать предоставляемые им традиционные услуги. В последнее время многие банки Поволжья начали вводить дистанционное обслуживание клиентов.

Перейдем к следующему направлению взаимодействия банков и реального сектора экономики. Основной удельный вес в активах банков Поволжья занимают кредитные операции.

Для получения крупных кредитов ведущим компаниям Поволжья приходится выходить на мировые рынки капитала, поскольку такие ссуды отечественные банки выдать затрудняются. Роль банковского сектора в инвестиционном процессе остается по-прежнему не столь существенной, в то время как в развитых странах доля банковского кредитования в капиталовложениях составляет в среднем 20-30 % [5, с. 40].

Динамика кредитов, выданных кредитными организациями Поволжья, представлена на рисунке 1.

Данные рисунка 1 показывают, что в период с 2010 по 2013 г. объем кредитования реального сектора постепенно увеличивался: в 2013 г. по сравнению с 2010 г. общий объем выданных кредитов увеличился в 1,5 раза. Однако в 2012 г. под влиянием нестабильной экономической ситуации в мире объем кредитования предприятий реального сектора незначительно снизился, однако уже в 2013 г. превысил показатели 2011 г.

В то же время негативной является общая тенденция снижения доли кредитов реальному сектору в общем кредитном портфеле: так, если в начале 2010 г. кредиты предприятиям составляли около 60 % в общем объеме выданных кредитов, то в начале 2014 г. – 58,2 %. Доля кредитов, предоставленных реальному сектору, несмотря на свой рост в абсолютном значении в течение последних десяти лет не достигает и половины банковских активов. Следовательно, в настоящее время кредит в экономике

Таблица 3

Объем средств организаций Поволжья, размещенных на счетах кредитных организаций, в млн. руб. [1]

Регион	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Астраханская область	7 401	9 254	7 707	9 123
Волгоградская область	18 519	25 655	22 870	26 921
Пензенская область	10 304	12 946	11 451	12 554
Самарская область	57 795	64 563	61 890	67 712
Саратовская область	21 059	27 170	26 247	28 780
Ульяновская область	12 572	14 252	12 108	115 022
Республика Калмыкия	772	894	896	1 140
Республика Татарстан	119 541	124 987	106 962	103 162
Итого:	247 963	279 721	250 131	364 414

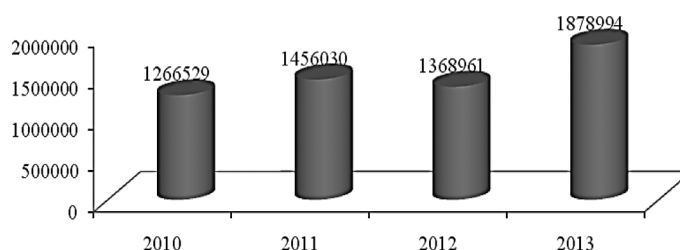


Рис. 1. Динамика кредитования реального сектора экономики Поволжья, млн. руб. [1]

Поволжья выполняет свою перераспределительную функцию не в полной мере [6, с. 30].

Несмотря на то, что в последнее время наблюдается некоторая активизация кредитования реального сектора Поволжья, вклад банков в его развитие остается незначительным. Чаще всего для инвестирования инвестиционных проектов предприятия прибегают к источникам средств, отличным от банковских. Так, достаточно высокий спрос за последние 5-7 лет приобрели услуги лизинговых компаний. Несмотря на то, что банки постепенно отказываются от роли лизингодателей, многие из них стараются участвовать в лизинговых операциях через свои аффилированные структуры [1].

Распределение кредитных ресурсов по отраслям экономики не способствует развитию реального сектора экономики, что показывает рисунок 2.



Рис. 2. Кредиты, предоставленные реальному сектору экономики Поволжья, в разрезе отраслей по состоянию на 01.01.2014 г., в % [1]

По данным рисунка 2 можно сделать вывод, что наиболее привлекательными для кредитования отраслями Поволжья по-прежнему остаются такие отрасли, как оптовая и розничная торговля (24,38 %) и обрабатывающие производства (21,37 %). Это говорит о том, что перелив капитала из высокодоходных отраслей Поволжья,

постепенно исчерпывающих свой потенциал, в перспективные наукоемкие отрасли крайне затруднен [7, с. 45].

Одним из важнейших источников банковских ресурсов являются депозиты предприятий реального сектора экономики. В таблице 4 приведена структура привлеченных банками депозитов организаций реального сектора экономики по регионам Поволжья.

По данным таблицы 4, следует, что объем средств организаций реального сектора, привлеченных на депозиты кредитными организациями, постепенно растет.

Другим важным источником привлечения средств банков является размещение ценных бумаг, таких как: депозитные и сберегательные сертификаты, облигации. Объемы выпущенных банками ценных бумаг приведены в таблице 5.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в целом взаимодействие банковского и реального секторов постепенно входит в новую

**Таблица 4
Привлеченные депозиты организаций реального сектора экономики Поволжья в динамике, млн. руб. [1]**

Регион	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Астраханская область	3 147	5 985	3 383	8 602
Волгоградская область	9 512	11 640	9 691	10 421
Пензенская область	3 580	5 373	5 130	6 758
Самарская область	27 472	42 458	52 023	67 913
Саратовская область	7 610	10 377	13 499	15 964
Ульяновская область	5 958	6 503	4 895	6 484
Республика Калмыкия	642	600	353	272
Республика Татарстан	87 212	127 233	122 730	143 861
Итого:	145 133	210 169	211 704	260 275

**Таблица 5
Объем выпущенных кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов и облигаций, млн. руб. [1]**

Регион	2011 г.			2012 г.			2013 г.		
	Депозитные сертификаты	Сберегательные сертификаты	Облигации	Депозитные сертификаты	Сберегательные сертификаты	Облигации	Депозитные сертификаты	Сберегательные сертификаты	Облигации
Астраханская область	0,0	101,8	0,0	0,0	824,8	0,0	0,0	1293,8	0,0
Волгоградская область	0,0	168,6	0,0	0,0	2 724,0	0,0	0,0	4044,2	0,0
Пензенская область	3,3	156,3	0,0	0,1	618,5	0,0	0,1	1011,0	0,0
Самарская область	196,7	356,7	14644,4	240,0	4 576,6	24642,1	11,2	4046,1	30303,5
Саратовская область	0,5	101,4	0,0	0,0	1 520,5	0,0	2,1	2891,0	0,0
Ульяновская область	3,4	150,3	0,0	38,5	820,0	0,0	45,2	1220,7	0,0
Республика Калмыкия	0,0	2,0	0,0	0,0	109,2	0,0	0,0	123,8	0,0
Республика Татарстан	52,0	33,0	14542,9	313,5	3964,7	24312,1	31,5	4934,2	32964,3
Итого:	255,9	1070,1	29169,3	592,1	15158,3	48954,2	90,1	19564,8	63267,8

фазу, но пока достаточно медленно. Несмотря на то, что в Поволжье имеется достаточно развитый банковский сектор, предприятиям реального сектора по-прежнему не хватает заемных средств для реализации крупных инвестиционных проектов. У банковской системы Поволжья имеются ресурсы для кредитования реального сектора экономики, но отсутствуют стимулы для этого.

Литература:

1. Центральный банк Российской Федерации: Бюллетень банковской статистики за 2013 год // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1312r.pdf>.
2. Андреева О.В., Афандеева К.Л. Современные тенденции взаимодействия банковского и реального секторов экономики Российской Федерации и Республики Татарстан: кредитный аспект // Стратегия взаимодействия банковского и реального секторов экономики России и Польши в современных условиях. – Казань, 2012. – С. 13-20.
3. Ильясов С.М., Гаджиев А.А., Магомедов Г.И. Качество кредитного портфеля и кредитные риски // Банковское дело. – 2013. – № 2. – С. 80-85.
4. Вагизова В.И., Захматов Д.Ю. Формирование инновационных систем взаимодействия реального и финансового секторов региональной экономики: вопросы теории и финансово-хозяйственной практики // Вестник экономики, права и социологии. – 2013. – № 3. – С. 16-19.
5. Шихахмедов Р. Г. Элементы банковской системы и их сущностная характеристика // Финансы и кредит. – 2012. – № 31. – С. 38-47.
6. Инюшин В.В. Спрос на деньги и роль банковского сектора: тенденции в реальном секторе экономики // Банковское дело. – 2010. – № 12. – С. 28-31.
7. Лушин В. Реакция на кризис и ее последствия для реального сектора Российской экономики // Вопросы экономики. – 2011. – № 1. – С. 39-50.
8. Рейтинговое агентство Эксперт РА: Концепция развития финансового рынка России до 2020 г. // Официальный сайт Рейтингового агентства Эксперт РА. – URL: http://www.asros.ru/files/27-08-08_01.pdf

Volga Region Economy as a Ground for Cooperation of Banking and Real Sectors

K.L. Terentieva, L.M. Fattakhov
Kazan (Volga Region) Federal University

The paper deals with the main directions of cooperation of banking and real sectors of Volga region economy. The attention is focused on depository and credit and investment directions. Moreover the problem of lack of long-term funding of economy is being touched upon.

Key words: Volga region economy, banks, real sector, deposits, credit operations, long-term credits, past-due debt.

