



Для сегодняшнего страхователя потребности в страховых услугах стали более дифференцированными. Это объясняется меньшей однородностью в подверженности риску объектов страхования, возросшим осознанием сущности этого риска; постоянно увеличивающимся числом страхователей в результате появления новых непредвиденных рисков и растущей необходимостью обеспечить защиту своих экономических интересов от всех возможных опасностей. И наконец, страхователи получили доступ к более подробной информации по урегулированию различных рисков и определенных трудностей, возникающих в связи с этим в некоторых видах страхования. Страховые компании, чтобы не отстать от требований дня в обслуживании страхователей и полнее удовлетворять их потребности, должны перестроить свою деятельность, организационную структуру, кадровый состав и технические средства.

Существует настоятельная потребность в более тесном сотрудничестве с международными страховыми организациями по борьбе с организованной преступностью. Страховщики считают, что принимаемые меры дадут большой эффект, если они будут активно поддерживаться соответствующими правительственными и полицейскими службами.

Возросшая необходимость в страховой защите является также следствием возникновения новых рисков, особенно связанных с загрязнением окружающей среды и новой технологией. Повышенное внимание к окружающей среде нашло отражение в принятии более строгой ответственности к потенциальным причинителям вреда и в вынесении более строгих судебных приговоров, что, в свою очередь, не могло не повлиять на последующее изменение законодательной базы.

Резко увеличиваются судебные санкции за загрязнение окружающей среды и ответственность за качество выпускаемой продукции. Во многих случаях они относятся к проблемам, истоки которых обнаруживаются в прошлом, когда возможность возмещения убытков и применение регрессных исков с помощью судебных органов еще не получили широкой практики.

Страховщики идут навстречу растущим требованиям страхователей в отношении увеличения объема страхового покрытия, создавая соответствующие страховые пулы, гарантирующие покрытие даже катастрофического убытка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Плешков А. П., Орлова И. В. Очерки зарубежного страхования. М.: Издательский центр «Анкил», 1997. С. 154–162.

*Ольга Александровна ТАЛАЛАЕВА —
аспирант кафедры политэкономии,
сотрудник Тюменского банка СБ РФ*

УДК 330. 322

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧАСТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЦЕССАХ

АННОТАЦИЯ. В работе показаны особенности размещения банковских институтов на территории региона. Определены основные проблемы участия банковского капитала в инвестиционных процессах.

The work shows bank institutions accommodations peculiarities at the regions territory. Main bank capital participation problems in region in rest processes are determined.



Процессы, происходящие в кредитно-банковской системе региона, с одной стороны, являются отражением процессов, происходящих в кредитно-банковской системе страны, с другой — несут в себе региональные особенности.

Тюменская область имеет свои отличительные черты. На ее территории находятся три субъекта РФ, имеющие свои законы, свой бюджет. Прослеживается неравномерное распределение промышленного капитала, имеют место различные взаимосвязи финансового и реального секторов экономики, существуют особенности функционирования банков в различных районах области.

Область является одной из самых насыщенных кредитными организациями. Согласно информации Главного Управления Центрального банка по Тюменской области (по состоянию на 1 декабря 1999 года), в ней было зарегистрировано 62 коммерческих банка, из них 34 имели право на осуществление банковских операций. Кроме того, на территории области действовали 112 филиалов.

Состояние банковской системы, направления ее развития, взаимодействие с реальным сектором экономики во многом определяют перспективы развития региона. В настоящее время остается актуальной проблема построения эффективной модели региональной банковской системы. Для Тюменской области, как и для России в целом, характерно неравномерное территориальное размещение банковских учреждений.

Банковская система региона представлена в основном мелкими и средними региональными банками, которые функционируют в нескольких городах Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов, а также в Тюмени. География размещения банковских структурных подразделений повторяет картину размещения коммерческих банков.

Лидерами по количеству отделений и филиалов являются Тюменский банк Сбербанка РФ, Западно-Сибирский коммерческий банк и Агропромбанк. Следует отметить, что в области в основном функционируют структурные подразделения коммерческих банков Москвы. Для региона в целом характерно отсутствие структурных подразделений банков из соседних областей. Это объясняется тем, что банки близлежащих областей относятся в большинстве своем к числу мелких и средних банков, поэтому им трудно проникнуть на новый рынок. Они, как правило, предлагают стандартный набор услуг и не имеют достаточно свободных ресурсов для того, чтобы удовлетворить потребности фондоемких предприятий области.

На юге области функционируют отделения и филиалы в основном Тюменского банка СБ РФ. Возможностей для создания собственных банков, обслуживающих потребности агропромышленного комплекса, здесь нет. Причина — в недостаточности капитала у предприятий АПК.

Практика показывает, что филиалы и отделения зачастую не способствуют развитию производства, через них идет отток финансовых средств из этих регионов. Чаще всего это обусловлено следующими причинами: головные банки ограничивают свои филиалы и отделения в активных операциях на региональном рынке, концентрируя выдачу кредитов на своем уровне; отделения и филиалы предпочитают передавать кредитные ресурсы в головные банки под приемлемые проценты, что снижает их риск.

Одним из основных факторов, определяющих возможности банков в кредитовании, является состояние ресурсной базы банковской системы. Поэтому рост собственных средств банков, и в частности их уставных капиталов, расширяет их кредитные возможности. Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций области составил 995,4 млн. рублей.

Помимо собственных средств, в структуре ресурсной базы важное место отводится привлеченным средствам. Причем на них приходится более 80%. Анализ



структуры привлеченных средств показывает, что в основном это средства клиентов – физических и юридических лиц.

Рост рублевых сбережений населения в организованной форме увеличивает ресурсную базу банков. По данным Центрального банка РФ, по Тюменской области остатки вкладов населения в коммерческих банках (по состоянию на 1 января 1999 года) составили 1731,6 млн. рублей. Остатки вкладов граждан в учреждениях Тюменского банка Сберегательного банка РФ составили 3545,5 млн. рублей. На 1 октября 1999 года остатки вкладов населения в коммерческих банках области увеличились до 2390,3 млн. рублей, в Тюменском банке СБ РФ — до 5043,9 млн. рублей. Несмотря на рост вложений населения в банки области, продолжает оставаться высоким удельный вес наличных денег на руках. За первое полугодие 1999 года этот показатель составил 33,7%, удельный вес покупки иностранной валюты составил 3,6% от суммы использованных доходов. Удельный вес сбережений составил 2,8%. За второе полугодие удельный вес наличных денег на руках увеличился до 35%, удельный вес покупки иностранной валюты — до 5%. Удельный вес сбережений составил 2,8%. Таким образом, перед коммерческими банками области стоит задача по привлечению свободных денежных средств населения в депозиты. Коммерческим банкам приходится преодолевать предубеждение населения по поводу их недостаточной надежности, оснований для которого имеется предостаточно. В условиях кризиса обеспеченности предприятий оборотными средствами, они являются для большинства коммерческих банков одним из основных источников роста ресурсной базы. Причем средства населения, размещенные в депозитах, отличаются большей устойчивостью, чем средства предприятий и организаций, поскольку меньше подвержены колебаниям благодаря широкой клиентской базе.

Тюменский банк СБ РФ в силу исторически сложившейся традиции и наличия широкой филиальной сети располагает большими возможностями по привлечению средств населения. Однако данные ресурсы являются, как правило, дорогими и требуют от банка проведения жесткой кредитной политики, направленной на жесткий отбор заемщиков, что влечет уменьшение выдаваемых ссуд.

В современных условиях одним из путей увеличения ресурсной базы для банков является привлечение на обслуживание новых корпоративных клиентов, что связано с увеличением остатков средств на расчетных и текущих счетах.

По данным областного комитета госстатистики, на 1 декабря 1999 года денежные средства предприятий составили 26,7 млрд. рублей, или 7% от общей суммы оборотных активов. Несмотря на низкий удельный вес денежных средств, которыми располагают предприятия, в области отмечен рост данного показателя. Остатки денежных средств на счетах предприятий и организаций в конце ноября 1998 года составляли 2% в структуре оборотных активов.

Несмотря на то, что средства предприятий, которые банковская система может использовать в качестве ресурсов для проведения операций кредитования, не являются постоянными с точки зрения сроков, в течение которых банк может их использовать, данные средства являются самыми дешевыми ресурсами. В условиях дальнейшего развития рыночных отношений, развития банковской системы конкурентная борьба между банками за денежные ресурсы будет острее.

Одним из факторов, сдерживающих вложение банковских средств в реальный сектор экономики, является кризисное положение самих предприятий.

Перед руководителями стоит не столько проблема развития производства, сколько проблема обеспеченности денежными средствами для решения проблем, возникающих в процессе воспроизводства. Причем речь идет, как правило, лишь о простом воспроизводстве. Как показывают статистические данные, удельный вес убыточных предприятий, организаций в Тюменской области продолжает оставаться высоким. За январь–ноябрь 1999 года данный показатель составил 49%.



Обеспеченность предприятий оборотными средствами практически не улучшается, при этом около половины составляет просроченная дебиторская задолженность. На 1 января 1999 года дебиторская задолженность по всем отраслям экономики Тюменской области составила 167,2 млрд. рублей, из нее просроченная — 96,7 млрд. рублей, или 58%. На 1 декабря 1999 года дебиторская задолженность достигла 214,7 млрд. рублей, из нее просроченная — 112,9 млрд. рублей, или 52%. Проблема неплатежей продолжает оставаться актуальной практически для всех предприятий области. Задача банков заключается в том, чтобы обеспечить потребности в наличных денежных ресурсах в необходимом объеме, своевременно и бесперебойно осуществлять расчеты и платежи по поручениям клиентов.

Одной из важнейших задач банковской системы является кредитная поддержка реального сектора экономики. Промышленность и сельское хозяйство не смогут выйти из кризисного положения без долгосрочных вложений. Начиная с 1989 года капитальные вложения в области начали сокращаться. В январе–ноябре 1998 года на развитие экономики и социальной сферы, согласно информации Тюменского областного комитета государственной статистики, использовано инвестиций 37,9 млрд. рублей, что на 13% меньше уровня января–ноября 1997 года. В январе–ноябре 1999 года на развитие экономики и социальной сферы использовано 66,7 млрд. рублей инвестиций.

Анализ структуры инвестиций в основной капитал показывает, что 49% вложенных средств в 1999 году были направлены на строительство зданий и сооружений. 22% инвестиций направлены на приобретение машин, транспортных средств, оборудования, жилищ — 5%, прочие инвестиции составили 24%. Таким образом, значительные вложения приходится на пассивную часть основных фондов, срок окупаемости которых в несколько раз превышает срок окупаемости активной части основных фондов.

Кроме того, за годы реформ произошло изменение структуры капитальных вложений по источникам финансирования. Продолжает снижаться доля бюджетных средств, инвестированных в основной капитал.

В 1998 году, как показывает статистика, в Тюменской области бюджетные средства составили 18% от общей суммы инвестиций в основной капитал. В том числе средства федерального бюджета составили 1%, средства бюджетов субъектов РФ — 15%. За январь–июнь 1999 года — 13,1 и 11% соответственно.

Крайне низким в области остается удельный вес банковских кредитов в общей сумме инвестиций в основной капитал. Как и в 1998 году, в 1999 этот показатель составил 3%.

Сдерживающим фактором вложения банковских средств в реальный сектор экономики является также высокий риск их кредитования. Так, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческими банками предприятиям и организациям реального сектора экономики, на 1 января 1999 года составила 248,4 млн. рублей, или 6,4% от общей суммы выданных кредитов. На 1 октября 1999 года просроченная задолженность увеличилась до 217,9 млн. рублей, или 5,3% от общей суммы выданных кредитов. Всего было выдано кредитов на нужды реального сектора на сумму 4096,9 млн. рублей. На 1 декабря 1999 года размер кредитных вложений по предприятиям и организациям увеличился до 4629,4 млн. рублей. На 1 января 2000 года предприятиям и организациям банки предоставили кредиты в сумме 4837,0 млн. рублей.

За период с 1 января по 1 октября 1999 года увеличилась сумма кредитов, предоставленных в иностранной валюте, на 2,8%. Банки, таким образом, пытаются снизить риски, связанные с обесценением инвестированных средств.



В условиях нестабильной финансово-экономической ситуации удельный вес кредитных вложений коммерческими банками (включая просроченную задолженность) остается невысоким. Так, на 1 октября 1999 года данный показатель составил 22 %. При этом продолжает оставаться низким удельный вес долгосрочных кредитов — 3 %.

Кроме того, кредиты на инвестиционные цели представляют собой значительные суммы. Региональные банки, а также структурные подразделения банков других областей не располагают большими ресурсами для финансирования инвестиционных проектов предприятий топливно-энергетического комплекса, которых в регионе большинство. Банки в условиях политической и экономической нестабильности не желают и, с точки зрения поддержания норм ликвидности баланса, не могут рисковать, вкладывая средства в инвестиционные проекты. Проведение краткосрочных финансовых операций на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке является в настоящее время более прибыльным и менее рискованным (на 1 октября 1999 года удельный вес вложений банками региона в ценные бумаги составил 14 %).

Таким образом, в регионе возникает необходимость создания банковских групп или союзов, совместно вкладывающих средства в инвестиционные проекты. С одной стороны, увеличится концентрация ресурсов, с другой — появляется возможность диверсифицировать риск между инвесторами.

На сегодняшний день экономические предпосылки для существенного улучшения ситуации пока не созданы. Все понимают, что существует тесная взаимосвязь и взаимозависимость между банками и промышленными предприятиями. Предприятия реального сектора не смогут повысить свою конкурентоспособность, не используя финансовый потенциал кредитно-банковских институтов. Для последних оживление хозяйственной активности в реальном секторе экономики является важным фактором, определяющим их дальнейшее развитие.

В сложившихся условиях региональная инвестиционная политика должна быть ориентирована на создание благоприятного инвестиционного климата. Стимулировать инвестиционную деятельность банков могли бы налоговые льготы по доходам, полученным от инвестиционной деятельности. Необходимо проведение государственной долгосрочной политики, направленной на повышение инвестиционной активности во всех сферах экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Анализ тенденций развития регионов России в 1992-1995 годах // Вопросы экономики. 1996. № 6. С. 62–68.
2. Бюллетень банковской статистики за 9 месяцев 1999. Тюмень: Центральный банк России. Главное управление по Тюменской области, 1999. 35 с.
3. Статистический обзор социально-экономического развития Тюменской области в 1998 году: Информационно-аналитический материал. Тюмень, 1999. 153 с.
4. Статистический обзор социально-экономического развития Тюменской области в январе — декабре 1999 года: Информационно-аналитический материал. Тюмень, 2000. 162 с.
5. Социально-экономическое положение Тюменской области — январь 2000 года: Информационно-аналитический материал. Тюмень, 2000. 165 с.
6. Поляков В. П., Московина Л. А. Основы денежного обращения и кредита. М.: Инфра-М, 1997. 187 с.