

Кутаева Рабият Абдулгашимовна,
Дагестанский государственный университет народного хозяйства
Кутаева Хадижат Шихрагимовна
Дагестанский государственный технический университет

Коммерческие банки и их роль в развитии реального сектора экономики

Аннотация. Материал статьи посвящен анализу роли коммерческих банков в развитии реального сектора российской экономики. Выделены ключевые проблемы функционирования банковской сферы и кредитования предприятий реального сектора экономики, заключающиеся в отключении кредитных организаций от системы SWIFT, высокая ключевая ставка и дорогие кредиты, повышенные риски и сложности в реализации долгосрочных инвестиционных программ. Обозначены важные направления, касающиеся увеличения поддержки и контроля банковского сектора, расширения сферы льготного кредитования, внедрение цифровых технологий и элементов искусственного интеллекта, совершенствование нормативной базы функционирования банковской сферы, реализация которых позволит снизить негативные последствия ограниченного доступа к кредитным ресурсам банков и нарастить потенциал кредитования производственных предприятий. Сделан акцент на всесторонней финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства реального сектора экономики.

Ключевые слова: реальный сектор экономики, кредитование, инвестиции, коммерческие банки, экономическое развитие.

Kutaeva Rabiya Abdulgashimovna,
Dagestan state university of national economy
Kutaeva Khadizhat Shikhragimovna
Dagestan state technical university

Commercial banks and their role in the development of the real sector of the economy

Abstract. The article analyzes the role of commercial banks in the development of the real sector of the Russian economy. The key problems of the banking sector and lending to enterprises of the real sector of the economy are highlighted, consisting in the disconnection of credit institutions from the SWIFT system, high key rate and expensive loans, increased risks and difficulties in the implementation of long-term investment programs. Important areas are identified related to increasing support and control of the banking sector, expanding the scope of preferential lending, introducing digital technologies and elements of artificial intelligence, improving the regulatory framework for the functioning of the banking sector, the implementation of which will reduce the negative consequences of limited access to bank credit resources and increase the lending potential of manufacturing enterprises. The emphasis is on comprehensive financial support for small and medium-sized businesses in the real sector of the economy.

Keywords: real sector of the economy, lending, investments, commercial banks, economic development.

Введение

Развитие реального сектора российской экономики является одним из приоритетов и основой стабильного социально-экономического роста государства. В условиях современных вызовов, таких как санкционные ограничения, глобальные кризисы и внутренняя экономическая неопределённость, особенно актуальным становится поиск эффективных механизмов финансирования и поддержки предприятий реального сектора. В этой связи особую роль приобретают

коммерческие банки, которые выступают основными посредниками в обеспечении предприятий необходимыми финансовыми ресурсами и инструментами.

Коммерческие банки, являясь неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры, способны существенно повлиять на темпы роста промышленности, сельского хозяйства, строительства и других отраслей, определяющих стабильность и перспективы национальной экономики. После 2021 года российский банковский сектор столкнулся с целым рядом вызовов, связанных с усилением экономических ограничений и необходимостью трансформации подходов к взаимодействию с предприятиями реального сектора. Это требует переосмысления традиционных форм банковского обслуживания и активного поиска новых решений, способных стимулировать производственный и инвестиционный потенциал предприятий.

Современные коммерческие банки должны иметь существенное значение в экономическом развитии страны, способствуя трансферу денежных ресурсов и активизируя деятельность хозяйствующих субъектов реального сектора. Их деятельность носит многофункциональный характер и включает широкий спектр финансовых услуг, начиная от традиционного кредитования и заканчивая комплексными программами инвестиционного финансирования. В современных условиях развития российской экономики, банки стали важным элементом государственной экономической политики, направленной на преодоление негативных последствий санкций и внутреннего кризиса.

Основная часть

В экономической теории одни исследователи рассматривают коммерческие банки как финансовые посредники, аккумулирующие временно свободные денежные средства и направляющие их на кредитование реального сектора экономики [1-4]. Другие разрабатывают механизмы взаимодействия между ними, акцентируют внимание на институциональных факторах, кредитной поддержке малого и среднего предпринимательства и др. [7-12]. Но все специалисты, несмотря на разность в подходах, едины во мнении, что банковский сектор играет важнейшую роль в развитии реального сектора экономики.

Именно через кредитные и инвестиционные операции банки способствуют расширению производства, внедрению инноваций и повышению общей производительности труда на предприятиях. В условиях постпандемийного восстановления и геополитической нестабильности актуализировалась потребность предприятий в доступных финансовых ресурсах, что подчеркнуло важность банковского сектора в восстановлении устойчивости национальной экономики.

Среди ключевых направлений деятельности коммерческих банков по поддержке реального сектора экономики можно выделить кредитование крупных промышленных предприятий и мелких товаропроизводителей. Кредитные ресурсы являются основным инструментом финансирования, способствующим обеспечению текущих и инвестиционных потребностей бизнеса. Однако в последние годы кредитование в России столкнулось с рядом существенных ограничений, обусловленных высоким уровнем процентных ставок и ужесточением кредитной политики банков. На фоне растущих экономических рисков и неопределённости, связанные с санкционным давлением, российские банки вынуждены увеличивать требования к заёмщикам, что значительно ограничивает доступ к кредитным ресурсам для многих предприятий, особенно малых и средних.

Тем не менее, государство активно использует механизмы льготного кредитования, субсидирования процентных ставок и гарантийной поддержки предприятий, что способствует некоторому смягчению негативных тенденций. В частности, программы льготного кредитования, реализуемые через российские банки, позволяют частично снизить стоимость кредитных ресурсов для предприятий реального сектора, что оказывает позитивное влияние на их экономическую деятельность и инвестиционную активность. Например, льготные программы кредитования сельского хозяйства, промышленности и строительной отрасли, введённые после 2021 года, продемонстрировали свою эффективность в поддержке устойчивости предприятий и повышении их конкурентоспособности.

Особое внимание коммерческие банки уделяют также инвестиционной деятельности, направленной на долгосрочное финансирование стратегически важных проектов. Реализация масштабных инвестиционных проектов требует значительных финансовых ресурсов и наличия устойчивой экономической политики банков, направленной на поддержку инноваций и модернизацию предприятий. Инвестиционное финансирование является более сложным и рискованным видом деятельности, так как требует тщательной оценки перспективности проектов и устойчивости предприятий-заёмщиков. В условиях санкций и ограниченного доступа к международным финансовым рынкам роль российских коммерческих банков в качестве главных инвесторов существенно возросла.

Однако инвестиционная активность банков в России по-прежнему ограничена рядом проблем. Среди них выделяются высокая степень рисков, недостаточная прозрачность финансовой отчётности предприятий, низкий уровень доверия банков к долгосрочным инвестициям и недостаток долгосрочных ресурсов в самой банковской системе. Для преодоления данных барьеров необходимо расширение участия государства в снижении рисков долгосрочного финансирования, развитие программ государственно-частного партнёрства и совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей инвестиционную деятельность банков [5].

Ещё одним важным направлением деятельности российских банков является поддержка малого и среднего предпринимательства (МСП). Малый и средний бизнес играет значимую роль в формировании устойчивой и диверсифицированной структуры экономики, однако зачастую сталкивается с серьёзными трудностями при получении кредитных и инвестиционных ресурсов. Банки традиционно считают финансирование малого бизнеса высокорискованным, что выражается в высоких ставках и жёстких условиях предоставления кредитов. Вместе с тем, правительство активно развивает программы поддержки МСП, которые реализуются при участии крупнейших российских банков, содержащие льготное кредитование, субсидирование процентных ставок, госгарантий по кредитам и т.д.

Помимо традиционного кредитования и инвестирования, коммерческие банки в России активно развивают цифровизацию своих услуг. Внедрение современных цифровых технологий и финансовых инструментов позволяет банкам существенно ускорить процесс обработки заявок, повысить прозрачность операций и снизить затраты на финансовое обслуживание [6]. Цифровизация банковской деятельности также способствует улучшению качества взаимодействия между банками и предприятиями реального сектора, так как упрощает доступ бизнеса к финансовым ресурсам и увеличивает скорость принятия решений. Примером успешной цифровизации банковских услуг может служить развитие цифровых платформ для взаимодействия банков с производственными предприятиями и государственными органами, которые получили широкое распространение в последние несколько лет.

Несмотря на позитивные тенденции, сохраняются значительные проблемы в банковской сфере, ограничивающие эффективность её участия в развитии реального сектора. Ключевыми из них являются высокая зависимость банков от краткосрочных ресурсов, ограниченная капитализация и относительно высокий уровень просроченной задолженности, что создаёт дополнительные риски для финансовой стабильности банковской системы в целом. Данные проблемы требуют комплексного подхода к их решению, включая совершенствование регулирования банковской деятельности, развитие мер поддержки банковского сектора со стороны государства и повышение ответственности самих банков при выборе инвестиционных проектов и заёмщиков.

Таким образом, роль коммерческих банков в развитии реального сектора экономики России является ключевой, однако текущие экономические условия требуют активизации банковского участия, пересмотра подходов к кредитованию и инвестированию, а также активного внедрения цифровых инноваций и новых финансовых технологий. Комплексное решение обозначенных проблем позволит усилить влияние банков на рост и устойчивость предприятий реального сектора, что в конечном счёте станет одним из важнейших факторов

преодоления текущих экономических ограничений, роста доходов бюджетов и перехода экономики России на качественно новый уровень развития.

Особенно актуальной становится роль коммерческих банков в условиях экономической трансформации, вызванной изменениями глобальных цепочек поставок и необходимостью импортозамещения. Российские коммерческие банки активно включаются в поддержку предприятий, ориентированных на развитие отечественного производства и замещение импортных товаров и услуг. Банковское финансирование таких предприятий включает не только классическое кредитование, но и предоставление специализированных продуктов, таких как факторинг, лизинг и банковские гарантии. Данные финансовые инструменты позволяют предприятиям реального сектора более гибко решать вопросы пополнения оборотного капитала и модернизации производственных мощностей.

Кроме того, важным аспектом деятельности российских коммерческих банков становится участие в реализации национальных проектов и федеральных программ, направленных на развитие приоритетных отраслей экономики, таких как инфраструктура, здравоохранение, цифровая экономика и агропромышленный комплекс. Банки выступают партнёрами государства в реализации крупных инфраструктурных проектов, предоставляя долгосрочные займы и инвестиционные ресурсы, а также обеспечивая финансовую экспертизу при отборе и реализации проектов.

В последние годы усилилась тенденция к созданию банками специализированных экосистем и платформ, которые позволяют объединять финансовые и нефинансовые сервисы для предприятий реального сектора. Подобные экосистемы способствуют не только расширению клиентской базы банков, но и обеспечивают предприятия комплексными решениями, которые выходят за пределы стандартного банковского обслуживания. Такой подход позволяет банкам глубже интегрироваться в деятельность компаний, эффективнее учитывать их потребности и, как следствие, способствовать их устойчивому развитию.

Для повышения эффективности взаимодействия банков и реального сектора особое внимание следует уделять вопросам финансовой грамотности предпринимателей. Недостаток знаний в области финансового менеджмента и ограниченные навыки работы с банковскими инструментами нередко становятся барьером для полноценного использования возможностей банковского сектора. В связи с этим целесообразно проведение банками совместных образовательных мероприятий, тренингов и консультаций для предпринимателей, направленных на повышение уровня финансовой культуры и формирование необходимых компетенций для эффективного взаимодействия с финансовыми учреждениями.

Таким образом, дальнейшее развитие банковского сектора в России должно включать комплексный подход, объединяющий финансовую поддержку, цифровизацию услуг, участие в государственных программах, создание экосистем и повышение финансовой грамотности предпринимателей, что позволит максимально эффективно использовать потенциал банков для укрепления и развития реального сектора экономики.

Следует отметить, что в последние годы российские коммерческие банки значительно увеличили свое участие в «зелёном финансировании» и поддержке экологически ориентированных проектов. В условиях глобального тренда на устойчивое развитие, банки стали активно интегрировать в свою стратегию финансирование проектов, направленных на сокращение негативного влияния предприятий реального сектора на окружающую среду. К таким проектам относятся энергоэффективные технологии, строительство экологически чистых производств, внедрение современных стандартов экологической безопасности, а также развитие возобновляемых источников энергии.

Коммерческие банки России уже начали использовать специализированные финансовые инструменты, например, «зелёные облигации» и целевые кредиты с льготными условиями для предприятий, которые реализуют экологические инициативы. Эти меры способствуют не только достижению целей устойчивого развития, но и повышению конкурентоспособности российских компаний на международном уровне, где экологические стандарты становятся важным условием ведения бизнеса.

Кроме того, российские банки постепенно осваивают механизмы проектного финансирования с привлечением частного капитала. Такие механизмы позволяют разделять риски между банками и инвесторами, что расширяет возможности финансирования крупных, капиталоемких проектов в реальном секторе экономики. Использование инструментов проектного финансирования обеспечивает стабильность реализации долгосрочных проектов, что является особенно важным для отраслей с длительным инвестиционным циклом, таких как строительство, промышленность, энергетика и инфраструктурное развитие.

Также важным фактором, влияющим на взаимодействие банков с реальным сектором, становится развитие технологий блокчейн и цифровых валют Центрального банка (ЦВЦБ). Введение цифрового рубля, пилотный проект которого стартовал в 2023 году, позволяет коммерческим банкам упростить и ускорить процессы взаиморасчетов с предприятиями, снизить издержки на обработку платежей и повысить прозрачность финансовых операций. Это, в свою очередь, улучшает взаимодействие банков с предприятиями реального сектора, сокращая бюрократические процедуры и повышая эффективность финансовых потоков.

Внедрение перечисленных подходов и инноваций позволяет коммерческим банкам России усиливать своё позитивное влияние на экономику, что является особенно важным в условиях продолжающегося санкционного давления и необходимости повышения устойчивости российской экономики.

Заключение

В результате проведенного исследования установлено, что коммерческие банки играют решающую роль в развитии реального сектора российской экономики. В современных условиях, характеризующихся санкционными ограничениями и экономической неопределённостью, банковский сектор выступает ключевым финансовым посредником, способным обеспечить предприятия необходимыми ресурсами и способствовать их устойчивому развитию, в основе которого стоит кредитование: хозяйствующих субъектов реального сектора; инвестиционных проектов, рассчитанных на длительный период; субъектов малого и среднего бизнеса.

Несмотря на значительный потенциал, российские банки сталкиваются с серьёзными проблемами, такими как отключение от системы SWIFT, высокие процентные ставки (дорогие кредиты), недостаток долгосрочных ресурсов, повышенные риски и сложности в реализации инвестиционных программ. В целях нивелирования последствий от существующих проблем и их решения государству следует усилить поддержку и контроль банковского сектора, расширение сферы льготного кредитования, применения цифровых технологий и элементов искусственного интеллекта, совершенствование нормативно-правовой базы.

Реализация указанных мер позволит коммерческим банкам значительно расширить возможности для стимулирования экономического роста и повышения конкурентоспособности российского реального сектора на национальном и международном уровне.

Список источников

1. Ткач Н. Д. Коммерческий банк как финансовый посредник в экономике / Н. Д. Ткач // Вестник Национального Института Бизнеса. – 2017. – № 29. – С. 185-193. – EDN ЕКРҮУО.
2. Преснякова Д. В. Кредитная политика коммерческого банка: прогнозирование, планирование и финансирование хозяйствующих субъектов / Д. В. Преснякова, В. Н. Галицких, Е. А. Хрючкина // Первый экономический журнал. – 2022. – № 10(328). – С. 96-101. – DOI 10.58551/20728115_2022_10_96. – EDN WMAWWS.
3. Коняева Т. А. Развитие эффективных связей региональных коммерческих банков с реальным сектором экономики : специальность 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Коняева Татьяна Александровна. – Саратов, 2007. – 153 с. – EDN NOVBCN.
4. Эскаев А. И. Актуальные проблемы взаимодействия банков и предприятий реального сектора экономики в процессе кредитных отношений / А. И. Эскаев // Экономика и социум. – 2020. – № 10(77). – С. 956-959. – EDN KDGKIZ.

5. Гирфанова Е. Ю. Инновационное предпринимательство: понятие, формы и модели развития / Е. Ю. Гирфанова // *Управленческий учет*. – 2024. – № 12. – С. 319-324. – EDN DXDECN.
6. Тимофеева О. И. цифровая трансформация российской банковской сферы в условиях современных вызовов и угроз / О. И. Тимофеева // *Управленческий учет*. – 2023. – № 7. – С. 145-152. – DOI 10.25806/uu72023145-152. – EDN DFEWXD.
7. Иванютина Н. А. Механизм взаимодействия финансовых институтов и предприятий реального сектора экономики / Н. А. Иванютина, Е. Г. Кислова // *Актуальные проблемы и перспективы развития финансов и финансового рынка : Сборник статей по материалам региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов, Нижний Новгород, 31 мая 2024 года*. – Нижний Новгород: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, 2024. – С. 359-362. – EDN ONFUNX.
8. Ташпулатов Ш. З. Взаимодействие банковского и промышленного секторов региональной экономики / Ш. З. Ташпулатов // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. – 2022. – Т. 12, № 9-1. – С. 604-613. – DOI 10.34670/AR.2022.80.52.055. – EDN FYTCZF.
9. Плюснина О. В. Методики оценки институциональных факторов взаимодействия предприятий и коммерческих банков / О. В. Плюснина // *Финансовый бизнес*. – 2024. – № 12(258). – С. 297-299. – EDN SHKVBH.
10. Рабаданова Д. А. Роль и значение банковского кредитования в развитии реального сектора экономики / Д. А. Рабаданова // *Журнал монетарной экономики и менеджмента*. – 2024. – № 9. – С. 228-234. – DOI 10.26118/2782-4586.2024.83.64.034. – EDN NJKFNX.
11. Зинурова Р. И. Современные тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в российской экономике / Р. И. Зинурова // *Управление устойчивым развитием*. – 2021. – № 5(36). – С. 24-30. – EDN ATCUAF.
12. Абдулаева М. Р. Взаимодействие банковской системы с другими секторами экономики и рынками / М. Р. Абдулаева, Т. А. Шарифов, М. Д. Кодирова // *Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет)*. – 2024. – № 1(83). – С. 13-25. – EDN HPSGCM.

Сведения об авторах

Кутаева Рабият Абдулгашимовна, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет народного хозяйства, Россия, Махачкала

Кутаева Хадижат Шихрагимовна, студентка 3 курса, Дагестанский государственный технический университет, Россия, Махачкала,

Information about the authors

Kutaeva Rabiya Abdulgashimovna, candidate of economics, associate professor of the department of Finance and Credit, Dagestan state university of national economy, E-mail: Russia, Makhachkala

Kutaeva Khadizhat Shikhragimovna, 3rd year student of the Dagestan state technical university, E-mail: Russia, Makhachkala