

дородов с помощью математического аппарата // Геология нефти и газа. 2005. № 2. С. 2–8; Тарбаев Б.И., Садов С.Л. Учет неопределенности численных характеристик при экономической оценке ресурсов углеводородов // Там же. 2006. № 4. С. 2–9.

³ Тарбаев Б.И., Садов С.Л. Неопределенность и риск на примере освоения нефтегазоносного объекта // Экономика и математические методы. 2005. Т. 41, № 3. С. 138–139.

⁴ Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов.

⁵ Саати Т. Принятие решений: метод анализа иерархий. М., 1993.

⁶ Подробнее см.: Тарбаев Б.И., Садов С.Л. Учет неопределенности численных характеристик при экономической оценке ресурсов углеводородов.

⁷ Саати Т. Указ. соч.

⁸ Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов.

УДК 338.27:336.7
ББК 65.054

А.В. САМАРУХА

зам. директора по региональной экономике

*НИИ саморегулирования и развития предпринимательства
Байкальского государственного университета экономики и права,
кандидат экономических наук, доцент,
г. Иркутск
e-mail: samarukha_alex@mail.ru*

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО, СТРАХОВОГО И ФОНДОВОГО РЫНКОВ БАЙКАЛЬСКОГО РЕГИОНА*

Определены взаимосвязь и отношения банковского, страхового и фондового секторов экономики России и ее регионов как основных элементов финансового рынка и рыночной экономики. Показана степень зависимости отдельных элементов российского финансового рынка от мирового финансового рынка. Исследованы теоретические основы и практические разработки, определяющие фундамент принципов и детальную структуру действий по научной разработке, формированию и реализации стратегического плана развития региональных финансовых рынков. Предложены рекомендации по их активизации за счет стратегического планирования и внедрения IT-технологий.

Ключевые слова: стратегия, планирование, прогноз, кризис, банки, страховые компании, фондовый рынок, регион, инвестиции, инновации, устойчивое развитие.

На современном этапе социально-экономического развития России, в условиях усиления проявлений мирового финансового кризиса и каскадного разрушения мировой и, соответственно, российской экономики, особый интерес для науки и общества представляют перспективы изменения и развития банковского, страхового и фондового рынков и их институтов. Банки, страховые ком-

пании и фонды являются неотъемлемыми и основополагающими элементами рыночной экономики, тесно взаимосвязанными между собой, взаимодействующими прямо и косвенно.

К прямому взаимодействию можно отнести:

– организационно-правовую и уставную связанность (аффилированность) банковс-

* Печатается при поддержке проекта РФФИ 08-06-98022 р_сибирь_а «Разработка стратегических направлений устойчивого развития Байкальского региона». Тема зарегистрирована во ВНИЦентре, номер госрегистрации 0120.0 808716.

ких, страховых и крупных корпоративных структур;

– экономическую связь между рассматриваемыми структурами, определяющуюся использованием страховыми компаниями и фондами услуг банков (депозиты, РКО, ценные бумаги и т.д.), а банками — услуг страховых компаний, средств фондов, агентского представительства по ПИФам и т.д., в том числе:

- наличие закрепленных государством видов обязательного страхования при осуществлении банковских операций (система страхования вкладов — создание государственных фондов, гарантирующих обязательный возврат минимального вклада),

- обязательное и договорное страхование кредитных залогов (транспортных средств — КАСКО, жилой и нежилой недвижимости и иных материальных ценностей — страхование титула или правовой чистоты сделки, страхование от противоправных действий третьих лиц, пожара, природно-климатических явлений и т.д.),

- страхование заемщиков от несчастных случаев (при ипотеке — население, при кредитовании бизнеса — индивидуальных предпринимателей, собственников и топ-менеджеров фирм),

- банковскую аккредитацию страховых компаний как механизм регулирования банковских рисков,

- участие банков, страховых и фондовых компаний в операциях, осуществляемых на рынке ценных бумаг.

К основным позициям косвенного влияния можно отнести повышение финансовой дисциплины населения при работе с банками, что способствует развитию добровольного страхования и устойчивости населения к финансовым пирамидам, кроме того, можно говорить о наличии существенной доли страховок ОСАГО, оформленных в результате автокредитования, и т.д.

Очень близкая взаимосвязь банковской, страховой и фондовой систем и их низкая технологическая дифференциация по регионам определяют зависимость их деятельности от специфики социально-экономического развития территорий (регионов). В развивающейся ситуации экономической нестабильности логично предположить, что серьезные

структурные изменения в экономике приведут к увеличению просроченной кредитной задолженности населения, торговых и производственных организаций. Это вызовет снижение объемов кредитования, сокращение числа устойчивых банков, повлечет замедление экономических процессов, послужит причиной еще большего ухудшения ситуации на фондовом рынке и падения показателей страховой деятельности. Кроме того, усиление криминальных социальных проявлений, сопровождающих экономические кризисы, повышение техногенных рисков, активизация современных климатических, экологических изменений и т.д. могут привести к существенному росту числа страховых случаев, что на фоне ослабления фондов и целостности страховой системы финансовым кризисом повлечет случаи банкротства страховых компаний.

Меньшую, но более системную зависимость от общей экономической и социальной стабильности испытывают государственные виды страховой деятельности. Частные страховые компании, напротив, существенно зависят от мировой финансовой системы, так как подавляющее число рисков портфелей перестраховано в зарубежных страховых компаниях. Фондовая система, ее структура, элементы, правила «финансовой игры» и реальная ситуация являются наименее исследованными в современной экономической науке, однако ни у кого из экономистов не вызывает сомнения наличие существенной зависимости от мирового финансового рынка у крупных транснациональных фондовых компаний и в меньшей степени прямой зависимости у региональных¹, при этом активное проявление косвенных кризисных факторов с учетом ограниченности антикризисных возможностей региональных фондовых компаний способно привести к повальному недоверию к ним и их развалу.

Можно лишь предполагать, какой запас прочности имеют современные банковские, страховые и фондовые частные, смешанные и государственные структуры по сроку и функциональной полноте в условиях неопределенности масштабов и длительности мирового финансового и региональных экономических и социальных кризисов. Однако,

учитывая не самые пессимистические экспертные мнения, что период спада займет не менее 5 лет, а период восстановления — от 7 до 10 лет, целесообразно определить актуальную необходимость научного обоснования стратегических направлений системной работы по поддержанию и регулированию банковской и страховой деятельности в России и ее регионах. Следует признать также, что рассматриваемые виды деятельности требуют системных изменений для обеспечения их способности выполнять свои функции на этапе экономического кризиса и в дальнейшем.

Возможная увязка разрабатываемых стратегических планов развития банковского, страхового и фондового секторов экономики России и, соответственно, регионов (СФО, Байкальский регион) и субъектов Федерации обосновывается необходимостью обеспечения соответствия между возникающими в банковском секторе финансовыми потребностями и рисками и предлагаемыми на фондовом рынке инвестиционными ресурсами, а в страховом секторе — программами покрытия рисков, что особенно актуально в кризисный период. Безотлагательность разработки стратегии формирования финансовых рынков диктуется также отсутствием в настоящее время документа, объективно оценивающего ситуацию и предлагающего долгосрочную стратегию развития исследуемых секторов экономики, увязанную с прогнозами и стратегическими планами развития всего социально-экономического комплекса и его отдельных направлений и на различных территориях.

В настоящее время в отношении стратегического развития страховой, банковской и фондовой деятельности в России, в том числе и в Байкальском регионе, имеется несколько основополагающих стратегических разработок, которые необходимо учитывать при формировании современной региональной стратегии устойчивого развития финансового рынка:

- Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г. (далее — «Концепция 2020»);
- Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 г.;

- Проект стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г.;

- Концепция развития и поддержки страховой отрасли в Сибирском регионе на 2008–2015 гг.;

- Концепция развития Сбербанка России до 2012 г.²;

- Концепция регионального развития ВТБ на территории РФ на 2007–2010 гг.;

- Проект стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 г.;

- Стратегия социально-экономического развития Дальнего Востока, Республики Бурятия, Забайкальского края и Иркутской области на период до 2025 г.;

- Концепция стратегии социально-экономического развития Иркутской области на период до 2020 г.;

- Проект краевой программы «Социально-экономическое развитие Забайкальского края на 2009–2010 гг.»;

- Проект долгосрочной программы социально-экономического развития Бурятии до 2017 г.;

- стратегические документы отдельных корпоративных банковских и страховых структур и т.д.

Важно понимать, что отсутствие единого и понятного мнения о масштабе, глубине и продолжительности нарастающего экономического спада приводит к существенным различиям в прогнозах и стратегических планах, изложенных в указанных документах. Многие из представленных разработок в настоящее время вообще недоступны в последней актуальной редакции.

Под устойчивым развитием финансового рынка Байкальского региона подразумевается поддержание политики сбалансированного развития функций и мощности финансового рынка (банков, страховых и фондовых компаний), инвестиционной емкости экономики хозяйствующих субъектов и уровня жизни населения с учетом научного обоснования оптимального соотношения ресурсов инновационного развития, механизмов распределения усилий роста и инструментов покрытия рисков при наличии строгих экологических ограничений по индустриальным инвестиционным и инновационным проектам.

Территориальное развитие банковской, страховой и фондовой деятельности тесно связано с развитием потребительского рынка, инвестиций в основной капитал и инноваций, что определяет необходимость более широкого согласования стратегии развития финансовых рынков с прогнозными данными и стратегическими направлениями развития всего социально-экономического комплекса, что на уровне Байкальского макрорегиона (в едином контексте по трем субъектам Федерации) представляется задачей еще более сложной.

Текущие экономические проблемы не отменяют стратегический курс правительства, стержнем которого является модернизация³. Соответствующие приоритеты определены правительством в «Концепции 2020» и Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2012 г.

Национальная экономика в последние годы развивалась во многом за счет внешних источников — высоких цен на сырье, «дешевых» кредитов иностранных банков. Теперь России для выхода из кризиса и обеспечения долгосрочного устойчивого развития необходимо найти внутренние источники роста⁴.

В современных условиях финансовая система играет ключевую роль в обеспечении сбалансированного инновационного развития экономики. Для решения стоящих задач необходима современная, конкурентоспособная, инновационно-ориентированная финансовая инфраструктура⁵.

К сожалению, в настоящее время финансовый рынок России развит недостаточно для активной реализации инновационного сценария.

Целью развития финансовых рынков и банковской системы в среднесрочной и долгосрочной перспективе исходя из «Концепции 2020» является создание эффективной, конкурентоспособной на мировом уровне финансовой системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике и финансовой поддержки инновационной деятельности.

Считаем целесообразным отметить, что в условиях кризиса для экономики России и

всех ее регионов, прежде всего регионов-локомотивов, необходимо таким образом сформировать стратегический план развития финансовых рынков, чтобы получить обоснованную, технологически и ресурсообеспеченную возможность стремительного перехода от тактики выживания к стратегии активного инновационного развития, что на современном этапе может быть связано с ускоренным освоением со стороны населения, торговых и производственных организаций и внедрением в деятельность финансового рынка системы Интернет-платежей и IT-технологий (удаленное приобретение фондовых паев, контроль за реализацией инвестиционных проектов, управление счетами и вкладами, участие в инновационных разработках, создание венчурных Интернет-аукционов и т.д.).

На региональном уровне необходимо создать перечень первоочередных задач по эффективному и грамотному формированию финансового рынка, его элементов, легальных и нелегальных механизмов с учетом региональной и муниципальной специфики для скорейшего научного осмысления и разработки комплекса научно обоснованных мероприятий по обеспечению достижения стратегических целей России в условиях усиления мирового финансового и региональных экономических и социальных кризисных явлений.

Примечания

¹ В данной формулировке под региональными фондовыми компаниями или структурами подразумеваются компании, горизонт источников пополнения фонда и горизонт целей финансирования и инвестирования которых не выходит за территориальные границы или как минимум за границы интересов конкретного региона.

² Байкальский банк Сбербанка России обслуживает клиентов в Иркутской области, Забайкальском крае и Республике Бурятия. Территория обслуживания составляет 1 550 км² (10% общей площади Российской Федерации).

³ Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 г.

⁴ Там же.

⁵ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 г.