



**Конференция Организации
Объединенных Наций
по торговле и развитию**

Distr.: General
14 May 2012
Russian
Original: English

Тринадцатая сессия

Доха, Катар

21–26 апреля 2012 года

Банки развития

Специальное мероприятие в рамках ЮНКТАД XIII,

проходившее в Катарском национальном центре конференций, Доха, 26 апреля 2012 года

Резюме, подготовленное секретариатом ЮНКТАД

1. Это мероприятие было совместно организовано ЮНКТАД и Бразильским банком развития (БНДЕС). Оно позволило собрать вместе целый ряд экспертов из национальных и региональных банков развития, научных кругов и гражданского общества, которые изучили новые модели развития и новые формы его финансирования и провели сравнительный углубленный анализ опыта различных стран. Они также обсудили роль финансовой отрасли как фактора возникновения нынешнего глобального финансового кризиса, роль государственных банков развития в процессе выхода из кризиса и их потенциальный вклад в обеспечение макроэкономической стабилизации.

2. Участники пришли к выводу о том, что банки развития занимают все более значительное место в экономических дискуссиях, в результате чего даже страны, традиционно придерживающиеся иных взглядов, и крупные страны начинают в силу ряда причин подумывать о роли банков развития в своей экономике. Одной из таких причин является растущее признание того, что частные финансовые учреждения, как правило, усугубляют проблему "пузырей" в реальном секторе и финансовой сфере и зачастую осуществляют инвестиции в менее социально значимых областях. Отсюда вытекает необходимость специализированного государственного ведомства, противодействующего такой практике и обеспечивающего достаточные объемы инвестиций в социально значимых областях.

3. Большой объем проведенных исследований показывает, что частное финансирование – особенно в условиях финансовой либерализации – как правило, исключает из финансовой системы крупные социальные группы, включая малые и средние предприятия, особенно предприятия, работающие в сельской ме-

стности, а также стратегические секторы экономики и секторы, в которых в принципе имеется немалый потенциал, для того чтобы задействовать внешние факторы и получать эффект масштаба. Эти проблемы нельзя решить лишь умножением учреждений микрофинансирования и микрокредитования, которые были предметом острой полемики. Высказывалось мнение, что частное финансирование не слишком эффективно в сфере финансового посредничества, особенно в развивающихся странах, и в ситуациях высокой мобильности капитала. В подобных случаях капитал, как правило, стремительно вывозится в передовые в экономическом отношении страны с дефицитами по текущим операциям.

4. Инвестиции необходимы для обеспечения роста, создания инфраструктуры и конкурентных возможностей, освоения новых технологий – что зачастую требует и ресурсов и времени, – роста занятости, поддержки малых и средних предприятий, сокращения масштабов нищеты и решения других приоритетных задач во многих секторах экономики. Участники обсудили потенциальный вклад банков в развитие в обеспечение социальной и финансовой инклюзивности, а также обоснованность (или нецелесообразность) традиционных подходов, предлагаемых международными финансовыми учреждениями. В целях максимального увеличения своего воздействия банки развития должны иметь крупные масштабы и обеспечивать широкий охват. Для этого им нужны адекватные ресурсы, технологическая база, позволяющая совершать сложные операции, и квалифицированный персонал. Кроме того, эти банки должны действовать гибко, адаптируясь к меняющимся потребностям развивающейся экономики и общества.

5. Состоялась продолжительная дискуссия по вопросу о роли банков развития во время экономических кризисов. Участники согласились в том, что во всех странах, где имеются действующие банки развития, такие учреждения сыграли позитивную и стабилизирующую роль во время глобального финансового кризиса. Они расширяли масштабы кредитования, зачастую весьма существенно, именно тогда, когда частный сектор сокращал предоставление таких средств. Таким образом, многие банки развития на практике доказали свою важную роль в противодействии экономическому спаду.

6. В ходе совещания также обсуждалось несколько успешных примеров использования национальных и региональных банков развития для стимулирования роста и развития, а также обеспечения макроэкономической стабильности. К подобному варианту можно отнести большое число стран-членов. Рассмотренные примеры продемонстрировали, что банки развития отнюдь не обязательно находятся в оппозиции к отрасли частного финансирования: повестка дня развития столь обширна, что требуется вклад всех финансовых учреждений.

7. Участники пришли к единому мнению о том, что залогом устойчивости банков развития является эффективность и финансовая стабильность. При этом они могут сильно различаться по своей структуре, так, например, в Германии в целях кредитования используется сеть филиалов других банков. Банки развития могут как обслуживать, так и не обслуживать трансграничные операции, например экспортно-импортные сделки или операции по линии помощи, или деятельность в рамках сотрудничества Юг–Юг или сотрудничество в другом формате, и они могут в рамках своей деятельности широко использовать программы гарантирования кредитов.

8. Активно обсуждался вопрос о связи банков развития и частного сектора и о масштабах конкуренции между банками развития и частными банками. Участники рассматривали использование государственно-частных партнерств в ка-

честве альтернативы банкам развития, включая возможность предложения через эти партнерства кредитных гарантий и юридически гарантированного дохода. В то же время, как показывает опыт, такие партнерства зачастую не дают ожидаемых результатов и, таким образом, нередко дешевле и эффективнее использовать не государственно-частные партнерства, а банки развития.

9. В заключение участники обсудили вопрос об устойчивости банков развития. Вместе с тем не следует умалять значение коммерческих банков для защиты роли банков развития. Традиционно утверждают, что из-за банков развития могут возникать бюджетные дефициты и даже бюджетные кризисы, хотя непродуманные решения при выдаче кредитов следует рассматривать в контексте глобального финансового кризиса, который был вызван поведением частных банков. В свою очередь проведение операций по спасению пошатнувшихся компаний привело к возникновению бюджетных кризисов в ряде стран.
