Прасолова, Елена Николаевна Формирование и развитие инфраструктуры рынка банковских кредитов в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Санкт-Петербург, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И

ИХ ИНФРАСТРУКТУРЫ 11

1.1. Тенденции и проблемы развития кредитных отношений и их инфраструктуры 11

1.2. Зарубежный опыт становления и развития кредитной инфраструктуры 35

1.3. Анализ теоретических и методических подходов к построению кредитной инфраструктуры и ее отдельных элементов 49

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ И ЕГО ИНФРАСТРУКТУРЫ 57

2.1. Рынок банковских кредитов: понятие, структура и принципы организации 57

2.2. Инфраструктура кредитных отношений: понятие, особенности формирования и развития 71

2.3. Модель регулирования рынка банковских кредитов и его инфраструктуры

2.4. Методические положения по оценке эффективности организации рынка банковских кредитов и его инфраструктуры

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО РАЗВИТИЮ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ 98

3.1. Рынок банковских кредитов Санкт-Петербурга: особенности формирования и пути его развития 98

3.2. Методические положения по совершенствованию регулирования развития рынка банковских кредитов и его инфраструктуры 110

3.3. Мероприятия по совершенствованию рынка банковских кредитов 113

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 122

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 128

ПРИЛОЖЕНИЯ 145

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Кредитная инфраструктура является важнейшей институциональной составляющей рынка банковских кредитов, обеспечивающей развитие кредитных отношений, минимизацию кредитных рисков и создание организационной, технологической и правовой среды с целью организации эффективной системы банковского кредитования.

Развитие рынка банковских кредитов определяется, прежде всего, развитием его инфраструктуры, включая организацию регулирования деятельности всех участников рынка банковских кредитов и институциональную среду, позволяющей обеспечить максимальный доступ субъектов экономики, включая физических и юридических лиц, к банковским кредитам вне зависимости от организационно-правовой формы, отраслей хозяйствования и размеров деятельности на основе распределения кредитных рисков между участниками кредитных отношений.

Опыт индустриально развитых стран свидетельствует о повышении роли инфраструктуры в развитии рынка банковских кредитов и усложнении ее институциональной структуры. Так, элементами кредитной инфраструктуры развитых стран являются кредитные бюро, коллекторские и рейтинговые агентства, общества взаимного кредитования и сложившаяся система страхования банковских вкладов; растет значение в обеспечении функционирования рынка банковских кредитов небанковских финансово-кредитных институтов, таких как пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.

Современное состояние российского рынка банковских кредитов характеризуется быстрыми темпами развития. Так, за период 2000-2006 гг. объемы кредитования экономики в сопоставимых ценах выросли более чем в 3 раза, при этом объемы кредитования реального сектора экономики увеличились только в 2005 г. на 30,5% по сравнению с 2004 г., а объемы кредитов, предоставленных физическим лицам - на 90,6%.

Вместе с тем уровень развития рынка банковских кредитов не соответствует потребностям экономики: совокупный объем банковских кредитов в активах банковского сектора в 2005 г. составил 42,2%, в то время как значение данного показателя в Германии - 77%, а во Франции - 54%.

Это в значительной степени определяется медленными темпами развития инфраструктуры рынка банковских кредитов. Так, кредитную инфраструктуру в России представляют Агентство по страхованию вкладов, которое было создано в 2002 г., и бюро кредитных историй, созданные в 2004 г., число которых на 01.12.2006 г. составило 23 организации. Медленными темпами осуществляется увеличение доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле российских банков: объем долгосрочных банковских кредитов в общем объеме предоставленных кредитов на 01.10.2006 г. составил 37%, увеличившись по сравнению с 2005 г. в 1,3 раза.

Вместе с тем процесс формирования кредитной инфраструктуры характеризуется достаточно высоким уровнем кредитного риска, крайней неравномерностью распределения задолженности банковских ссуд по регионам, что обуславливает необходимость комплексного изучения особенностей формирования и развития рынка банковских кредитов на современном этапе, что определяет *актуальность диссертационного исследования.*

Степень изученности проблемы. Проблема формирования и развития инфраструктуры рынка банковских кредитов в современной экономике России является слабо изученной.

В научной и учебной литературе разработаны основы понятийного аппарата в области банковского кредитования: предложены определения банковского кредитования, определены принципы банковского кредитования, рассмотрены вопросы становления кредитных отношений и управления рисками в процессе осуществления банками кредитных операций. Основы формирования кредитной инфраструктуры, банковского кредитования, а также вопросы управления банковскими рисками рассмотрены в работах:

Алпатовой Э.С., Аникина А.В., Белоглазовой Г.Н., Джиковича В.В., Дробозиной Л.А., Дроздовой А.В., Жукова Е.Ф., Иванова В.В., Ковалевой A.M., Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П, Лаврушина О.И., Пановой Г.С., Пессель М.А., Савинской НА, Тавасиева A.M., Тагирбекова К.Р., Титова В.В., Тосуняна *Г.А,*Ямпольского М.М.

Вопросы, освещающие практические вопросы банковского кредитования на основе обобщения российского и зарубежного опыта, рассмотрены в трудах Масленченкова Ю.С. и Ольшаного А.И.

Вместе с тем вопросы определения состава участников рынка банковских кредитов, элементов инфраструктуры рынка банковских кредитов, формирования и развития рынка банковских кредитов, анализа кредитной инфраструктуры и влияния на развитие рынка банковских кредитов в современной экономической ситуации не получили достаточного освещения в научной литературе и являются недостаточно изученными, что определило выбор темы диссертационного исследования, *цель*и *задачи диссертационного исследования.*

Цели и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка и научное обоснование методических основ формирования и развития инфраструктуры рынка банковских кредитов в Российской Федерации.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

проведен анализ состояния и тенденций развития рынка банковских кредитов в России;

проанализирован отечественный и зарубежный опыт организации и развития рынка банковских кредитов и его инфраструктуры;

обобщены теоретические и методические подходы к построению кредитной инфраструктуры и ее отдельных элементов;

разработаны методические положения, описывающие процесс функционирования рынка банковских кредитов и его инфраструктуры;

разработаны методические положения по оценке эффективности организации рынка банковских кредитов и его инфраструктуры;

предложены методические рекомендации по развитию регионального рынка банковских кредитов.

**Предметом исследования**в диссертационной работе являются финансово-организационные отношения в сфере банковского кредитования.

**Объектом исследования**в диссертационной работе является рынок банковских кредитов и его инфраструктура.

**Теоретическую и методологическую основу**диссертационного исследования послужили труды зарубежных и отечественных ученых по теории финансовых рынков, банковского дела, банковского менеджмента, банковского кредитования, а также работы методического и практического характера, связанные с различными аспектами исследуемой проблемы.

Для решения поставленных в диссертационной работе задач применялись методы статистических исследований, методы классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация. Также применялись общие методы научного познания: наблюдение, сравнение, анализ и синтез.

Нормативно-правовую базу исследования составили: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральные законы Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации. В качестве информационной базы исследования использовались данные Федеральной службы статистики Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы по финансовым рынкам, Ассоциации российских банков, Санкт-Петербургского информационно-аналитического центра, Ассоциации банков Северо-Запада, информационные ресурсы сети Интернет и материалы периодической печати за период 2000-2006 гг.

**8 Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

предложено понятие инфраструктуры рынка банковских кредитов; определены основные элементы инфраструктуры первичного и вторичного рынков банковских кредитов, разработана схема взаимодействия участников вторичного рынка банковских кредитов;

обобщены и систематизированы факторы, влияющие на развитие рынка банковских кредитов; выявлены особенности взаимодействия участников рынка банковских кредитов, а также элементов инфраструктуры рынка банковских кредитов с другими элементами финансового рынка;

систематизированы принципы формирования инфраструктуры рынка банковских кредитов и раскрыто их содержание;

обобщено и раскрыто содержание экономических и организационно-правовых методов государственного регулирования рынка банковских кредитов, использование которых позволяет обеспечить развитие рынка в соответствии с уровнем развития банковской системы и потребностями общества;

выявлены особенности развития рынка банковских кредитов в Санкт-Петербурге, определены пути и условия его развития.

**Практическая значимость**результатов диссертационного исследования состоит в том, что методические положения, практические рекомендации и выводы, изложенные в работе, могут быть использованы коммерческими банками при разработке программ совершенствования банковского кредитования, при определении направлений и методов повышения эффективности управления кредитным портфелем банка в целях развития инфраструктуры рынка банковских кредитов в РФ.

Теоретические положения диссертационной работы были использованы при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Деньги. Кредит. Банки», «Организация деятельности Центрального банка РФ» в ГОУ

9 ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет».

Апробация результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на VI, VII и VIII Межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (Санкт-Петербург, 2004-2006 гг.), VIII и IX научно-практических конференциях студентов и аспирантов «Менеджмент и экономика в творчестве молодых исследователей» в ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет» в 2005-2006 гг.

Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во *Введении*обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе - *«Проблемы и перспективы развития кредитных отношений и их инфраструктуры» -*проведен анализ современного состояния и выявлены основные проблемы формирования и развития инфраструктуры рынка банковских кредитов в России; рассмотрен зарубежный опыт становления и функционирования рынка банковских кредитов и его инфраструктуры; обобщены теоретические и методические подходы к формированию рынка банковских кредитов и его инфраструктуры в России.

Во второй главе - *«Методические основы формирования рынка банковских кредитов и его инфраструктуры»*- сформирована обобщенная классификация банковских кредитов; определены факторы, влияющие на развитие рынка банковских кредитов в России; предложено понятие инфраструктуры рынка банковских кредитов; определены участники первичного и вторичного рынков банковских кредитов; разработана схема взаимодействия участников вторичного рынка банковских кредитов;

**10**определены основные этапы процесса кредитования при выпуске кредитных нот и составлен алгоритм данного процесса; сформулированы основные преимущества развития инфраструктуры рынка банковских кредитов; разработаны и систематизированы принципы формирования инфраструктуры рынка банковских кредитов; разработана схема взаимосвязи субъектов рынка банковских кредитов в РФ; разработан алгоритм построения кредитных отношений в рамках банковского кредитования; систематизированы и классифицированы методы государственного регулирования рынка банковских кредитов; выявлены и уточнены направления и методы регулирования рынка банковских кредитов.

В третьей главе - *«Разработка рекомендаций по развитию регионального рынка банковских кредитов» -*выявлены основные тенденции и проблемы формирования и развития рынка банковских кредитов в городе федерального значения Санкт-Петербург; выявлены особенности развития рынка банковских кредитов в Санкт-Петербурге; предложены рекомендации по совершенствованию регулирования и развития регионального рынка банковских кредитов; разработана методика оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка с целью развития инфраструктуры регионального рынка банковских кредитов и снижения рисков банковского кредитования.

В *Заключении*изложены основные результаты диссертационного исследования.

*Список литературы*включает в себя 205 наименований.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 12 научных работах общим объемом 2,11 п.л.

class1 **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И**

**ИХ ИНФРАСТРУКТУРЫ** class1

## Тенденции и проблемы развития кредитных отношений и их инфраструктуры

Определений кредита может быть несколько, каждое из которых может выражать то или иное его качество, ту или иную деталь, характерную для его структуры, состава участников, стадий движения и основы кредита. Особенностью встречающихся в экономической литературе определений кредита состоит в том, что каждое из них охватывает ту или иную сторону сущности кредита. В своем историческом развитии кредитные отношения миновали несколько последовательных этапов, каждый из которых характеризовался существенными преобразованиями как по степени его распространения и выполняемым функциям, так и по непосредственным участникам.

Под кредитными отношениями понимают отношения по поводу кредита - возникают в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения [31, с. 19]. По мнению О.И. Лаврушина [51, с. 173], кредитные отношения включают методы кредитования и управления кредитом. Экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот и оборот средств предприятий различных отраслей хозяйства, которые характеризуются непрерывностью и вместе с тем это не исключает колебаний в кругообороте и обороте их капитала.

Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйствующие органы, население, государство и банки. Инфраструктура рынка банковских кредитов представлена на рисунке 1.1.

Современное состояние и развитие кредитных отношений характеризуется тем, что на 01.01.2002 г. по отношению к ВВП России кредиты составляли 13,5%, в то время как в развитых странах этот показатель достигал 100% и более. Банковские кредиты работают не столько на увеличение объема производства и инвестиций, сколько на оздоровление финансового состояния предприятий: уменьшение кредиторской задолженности, пополнение ликвидности и увеличение финансовых вложений. Доля кредитов и займов в финансировании оборотного капитала промышленности к началу 2002 года составляла 12%, а в денежных поступлениях - 13%, что намного ниже, чем в 1993 - 1994 гг., когда развитие российских банков происходило по кредитно-ориентированной модели [106].

Радикальные изменения, произошедшие в банковской системе России в 1990-х гг., были закреплены в разработанном специальном банковском законодательстве, которое претерпело изменения и дополнения.

## Рынок банковских кредитов: понятие, структура и принципы организации

В современной отечественной литературе приводятся многочисленные классификации банковского кредита по различным признакам. Виды кредитов различаются по субъектам кредитования, связи кредита сдвижением капитала, по сфере применения (кредиты в сферу производства и в сферу обращения), по срокам (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), по платности (ссуды с рыночной процентной ставкой, повышенной ставкой и льготные), обеспеченности (прямое и косвенное обеспечение, без обеспечения) и другим критериям - способу выдачи, методам погашения, по способу установления процентных ставок, по размеру и др.

В соответствии с анализом существующих классификаций видов банковских кредитов [34,35,51,82,96] в диссертационной работе представлена обобщенная классификация банковских кредитов (табл. 2.1).

Потребность в краткосрочном банковском кредите для финансирования текущей деятельности предприятий возникает на основе изменения потребности в оборотных средствах, при этом объектом кредитования могут выступать как оборотные средства в целом, так и их отдельные элементы, например, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция и другие.

Выбор механизма кредитования зависит от конкретных обстоятельств кредитной сделки и потребностей заемщика, наличия у него обеспечения или ликвидных требований, характера и длительности его взаимоотношений с банком. Необходимо сказать, что набор кредитных механизмов весьма разнообразен и в целом соответствует их набору в зарубежной практике.

## Рынок банковских кредитов Санкт-Петербурга: особенности формирования и пути его развития

Функционирование и развитие финансовых рынков Северо-Запада России, в том числе и рынка банковских кредитов в значительной мере находится под воздействием не только проводимой государством денежно-кредитной политики, но и таких факторов, как уровень социально-экономического развития в регионах, процесс формирования и управления региональных бюджетов, а также стимулирование и развитие экономики, и формирование соответствующей финансовой инфраструктуры.

Санкт-Петербург является экономически-политическим центром Северо-Запада России. Поэтому необходимо также просмотреть и проанализировать современное состояние и тенденции развития экономики Санкт-Петербурга, что непосредственно оказывает существенное влияние на формирование и развитие банковского сектора, в том числе на рынок банковских кредитов.

По итогам 2005 г. Северо-Западный федеральный округ имел наилучшую обеспеченность банковскими услугами, рассчитываемую без учета кредитных организаций г. Москвы и Московской области. Также необходимо отметить, что именно здесь по итогам анализируемого периода сложился наибольший уровень концентрации активов кредитных организаций (ИХХ равен 0,13), впервые опередившем по этому показателю Центральный федеральный округ (рис. 3.1).

В 2005 году в Санкт-Петербурге сохранялся рост основных показателей экономического и социального развития. В данном отчетном периоде сохранялись высокие темпы расширения потребительского рынка города, что в значительной степени способствовало поддержанию ПОЗИТИВНОЙ общеэкономической данамики.