Перепеч Екатерина Никитична. Влияние деятельности коммерческих банков на экономическое развитие России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01, 08.00.10 СПб., 2004 173 с. РГБ ОД, 61:05-8/1607

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ: ВОЗДЕЙСТВИЕ НА СТАБИЛИЗАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ В ЭКОНОМИКЕ 13

1.1. Актуальные вопросы реструктуризации: эволюция подходов к проблеме определения оптимального соотношения крупных и мелких банков 15

1.2 .Роль банковского кредита в трансформации российской экономики 32

1.3.Место банковского сектора в рыночном типе координации хозяйственной деятельности 43

Глава 2. ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА НА АКТИВИЗАЦИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА В РАМКАХ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА 59

2.1. Малый бизнес и рынок микрокредитования: участие в выравнивании экономической и социальной асимметрии 59

2.2. Теоретическое обоснование перспектив рынка микрокредитования как сферы вложения банковского капитала 78

2.3. Спрос и предложение на рынке микрокредитования: текущее состояние,

причины дефицита внешнего финансирования 101

Глава 3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КОМПЕНСАЦИИ ВНУТРИСИСТЕМНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА 118

3.1. Принципы формирования конкурентоспособного, устойчивого коммерческого банка (на примере рынка микрокредитования) 118

3.2. Альтернативная система оценки кредита как ключевой этап стратегии

устойчивого развития банка 129

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 140

ПРИЛОЖЕНИЯ 147

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 159

**Введение к работе**

Современное кризисное состояние экономики стимулирует создание теоретико-прикладных концепций экономического возрождения России. В данном аспекте, одной из актуальных проблем является оптимизация процесса перераспределения капиталов, а также поиск путей повышения эффективности воздействия банковской системы и коммерческих банков, как ее структурных звеньев, на оздоровление экономики.

Экономическое развитие страны не находится в прямой зависимости от деятельности коммерческих банков, поскольку недостаток доступных кредитных ресурсов, отсутствие качественного расчетно-кассового и депозитарного обслуживания могут быть компенсированы за счет внутренних ресурсов макроэкономических агентов. Однако, учитывая место коммерческих банков в модели взаимодействия промышленного и финансового капиталов, нельзя отрицать серьезную роль, которую они играют в поддержке воспроизводственного процесса. Посредством интенсификации инвестиционной деятельности банки могут оказывать как позитивное, так и деструктивное воздействие на такие индикаторы состояния экономики, как занятость населения, обеспеченность средствами производства, отраслевая структура предпринимательства, динамика роста количества предприятий частного сектора, общий вклад предприятий в ВВП.

Сложившаяся в России банковская система не в состоянии решать задачи экономического роста. Более того, неспособность банковской системы работать с кредитными рисками в ближайшие годы будет сдерживать темпы экономического развития. В этой связи, даже положительная динамика последних лет, достигнутая за счет повышения загрузки имеющихся мощностей, не сможет быть долговременной - уже сейчас внутренний инвестиционный ресурс большинства предприятий близок к исчерпанию.

Если крупные предприятия еще способны решить проблему внешнего финансирования за счет выхода на фондовый рынок и привлечения средств частных, в том числе и иностранных, инвесторов, то развитие субъектов мелкого и среднего бизнеса, не обладающих достаточными для работы на фондовом рынке характеристиками, зачастую даже не имеющих кредитной истории, напрямую связано с доступностью дешевых банковских кредитов. Выход на фондовый рынок для них - это уже следующая стадия развития предприятия, доказательство успешного преодоления начального этапа, необходимым условием которого является использование заемных ресурсов.

Особую значимость изучение степени воздействия банковского сектора на процесс экономического развития страны через частнопредпринимательские структуры приобретает именно в настоящее время, пока тенденция определенного оживления малого и среднего бизнеса, наметившаяся еще в конце 1998 года, продолжает сохраняться.

Таким образом, создание концепции эффективного взаимодействия банков с другими макроэкономическими агентами в рамках процесса экономической стабилизации в России и определение места банковского

сектора в рыночном типе координации хозяйственной деятельности не только целесообразно, но и своевременно.

Степень разработанности темы Теоретические аспекты воздействия деятельности коммерческих банков на стабилизационные процессы в станах с трансформирующейся экономикой отражены в многочисленных публикациях последних десятилетий (Я. Ростовского, М. Амбера, Гершенкорна, Ш. Фридмана, Э. Шварца, Д. Смалбоуна, Дж. Хасида, Ф. Велтера, Э. Долана, Д. Кидуэла, Р. Петерсона, Л. Крувшица, X. Дерига, Дж. Синки). Количество работ российских экономистов посвященных данной тематике в рамках РФ, заметно возросло с начала 90-х годов, что отражает усиление интереса к проблеме и ее актуальность в условиях становления эффективной банковской и кредитно-денежной систем. Вместе с тем анализ опубликованных работ (Абалкина Л.И, Лаврушина И.О., Бойко И.П, Савинсой Н.А., Черновой Е.Г., Лялина В.А., Воробьева П.В., Базулина Ю.В, Молчанова А.В., Андрюшина С.А, Мурычева, Фатеевой А, Геращенко В, Горюного В, Иванова В.В, Попкова В, Парамоновой Т, Усоскина В, Турбанова А, Дворецкой А, Савченко П.) показал, что стоящие в центре данного исследования вопросы, связанные со способностью банковского сектора удовлетворить инвестиционные запросы макроэкономических агентов, адекватностью формы организации банковского капитала потребностям экономики, системной совместимостью и стабильностью оцениваются неоднозначно и недостаточно исследованы. Гак, до сих не существует работ, содержащих полноценную оценку инвестиционных потребностей отечественных предприятий, не сформировано четкого обоснования концепции оптимального в рамках российской экономики соотношения крупных и мелких коммерческих банков, степень воздействия банковского сектора на конкретные показатели экономического развития, через интенсификацию кредитования частнопредпринимательских структур также остается мало изученной. Проблемы формирования и функционирования рынка микрокредитования просто выпали из сферы научных интересов известных авторов. В то время как формирование четкого представления в обозначенных направлениях необходимо для выявления степени соответствия качества банковской системы уровню, необходимому для поддержания процесса поступательного экономического роста, разработки методов компенсации системной нестабильности.

Объект исследования - стабилизационные процессы в рамках становления рыночных принципов хозяйствования во взаимосвязи с реструктуризацией банковской системы и переходом к системе возвратного обслуживаемого кредита.

Предметом исследования выступает взаимодействие макроэкономических агентов (банков, государства, предприятий, населения) направленное на удовлетворение потребностей общества, нормализацию воспроизводственного процесса и поддержание планомерного экономического развития.

Целью исследования является изучение влияния деятельности коммерческих банков на процессы экономической стабилизации, оценка возможности банковской системы РФ участвовать в инвестиционном процессе, а также формирование представления об объективных причинах, препятствующих широкому вовлечению кредитных организаций в процесс экономического возрождения страны, разработка рекомендаций по устранению этих препятствий или их частичной компенсации.

Для достижения основной цели диссертационной работы были сформулированы следующие вспомогательные задачи исследования:

1. выявить существенные характеристики, по исходным значениям и динамике которых можно судить о соответствии качества банковской системы потребностям экономики и на основании полученных результатов дать обоснованную оценку банковской системы в ее современном состоянии;

2. определить основные причины внутрисистемной нестабильности банковского сектора и методы их компенсации;

3. провести исследование роли банковского кредита в процессе развития частного сектора экономики;

4. оценить инвестиционную потребность частнопредпринимательского сектора и его роль в процессе экономической стабилизации;

5. провести анализ и обосновать степень значимости банковского сектора в процессе координации хозяйственной деятельности.

6. изучить возможность воздействия коммерческих банков на показатели экономического развития (на примере рынка кредитования частнопредпринимательских структур);

7. выяснить степень инвестиционной привлекательности для банка рынка микрокредитов;

8. изучить возможность повышения устойчивости и конкурентоспособности некрупных банков.

Методологическая основа исследования во многом определяется тем, что изучаемое явление носит сложный системный характер, затрагивает деятельность с бъектов различных экономических уровней. Поэтому в основе методологии лежит системный подход, позволяющий наиболее полно отразить взаимодействие макроэкономических агентов в рамках структуры национального хозяйства. Периодически проявляющаяся междисциплинарность некоторых научных и практических проблем также требует внедрения комплекса общенаучных методов - исторического, логического, анализа и синтеза. При получении и обработке материала использованы методы анкетирования.

Структура и логика исследования основана на последовательном решении сформулированных выше задач в первой главе « Коммерческие банки в современной России: воздействие на процесс экономической стабилизации» произведена попытка разработки целостной концепции эффективного взаимодействия банковского и других секторов экономики. Параграфы главы посвящены анализу существенных характеристик, по исходным значениям и динамике которых можно судить о соответствии банковской системы потребностям экономического развития, тенденциях изменения данного состояния и способах компенсаторного воздействия. Такими характеристиками стали: уровень капитализации банковского сектора, роль банковского кредита в развитии частного сектора, способность коммерческих банков к координации экономической деятельности предприятий. На основании результатов исследования выявлены существенные факторы нестабильности кредитно-енежной системы, сделаны выводы о способности банковского сектора восполнить провал, возникший в процессе демонтажа централизованной системы планирования и компенсировать дефекты управления хозяйственной деятельностью субъектов экономики и ошибки некачественного менеджмента.

Вторая глава диссертации «Влияние банковского кредита на активизацию инвестиционного процесса в рамках предприятий малого бизнеса» посвящена детальному изучению сформировавшегося в России механизма взаимодействия коммерческих банков и предприятий частного сектора, особое внимание уделяется субъектам малого бизнеса, как структурным единицам одного из важнейших компонентов хозяйственного прогресса. В главе введено понятие рынка микрокредитования и доказано, что развитие рынка микрокредитов является важной характеристикой успешности трансформационных процессов в экономике. Обоснована и смоделирована система воздействия банковского кредитования на показатели экономического развития: число вновь созданных рабочих мест, динамику роста количества малых предприятий, общий объем вклада малого бизнеса в ВВП. Выдвинута и доказана гипотеза о инвестиционной привлекательности рынка микрокредитования в России, определены наиболее перспективные регионы и сферы бизнеса, произведен анализ емкости рынка, потенциально и реального спроса на услугу. Сделанные входе исследования выводы имеют большое практическое и теоретическое значение: во-первых, с позиции целесообразности повышения рентабельности некрупного банковского бизнеса, во-вторых, с позиции необходимости создания работоспособного механизма трансформации

сбережений в инвестиции, основанного на проведении диверсификации активов в области кредитования.

В третьей главе «Методологические основы компенсации внутрисистемной нестабильности банковского сектора» доказана неспособность современных отечественных банков к полноценной с точки зрения бизнеса и экономически выгодной с точки зрения банка, работе с частнопредпринимательскими структурами. Уточнение причин внутрисистемной нестабильности банковского сектора позволили перейти к выявлению основных требований, которым должен отвечать конкурентоспособный, эффективно работающий с рисками коммерческий банк. В результате этой работы создана модель ожидаемого практикой метода работы с кредитными рисками, повышающего рентабельность и качество процесса кредитования.

Информационно-статистическую базу исследования составляют периодические публикации Госкомстата РФ, Центрального Банка РФ, неспециализированные издания «Эксперт», «Russian economic development», а также эксклюзивные данные, полученные в ходе индивидуальной исследовательской работы в Европейском Банке Реконструкции и Развития.

Научная новизна

1. Определена роль банковского сектора в процессах становления и развития частного предпринимательства.

2. Выявлен и теоретически обоснован объем инвестиционной потребности частнопредпринимательских структур

3. Дана оценка объемам банковского кредитования, при достижении которых, коммерческие банки будут способны оказать значительное воздействие на стабилизационные процессы и показатели экономического развития.

4. Произведена оценка способности банковского сектора, в современном его состоянии, удовлетворить запросы малых предприятий во внешнем финансировании.

5. Установлены наиболее перспективные сферы вложения свободных ресурсов коммерческих банков.

6. Проведено маркетинговое исследование рынка микрокредитования, доказывающее его инвестиционную привлекательность для коммерческого банка.

7. Обоснована целесообразность, с точки зрения повышения конкурентоспособности и устойчивости банка, создания новой методики оценки кредита.

8. Сформулирован перечень эталонных требований к эффективной системе оценки кредита.

9. Проведен анализ по степени значимости факторов, которые принимаются во внимание экспертами банка при принятии решения о перспективности кредитования, выявлена их сравнительная значимость, и осуществлено их ранжирование, для использования в бальной шкале при формировании системы оценки заемщика.

10. Составлена сравнительная оценка методик оценки кредита, применяемых на рынке, дана оценка их эффективности.

Практическая значимость

В работе показано, что одним из методов компенсации системной нестабильности банковского сектора является оптимизация технологии оценки банковского кредита, которые на настоящий момент абсолютно неконкурентоспособны. В этой связи результатом работы стала разработка пошаговой технологии позволяющей любому коммерческому кредитному институту создать на практике автоматизированную программу принятия решений о кредитовании, с высокой эффективностью и без участия эксперта определяющую наиболее перспективных клиентов для программ кредитования реального сектора. Рассчитан ожидаемый эффект от ее применения. Данная технология, позволит оптимизировать деятельность банка, в особенности на рынке микрокредитования, поскольку не только сократит время принятия решения до 10-15 минут, но и позволит использовать для работы на данном участке малоквалифицированные кадры. Результаты, полученные в ходе исследования, также могут быть использованы коммерческими банками для оценки и прогнозирования эффективности работы кредитных экспертов, работающих по программам экспертизы кредитоспособности.

## Актуальные вопросы реструктуризации: эволюция подходов к проблеме определения оптимального соотношения крупных и мелких банков

Проведение исследования адекватности соотношения банков разной размерности в рамках данной модели требует предварительной конкретизации отдельных результатов реформационных процессов в банковском секторе и экономике, протекавших на протяжении последних 15 лет.

К началу трансформационных преобразований в России одной из целей политики было разрушение монопольной структуры банковского сектора, основанной на доминировании государственного банка и последовательное создание альтернативной двухуровневой банковской системы, а, следовательно, достаточного для эффективного функционирования рыночной экономики количества коммерческих кредитных учреждений.

Процесс реорганизации советской кредитно-денежной системы начался с 1987г. Децентрализация управления экономикой и укреплении принципов хозяйственного расчета в деятельности предприятий и организаций, потребовали изменения структуры банковской системы. Первым шагом на пути создания новой модели банковского сектора СССР стало решение о расширении круга специализированных госбанков и перераспределении функций между ними- и Центробанком. Банковская система, включавшая в себя три банка-монополиста: Госбанк, Стройбанк, Внешторгбанк, была расширена дополнительно на 5 специализированных банковских учреждений.

## Малый бизнес и рынок микрокредитования: участие в выравнивании экономической и социальной асимметрии

Характерной тенденцией современного экономического развития является возрастание роли малого бизнеса. Несмотря на то, что на крупные и средние предприятия приходится небольшой удельный вес в численности предпринимательских структур, именно они определяют конкурентоспособность национальной экономики. В странах ЕС, например, крупные и средние предприятия, составляя 1% общей численности предприятий, обеспечивают 50 % оборота.61 В России в силу унаследованной от командно-административной монополизации производства их роль гораздо больше (см. таблицы 2.4, 2.9, 2.10). Так, доля крупных и средних предприятий в экономике на конец 2003 года составляла 25% ко всему объему предприятий, но при этом они обеспечивали около 80 % продукции62.

Благодаря эффекту экономии на масштабах производства крупный бизнес обеспечивает более высокую степень устойчивости развития. Кроме этого привлекательными чертами крупного и среднего предпринимательства являются квалифицированный менеджмент, диверсификация производства,

Однако мировой опыт показывает, что малое предпринимательство играет весьма важную роль в хозяйственном прогрессе. Аргументов в поддержку этой позиции выдвинуто много, но важнейшие, как представляется таковы.

Эта форма предпринимательства способствует достижению оптимальной структуры экономики, благодаря гибкости и способности занимать мельчайшие рыночные ниши. Малый бизнес содействует гибкой перестройке производства, росту занятости, формированию предпринимательской культуры, равномерному развитию регионов, активной инновационной деятельности, инициирует накопление капиталов, сглаживает социальные конфликты.

Значимой общественной функцией малого предпринимательства служит обеспечение повышенной мобильности и гибкости рыночной экономики. Увеличение спроса незамедлительно приводит к появлению новых малых предприятий. В случае падения спроса определенная часть малых предприятий закрывается или переориентируется на другие виды деятельности. Благодаря этому малый бизнес выполняет задачу сглаживания колебаний экономической конъюнктуры.

Хорошо сбалансированная малая экономика обеспечивает развитие конкуренции, создающей систему сильных мотивационных стимулов для более полного использования знаний, навыков населения. В свою очередь, это позволяет более активно разрабатывать и задействовать имеющиеся в экономике материальные, кадровые, организационные и технологические ресурсы.

Как свидетельствует опыт мирового экономического развития, в периоды кризисов и спадов производства именно малый бизнес является существенным фактором создания рабочих мест. Например, в США кризис 1980-1987 гг. вызвал сокращение занятых в крупных компаниях, в то время как все 984 тыс. рабочих мест, созданных в американской экономике за этот период, пришлось на мелкие предприятия с числом занятых менее 20 человек.63 Так по итогам 2001 года малое предпринимательство в России обеспечивало занятость каждого шестого работающего на российских предприятиях. Доля работавших на малых предприятиях в общем числе занятого населения составляла 10,9 %. Это значит, что за годы реформ создано 8,3 млн. рабочих мест.64

## Принципы формирования конкурентоспособного, устойчивого коммерческого банка (на примере рынка микрокредитования)

Факторы нестабильности кредитно-денежной системы, сформулированные выше: недостаток квалификации работников, несовершенство методов управления пассивами и оценки кредита, определяют низкую конкурентоспособность отечественных коммерческих банков. Это обуславливает соотношения иностранных и российских банковских институтов на рынках различных видов обслуживания. Так на рынках расчетно-кассового обслуживания, депозитарных услуг, доля иностранных кредитных учреждений невелика (на I января 2001 г она составляет 10 %)142, отечественные банки имеют широкие сбытовые возможности в связи со стандартностью услуг. Однако, как показано в предыдущих параграфах, сегменты ссудного рынка для предпринимательских структур характеризуются наоборот значительной долей или преобладанием западного капитала, поскольку влияние квалификации банка на уровень получаемого дохода велико.

Интересующий нас участок ссудного рынка может быть описан как рынок с элементами конкуренции. В этом аспекте все немногие функционирующие на нем банки целесообразно разделить на 2 группы: доминирующие и нормальные. К доминирующим относятся 15 -20 банков, действующих в рамках западных программ, на средства иностранных

Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] (20 01.2004) инвесторов, обладающих серьезными конкурентными преимуществами: эффективной технологией оценки кредита, бесплатными ресурсами. Эти банки извлекают из своего особого положения монопольную сверхприбыль. Нормальные банки, представленные остальными участниками рынка микрокредитования, даже те которые занимают прочные позиции на региональных рынках, не могут реализовать это преимущество и не в состоянии занять более ли менее устойчивую позицию в конкурентной борьбе с посредниками иностранных инвестиционных фондов.

Анализ опыта зарубежных стран и многочисленных исследований данной области доказывает, что современная структура рынка неэффективна, она тормозит развитие, не дает использовать потенциал рынка, негативно влияет на стабилизационные процессы в банковской сфере, снижает эффективность смежных отраслей хозяйствования. Докажем, что эта точка зрения правомерна и для российской действительности, т.е. что сложившаяся структура рынка не адекватна запросам экономики России.

Желаемое воздействие на процессы экономического развития рынок микрокредитования способен оказать при достижении ежегодных объемов кредитования 2529 млн. долл.- суммы, необходимой для повышения экономической активности уже работающих субъектов4 малого предпринимательства. По данным статистики, в Российской Федерации на сегодняшний день около 800 коммерческих банков (около 42% от общего количества) пытается оперировать на рынке микрокредитования.143 Расчеты, приведенные в приложении З.1., доказывают, что это количество кредитных организаций действительно не в состоянии удовлетворить потребности

Российский статистический ежегодник, 2002: стат. сб. - М.: Госкомстат России, 2002. -С 544-550 экономики и обеспечить увеличение доли малого бизнеса в ВВП. Однако, несостоятельность кредитного рынка с точки зрения развития как малого предпринимательства, обусловлена не только количественным недостатком банков-кредитовров, но и низкой профессиональной квалификацией их сотрудников

В приложении 3.1. показано, что при существующих темпах работы кредитно-аналитических отделов банков, когда объемы выдачи по всем российским банкам в среднем составляют 1600 кредитов в месяц, целесообразный для полноценного функционирования малого бизнеса объем финансирования достигается в течении не одного года, а нескольких лет. В то же время, увеличение объема выдаваемых кредитов до уровня, поддерживаемого в настоящее время только кредитными организациями, работающими по зарубежным методикам (30 кредитов ежемесячно), позволяет разрешить проблему недостатка внешнего финансирования даже при данном количестве кредитующих малый бизнес банков.

Таким образом, эффективность рынка микрокредитования с точки зрения экономической стабилизации в стране напрямую связана с количеством совершенных на нем сделок. В свою очередь, объем осуществляемых сделок может быть увеличен либо путем увеличения субъектов предложения на рынке микрокредитов, либо за счет изменения скорости принятия решения о кредитовании и самой технологии отбора и анализа кредитных-заявок.