Яблонская, Анна Евгеньевна. Формирование эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования для обеспечения устойчивого роста российской экономики : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Яблонская Анна Евгеньевна; [Место защиты: Гос. ун-т - учебно-научно-произв. комплекс].- Белгород, 2013.- 177 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/76

**Содержание к диссертации**

Введение

**1. Теоретико-методические основы кредита и организации банковского кредитования 10**

1.1. Экономическая сущность кредита его, роль и значение для развития национальной экономики 10

1.2. Долгосрочный банковский кредит, его сущность, основные виды и особенности 30

1.3. Сущность и теоретические основы организации долгосрочного банковского кредитования 54

**2. Анализ и направления долгосрочного банковского кредитования в Российской Федерации68**

2.1. Анализ состояния рынка долгосрочного банковского кредитования в РФ, его проблемы 68

2.2. Анализ направлений использования банковского кредита по видам экономической деятельности в РФ 86

2.3. Факторы, влияющие на состояние и уровень развития долгосрочного банковского кредитования в России 99

**3. Основные направления формирования эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования 112**

3.1. Основные направления государственного регулирования и поддержки развития долгосрочного банковского кредита 112

3.2. Основные направления совершенствования механизма долгосрочного банковского кредитования 127

Заключение 142

Список литературы 153

* [Долгосрочный банковский кредит, его сущность, основные виды и особенности](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-jeffektivnogo-mehanizma-dolgosrochnogo-bankovskogo-kreditovanija-dlja.html#5366711)
* [Сущность и теоретические основы организации долгосрочного банковского кредитования](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-jeffektivnogo-mehanizma-dolgosrochnogo-bankovskogo-kreditovanija-dlja.html#5366712)
* [Анализ направлений использования банковского кредита по видам экономической деятельности в РФ](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-jeffektivnogo-mehanizma-dolgosrochnogo-bankovskogo-kreditovanija-dlja.html#5366713)
* [Основные направления совершенствования механизма долгосрочного банковского кредитования](http://www.dslib.net/finansy/formirovanie-jeffektivnogo-mehanizma-dolgosrochnogo-bankovskogo-kreditovanija-dlja.html#5366714)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Для обеспечения устойчивых темпов роста национальной экономики необходима модернизация ее реального сектора, что не представляется возможным без значительных инвестиций, которые может обеспечить банковская система, поскольку большинство предприятий испытывает недостаток собственных средств для инвестиционной деятельности. Кредитование инвестиционной деятельности предприятий является главным стратегическим направлением деятельности банковской системы страны. Поэтому, особую значимость в успешном развитии хозяйствующих субъектов приобретают долгосрочные кредиты, предоставленные банками на приемлемых для заемщика условиях, которые могут стать важным источником реконструкции, модернизации, расширения основных фондов предприятий.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена объективной потребностью создания благоприятных условий в реальном секторе экономики для расширения участия банковского сектора в финансировании инвестиционной деятельности предприятий и поиска путей формирования эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования с целью обеспечения устойчивого роста российской экономики.

**Степень научной разработанности проблемы.** Общими проблемами исследования теоретических вопросов сущности, роли, функций банковского кредита, банковских рисков и принципов организации банковского кредитования занимались многие отечественные ученые, такие как: А.И. Балабанов, А.В. Беляков, А.Г. Грязнова, СВ. Дубровская, М.Р. Каджаева, Г.Г. Коробова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, О.П. Овчинникова, Н.Э. Соколинская, И.Н. Свеженцева, В.А. Челноков, П.М. Чорба и другие.

Вопросам долгосрочного банковского кредитования и источникам финансирования инвестиционных проектов предприятий реального сектора экономики посвятили свои работы А.Н. Аганбегян, И.П. Агафонова, P.P. Ахметов, А.Э. Баринов, Г.Н. Белоглазова, Б.В Воронцов, А.Е. Дворецкая, СМ. Ильясов, Л.П. Кроливецкая, Ю.С Крупнов, Д.С Мамаев, ОГ. Семенюта, Е.В. Тихомирова, В.Н. Шенаев и другие экономисты. Среди работ зарубежных авторов, которые занимались исследованием отдельных проблем рассматриваемой темы, можно выделить научные труды Д.У. Блэкуэлла, Дж. Г. Ван Хорна, Д.С. Кидуелла, Г. Марковица, Э. Роде, З.Ю. Хугати, Ф.Д. Фабоци.

В тоже время вопросы, касающиеся научно-обоснованных рекомендаций формирования эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования реального сектора экономики с целью обеспечения устойчивых темпов экономического роста требуют дополнительной проработки. Актуальность темы и недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем оценки заемщика и предоставления банковских кредитов предприятиям реального сектора экономики определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования** является разработка научно-обоснованных рекомендаций по формированию эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования на макро- и микроуровне с целью обеспечения устойчивого роста российской экономики.

Достижение поставленной цели вызвало необходимость постановки и решения следующих **задач:**

уточнить сущность и функции долгосрочного банковского кредита, его роль в развитии экономики;

проанализировать состояние долгосрочного банковского кредитования в России и выявить тенденции его развития;

выявить факторы, влияющие на развитие долгосрочного банковского кредита в России и оценить их значимость;

определить основные проблемы, сдерживающие развитие долгосрочного банковского кредитования в национальной экономике и предложить перспективные направления их решения;

разработать механизм долгосрочного банковского кредитования реального сектора с целью обеспечения устойчивого роста российской экономики.

**Область исследования** соответствует п. 9.3. «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных институтов, форм и методов кредитования», п. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усилие влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта специальности ВАК (экономические науки).

**Объектом** исследования являются инструменты долгосрочного банковского кредитования предприятий реального сектора экономики.

**Предметом** исследования выступают экономические отношения, возникающие между коммерческими банками, предприятиями и органами государственной власти в процессе предоставления долгосрочного банковского кредита.

**Теоретической базой исследования** являются труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов-практиков по вопросам кредитования реального сектора экономики, банковской деятельности, долгосрочного банковского кредитования; нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации; публикации в научно-периодической печати.

**Методологическую основу исследования** составляют научные и специальные методы исследования: системный и сравнительный анализ; методы группировки, обобщения и сравнения статистической информации; методы абстрактных и логических суждений; экономико-математические методы и модели.

**Информационной базой исследования являются** данные Госкомстата России, Банка России, аналитические и статистические данные коммерческих банков, исследования Института народнохозяйственного прогнозирования РАН, статистические материалы, опубликованные в средствах массовой информации, Интернет-ресурсы.

**Научная новизна** диссертационного исследования заключается в разработке научно-методических положений и практических рекомендаций по формированию механизма долгосрочного банковского кредитования, обеспечивающего устойчивый рост российской экономики и способствующего эффективному распределению ресурсов между финансовым и реальным сектором экономики.

Научная новизна подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами, выносимыми на защиту:**

- теоретически обоснованы значение и социально-экономическая роль долгосрочного банковского кредитования, раскрыты его функции, определяющие участие кредита на всех стадиях кругооборота капитала, а также создающие благоприятные условия для участия банковского сектора в финансировании

инвестиционной деятельности реального сектора экономики (п. 9.3 Паспорта специальности 08.00.10);

- на основе проведенного анализа современного состояния банковского  
сектора и направлений кредитования реального сектора экономики, выделены  
проблемы и тенденции развития долгосрочного банковского кредитования,  
обеспечивающие государственную поддержку и стимулирование банковской  
деятельности, создание благоприятных условий для активизации деловой  
активности предприятий, а также повышение заинтересованности коммерческих  
банков в размещении своих активов в основные отрасли экономики (пп. 9.3, 9.7  
Паспорта специальности 08.00.10);

структурированы факторы, влияющие на развитие долгосрочного банковского кредитования, и произведена оценка их значимости с использованием корреляционно-регрессионного анализа, определяющая участие банков в развитии предприятий реального сектора экономики и возможности долгосрочного банковского кредита (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

определены перспективные направления развития долгосрочного банковского кредитования реального сектора экономики, предусматривающие активную государственную поддержку путем нормативно-правового и институционального регулирования деятельности банков и разработку конкретного механизма долгосрочного кредитования предприятий реального сектора экономики (пп. 9.3, 9.7 Паспорта специальности 08.00.10);

- предложен механизм долгосрочного банковского кредитования  
предприятий реального сектора экономики, включающий группировку  
информационных ресурсов о заемщике по степени важности, комплексную оценку  
показателей, характеризующих внутреннюю и внешнюю среду заемщика,  
позволяющий минимизировать банковские риски при выдаче долгосрочного  
кредита и создать конкуренцию коммерческих банков в процессе привлечения  
клиентов (п. 9.7 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая значимость** диссертационного исследования заключается в обосновании и систематизации теоретических положений об экономической сущности кредита и организации кредитования, определении концептуальных элементов, роли и значения долгосрочного банковского кредита в развитии национальной экономики.

**Практическая значимость** исследования заключается в возможности использования разработанных предложений и рекомендаций по стимулированию и поддержке развития долгосрочного банковского кредитования предприятий реального сектора экономики. Предложенный механизм эффективного кредитования может быть использован в практической деятельности коммерческих банков, их филиалов и структурных подразделений.

Теоретические и практические результаты, полученные в ходе исследования, используются в учебном процессе Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права» при преподавании дисциплин: «Деньги, кредит банки», «Банки и банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка».

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на межрегиональных, международных научно-практических конференциях: «Проблемы региональной экономики, управления, образования» (Россия, г. Петропавловск-Камчатский, 2009 г.), «Актуальные проблемы экономики и совершенствования правового регулирования экономики» (Россия, г. Пятигорск, 2009 г.), Розвиток фінансових відносин в умовах трансформаційних процесів (Украина, г. Харьков, 2009 г.), «Теория и практика инновационного развития кооперативного образования и науки» (Россия, г. Белгород, 2010 г.), «Совершенствование системы и методологии управления как важное условие повышения эффективности потребительской кооперации» (Россия, г. Ставрополь, 2010 г.), «Модернизация социально-экономических процессов в современных условиях» (Россия, г. Белгород, 2011 г.), «Актуальні проблеми розвитку соціально-фінансовоі сфери державного та корпоративного сектору экономней» (Украина, г. Харьков, 2011 г.), «Наука и кооперация: проблемы и пути развития» (Россия, г. Белгород, 2011 г.), «Молодежь для науки: разработки и перспективы» (Беларусь, г. Гомель, 2012 г.), «Научно-практические аспекты развития кооперации, экономики и образования» (Россия, г. Липецк, 2012 г.), «Антикризове регулювання у сфері державних фінансів, роль науки к вищих навчальних закладах» (Украина, г. Харьков, 2012 г.).

**Публикации.** Основные положения и научные результаты диссертационного исследования опубликованы в 15 научных статьях, в том числе

4 - в журналах, входящих в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендуемых ВАК России, общим объемом 4,49 п.л.

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 156 источников, содержит 25 таблиц, 20 рисунков, 9 приложений. Общий объем работы составляет 177 страниц.

## Долгосрочный банковский кредит, его сущность, основные виды и особенности

А.И. Балабанов и В.А. Боровкова считают что «кредит - финансовый инструмент, позволяющий хозяйствующим субъектам временно перераспределять свободные средства на взаимовыгодных условиях» [7].

В Гражданском кодексе РФ (ст. 819 ГК РФ) закреплено следующие определение: «Кредит - это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, заемщик же обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней» [42].

По мнению А.А. Казимагомедова, А.А. Гаджиева «с экономической точки зрения кредит сопряжен с передачей стоимости во временное пользование получателя кредита, так как стоимость воплощается в вещах, право собственности на которые переходит к кредитуемому субъекту, предмет кредитования передается не в пользование, а в собственность (оперативное управление) получателя кредита» [51].

Наиболее часто современные американские экономисты характеризуют кредит как «предоставление товаров и денег в долг» [147].

Все эти определения понятия «кредит» отражают его форму, которая может быть товарной или денежной.

Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. Первоначально, когда возник кредит, он предоставлялся в натуральной форме, с развитием обмена появилась денежная форма [55]. В современных экономических условиях кредит ассоциируется как предоставление денежных средств в долг. Но, в тоже время понятие «деньги» и «кредит» являются самостоятельными категориями. Преобладающая денежная форма кредита не превращает кредит в деньги. При кредитных отношениях, осуществляющихся в денежной форме, происходит передача стоимости во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

По мнению В.А. Челнокова кредит следует квалифицировать как «ссудный капитал государства, предназначенный для авансирования воспроизводственного процесса посредством эмиссии новых и перераспределения старых денежных средств на основе срочности, возвратности, платности и других родовых признаков этой категории» [149]. По мнению автора в данном определении отражены следующие черты кредита: - денежная форма предоставления кредитной стоимости (банковский кредит); - кредитный характер эмиссии денег (эмиссия денег создает ссудный капитал); - первичные кредитные отношения на уровне центральных и коммерческих банков (кредитование центральными банками коммерческих банков); - вторичные кредитные отношения на уровне коммерческих банков и ссудозаемщиков (кредитование коммерческими банками населения и корпораций); - родовые признаки кредитования (срочность, возвратность и платность); - цель кредитования (авансирование кругооборота капитала и расширенного воспроизводства как основного процесса экономики) [149]. Приведенная формулировка громоздка в связи со стремлением автора свести в одном определении воедино экономические характеристики кредита. Анализ определений понятия «кредит» позволил нам разделить их на 6 основных групп, в каждой из которых кредит рассматривается в качестве: 1) движения ссудного капитала [84; 149]; 2) предоставление товаров и денег в долг [11; 12; 42; 45; 48; 116; 127; 147]; 3) формы аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества [7; 50]; 4) экономической сделки [138]; 5) система экономических отношений [15]; 6) передачи стоимости во временное пользование [51]. Интерпретируя различные подходы и обобщая формулировки, предлагаем следующее определение кредита, которое позволит, по нашему мнению, отразить его экономические и правовые черты на современном этапе развития.

Кредит - это совокупность экономических отношений, которые возникают между различными субъектами экономической деятельности по перераспределению временно свободных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности с целью обеспечения расширенного воспроизводства субъектов кредитных отношений.

Наше определение указывает на то, что кредит является экономической категорией. В процессе экономических отношений между его участниками кредитором и заемщиком возникают кредитные отношения по перераспределению временно свободных ресурсов. Основой кредитных отношений являются родовые признаки кредита - срочность, возвратность и платность. Целью кредита является обеспечение расширенного воспроизводства субъектов кредитных отношений.

Сущность и роль кредита как экономической категории проявляется в выполняемых им функциях.

Само слово «функция» в переводе с латинского означает «исполнение». В различных учебных дисциплинах данная категория трактуется неодинаково. Например, в математике - это зависимость переменных, в биологии - это свойство. Для кредита функция является элементом его содержания. Функция кредита - это специфическое проявление его сущности. Это говорит о том, что функция тесно связана с сущностью, но все, же функция - это не сама его сущность, а лишь проявление сущности [69]. В современной экономической литературе нет единого мнения по поводу трактовки функций кредита. Изучив различные подходы к трактовке функций [11; 12; 16; 51; 52; 55; 59; 69; 76; 149] мы пришли к выводу, что кредит выполняет перераспределительную функцию и функцию замещения наличных денег кредитными операциями (табл. 1).

## Сущность и теоретические основы организации долгосрочного банковского кредитования

Таким образом, сравнительная характеристика инвестиционного кредита и проектного финансирования подтверждает, что инвестиционный кредит является самостоятельным видом финансирования реального сектора экономики, который возможен только при участии коммерческих банков.

Возможное развитие данного вида долгосрочного банковского кредита будет повышать перспективы кредитования реального сектора экономики и значимости банковской системы в инвестиционном процессе. Приведенные определения и сравнительный анализ позволяют нам выявить ряд особенностей инвестиционного кредита, в совокупности, отличающих его от других видов банковских кредитов: 1) возможность использования для действующих предприятий; 2) долгосрочный характер (3-5 лет и более); 3) требует залогового обеспечения объектами основных средств или иными финансовыми активами; 4) стоимость кредита зависит от уровня кредитоспособности заемщика, определяемого на основе его бухгалтерской отчетности; 5) предполагает разработку ТЭО или бизнес-плана проекта. В условиях рыночных отношений долгосрочный банковский кредит обеспечивает народнохозяйственную эффективность, которая позволяет решать экономические и социальные проблемы страны, расширяет и увеличивает производство народного потребления. Таким образом, инвестиционный кредит как один из перспективных видов долгосрочного банковского кредита способствует влиянию развития инвестиционной среды в Российской Федерации, а банковский сектор по сути можно назвать финансовым донором в развитии реального сектора экономики. Следовательно, развитие долгосрочного банковского кредита послужит улучшением социально - экономической ситуации в России. На сегодняшний день во многих экономически развитых и развивающихся странах большинство коммерческих банков предоставляют своим клиентам инвестиционные кредиты.

В экономически развитых странах наблюдается довольно интенсивный рост банковского инвестиционного кредитования, которое занимает достаточно весомое место в кредитных портфелях коммерческих банков. Данное явление вполне объяснимо, поскольку инвестиционный кредит является долгосрочной ссудой, относится к высокорисковым активам, но наряду с этим они приносят банкам высокий уровень процентных доходов.

Так, в ФРГ в 1990-х гг. около 70% всех банковских кредитов, предоставленных предприятиям, работающим в сфере бизнеса относились к долгосрочным. С учетом ссуд, выданных немецкими банками государству, указанная доля возросла до 90%. В Германии долгосрочными считаются ссуды, срок действия которых составляет 4 и более лет [58].

В 1997 - 2000 гг. среднегодовые темпы роста общей задолженности по ссудам, предоставленным немецкими банками своим клиентам под коммерческую недвижимость, составляли 6,2%о [79].

В Германии за 1964 - 2003 гг. доля банков в структуре финансирования немецких предприятий практически не изменилась и осталась на уровне около 20%). Основными источниками финансирования нефинансовых структур являются внутренние источники - амортизация и нераспределенная прибыль. В брутто-задолженности предприятий с 1986 по 2003 гг. на долю банковских кредитов приходилось около 60-65%), на долю облигационных займов - 2-5%о, ценных бумаг - 3,6 - 12,4% [146]. В Германии предоставлением инвестиционных кредитов занимаются ипотечные банки. Данные банки предоставляют клиентам долгосрочные кредиты на модернизацию, расширение и приобретение объектов производственного характера. Срок таких кредитов, как правило, составляет от 12 до 25 лет.

Начиная с середины 1990-х годов, кредитно-финансовые институты -члены Союза немецких ипотечных банков - все активнее осваивают рынки ипотечных кредитных услуг Дании, Испании, Италии, Ирландии, Португалии, Франции, Скандинавских и восточноевропейских стран с переходной к рынку экономикой. В некоторых немецких ипотечных банках на заграничные ипотечные кредиты уже приходится более половины всех ипотечных сделок, заключенных в последнее время. Такая высокая доля заграничных ипотечных ссуд во многом обусловлена слабостью внутригерманского рынка промышленной недвижимости [130].

В Германии действует большая группа специализированных банков, к которым относятся ипотечные банки и прочие кредитные учреждения, выдающие кредиты под залог недвижимости. Специализированные банки занимают около 25% рынка банковских услуг. Основную группу специализированных банков составляют 28 ипотечных банков и 29 сберегательных касс долгосрочного кредитования. Они выдают долгосрочные кредиты на финансирование жилищного строительства и реконструкцию жилых домов, а также под залог земли на промышленные и сельскохозяйственные капиталовложения [33].

## Анализ направлений использования банковского кредита по видам экономической деятельности в РФ

С переходом на рыночные отношения возросла самостоятельность субъектов экономического хозяйствования. Устойчивый экономический рост реального сектора экономики в большей степени зависит от активного участия в инвестиционном процессе банковского сектора. Роль банковского сектора в экономике России достаточна велика. Первоначально банк выполняет функцию аккумулирования денежных средств, а затем кредитование экономики, что в значительной мере способствует развитию реального сектора экономики, накоплению денежных средств и в дальнейшем - инвестиций.

В настоящее время кредитование населения и реального сектора экономики в целом стало для многих банков одним из доходных методов размещения средств. Стоит также отметить, что многие экономические субъекты в РФ не могут функционировать в полном объеме без использования внешних источников. И здесь, одним из самых распространенных источников финансирования хозяйствующих субъектов и инвестиционных проектов выступает финансирование за счет привлеченных средств, в большинстве случаев за счет кредитов и займов.

Национальная банковская система России должна стать локомотивом экономического развития страны. При этом необходимо обеспечивать финансовую стабильность экономики страны и ее банковской системы. Для сохранения высоких темпов роста экономики и производства конкурентных товаров на внутреннем рынке необходимо существенное обновление чрезвычайно изношенных основных фондов. Для решения этих задач необходимо обеспечить переход от «распределительной» к «кредитной» экономике, которая позволит проводить более эффективную финансовую политику и существенно увеличить объемы кредитования. Кредитование инвестиционной деятельности должно стать важнейшей стратегической задачей банков. Необходимо создать условия для расширения участия банков в финансировании инвестиционной деятельности предприятий. На достижение поставленных целей должна быть направлена денежно-кредитная политика Правительства и Банка России, которая способствовала бы ускорению модернизации экономики [117].

Следовательно, участие кредитных организаций в модернизации реального сектора является важным составляющим звеном в социально-экономическом развитии страны. Намеченные цели требуют масштабных инвестиций по финансированию модернизации экономики.

В дополнение к примерно 9 трлн. руб. инвестиций в основной капитал в настоящее время потребуется, как минимум, еще 7 трлн. руб. дополнительных инвестиций, тогда норма инвестиций будет колебаться в диапазоне от 20% до 35%. Например, в СССР норма инвестиций составляла около 40%, а в Китае в настоящее время она существенно превышает и эту предельную величину [1].

По мнению академика А.Г. Аганбегяна «...подавляющая часть дополнительных инвестиций должна предоставляться предприятиям и организациям в виде инвестиционных кредитов, т.е. характеризоваться возвратностью, прозрачностью, окупаемостью, эффективностью...» [1].

За анализируемый период доля кредитов реальному сектору экономики по отношению к ВВП увеличилась с 18,8% ВВП в 2004 году до 44,3% ВВП в 2012 году (рис. 13).

Доля кредитов реальному сектору экономике в валовом внутреннем продукте Российской Федерации в 2004-2012 годах, % Однако, доля кредитов реальному сектору экономики в ВВП в развитых и развивающихся странах значительно выше. Так, по данным Ассоциации российских банков в Германии данный показатель составляет 62%, во Франции - 55%, в Болгарии - 57%», а в Казахстане - 43% [120].

Параллельно с увеличением доли кредитов реальному сектору экономики в ВВП возросла и доля активов банковского сектора, которая увеличилась по отношению к ВВП с 52,8%) в 2004 году до 79,1% в 2012 году. [112]. Положительная динамика отношения активов банковского сектора в соотношении с ВВП свидетельствует об активном воздействии банков на российскую экономику. Однако по данному показателю Россия отстает от других стран. Для сравнения: в Бразилии, Китае доля активов банков к ВВП равна 133-144%) ВВП, в европейских странах - от 200%) и выше, в США -102% [1].

Наибольший удельный вес в общем объеме ссудной задолженности по кредитам, выданным российскими банками, приходится на предприятия и организации отраслей материального производства. Рассмотрим заинтересованность банковского сектора в каждой отрасли более подробно.

Составлено по данным «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора» за соответствующие годы, www.cbr.ru. За анализируемый период структура задолженности по кредитам в национальной валюте по видам экономической деятельности показывает, что предпочтение отдается кредитованию оптовой и розничной торговли, предприятиям обрабатывающей промышленности, операциям с недвижимостью и некоторым другим видам деятельности (табл. 15, стр. 87). Это объясняется следующим. Во-первых, увеличение спроса на кредитные ресурсы связано с улучшением финансового положения и как следствие постепенным восстановлением рентабельности, что явилось результатом государственной политики поддержки реального сектора экономики. Так, на конец 2012 года доля прибыльных организаций, обрабатывающих отраслях составила 76,6%, в сфере торговли - 84,0% [108].

## Основные направления совершенствования механизма долгосрочного банковского кредитования

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации, как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. [93]. Основным источником информации в процессе анализа кредитоспособности заемщика является его бухгалтерская отчетность. В положении № 54-П ЦБ РФ приведен только примерный перечень информации, которую кредитная организация может использовать для анализа финансового положения заемщика в момент выдачи кредита. Таким образом, в целях улучшения качества кредита и оценки финансового положения заемщика целесообразно конкретизировать со стороны Банка России перечень информационных ресурсов и разработать единые методы и правила повышения качества кредита. Данные методы и правила должны быть установлены Банком России и определены в нормативном документе.

Рассмотренные теоретические аспекты улучшения качества долгосрочного банковского кредита позволяют сформулировать основные направления его совершенствования в банках России. Данные направления включают два основных критерия: повышение реального уровня кредитоспособности заемщика и повышение качества долгосрочного банковского кредита (рис. 20).

Единые стандартные требования кперечню информационных ресурсово заемщике Обеспечение с применением залогадолжно быть связано с цельюпредоставления долгосрочногобанковского кредита « Разработка нормативов банковскогоменеджмента в управлениикредитным процессом Комплексное исследование влияниявнешних и внутренних факторов наразмер кредитных вложений 5а конодательно у России нормат]улучшению J л-IB а ановленныи ьанкол ный документ по чества кредита 4 Рис. 20. Основные направления совершенствования долгосрочного банковского кредитования

Считаем, что изложенные направления по совершенствованию долгосрочного банковского кредитования в частности о критериях качества кредита требует разработки и принятия нормативного документа «О единых требованиях и критериях оценки качества кредита в банках РФ». Проведенные исследования позволяют автору выделить основные направления повышения качества кредита: - разработка единых требований к содержанию и источниках информационных ресурсов о заемщике; - определение нормативного регулирования банковского менеджмента в управлении кредитным процессом; разработка методических рекомендаций по анализу кредитоспособности банковских заемщиков; комплексная оценка качества заемщика с использованием качественных и количественных показателей; - исследование влияния внешних внутренних факторов на размер и качество кредитного портфеля банка с целью прогнозирования кредитных рисков.

Следует отметить, что Ассоциация российских банков придает большое значение разработке стандартов качества кредитной деятельности банков, в том числе и стандартов качества кредитов. На сегодня Ассоциацией российских банков приняты два основополагающих документа: «Концепция стандартизации качества банковской деятельности в Российской Федерации» и «О стандартах», в которых прописаны методология стандартизации, порядок оформления, этапы разработки и утверждения, а также внедрения стандартов в кредитных организациях [120].

Важной задачей реализации предлагаемых направлений совершенствования организации долгосрочного банковского кредитования в российской банковской практике заключается в увязки показателей внешней и внутренней среды деятельности заемщика с использованием информационных ресурсов по степени важности. Собственная методика, созданная банками должна учитывать особенности объекта обеспечения кредитования. Таким образом, из проведенных выше исследований, применение авторских рекомендаций способствует совершенствованию механизма долгосрочного банковского кредитования для реального сектора экономики. Полагаем, что грамотная организация механизма долгосрочного банковского кредитования способствует эффективному распределению и перераспределению средств между финансовым и реальным сектором экономики. Это должно способствовать развитию и модернизации предприятий реального сектора, повышению темпов роста экономики.