Куликов Сергей Александрович. Развитие системы банковского кредитования в России на современном этапе : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Куликов Сергей Александрович; [Место защиты: Юж. федер. ун-т].- Ростов-на-Дону, 2010.- 171 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/1350

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования системы кредитования коммерческих банков 14

1.1. Тенденции развития национального банковского сектора в России 14

1.2. Сущность кредита, принципы, основы формирования системы кредитования коммерческих банков 40

Глава 2. Современная практика кредитной деятельности коммерческих банков 59

2.1 Виды, формы, порядок выдачи кредитов коммерческими банками в современных условиях 59

2.2 Практика кредитования субъектов экономики отдельных территорий (на примере Ростовской области) 82

Глава 3. Совершенствование системы кредитования коммерческих банков на современном этапе 106

3.1 Реформирование банковского сектора в рыночной экономике России 106

3.2 Предотвращение кредитных рисков как основа формирования надежной системы кредитования коммерческих банков в России 127

Заключение 149

Перечень использованных источников и литературы 160

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Генезис отечественной финансовой системы и ее отдельных сфер выявил одну из наиболее значимых и трудно решаемых проблем — формирования в России стабильной и эффективной банковской системы, одной из функций которой является аккумулирование и распределение капитала в целях динамичного и сбалансированного развития экономики.

Полноценное развитие банковской инфраструктуры рыночного хозяйства выступает важным фактором роста национальной экономики. Развитая банковская система способствует формированию основной массы инвестиционных ресурсов, а общество получает инструмент их эффективного использования для развития национальной экономики.

Исследования современного состояния и динамики развития системы банковского кредитования позволили прийти к выводу о том, что в нынешних условиях для решения неотложных проблем выхода из кризиса, необходима активизация деятельности коммерческих банков и совершенствование ее инструментария.

Для коммерческих банков особо значимыми являются такие условия эффективной деятельности, как обеспечение возвратности кредитов, повышение прибыльности, поддержание ликвидности, снижение банковских рисков.

В связи с этим, разработка моделей и алгоритмов совершенствования-организации системы, кредитования юридических и физических лиц является актуальным как с теоретической, так и с практической точек зрения.

Инструктивные материалы Центрального банка Российской Федерации, регламентирующие порядок выдачи кредитных средств, не учитывают всех изменений в практике кредитования субъектов экономики. В связи с этим, каждый банк формирует свою индивидуальную кредитную

политику в отличие от зарубежных стран, где данный процесс имеет единую институциональную основу механизма кредитования.

Отсутствие адаптированных к российским условиям критериев оценки  
системы кредитования коммерческих банков, обусловливает

необходимость системной разработки концепции развития банковского кредитного сектора, послужившей основанием к выбору темы диссертационного исследования.

*Степень разработанности проблемы.*Основы классических подходов к исследованию финансово-кредитной системы заложены Бунге Н., Варшавским Л., Яснополъским Л. Вопросы функционирования банковской системы изучали Ван-Хуз Д., Джонсон М., Дмитриев-Мамонов В., Евзлин 3.

Проблемы управления финансовыми ресурсами рассматривались в трудах Бортника М., Пономарева В., Стюарта Д., Суровцевой В., Фишера Д.

Теоретико-методологические аспекты функционирования

отечественной банковской системы на региональном уровне рассматривают Алешин В., Калтырин А., Колесников В., Кочмола К., Лаптев С, Румянцева 3., Семенюта О., Соломатин Н., Устинов В., Лаврушин О.

Современные российские исследования по проблемам управления активами и ликвидностью банков представлены работами Бойко И., Розанова Е., Моисеева С, Быстрова С, Рыкова И.

Исследования финансового кризиса, его влияния на финансово-кредитный сектор экономики отражены в работах Белоусова В., Белокрыловой О., Кетовой Н., Красавиной Л., Осипова Ю., Романовского М., Хазина М.

Проблемы банковского менеджмента, кредитования и финансового анализа исследовались Андриановым Л., Бором М., Глазьевым С, Ворониным А., Герасименко Г., Жуковым Е., Ивановой О., Романовой Т.

При всей ценности проведенных исследований, ряд аспектов рассматриваемой проблемы остаются недостаточно разработанными. Выработка концептуальной модели, алгоритмов развития системы

кредитования коммерческих банков и конструирование действенного механизма ее функционирования не завершены.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования заключается в разработке действенной модели системы банковского кредитования, основанной на применении унифицированного инструментария, обеспечивающего ее устойчивое развитие.

Для достижения поставленной цели необходимо:

—исследовать особенности развития банковского сектора в кризисной экономике России;

-выявить сущность и принципы организации системы кредитования коммерческих банков;

—проанализировать основные формы, схемы, технологии выдачи кредитов коммерческими банками в современных условиях;

—диагностировать состояние региональной практики кредитования субъектов экономики (Ростовской области);

—определить стратегические направления модернизации банковского сектора экономики России;

-усовершенствовать инструментарий предотвращения кредитных рисков, как основы обеспечения надежности системы кредитования коммерческих банков.

**Объект и предмет исследования.**Объектом исследования является система кредитования коммерческих банков в современной экономике России. Предметом исследования выступает совокупность финансово-экономических отношений между заемщиками и коммерческими банками.

**Теоретико-методологическую основу**диссертационной работы составляют концептуальные модели системы кредитования коммерческих банков, представленные в классических и современных исследованиях зарубежных и российских ученых, базирующиеся на положениях институциональной, и новой экономики, теории финансов, системно-функциональном анализе.

**Инструментарно-методический аппарат работы.**В основу диссертационной работы положены принципы системного подхода, институционального анализа, а также методы структурно-функционального исследования. В процессе исследования закономерностей становления и развития системы кредитования коммерческих банков, определения условий ее институционализации, выявления специфики ее функционирования в модернизирующейся экономике были использованы: системно-функциональный подход, сравнительный анализ, динамические ряды, экономико-статистические группировки.

**Информационно-эмпирической базой**исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики, отчетно-аналитическая информация Центрального банка Российской Федерации, а также Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области, данные первичной отчетности коммерческих банков, интернет ресурсы, авторские разработки и расчеты за 2004-2009 годы.

**Нормативно-правовую базу исследования**составляют Конституция РФ, Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, Гражданский кодекс РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, концепции и федеральные программы развития коммерческих банков в России, нормативно-правовые акты в области регулирования деятельности коммерческих банков.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**получила отражение в алгоритме раскрытия содержания работы, ориентирующим процесс познания на последовательное рассмотрение специфики функционирования банковской системы в условиях кризиса; принципов организации кредитной деятельности коммерческих банков; форм, схем и технологий выдачи кредитов и далее, на основе диагностики состояния региональной практики, определение стратегии модернизации банковского сектора, разработка средств инструментарного аппарата, снижение

кредитных рисков и диверсификация использования залоговых и страховых инструментов.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Система кредитования коммерческих банков, являющаяся одним из базовых элементов кредитной системы государства, характеризуется многогранностью финансовых отношений и активной функциональной ролью в механизме аккумулирования сбережений экономических агентов, их институционального «связывания» в соответствующих организационных формах и трансформации в инструмент долгосрочных инвестиции. Кредитный рынок России, претерпевая структурные изменения, связанные с современным финансовым кризисом, переживает период нестабильности, отличается высокой стоимостью кредитных продуктов, отсутствием в инфраструктуре рынка банковских услуг необходимых институциональных элементов, высокими рисками в банковской деятельности, недостаточным уровнем обслуживания клиентов, надежности кредитных организаций и доверия к ним.

2. Кредитный механизм коммерческих банков сегодня представлен все более расширяющимся рядом моделей кредитования и видов предоставляемых кредитов (банковский, межбанковский, потребительский, государственный, международный), что обусловлено специфическими формами отношений, методами кредитования, инструментарием проводимой банками кредитной политики. Современная система кредитования характеризуется ростом зарплатных проектов для юридических лиц, увеличением объемов услуг расчетно-кассового и дистанционного обслуживания в сфере расширения практики открытия депозитов юридических лиц, покупки и продажи ценных бумаг. Привлекательность корпоративных кредитов обусловлена большей надежностью данных ссуд, в отличие от кредитования физических лиц, хотя доходность кредитования корпоративного сектора значительно ниже, чем кредитование населения.

1. Недостаточная устойчивость системы современного банковского кредитования обусловлена, в значительной мере, отсутствием эффективных методик оценки состояния платежеспособности заемщика, при наличии дисбаланса между интересами субъектов банковского сектора экономики и потребителями банковских услуг, что проявилось в условиях и параметрах кредитования. Банки, в течение продолжительного периода, вынуждены были действовать в условиях инфляции, низких доходов населения, отсутствия рефинансирования банков и государственной стратегии развития системы кредитования. На протяжении последних лет наиболее массовое потребительское кредитование, зачастую, не имело достаточного залогового обеспечения, что привело к необходимости изменения политики резервирования, ужесточение которой, чревато влиянием на критерий достаточности капитала банка, а смягчение -обострением проблем банковского сектора.
2. Перспективное развитие системы кредитования коммерческих банков должно базироваться на формировании целостной структуры ее организации, которое необходимо вести в формате взаимодействия финансовых институтов и государственных органов с использованием следующих инструментов: учреждение процентной премии для заемщиков, привлечение долгосрочных денежных средств, субсидирование первоначального взноса по отдельным видам кредитов и группам заемщиков за счет целевого использования бюджетных средств, создание единой сети информационной базы кредитной системы, совершенствование нормативно-правовой базы, использование новых технологий обеспечения залоговых и страховых инструментов

5. Модернизация системы кредитования коммерческих банков должна  
быть ориентирована на законодательное закрепление преференций для  
банков, активно кредитующих реальный сектор экономики в виде, более  
низких отчислений в резервные фонды, изменения в очередности  
платежей, введения льгот в налогообложении. Для компенсации

выпадающих платежей от вышеуказанных преференций, можно применять повышенные ставки налогообложения по спекулятивным банковским операциям. Повышению концентрации банковского капитала, укреплению региональной сети кредитных организаций должно служить инициирование слияний и объединений банковских учреждений, включая принятие мер принуждения (с ограничением преобладающей сейчас финансовой поддержки со стороны Минфина России, и Банка России) к их передаче в управление существующим устойчиво функционирующим банкам.

1. Сдерживающим фактором развития кредитного сектора экономики является увеличение процентного спрэда (разрыва между средневзвешенными процентными ставками по кредитам и депозитам), которое ведет к росту расходов потенциальных заемщиков. В настоящее время в России процентный спрэд по банковскому сектору составляет 13%, при 2 - 4 % в зарубежных странах. Процентная ставка Центрального банка РФ (ставка рефинансирования) является пороговым индикатором максимальной процентной ставки по банковским депозитам и минимальной процентной ставки по кредитам и имеет определяющее значение для заемщиков, поскольку предприятия могут относить процентные расходы на себестоимость при кредитной ставке выше двух третей, но не более 150 % ставки рефинансирования Центрального банка. Более высокие ставки по кредиту ухудшают положение заемщика из-за компенсации затрат по кредиту за счет прибыли банка.
2. Эффективная модель кредитной политики коммерческих банков определяется тенденцией расширения системы гарантирования вкладов, распространяющейся как на физических, так и на юридических лиц, с участием в ней (через страховые пулы) надежных банков, созданием (со стороны Центрального банка) льготного режима при предоставлении банками среднесрочных и долгосрочных инвестиционных кредитов, предприятиям реального сектора экономики, ограничением деятельности иностранных банков в сфере осуществления операций по принятию средств

от населения и юридических лиц, что позволит контролировать каналы оттока денежных средств за рубеж, направив их активность в сферу кредитования крупных промышленных предприятий и инвестирования долгосрочных проектов.

8. Вектор совершенствования системы банковского кредитования должен быть ориентирован на снижение рискованности кредитных операций, резко возросшей в кризисный период, в результате чего, коммерческие банки вынуждены увеличивать резервы на возможные потери по ссудам за счет собственных средств, что привело к уменьшению их капиталов, росту просроченных кредитов, ухудшению качества кредитных портфелей. При этом коммерческим банкам следует существенно расширить ныне используемый весьма ограниченный набор методов управления кредитным риском, уровень адекватности (функциональной действенности и разрешающих способностей) которых реальным проявлениям и тенденциям развития риска различных видов кредитования весьма низок, при этом ситуация усугубляется отсутствием методических подходов к учету оценки правового риска. Поэтому целесообразно, наряду с традиционной применяющейся оценкой кредитоспособности заемщика, учитывать результаты анализа судебных перспектив погашения долга с учетом затрат на содержание юридических служб.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в разработке на основе системного подхода эффективной модели кредитования коммерческих банков, опирающейся на инструментарий включающий применение единой методики определения кредитоспособности заемщика, введение индивидуальных норм надзора и льгот для банков активно кредитующих субъектов производственной сферы экономики, диверсификацию сценариев сбалансированного взаимодействия государства и финансовых институтов, верификацию новых технологий снижения кредитных рисков, расширение совокупности залоговых и

страховых инструментов, обеспечивающих устойчивость системы банковского кредитования.

Элементы научной новизны состоят в следующем:

- обеспечена методологическая четкость при анализе соотношения  
объемов содержания понятий «система кредитования коммерческих банков»  
и «кредитная система государства», используемых в банковском  
законодательстве, выявлена экономическая сущность данных категорий, что  
позволило определить место и функциональную роль, а также элементный  
состав системы кредитования коммерческих банков России;

- определена структурная трансформация параметров скоринговых  
систем при кредитовании физических лиц, с учетом сегодняшней  
экономической ситуации в стране, зарубежного опыта, получившая  
отражение в расчете реального и номинального дохода, суммы  
первоначального взноса по отдельным видам кредитования (не менее 40-50  
% ), идентификации отраслевой принадлежности и региона проживания  
заемщика, что обеспечивает повышение вероятности возврата заемных  
средств;

— выявлены особенности в деятельности филиальной сети  
коммерческих банков Ростовской области, заключающиеся в централизации  
значительных финансовых ресурсов головными банками, ведущей к  
дефициту долгосрочных активов для кредитования предприятий и  
организаций области, повышению долим кредитов физическим лицам в  
общем объеме портфелей кредитования (70 %), резкому росту долгов перед  
зарубежными финансовыми институтами;

- рассмотрены возможные сценарии сбалансированного  
взаимодействия государства и финансовых институтов в формировании  
эффективной системы кредитования с использованием следующих  
инструментов: введение процентной премии для отдельных категорий  
заемщиков, субсидирование первоначального взноса по отдельным видам

кредитов за счет выделения на эти цели бюджетных средств, создание единой сети информации, совершенствование нормативно-правовой базы;

— обосновано положение о целесообразности закрепления льгот для  
банков, активно кредитующих реальный сектор экономики,  
предусматривающее понижение нормативов ликвидности, отчислений в  
резервные фонды, изменения в очередности платежей, установление льгот в  
налогообложении , что будет способствовать успешной модернизации  
системы кредитования коммерческих банков;

— предложена модель развития системы кредитования в коммерческих  
банках, включающая изменение процентной политики банка по всем  
операциям, совершенствование механизма страхования вкладов,  
применение индивидуальных норм надзора для банков, ведущих различную  
кредитную политику, запрещение иностранным банкам осуществление  
операций по принятию средств от населения и юридических лиц, что  
позволит увеличить капитал российских коммерческих банков,  
преумножить объемы выдаваемых ими кредитов за счет увеличения  
количества заемщиков.

. — разработаны новые инструменты снижения кредитных рисков на основе применения новых методологических подходов к их оценке, а именно: увеличение дисконтов по залоговому обеспечению, проведение анализа потенциальных судебных перспектив погашения долга на стадии рассмотрения кредитным комитетом банка вопроса о возможности предоставления ссуды и ее своевременном возврате.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в углублении концептуального знания и разработке подходов к решению задач повышения эффективности деятельности банков на основе действенного функционирования системы кредитования физических и юридических лиц.

Теоретические выводы, полученные в результате исследования могут быть использованы при совершенствовании программ учебных курсов

«Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковский менеджмент».

**Практическая значимость исследования**заключается в возможности использования содержащихся в работе выводов и предложений при разработке и реализации системы мер по повышению эффективности деятельности коммерческих банков, в том числе системы кредитования.

**Апробация работы.**Основные теоретические и практические результаты диссертационного исследования представлены в 7 научных публикациях автора общим объемом 4,1 п.л. (в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендуемых ВАК объемом 0,9 п.л.)

**Структура диссертационной работы**отражает порядок исследования и решение поставленных задач. Диссертация состоит из введения, шести параграфов, объединенных в три главы, заключения, списка использованных источников содержит 17 рисунков, 17 таблиц, изложена на 171 странице.

## Тенденции развития национального банковского сектора в России

Процесс развития системы кредитования, затрагивает экономические интересы, всех без исключения субъектов, функционирующих в различных сегментах рынка. Один из центральных сегментов рынка- рынок денежных ссудных капиталов, который базируется, в основном, на банках и без которого рыночная экономика вообще не может функционировать.

Банковская система выступает в качестве важной рыночной составляющей и является гибким инструментом для реализации макроэкономических целей. Банки, как известно, играют роль действенного орудия государства в реализации стратегических и практических целей инвестиционной, инновационной, структурной политики, политики доходов населения и внешнеэкономической деятельности. В тоже время банковская система составляет одну из основных частей рыночной инфраструктуры , которая обеспечивает эффективную динамику микропроцессов.

Немаловажно регулирование, рынка ссудных капиталов, в том числе и с помощью эффективного функционирования системы кредитования, с точки зрения безопасности сбалансированности экономики страны.

Взаимосвязь, существующая между стабильностью банковской системы и функциональной способностью общественной и политической систем, исторически многократно подтверждена, более того, эффективность экономической системы в значительной степени зависит от денежной системы, а значит от банков.

Особое место коммерческих банков, в проведении экономической политики государства, делает актуальным исследование их системы кредитования. Успешное решение проблем регулирования банковской деятельности непосредственно зависит от правильного выбора методологических установок, положенных в основу исследования.

Методологические основы, есть основы достижения и построения знаний о предмете и объекте исследования . Для последующей систематизации выводов о предмете, рассмотрим основные этапы развития нашего объекта исследования - банковскую систему России.

Становление и развитие банковской системы России началось еще в период существования Советского Союза — объявленный в середине 80-х годов курс на рыночные преобразования экономики требовал внесения кардинальных изменений и в существовавший финансовый сектор. Первым шагом на пути к созданию новой банковской системы стало появление в 1987 г. ряда спецбанков. Годом позже - в 1988 г. - был зарегистрирован первый коммерческий банк, а еще через несколько лет - в течение 1991-1992 гг. — с разрешения Банка России (принявшего на себя после распада СССР полномочия Госбанка СССР) в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков создается широкая сеть коммерческих банков.

Анализ периодов становления и реформирования системы кредитования позволяет кратко охарактеризовать основные ее этапы:

С 60-х. годов девятнадцатого столетия создаются акционерные коммерческие банки, развиваются ипотечные банки.

В 90-е. годы позапрошлого века банковская система России имеет следующую структуру: Государственный банк, акционерные коммерческие банки, городские банки (выдавали кредиты под городскую недвижимость). Высока степень концентрации банковского капитала и участие иностранного капитала.

## Виды, формы, порядок выдачи кредитов коммерческими банками в современных условиях

Практическая реализация целей макроэкономической политики требует применения соответствующего инструментария в совокупности представляющего собой хозяйственный механизм ее осуществления.

Объективная необходимость комплексного применения новых теоретико-методологических подходов, предопределили логику исследования и критическое осмысление действующего механизма системы кредитования и обоснование системного подхода к его дальнейшей модернизации. Модернизировать механизм системы кредитования - это значит «делать современным, изменять в соответственно требованиям современности, вводя различные усовершенствования».

В экономическом словаре понятие «механизм» преподносится как «последовательность состояний, процессов, определяющих собой какое-нибудь действие, явление», или же «система, устройство, определяющее порядок какого-нибудь вида деятельности».42 Механизм определяется как совокупность экономических структур, институтов, форм и методов. Служит увязке и согласованию общественных, групповых и частных интересов, обеспечивает функционирование и развитие национальной экономики.

Авторы Современного экономического словаря названную категорию рассматривают как «совокупность организационных структур, конкретных форм и методов управления, а также правовых норм, с помощью которых реализуются действующие в конкретных условиях экономические законы, процесс воспроизводства» . Так, А. Кульман утверждает, что «экономический механизм определяется либо природой исходного явления, либо конечным результатом серии явлений», и уточняет, что «составляющими элементами механизма всегда одновременно выступают и исходное явление, и завершающие явления, и весь процесс, который происходит в интервале между ними». Другими словами, любой организационно-экономический механизм есть определенная совокупность или последовательность экономических явлений .

Прежде чем охарактеризовать механизм системы кредитования в коммерческом банке, необходимо остановиться на определении в целом финансовго механизма, так как механизм формирования и использования кредитных средств является его важнейшей составляющей.

В современной экономической литературе недостаточно работ, посвященных исследованию развития финансового механизма. Так, Родионова В.М. рассматривает финансовый механизм как совокупность видов, форм организации финансовых отношений, специфических методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов и количественного определения. Финансовый механизм является инструментом осуществления финансовой политики государства, регионов и муниципальных образований.

## Реформирование банковского сектора в рыночной экономике России

Российский рынок банковских услуг развивается в условиях системных кризисов и обострения конкуренции. В рекомендациях шестнадцатого международного банковского конгресса, были выработаны рекомендации органам законодательной власти Российской Федерации, правительству Российской Федерации, а также кредитным организациям и их ассоциациям.

В данном разделе будет представлен анализ реформирования банковского сектора, отдельных его сегментов связанных с системой кредитования, а также рассмотрены направления государственного воздействия на деятельность субъектов финансово-кредитной сферы, в том числе коммерческих банков

Банк как специфический институт работает в сфере обмена и одной из его функций является регулирование денежного оборота. Посредством расчетов банки (вне зависимости от типов) создают для клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капиталов. Регулирование денежного оборота производится как посредством имитирования платежных средств, так и кредитования потребностей различных субъектов. Рассмотрим условия реализации данной функции.

Роль Центрального банка состоит в том, чтобы, используя присущие ему функции и операции, добиться рационализации денежного оборота, от которого в свою очередь зависит механизм формирования системы кредитования коммерческих банков.

Цель функционирования ЦБ РФ заключается не только в монетизации валового внутреннего продукта, но и скорости обращения денег, полнота их прохождения через каналы банка, минимизация использования денежных суррогатов. В первую очередь, имитирование платежных средств это не только их влияние на стабильность рубля, но и на эффективность производства и обращение продукта.

Ограничивая цель только укреплением покупательной способностью рубля, эмиссионный банк, не реализует в полном объеме свою роль в экономике, поэтому кредитные инструменты регулирования слабо представлены в денежно-кредитной политике Банка России.

Немаловажной проблемой, определяющей перспективу развития банковского сектора страны, является вопрос о структуре собственности на банковский капитал. Этой проблеме сейчас уделяется повышенное внимание: дискутируется проблема и роль банков в совокупном банковском капитале, а также положение наших банков за границей, выход Центрального банка РФ из капитала Сберегательного банка РФ, Внешторгбанка и др.

Вопрос о роли государства в деятельности банков является в настоящее время главным. Государство участвует в капитале каждого третьего банка. Нельзя не согласиться с решением государства выйти из состава банков, где его доля не превышает 25 %.