



На правах рукописи

Мищенко Александр Валентинович

**КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ:
СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Специальность 22.00.08 – «Социология управления»

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук

22 АВГ 2013

Ростов-на-Дону – 2013

Работа выполнена в ФГАОУ ВПО «Южный федеральный университет»

**Научный
руководитель:**

доктор философских наук, доцент
Колесникова Галина Ивановна

**Официальные
оппоненты:**

Попов Михаил Юрьевич
доктор социологических наук,
профессор;
ФГКОУ ВПО «Краснодарский
университет МВД Российской
Федерации», профессор кафедры
философии и социологии

Якобсон Виктория Владимировна
кандидат социологических наук;
ФГАОУ ВПО «Южный федеральный
университет», начальник Финансового
управления

**Ведущая
организация:**

**ФГБОУ ВПО «Кубанский
государственный аграрный
университет»**

Защита состоится «13» сентября 2013 г. в 10.00 на заседании диссертационного совета Д 212.208.01 по философским и социологическим наукам ФГАОУ ВПО «Южный федеральный университет» (344006, г. Ростов н/Д, ул. Пушкинская, 160, ИППК ЮФУ, ауд. 34).

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГАОУ ВПО «Южный федеральный университет» (344006, г. Ростов н/Д, ул. Пушкинская, 148).

Автореферат разослан «___» августа 2013 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета



А.В. Верещагина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях рыночной экономики и наличия товарно-денежных отношений банковский кредит объективно необходим. Потребность в нем возникает у различных субъектов хозяйственной деятельности, в том числе со стороны государства, которое использует его в целях осуществления поддержки и стимулирования различных секторов экономики. Роль банковского кредитования в системе социально-экономических отношений обуславливается его природой, поскольку предоставление денежных средств коммерческими банками осуществляется не за счет собственных средств, а за счет привлеченных временно свободных средств участников рыночных отношений.

Таким образом, существование банковского кредита обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств с целью их целенаправленного распределения в рамках удовлетворения возникающих у определенного круга субъектов экономических отношений потребностей финансового прироста. Существование банковского кредита в рыночной экономике опосредуется функционированием таких субъектов экономических отношений как коммерческие банки. Нельзя не отметить, что предоставление заемных денежных средств в экономике осуществляется и иными хозяйствующими субъектами, однако именно банковский кредит коммерческих банков играет наиболее выраженную роль в перераспределении финансовых ресурсов, позволяя повышать эффективность экономической системы в целом и проводить целенаправленное государственное воздействие на участников экономических отношений.

Соответственно, кредитная деятельность коммерческих банков, являясь экономической по своей природе, имеет, в то же время, огромное социально-политическое значение, выступая одним из объектов регулирования и управления со стороны государства.

Осуществляя кредитное регулирование, государство преследует цель осуществления расширения или сокращения кредитования экономики, что позволяет своевременно решать проблемы стабилизации

внутриэкономического развития и повышения конкурентоспособности государства на мировом экономическом рынке.

Таким образом, кредитное регулирование механизмами государственного управления направлено на реализацию стратегических задач повышения эффективности народного хозяйства государства и благосостояния его граждан. В условиях невысокого уровня доверия к российскому банковскому сектору¹ эффективная реализация регулятивно-управленческих функций государства в сфере кредитной деятельности коммерческих банков имеет немаловажное значение.

Сформированная в России за последние десятилетия система государственного управления кредитной деятельностью коммерческих банков и ее регулирования во многом соответствует передовому опыту высокоразвитых стран, во всяком случае, на формальном уровне. Финансовый кризис последних лет доказал ее способность справляться с поставленными задачами поддержания стабильности банковской системы, а следовательно, ее дееспособность и функциональность. Тем не менее, сегодня перед российским государством стоит задача не столько сохранения и развития достигнутых параметров экономического развития и банковского сектора в частности, сколько его перехода на инновационный и социально ориентированный тип развития.

Поставленная задача обуславливает потребность пересмотра не только организационных основ осуществления банковского кредитования, но принципов и механизмов его государственного и корпоративного управления, поскольку сегодня нельзя еще в полной мере говорить о завершении процессов формирования системы государственного и корпоративного регулирования данным видом банковской деятельности, что определяет актуальность выбранной темы исследования с позиций социологии управления.

Степень научной разработанности темы. В силу специфики исследуемой проблематики свое развитие она получила, преимущественно и первоначально в сфере экономического знания. Неудивительно,

¹ См.: Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков // Деньги и кредит. 2008. № 10. С. 22.

что проблему кредитной деятельности коммерческих банков большинство ученых связывают, прежде всего, с экономической сферой деятельности человека, то есть, рассматривая кредит и кредитные отношения исключительно как экономические категории. В этом направлении успехов достигли многие исследователи, но особенно следует выделить Н.М. Внукову, А.А. Чухно, О.И.Лаврушина, Б.С. Ивасева, М.П. Денисенко, Р.И. Тыркало, М.И. Савлука, А.М. Мороза, М.Ф. Пуховкину, А. Гальчинского, О.В. Васюренко, Р. Коцовскую, Б.Л. Луцева, С.В. Мочерного.

Второе направление, получившее достаточно хорошее развитие в контексте проблемы кредитной деятельности коммерческих банков, связано с правовыми аспектами развития кредитной системы и кредитных отношений. В числе авторов, исследовавших правовую составляющую кредита и кредитной деятельности можно назвать такие имена, как Е.А. Суханов, Я.А. Куник, Л.Г. Ефимова, Г.А. Тосунян, Б.Н. Топорнин, Д.С. Пастушенко, А.Ю. Викулин, В.В. Витрянский. Наиболее глубокое исследование кредита не только как экономического, а и как социального явления, провели известные учёные Д.О. Стребков и О. Г. Евтух.

Тесное переплетение экономического и правового в банковском кредите позволило ряду ученых сделать вывод об экономико-правовой природе категории «банковский кредит». Данной точки зрения придерживаются В.Ф. Кузьмин, С.А. Муратова, В.Г. Гольшев, К.Т. Трофимов².

С точки зрения социологического знания кредитные отношения рассматриваются как разновидность социальных связей, однако, в настоящее время отсутствуют системные социологические исследования, направленные на теоретический анализ кредитных отношений в современном обществе. Отсутствуют также глубокие социологические ис-

² Кузьмин В.Ф. Правовое регулирование банковского кредита // Советское государство и право. 1974. №2.- С. 63; Муратова С. А., Гольшев В.Г. К вопросу о понятии сделки в кредитной сфере // Правоведение. 2002. № 5(244). -С. 141; Трофимов К.Т. Банковский кредит и залог денег // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2004. № 4. С. 287.

следования в области организационно-управленческих аспектов изучения кредитных отношений в России.

Значительное влияние на развитие теоретических исследований особенностей управления и регулирования кредитной деятельности коммерческих банков оказывают научные работы, посвященные как анализу общих вопросов соотношения государственного регулирования и управления экономическими отношениями, так и рассматривающие особенности государственного воздействия на банковскую систему в целом.

По мнению некоторых ученых, государственное управление экономикой на современном этапе следует рассматривать не только и не столько в формате прямого командного воздействия, поскольку оно все более явно проявляется в формах государственного регулирования, к которым предлагается относить, например, лицензирование деятельности хозяйствующих субъектов, осуществление контрольно-надзорных функций.

Необходимо заметить, что вопрос о государственном регулировании экономической сферы носит в современной отечественной науке дискуссионный характер. Я.В. Шабанов, к примеру, полагает, что сам по себе рынок не является гарантом справедливого распределения национального дохода, так как он не в состоянии скоординировать общественные процессы и, соответственно, придать социальную ориентированность модернизационному процессу³. Опыт экономически развитых стран также показывает, что без планомерного, направляемого государством развития социальной сферы, науки и образования, разработки и внедрения в производство новых технологий динамичное развитие экономики и высокий уровень жизни населения невозможны,

А.Ю. Шевяков утверждает о том, что до сих пор сохраняется миф о рыночных механизмах как о наиболее эффективных, как в экономике, так и в социальной сфере, что далеко от реальности, в которой управляющая роль государства жизненно необходима, поскольку его цели

³ Шабанов Я.В. Роль целевых программ в осуществлении социальной политики российского государства // Власть. 2009. № 10. С. 21.

гораздо шире чисто экономических и связаны с тем, что государство выстраивает социальный порядок, создавая и поддерживая его на основе грамотно разработанной социальной политики⁴.

Однако присутствует и противоположная точка зрения, представленная, в частности, позицией И.С. Попова, которая базируется на признании не управляющей, а регулирующей природы государственного воздействия на экономические отношения, которые в условиях рыночной специфики развития не могут выступать объектом прямого воздействия, т.е. управления со стороны государства, так как это противоречит принципам рыночных отношений и сложившегося на их основе правопорядка⁵.

В корне не согласен с данной точкой зрения А. Г. Пшеничников, убежденный в том, что надзор за банковской деятельностью кредитных организаций целесообразно рассматривать исключительно в рамках государственного управления⁶.

В рамках исследования форм и методов государственного управления и регулирования банковского кредитования необходимо отметить исследования, посвященные анализу сущности и особенностей пруденциального регулирования банковской деятельности. В этом направлении достаточно плодотворно работает А.Г. Братко, рассматривающий пруденциальное регулирование с позиций реализации нормативно-правовой деятельности в банковской сфере, направленной на повышение эффективности банковской деятельности методом снижения рисков неликвидности, неплатежеспособности и повышения финансовой надежности организаций, осуществляющих кредитную деятельность⁷. Вопросами пруденциального регулирования сферы банковской деятельности серьезно занимается также М.В. Белякова, полагающая,

⁴ Шевяков А.Ю. Мифы и реальности социальной политики // Вестник Института социологии. 2010. № 1. С. 55.

⁵ Попов И.С. Правовой механизм государственного регулирования банковской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2000. С. 19 - 20.

⁶ Пшеничников А.Г. Административно-правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности // Административное и муниципальное право. 2009. № 11. С. 79 - 87.

⁷ сайт профессора А.Г. Братко. URL: http://www.bratko.ru/learning/course/lesson.php?COURSE_ID=2&ID=39.

что эта форма регулирования банковской деятельности самым непосредственным образом связана с функцией государства, от имени которого она и реализуется центральным банком⁸.

Исследование управления кредитной деятельностью коммерческих банков основывается на богатом теоретико-методологическом опыте управленческой науки и созданных в ее рамках научных школ, в рамках которых известные представители управленческой мысли разработали и сформулировали ключевые принципы управления организациями, трудовым отношениями и человеческим поведением.

В ряду тех, чьи имена олицетворяют управленческую науку, и без чьих трудов не может быть полным и объективным анализ организационно-управленческих аспектов функционирования кредитной системы и кредитной деятельности коммерческих банков России, следует назвать П. Друкера, Р.Р. Блейка, М. Мескона, Т. Питерса, М. Альберта, Ф. Хедоури, а Г. Мюррея, Д.Норта, Г. Саймона, Д. Смитбурга, В. Томпсона и др. Организация, ее природа, структур и функции глубокое исследование получила в работах таких представителей классической социологии и теории управления, как М. Вебер, А. Маслоу, Т. Парсонс, Б.З. Мильнер, Ф. Тейлор, Э. Голднер, А. Файоль, а также в исследованиях отечественных ученых - В.И. Добренькова, А.И. Кравченко, Н.С. Субочева, В.А. Спивака, А.Е. Шадрина, В.В. Щербины, А.И. Пригожина, О.И. Шкаратана, В.В. Радаева.

Вместе с тем, анализ современной литературы по теме диссертации свидетельствует о том, что, несмотря на определенный опыт, накопленный в области исследования различных аспектов кредитной деятельности коммерческих банков в России, фиксируется острый дефицит работ по управлению кредитной деятельностью коммерческих банков в России, выполненных в русле социологической науки, а отсюда и ряд научных лакун (социологическая концептуализация проблемы управления коммерческой деятельностью коммерческих банков в России, методология исследования данной проблематики, специфика государст-

⁸ Белякова М.В. Механизм регулирования деятельности банковских институтов // Транспортное дело России. 2009. N 1; URL: <http://www.morvesti.ru/archiveTDR/>.

венного и корпоративного управления сферой кредитной деятельности коммерческих банков и перспективы развития этой деятельности в сложившихся социально-экономических условиях и ряд других), что актуализирует социологический аспект исследования проблематики и служит обоснованием для постановки цели и задач в данном диссертационном исследовании.

Цель диссертационной работы заключается в социологической концептуализации управленческих и регулятивных аспектов кредитной деятельности коммерческих банков в России, а также определении тенденций и перспектив их развития на современном этапе.

В соответствии с указанной целью решаются следующие **задачи**:

- рассмотреть теоретические проблемы социологического исследования кредитной деятельности коммерческих банков в России;
- раскрыть особенности организации системы управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России;
- рассмотреть формы и методы государственного регулирования кредитной деятельности в России;
- выявить особенности развития системы кредитования коммерческих банков в России и ключевые проблемы ее государственного регулирования на современном этапе;
- определить приоритетные направления государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России;
- показать перспективы развития корпоративного управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России.

Объектом исследования является кредитная деятельность коммерческих банков в России.

Предметом исследования является управленческая и регулятивная специфика развития кредитной деятельности коммерческих банков в России.

Гипотеза исследования. В современной России деятельности кредитная коммерческих банков преимущественно регулируется государством, что обусловлено причинами экономического, исторического, политического и социокультурного порядка. Очевидно, что условия для

перехода на принципы саморегулирования кредитной деятельностью в российском обществе еще не сформировались, о чем свидетельствует дефицит доверия коммерческим банкам в России и их низкая конкурентоспособность на мировом рынке кредитных услуг. Вместе с тем, можно предположить, что внедрение, поступательное развитие и закрепление принципов корпоративного управления в сфере реализации кредитной деятельности и кредитных отношений при сохранении государственной управленческой и регулятивной роли со временем минимизирует уровень кредитных рисков за счет повышения профессиональной этики и культуры субъектов профессиональной деятельности в кредитной деятельности, а также финансовой культуры участников кредитных отношений в России.

Методологической и теоретической основой работы является ряд научных подходов, сложившихся в русле классической и неклассической социологии в области исследования государственного управления и регулирования сферой экономических отношений, в том числе кредитных, а также специфики развития современного социально-экономического и социокультурного пространства России, в котором реализуется кредитная деятельность коммерческих банков. В частности, активно применялись идеи и положения рискологической теории, деятельностного и структурно-функционального подходов.

В ходе исследования применялись методы обобщения и абстрагирования, типологизации, сравнительно-исторического подхода, принципы комплексного анализа, системного и компетентностного подходов, позволившие выявить основные тенденции в сфере кредитной деятельности современного российского общества в контексте его социокультурной, социально-политической и экономической специфики.

Методологическую основу составили также фундаментальные социологические, экономические, юридические и междисциплинарные разработки по вопросам определения форм и методов государственного регулирования и управления кредитной деятельностью коммерческих банков в российском обществе, в комплексе с принципами теоретического и прикладного осмысления исследуемой проблематики.

В диссертации активно использовались теоретические и методологические разработки российских и зарубежных исследователей различных отраслей знания по проблеме государственного регулирования и управления банковским кредитованием, возможности использования механизмов его саморегулирования и самоуправления, внедрения в практику корпоративного управления данным видом банковской деятельности стандартов качества банковских услуг.

Эмпирической базой диссертационного исследования стал массив источников российского и зарубежного происхождения по проблеме государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, форм и методов государственного управления кредитной деятельностью. В ходе исследования применялся обширный материал правового (федеральные законы и законопроекты, программные документы и т.д.) и статистического характера, анализ которых позволил выявить динамику развития кредитования и кредитных отношений в России за последние годы.

В качестве значимого эмпирического материала в диссертации применялись результаты социологических исследований крупных социологических центров России. В частности, наиболее активно в работе используются эмпирические данные социологических исследований ФОМ, Левада-Центра, ИС РАН, а также отдельных исследователей (М.В. Семеновой, А.Г. Пшеничникова и др.)⁹.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в социологической концептуализации проблемы управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России и ее регулирования на

⁹ Готовы ли россияне вкладывать деньги в акции? // <http://fin.fom.ru/Ekonomika/10861#>; Потребительские настроения россиян в марте – 2013 // <http://fin.fom.ru/Finansy/10876#>; Динамика индекса потребительских настроений // <http://www.levada.ru/04-06-2013/dinamika-indeksa-potrebitelskikh-nastroenii>; Двадцать лет реформ глазами россиян (опыт многолетних социологических замеров) / Аналитический доклад. М.: ИС РАН, 2011; О чем мечтают россияне (размышления социологов) / Аналитический доклад. М.: ИС РАН, 2012; Семенова М.В. Система страхования вкладов и стратегии вкладчиков российских банков // Деньги и кредит. 2008. № 10; Пшеничников А.Г. Административно-правовые аспекты государственной политики в сфере банковской деятельности // Административное и муниципальное право. 2009. № 11 и др.

современном этапе. К результатам исследования, обладающими признаками научной новизны, относятся следующие:

- рассмотрены теоретические проблемы исследования кредитной деятельности коммерческих банков в России и предложены методологические ориентиры ее социологической концептуализации;

- раскрыты особенности организации системы управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России, определено соотношение между регулирующим и управляющим государственным воздействием на данную сферу экономических отношений в рамках компетентностного подхода;

- рассмотрены формы и методы государственного регулирования кредитной деятельности в России, что позволило обосновать приоритетность их реализации в рамках пруденциального регулирования кредитования;

- выявлены особенности развития системы кредитования коммерческих банков в России и ключевые проблемы ее государственного регулирования на современном этапе, связанные с необходимостью учета национальной специфики развития экономической сферы и мировых тенденций в области кредитной деятельности;

- определены приоритетные направления государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России и сформулирован комплекс мер государственного воздействия направленных на стимулирование развития кредитной сферы и повышение ее конкурентоспособности;

- показаны перспективы развития корпоративного управления как альтернативы повышения эффективности кредитной деятельности коммерческих банков в России, не заменяющей собой государственного регулирования кредитной сферы, но способной оказать значительное влияние на повышение качества кредитной деятельности.

Положения, выносимые на защиту:

1. В отечественной и зарубежной традиции научного исследования кредитной деятельности коммерческих банков доминируют экономические и правовые подходы, что соотнобразует с социально-

экономической и правовой основой функционирования кредитной банковской системы. Вместе с тем, системный принцип развития различных сегментов экономической сферы общества предполагает включение экономических явлений в широкий социологический контекст в рамках изучения кредитных отношений и факторов успешного развития кредитной деятельности коммерческих банков. На данном основании и с учетом специфики развития современного общества, в том числе российского, методологически обоснованными выступают подходы, сложившиеся в рамках осмысления рискологической природы функционирования социально-экономической сферы общества в комплексе с деятельностным подходом и структурно-функциональным, в рамках которых обосновывается роль и функции государства как субъекта управления кредитными отношениями и регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России.

2. Являясь важнейшим элементом финансовой системы государства и опосредуя перераспределение финансовых ресурсов внутри экономической системы, банковское кредитование испытывает активное регулирующее воздействие со стороны государства, проявляющееся, прежде всего, в нормативном закреплении ряда требований, имеющих публичный характер. При этом государственное воздействие на кредитную деятельность коммерческих банков, характеризующееся как регулирование, не подменяет государственного управления, реализуемого, прежде всего, путем осуществления банковского надзора. В этом заключаются особенности организации системы управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России, находящейся в сфере влияния государства под эгидой общегосударственного регулирования, осуществляемого Банком России в рамках банковского регулирования и банковского надзора в соответствии с принципами государственной кредитной политики. При этом надо учитывать, что государственное влияние на деятельность коммерческих банков и осуществление ими кредитной деятельности является опосредованным и ограничивается определением приоритетов денежно-кредитной политики, реализуемых непосредственно Банком России.

3. Анализ различных форм и методов государственного регулирования кредитной деятельности в России позволил определить в качестве приоритетного механизм пруденциального регулирования сферы кредитования, нацеленный на стабилизацию ситуации в банковской системе в контексте минимизации уровня ее рискогенности, а также рисков банковских операций методом создания системы гарантий прав вкладчиков и кредиторов на основе установления пруденциальных норм, которые выступают обязательными для организаций, ведущих кредитную деятельность. Однако на современном этапе развития кредитной деятельности коммерческими банками и сферы ее регулирования со стороны государства имеются проблемы в области эффективной реализации данного механизма, вызванные общей ситуацией социально-экономической нестабильности, низким уровнем доверия к коммерческим банкам со стороны потенциальных кредиторов, что свидетельствует о необходимости укрепления всей национальной банковской системы с целью повышения ее конкурентоспособности и репутации на мировом банковском рынке и кредита доверия к ней со стороны российского населения.

4. Исследование особенностей развития системы кредитования коммерческих банков в России в контексте государственного регулирования на современном этапе показало, что на банковском рынке в России сложилась парадоксальная ситуация, когда при наличии высокой банковской конкуренции фиксируется столь же высокое наличие неудовлетворенного спроса на банковские услуги. В данных условиях эффективный для ряда стран метод саморегулирования как самодостаточный принцип построения механизма организации и функционирования банковской системы для России с ее командно-административным прошлым и неразвитой рыночной культурой цивилизованного типа в настоящем неприемлем. Основными причинами низких темпов развития инвестиционного кредитования в России являются, прежде всего, отсутствие у банков кредитных ресурсов инвестиционного качества и высокая степень зависимости от сырьевого сектора экономики страны. Таким образом, современное состояние рынка бан-

ковских кредитов во многом определяется национальными особенностями и влиянием на динамику их развития общемировых тенденций финансовых рынков.

5. Приоритетным направлением государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков является создание необходимых институциональных условий развития таких направлений, как инвестиционное, потребительское и ипотечное кредитование. При этом мерами государственного воздействия, способными создать необходимые стимулы для развития указанных видов банковского кредитования, являются создание эффективной системы регулирования банковских рисков, возникающих при кредитовании инвестиционных проектов и их перераспределение среди всех участников системы инновационного кредитования, включая государственные структуры; рефинансирование коммерческих банков, внедрение прозрачных схем кредитования, а также создание системы государственных гарантий, снижающих риск долгосрочных кредитов за счет использования привлеченных на краткосрочной основе финансовых ресурсов; разработка и внедрение профессиональных стандартов кредитования; развитие инфраструктуры ипотечного кредитования и повышение ее надежности.

6. Преобладание государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков не исключает возможности корпоративного регулирования их деятельности, в рамках которого имеется возможность на добровольных началах вводить дополнительные повышенные требования к качеству кредитной деятельности, не заменяя принципов государственного регулирования данной сферой. В рамках корпоративного управления кредитной деятельностью коммерческих банков в основном реализуется комплекс мер по управлению кредитными рисками, уровень которых определяет конкурентоспособность коммерческого банка как субъекта финансовой деятельности на кредитном рынке услуг и статус его кредитного портфеля. В современной России полный переход на принципы саморегулирования кредитной деятельностью коммерческих банков в рамках реализации принципов корпоративного управления пока не позволяет решить проблемы ста-

бильности рынка кредитных услуг, а также повышения их качества, для чего следует повысить профессиональную культуру и деловую этику профессиональных участников финансовых рынков, обеспечивающих реализацию банковских услуг в процессе возникновения кредитных отношений, а также повысить финансовую грамотность и культуру потребителей кредитных услуг.

Научно-теоретическая и практическая значимость диссертации обусловлена актуальностью комплексного социологического исследования теоретических и практических аспектов управления кредитной деятельностью коммерческих банков и ее регулирования, которое осуществляется в России преимущественно на государственных началах, и для этого имеются основания социокультурного, социально-экономического и политического характера. Авторские выводы и результат, полученные в ходе исследования, позволяют расширить научные представления об управленческих и регулятивных принципах, реализуемых в сфере кредитных отношений и кредитной деятельности коммерческих банков в современной России.

Практическая значимость диссертационного исследования и полученных в ходе его реализации результатов определяется возможностью их использования в области формирования практических рекомендаций по социально-правовому и экономическому регулированию государственного и корпоративного управления сферой кредитной деятельности, совершенствованию форм и методов его реализации, внедрению в отечественную практику передового опыта зарубежных стран и качественного повышения предоставляемых кредитных банковских услуг. Материалы диссертационного исследования могут найти применение при разработке и чтении общих и специальных курсов по курсу «социологии управления».

Апробация работы. Основные выводы и результаты диссертационного исследования прошли апробацию на: III Российском философском конгрессе «Рационализм и культура на пороге III тысячелетия» (г. Ростов-на-Дону, 2002 г.); III Всероссийском социологическом конгрессе «Глобализация и социальные изменения в современной России» (г.

Москва, 2006 г.); Всероссийской научно-практической конференции «Диалог культур в изменяющейся России» (г. Ставрополь, 2007 г.); V Российском философском конгрессе (г. Новосибирск, 2009 г.); Международной научно-практической конференции «Кавказ – наш общий дом» (г. Ростов-на-Дону, 2010 г.).

Основное содержание диссертационного исследования отражено в 5 научных публикациях, в том числе, в 2 изданиях, которые входят в список ВАК Минобрнауки РФ, и составляет объем 9,5 п. л.

Структура диссертации определяется логикой последовательного решения основных задач исследования и включает в себя: введение, 2 главы, состоящие из 6 параграфов, заключение и список литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **«Введении»** обосновывается актуальность темы диссертации, раскрывается степень ее научной разработанности, определяются цель и задачи исследования, представляется исследовательская гипотеза и методологические ориентиры диссертации, формулируются положения, выносимые на защиту, обозначается теоретическая и практическая ценность исследования, степень и характер апробации его результатов и структура исследования.

В **ГЛАВЕ 1. «ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ»** автором проводится теоретический анализ исследуемого явления и концептуализируется проблема социологического исследования кредитной деятельности коммерческих банков в современном российском обществе.

В первом параграфе главы **«Теоретические проблемы социологического исследования кредитной деятельности коммерческих банков в России»** отмечается, что банковский кредит как основное заемное средство выступает опорой современной экономики и неотъемлемым элементом ее развития. Кроме того, кредит является мощнейшим рычагом влияния на большинство макроэкономических процессов, по-

сколькx обеспеченность финансовыми ресурсами способно либо стимулировать, либо сокращать объемы производства и потребления в тех либо иных отраслях экономической системы.

Существование кредита в экономике опосредуется деятельностью специализированных финансовых институтов – кредитных организаций, основными из которых являются коммерческие банки. Именно банковский кредит, в виду особенностей своей природы и источников предоставления играет основную роль в перераспределении финансовых ресурсов в экономической системе. Кредитная деятельность коммерческих банков является сложным социально-экономическим явлением, выступая объектом, как частных, так и публичных интересов государства. Предпринимательская по своей природе, кредитная деятельность коммерческих банков способна задавать приоритеты макроэкономического развития и оказывать стимулирующее воздействие на большинство хозяйствующих субъектов. Такая природа банковского кредитования обуславливает формирование сложной системы его регулирования и управления, как со стороны самих коммерческих банков, так и со стороны и, прежде всего, со стороны государства. Именно государство, используя банковское кредитование как объект приложения государственной политики, определяет динамику его развития и обеспечивает его стабильность.

Современная кредитная деятельность подвержена влиянию различных факторов, к числу которых необходимо отнести такие, как все усложняющиеся социально-политические и экономические процессы, развитие технологий и методов корпоративного управления, глобализация экономических систем и стремительное распространение социальных рисков. Данные обстоятельства способствуют изменению методологических основ управленческой деятельности в сфере банковского кредитования, включению в данную систему новых субъектов и пересмотру организационных начал ее управления и регулирования, а также актуализируют проблему социологического осмысления происходящих изменений в области организации кредитной деятельности и управления ею.

Анализ теоретических аспектов развития системы управления и регулирования кредитной деятельностью коммерческих банков, проведенный в настоящей работе, основывается на системном подходе и исходит из существования государственного и корпоративного уровня управления данной деятельностью. При этом, основополагающее влияние на развитие системы банковского кредитования оказывает именно государство, которое в рамках реализации денежно-кредитной политики создает систему специально уполномоченных органов государственной власти, реализующих специфические формы и методы управления данной сферой. Вместе с тем, анализ системы управления и регулирования кредитной деятельностью коммерческих банков должен учитывать ее особенности, поэтому обоснованным является в рамках настоящей работы обращение прежде всего к анализу самого объекта управления - кредитной деятельности, а также принципов ее осуществления.

С точки зрения социологии кредитные отношения рассматриваются как разновидность социальных связей, которые охватывают все сферы жизнедеятельности общества, по организации механизма кредитования для предоставления определенных благ во временное пользование (взаймы) одними субъектами (личностями, группами, организациями) другим для удовлетворения обоюдных нужд на основе доверия, справедливости, надежды и ответственности.

Основными принципами предоставления банковского кредита являются возвратность, платность и срочность. Применительно к кредитной деятельности коммерческих банков, помимо принципов, характерных для кредита как такового, можно отнести такие принципы как добровольность, исключительность, резервность, обеспеченность, целенаправленность, стабильность и плановость. Именно данные принципы, имеющие в своей основе экономическую природу, играют решающую роль в направленности управления и регулирования кредитной деятельностью коммерческих банков.

В заключении параграфа предлагаются в качестве методологической матрицы исследования кредитной деятельности коммерческих банков в России ряд подходов: рискологический подход как адекватный

ситуации высокой степени рискогенности российского общества и его социально-экономической системы, деятельностный и структурно-функциональный подходы, в рамках которых обосновывается роль и функции государства как субъекта управления кредитными отношениями и регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России.

Во втором параграфе **«Организация системы управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России»** отмечается, что регулирование и управление кредитной деятельностью коммерческих банков складывается из государственного и корпоративного уровней. Преобладание государственного регулирования обусловлено наличием существенного противоречия в кредитной деятельности коммерческих банков, поскольку с одной стороны она является общественной, играя значительную роль в производственном, а главное воспроизводственном процессе, а также эффективности перераспределения финансовых ресурсов в экономической системе, а с другой стороны, выступая одним из видов банковской деятельности, имеющей предпринимательский характер, их целью является получение прибыли. Государственное управление и регулирование кредитной деятельностью в своей основе имеет целью если не снять полностью, то значительно смягчить это фундаментальное противоречие.

Система государственного управления кредитной деятельностью коммерческих банков России складывается из общегосударственного государственного регулирования и осуществляемого Банком России банковского регулирования и банковского надзора. Однако, независимо от характера государственного воздействия на кредитную деятельность коммерческих банков, она исходит от государства и осуществляется соответствующими государственными органами, позволяя говорить о единстве государственного регулирования в сфере банковской деятельности.

Рассмотрение системы государственного регулирования банковского кредитования позволяет включить в нее помимо органов государственной власти, отдельных субъектов, фактически осуществляющих

функции государства по реализации государственной политики в сфере осуществления кредитной деятельности коммерческих банков. К числу таких субъектов можно отнести деятельность таких государственных корпораций, как Внешэкономбанк, Агентство по страхованию вкладов, Агентство по ипотечному и жилищному кредитованию.

Вместе с тем, широкое толкование понятия банковского регулирования предполагает осуществление регулирующего воздействия на деятельность коммерческих банков не только органов государственной власти и управления, но и включение в данную систему негосударственных организаций, к числу которых можно отнести регулирование деятельности коммерческих банков союзами и ассоциациями. На настоящее время наиболее значимую роль в негосударственном регулировании банковской деятельности в России играет Ассоциация российских банков. Вместе с тем, особенности кредитной деятельности, ее рисковый характер и значительное влияние на социально-экономическую ситуацию и эффективность реализации денежно-кредитной политики государства, обуславливают преимущественность осуществления государственного регулирования данного вида деятельности коммерческих банков.

Однако, делается вывод, что определение в императивном порядке правил осуществления кредитной деятельности коммерческих банков, не исключает возможности дополнительного установления правил ее осуществления со стороны негосударственных структур, целью которых является повышение качества оказываемых услуг кредитными организациями, повышение доверия к ним со стороны потенциальных кредиторов, а соответственно и укрепление всей национальной банковской системы.

В третьем параграфе первой главы **«Формы и методы государственного регулирования кредитной деятельности в России»** автор отмечает, что формы регулирования кредитной деятельности коммерческих банков могут быть различными и классифицироваться по таким основаниям как правовые и организационные. Методы регулирования кредитной деятельности тоже достаточно разнообразны и подразделя-

ются на методы административного и не административного регулирования, экономического воздействия и др.

Основное значение для регулирования кредитной деятельности коммерческих банков имеют экономические методы, используемые Банком России в рамках реализации денежно-кредитной политики. Значительное влияние на осуществление кредитной деятельности коммерческих банков оказывает также такие методы реализации денежно-кредитной политики Центрального банка, как нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, рефинансирование кредитных организаций и политика количественных кредитных ограничений. Кроме того, осуществляя государственное регулирование кредитной деятельности Банк России осуществляет также селективное регулирование, целью которого является регулирования конкретных видов кредитования отдельных отраслей и крупных фирм. Единственным государственным органом, который в процессе реализации регулирующей функции в банковской сфере использует экономические средства, является Банк России.

Видом банковского регулирования, осуществляемого Банком России, является пруденциальное регулирование, нацеленное на стабилизацию ситуации в банковской системе в контексте минимизации уровня ее рискогенности, а также рисков банковских операций методом создания системы гарантий прав вкладчиков и кредиторов на основе установления пруденциальных норм, которые выступают обязательными для организаций, ведущих кредитную деятельность. Тем самым, обозначается стратегия повышения ответственности кредитных организаций и участников кредитных отношений, однако, в реальности ее реализация сталкивается с рядом трудностей, вызванных общей ситуацией социально-экономической нестабильности, рискогенности, высокой степени неопределенности и непредсказуемости, низким уровнем доверия к коммерческим банкам со стороны потенциальных кредиторов, что свидетельствует о необходимости укрепления всей национальной банковской системы с целью повышения ее конкурентоспособности и репутации на мировом банковском рынке.

Во второй главе работы «СПЕЦИФИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ И РЕГУЛИРОВАНИЯ СФЕРОЙ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИИ» оценивается текущее состояние кредитной деятельности коммерческих банков в России, а также обозначаются основные направления и перспективы развития кредитной сферы в контексте определяющего государственного управления и регулирования этой сферой.

В первом параграфе второй главы «**Особенности развития системы кредитования коммерческих банков в России и ключевые проблемы ее государственного регулирования на современном этапе**» приводятся данные, свидетельствующие о том, что на современном этапе отмечается существенное увеличение объемов кредитования по сравнению с предшествующим периодом. Переход к рыночным отношениям в России чуть более двадцати лет назад потребовал от банковской системы стремительного реформирования и модернизации деятельности в соответствии с потребностями новых условий хозяйствования. То, что зарубежная практика вырабатывала столетиями, в российскую практику было внедрено в кратчайшие сроки, что не могло сказаться на сложившейся в результате осуществленных реформ структуре банковского кредитования.

Вместе с тем, сегодня можно говорить о значительных успехах, достигнутых на рынке банковского кредитования - активно заимствуя передовой опыт ведения предпринимательства, коммерческие банки развивают новые направления кредитования, внедряют современную практику управления кредитной деятельностью и рисками.

Анализируется кризис мировой банковской системы и как позитивное явление отмечается тот факт, что в течение 2008-2009 года на российском рынке кредитования отмечались высокие показатели темпов роста¹⁰. Оптимизмом заряжены и одни из последних данных Левада-Центра о потребительском настроении россиян, которое в мае 2013г. наконец, несколько улучшилось (на 4,5%) по сравнению с ап-

¹⁰ Объемы кредитования. Анализ ситуации на рынке России за 2007-2010 года. // <http://bankiinf.ru/?p=731>

рельскими значениями, а за год индекс потребительских настроений вырос на 9%¹¹.

Тем не менее, сегодня нельзя еще в полной мере говорить о завершении процессов формирования системы государственного и корпоративного регулирования данным видом банковской деятельности. Кроме того, динамика социально-экономических процессов и роль банковского кредита в экономике, обуславливают необходимость его активного использования в достижении макроэкономических целей, а соответственно корректировки приоритетных направлений государственного регулирования развития структуры и параметров рынка банковского кредитования в России.

На основе проведенного анализа в работе отмечается, что решение задач развития банковского кредитования в России требует количественного увеличения и качественного улучшения кредитного портфеля, что на современном этапе невозможно без осуществления государством прямого регулирования и управления данной сферой. Кроме того, значимость оказываемого банковским кредитованием влияния на экономическую систему раскрывают широкие возможности для преодоления последствий финансового кризиса именно через активное стимулирование государством темпов и параметров его развития. Данный вывод подтверждается проведенным в работе анализом антикризисного законодательства, принятого за последние годы в России, и содержащих меры направленные, прежде всего на регулирование именно банковской системы и кредитной деятельности коммерческих банков.

Государственное регулирование кредитной деятельности в России должно быть ориентировано, прежде всего, на использование инструментов денежно-кредитной политики. Еще одним приоритетным направлением государственного регулирования кредитной деятельности является обеспечение конкуренции на рынка банковского кредитования, являющейся необходимым условием эффективного распределения рисков и реального увеличения доступности банковского кредитования.

¹¹ Динамика индекса потребительских настроений // <http://www.levada.ru/04-06-2013/dinamika-indeksa-potrebitelskikh-nastroenii>

Основной проблемой развития конкуренции в сфере кредитования коммерческих банков является существующая система рефинансирования, ограничивающая доступ к ней значительного числа средних и мелких банков, вынуждая их создавать значительный запас ликвидных активов в ущерб развитию кредитования. Кроме того, на сегодня в банковском секторе растет степень расслоения, и в частности увеличивается разрыв между банками частными и государственными банками. Последние агрессивно усиливают свои позиции, что приводит к росту конкуренции и ухудшению условий развития других представителей банковской системы. Для российского банковского сектора характерна высокая концентрация в его верхнем эшелоне и значительная раздробленность в среднем и нижнем эшелонах, с явным доминированием нескольких кредитных организаций, находящихся в государственной собственности.

Имеющая место дискуссия о необходимости сокращения государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, основана на развитии идей саморегулирования и самоорганизации, присущих рыночной экономике. Однако саморегулирование как самодостаточный принцип построения механизма организации и функционирования банковской системы, к сожалению, для России с ее командно-административным прошлым и неразвитой рыночной культурой цивилизованного типа в настоящем неприемлем.

Вместе с тем, отмечается в рамках подведения итогов исследования в данной части главы, это не исключает возможности и даже необходимости создания добровольных саморегулируемых некоммерческих объединений коммерческих банков и иных кредитных организаций, которые в соответствии с целями своей деятельности могут на добровольных началах вводить дополнительные повышенные требования к качеству кредитной деятельности, не заменяя собой государственного регулирования данной сферой. Такой подход только усилит правовую защищенность потребителей банковских услуг и, несомненно, будет способствовать реальному улучшению качества кредитования.

Во втором параграфе второй главы «**Приоритетные направления государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков в России**» обосновываются и анализируются приоритетные направления государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, к которым относятся инвестиционное, потребительское и ипотечное кредитование .

Основные выводы, к которым пришел автор работы, заключаются в следующем. Инвестиционное кредитование является высокорискованным, сложным и довольно дорогим. Это объективно препятствует динамичному развитию данного направления банковской деятельности особо обострившееся в условиях мирового финансового кризиса, когда большинство банков прекратили выдачу долгосрочных кредитов.

Однако кредитование инвестиционной деятельности банками является очень важным и необходимым, а потому целью государственной экономической политики должно стать создание условий, реально стимулирующих инвестиционное кредитование, для всех участников – и банков, и заёмщиков. Последнее требует создания эффективной системы регулирования банковских рисков, возникающих при кредитовании инвестиционных проектов и их перераспределение среди всех участников системы инновационного кредитования, включая государственные структуры.

Повышению эффективности регулирования рисков связанных с предоставлением инвестиционных кредитов могло бы способствовать развитие таких мер государственного регулирования как рефинансирование коммерческих банков по двум направлениям: долгосрочное целевое кредитование Банком России коммерческих банков для осуществления инвестиционных проектов; подобные кредиты могли бы предоставляться банкам под залог будущих требований по инвестиционным и проектным кредитам, имеющим государственное значение; а также создание полноценного механизма секьюритизации и синдицирования инвестиционных кредитов.

Еще одним направлением государственного регулирования является организация контроля со стороны государства и системообразующих

банков, за системой инвестиционного кредитования и внедрение прозрачных схем кредитования, основанных на форме государственно-частного партнерства.

Основной проблемой развития инвестиционного кредитования в России является отсутствие соответствующей ресурсной базы для его осуществления. Соответственно приоритетными мерами государственного регулирования инвестиционного кредитования коммерческих банков должно быть создание системы государственных гарантий, снижающих риск долгосрочных кредитов за счет использования привлеченных на краткосрочной основе финансовых ресурсов. Необходима также целевая программа, которая способствовала бы трансформации коротких денег на балансах банков и на денежном рынке в единые инвестиционные ресурсы своего, российского происхождения.

Значительным потенциалом развития обладает рынок потребительского кредитования. Однако финансовая нестабильность, повышение отдельными банками процентных ставок, временные трудности с погашением кредитов, возникшие у некоторых заемщиков во время финансового кризиса, недостаточность государственного регулирования данного вида кредитования с учетом его специфики и социально-экономической значимости, обуславливают необходимость активизации государственного регулирования данного направления развития банковского кредитования.

Значительную роль в данном направлении должен сыграть Федеральный закон «О потребительском кредитовании» и Федеральный закон «О реабилитационных процедурах, применяемых в отношении гражданина-должника», проекты которых на настоящий момент рассматривается Государственной думой РФ. Кроме того, необходимо усиление государственной политики по обеспечению добросовестной конкуренции на рынке потребительского кредитования.

Одним из направлений развития системы потребительского кредитования в России, является ипотечное кредитование, имеющие свои особенности как в организации процесса кредитования, так и в осуществлении государственного регулирования, имеющего преимуществен-

но стимулирующий характер. Важную роль в государственном воздействии на развитие ипотечных кредитов коммерческих банков оказывает деятельность Агентства по ипотечному и жилищному кредитованию.

В числе мер государственного регулирования ипотечного кредитования можно назвать и такие меры, как повышение финансовой грамотности населения, разработка и внедрение профессиональных стандартов кредитования, развитие инфраструктуры ипотечного кредитования и повышение ее надежности, что в совокупности должно привести к улучшению качества ипотечного портфеля, повышению технологичности рынка ипотечного жилищного кредитования, скорости оборота капитала, а соответственно и снижению издержек и повышению качества предоставляемых на рынке услуг.

В рамках третьего параграфа **«Перспективы развития корпоративного управления кредитной деятельностью коммерческих банков в России»** формулируются выводы о том, что являясь важнейшим субъектом предпринимательской деятельности, банки сегодня характеризуются неэффективностью организации системы корпоративного управления важнейшими направлениями своей деятельности, в том числе организации системы кредитования и управления кредитными рисками.

Одним из направлений совершенствования управления кредитной деятельностью коммерческих банков является стандартизация качества предоставляемых кредитных услуг коммерческими банками. В целях улучшения качества банковской деятельности в банковской сфере России проводятся работы по совершенствованию системы управления и внедрению новых управленческих технологий, основанных на процессном подходе к внутренней организации деятельности.

Реализация данного подхода возможна в рамках разработки стандартов качества кредитной деятельности как основы для объективной оценки качества деятельности субъектов кредитной деятельности со стороны заинтересованных в этой деятельности и ее результатах сторон. Кроме того, стандартизация является одним из инструментов упорядочивающих процессы инновационного кредитования.

Фактически саморегулирование кредитной деятельности, предполагаемое на основе стандартов качества, отличается от саморегулирования, предусмотренного Федеральным законом «О саморегулируемых организациях», действие которого не распространяется на банковскую деятельность, поскольку в данном случае имеет место процесс использования стандартов участниками банковской деятельности при принятии решения в рамках построения взаимоотношений. В настоящий момент использование стандартов качества банковских услуг предполагается для самостоятельного совершенствования собственной деятельности кредитными организациями, кроме того банк может проходить добровольную сертификацию на соответствие этим стандартам, а также раскрывать информацию о соответствии продуктов или процессов требованиям стандарт.

Недостаточно широкое использование в практике корпоративного управления кредитной деятельностью коммерческих банков стандартов качества банковских услуг можно решить путем их использования для саморегулирования деятельности коммерческих банков, усовершенствовав процесс их разработки и сформулировав реально действующий механизм сертификации и подтверждения соответствия банков требованиям стандартов.

В целом, делается вывод о том, что на сегодняшний день доминируют механизмы государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, что, в определенном смысле, выступает объективной необходимостью в сложившихся в России рыночных условиях, однако, это не исключает возможности корпоративного регулирования деятельности коммерческих банков в сфере кредитования, и это потенциал необходимо использовать более интенсивно с целью повышения конкурентоспособности российской кредитной банковской системы и формирования эффективных стратегий управления кредитными рисками.

В «Заключении» подводятся общие итоги работы, формулируются основные выводы.

**Основное содержание диссертации отражено
в следующих публикациях:**

В изданиях перечня ВАК Минобрнауки России:

1. Мищенко А.В. Теоретические аспекты социологического исследования кредитной деятельности коммерческих банков в России // Социально-гуманитарные знания. 2010. № 7. 0,5 п.л.

2. Мищенко А.В. Особенности развития системы кредитования коммерческих банков и основные проблемы ее государственного регулирования в России на современном этапе // Социально-гуманитарные знания. 2013. № 7. 0,5 п.л.

Монография:

3. Мищенко А.В. Кредитная детальность коммерческих банков в России: специфика управления и регулирования. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ ЮФУ, 2013. 6,5 п.л.

Другие издания:

4. Мищенко А.В. Специфика государственного регулирования кредитной деятельности в России. Ростов н/Д: СКНЦ ВШ ЮФУ, 2012. 1.п.л.

5. Мищенко А.В. Кредитная деятельность коммерческих банков в России: специфика и перспективы развития: Ростов н/Д: СКНЦ ВШ ЮФУ, 2013. 1.п.л.

Сдано в набор 2.07.13. Подписано в печать 2.07.13.
Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Гарнитура «Times»
Печать цифровая. Усл. печ. л. 1,2
Тираж 100 экз.

Типография ЗАО «Центр Универсальной Полиграфии»
344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 140, офис 201
тел. 8-918-570-30-30