

УДК 336.722.117.7

ГРНТИ 06.73.55

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ: ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Т.М. Костерина

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, г. Москва

В статье дана авторская трактовка кредитного механизма, обозначены основные тенденции его развития, показаны особенности функционирования на современном этапе и определены перспективы развития.

Ключевые слова: кредит, кредитный механизм, тенденции развития, кредитные риски.

Введение. Тенденции развития кредитного механизма, как и любые другие тенденции развития экономических явлений, обладают исторической определенностью и проявляют себя как процесс, характеризующийся в каждый данный момент переходным состоянием элементов этого механизма. Характер тенденций и их направленность обусловлены многочисленными воздействующими на них факторами, среди которых можно выделить макро- и микроэкономические факторы, внешние и внутренние, правовые и организационные, технологические и кадровые и др. С точки зрения системной парадигмы кредитный механизм – это механизм реализации кредитных отношений, представляющий собой систему взаимосвязей между их субъектами. При изменении социально-экономической природы кредитных отношений меняется и кредитный механизм. В современных условиях кредитный механизм России трансформируется в модель функционирования кредитной системы рыночного типа. В научной литературе существуют разные подходы к определению кредитного механизма, как правило, рассматривающие его, исходя из его функций и роли в экономике. Для характеристики содержания кредитного механизма типична следующая трактовка: кредитный механизм – это совокупность средств, рычагов, стимулов, форм, методов и условий кредитования; система приемов аккумуляции кредитных ресурсов и определения границ их использования[1,2,3].

Понятие кредитного механизма. В аспекте раскрытия темы настоящей статьи представляется актуальным определение кредитного механизма как механизма реализации кредитных отношений и функционирования кредитной системы в определенных исторических, национальных и социально-экономических условиях. Для отдельных

стран и конкретных исторических периодов кредитный механизм имеет особенные характеристики, соответствующие условиям функционирования кредитной системы. Следует добавить, что анализ кредитного механизма, как минимум, предполагает двух уровневый подход – регулятивный макроуровень и микроуровень, характерный для отдельных кредитных организаций.

Эволюция кредитного механизма. За последние двадцать лет кредитный механизм России существенно изменился. Основная тенденция его развития характеризовалась отказом от централизованного кредитного планирования в рамках перераспределения единого ссудного фонда страны и переходом к децентрализованной системе формирования кредитных ресурсов и их перераспределения на коммерческой основе. В рамках этой общей тенденции формировались и другие тенденции, отражающие более конкретные направления формирования новой кредитной системы. На начальном этапе не все из них носили позитивный характер. 90-е годы прошлого столетия отличались ослаблением роли кредита в экономике в силу, прежде всего, объективных макроэкономических факторов, структурных диспропорций в ресурсной базе банков, высоких кредитных рисков и слабости кредитного менеджмента. В качестве положительного момента, пожалуй, можно отметить стремление ведущих банков страны повысить эффективность кредитного процесса, что обусловило внедрение новых (для России) технологий кредитования, разработку новых кредитных продуктов, овладение современными инструментами и методами управления кредитными рисками.

Особенности современного кредитного механизма. Отличительной чертой становления кредитного механизма нового типа является определяющая роль Банка России. Универсальность его функций общеизвестна, поэтому и влияние проводимой им денежно-кредитной политики и надзорной деятельности на темпы формирования кредитного механизма и на его качество невозможно переоценить. В последние годы наметились определенные положительные сдвиги, позволяющие обнаружить новые, аналогичные кредитным механизмам развитых стран, тенденции. В первую очередь это касается стратегической ориентации развития кредитной системы России на международные стандарты банковской деятельности, в рамках которых и должен формироваться институционально организованный кредитный механизм.

Как известно, в России высокие кредитные риски, поэтому усилия регулятора направлены, прежде всего, на их снижение. По данным мониторинга банковской деятельности в 2012 г. «портфель банковских кредитов нефинансовым организациям и населению в целом вырос на 19%. При этом кредиты нефинансовым организациям

увеличились только на 12,7%, в то время как кредиты населению возросли на 39,4%, в том числе необеспеченные потребительские кредиты – более чем на 50%».[4] Ситуация близка к предкризисному периоду 2008 года и вызывает естественное беспокойство Центрального банка РФ. В течение 2013 года наблюдалось некоторое снижение кредитной активности банков, вместе с тем росла кредитная активность небанковских кредитных организаций, финансовых организаций и финансовых посредников, особенно организаций, осуществляющих микрофинансирование, выполняющих определенные кредитные операции или оказывающих финансовые услуги, являющиеся, по сути, формой кредитных отношений.

Неотъемлемой частью кредитного механизма является нормативно-правовая база кредитования и вся система его регулирования. Очевидно, что здесь идут позитивные процессы, способствующие совершенствованию кредитного механизма и, следовательно, реализации сущности и функций кредита. Банк России в 2011-2013 гг. принял ряд законодательных и нормативных актов, направленных как на совершенствование банковской системы в целом, так и на регулирование кредитного механизма, прежде всего, в части управления рисками. Так, повышены требования по формированию резервов на возможные потери по ссудам потребительского назначения и расчету норматива достаточности капитала, ужесточаются требования к раскрытию информации по некоторым банковским сделкам. Однако остается ряд серьезных правовых проблем, среди которых, на наш взгляд, принципиальное значение имеет отсутствие закона «О потребительском кредитовании» (его разработка идет уже несколько лет, активизируясь при наступлении очередного кризиса). По нашему мнению, давно назрела необходимость не в разработке отдельных правовых актов по частным вопросам развития кредитных отношений, а на базе уже действующих и разрабатываемых актов принятия единого Федерального закона «О кредите» или «О кредитовании» (в названии возможны варианты). Принятие такого закона, адекватного современному уровню развития кредитных отношений, послужило бы серьезным толчком к развитию кредитного механизма.

Банки, со своей стороны, уже давно вышли за рамки классического кредитования, осуществляют различные финансовые сделки и используют финансовые инструменты, в частности, для целей хеджирования кредитного риска. Такие функциональные изменения дали основание ряду исследователей, прежде всего, американских, рассматривать кредитные системы как элемент финансовых систем, следовательно, сводить кредитный механизм к инструментам распределения и перераспределения ресурсов на финансовых рынках. Для российской теории и практики следование данному концептуальному положению ведет к стиранию существенных

различий между категориями «финансы» и «кредит» и к отказу от серьезного анализа природы и перспектив развития кредитного механизма как такового. Он либо отождествляется с финансовым механизмом, либо приобретает компромиссное определение «кредитно-финансовый» механизм. Их взаимодействие бесспорно, однако, оно не исключает признание каждого из них как самостоятельного экономического явления, претендующего быть объектом научного исследования. Принципы научного исследования, как известно, определяют его следующую последовательность: раскрытие сущности объекта, особенностей ее явления в функциях и формах, их реализацию посредством адекватного им механизма. Поскольку сущность финансов и кредита различны, то и их механизмы имеют принципиальные отличия.

Для современного кредитного механизма банковского типа характерны следующие тенденции развития:

- функционирование в рамках корпоративной стратегии банка и его кредитной политики;
- глобальная информатизация всей банковской деятельности, в том числе кредитования;
- переход на международные стандарты управления кредитными рисками и унификация требований надзорных органов к организации кредитного процесса в банках;
- расширение спектра кредитных продуктов и услуг в условиях быстро растущей конкуренции;
- усиление интеграции, включая международную интеграцию, кредитных и кредитно-финансовых институтов (банков, страховых, факторинговых и лизинговых компаний, расчетных центров и др.).

Основные тенденции и перспективы развития кредитного механизма. В соответствии с делением тенденций экономического развития на общие и локальные, предложенным профессором О.И.Лаврушиным, к локальным тенденциям развития кредитного механизма отнесем внедрение в банках современных методов и форм кредитования по отдельным его направлениям (овердрафт, кредитные линии, проектное финансирование, ипотечное кредитование, экспресс – кредитование, синдицированное кредитование и т.д.). К перспективным направлениям его развития можно отнести освоение и внедрение в практику современных способов минимизации кредитных рисков и управления проблемными ссудами. Среди последних следует выделить использование нейронных сетей при оценке кредитоспособности заемщиков, мониторинг, создание коллекторских агентств и т.п.[5].

Анализ достижений кредитного менеджмента российских банков позволяет выделить наиболее перспективные направления

совершенствования механизма кредитования. Это, прежде всего, его клиентоориентированная направленность, выражающаяся в дифференциации кредитной политики по отношению к клиентам крупного, среднего и малого бизнеса и индивидуальным заемщикам посредством разработки программ развития розничного кредитования. Обращает на себя внимание серьезная научно-практическая работа по совершенствованию методологии, инструментов и методов оценки кредитоспособности заемщиков, формированию единой системы оценки и управления кредитными рисками, развитию соответствующих современных технологий.

Очевидно, что каждая из обозначенных в настоящей статье проблем является сложной, многоплановой и требующей специального рассмотрения. Краткий перечень новаций, осуществляемых в области совершенствования кредитного механизма, позволяет с известной долей оптимизма положительно оценивать перспективы его развития.

Список литературы

1. Валенцева Н.И. Кредитный механизм и его составные элементы: Учебное пособие. – М.: Финансовый институт.- 1987 г.
2. Костерина Т.М. Функции кредита и возможности их реализации в современных условиях.– Сб.: Материалы международной конференции «Кредитная система России: методологические аспекты и практика». – М.: МЭСИ, 2001 г.
3. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. – М.: Кнорус. - 2010 г.
4. Выступление Председателя Банка России С.М.Игнатъева на XXIV съезде Ассоциации российских банков 3.04.2013.- Деньги и кредит, 2013, №5, с.4
5. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. – М.: Кнорус.- 2010 г.

BANKING LENDING MECHNISM: MAIN DEVELOPMENT TRENDS

T.M. Kosterina

Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, Moscow

The author gives her personal definition of lending mechanism, indicates its main development trends. The article demonstrates the peculiarities of functioning under modern conditions and specifies development prospects.

Keywords: *lending, lending mechanism, development trend, lending risks*

Об авторах:

КОСТЕРИНА Татьяна Михайловна – кандидат экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов, кредита и банковского дела. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, e-mail: tmkosterina@yandex.ru, тел. +7(916) 9582542

About the authors:

KOSTERINA Tat'jana Mihajlovna – Philosophy Doctor in Economics, Professor, Department of Finance, Credit and Banking, Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics, Moscow e-mail: tmkosterina@yandex.ru, тел. +7(916) 9582542

References

1. Valenceva N.I. Kreditnyj mehanizm i ego sostavnye jelementy: Uchebnoe posobie. – M.: Finansovyj institut.- 1987 g.
2. Kosterina T.M. Funkcii kredita i vozmozhnosti ih realizacii v sovremennyh uslovijah.– Sb.: Materialy mezhdunarodnoj konferencii «Kreditnaja sistema Rossii: metodologicheskie aspekty i praktika». – M.: MJeSI, 2001 g.
3. Lavrushin O.I., Afanas'eva O.N., Kornienko S.L. Bankovskoe delo: sovremennaja sistema kreditovanija. – M.: Knorus. - 2010 g.
4. Vystuplenie Predsedatelja Banka Rossii S.M.Ignat'eva na XXIV s#ezde Associacii rossijskih bankov 3.04.2013.- Den'gi i kredit, 2013, №5, s.4
5. Lavrushin O.I., Afanas'eva O.N., Kornienko S.L. Bankovskoe delo: sovremennaja sistema kreditovanija. – M.: Knorus.- 2010 g.