

РОЛЬ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ

Рынок кредитования – динамично развивающийся сегмент банковского рынка. Структура рынка обусловлена его спецификой и функциями в экономике страны. Роль рынка кредитования проявляется в том, что с помощью кредитных отношений происходит взаимодействие между коммерческими банками и заёмщиками. Данный аспект является приоритетным направлением развития банковского сектора и доказывает актуальность исследования данной проблемы.

Ключевые слова: банковский сектор; рынок кредитования; функции; экономика; кредитные операции.

Банковский сектор Республики Хакасия (РХ) сформировался в середине XIX – начале XX в. Его формирование и развитие было связано с рядом исторических особенностей региона. На 01.01.2008 г. банковская сеть республики представлена 3 региональными кредитными организациями (АКБ «Хакассский Республиканский Банк – Банк Хакасии», КБ «Хакассский Муниципальный Банк», КБ «Центрально-Азиатский») с одним филиалом, расположенным на территории республики, 8 филиалами инорегиональных банков. По мнению В. Климанова и А. Лузанова, РХ – перспективный для развития банковской деятельности регион.

На сегодняшний день наиболее динамично развивающимся сегментом банковского рынка является рынок кредитования. Под рынком кредитования понимается рынок, на котором с помощью специализированных учреждений (коммерческих банков) происходит обмен между владельцами временно свободных денежных средств и лицами, в них нуждающимися (заёмщиками), с учетом действующих требований нормативных документов Банка России. Кредитная деятельность банков является движущим стимулом развития не только банковской системы региона, но и экономики в целом.

Значимость рынка кредитования обуславливается функциями, которые он выполняет в масштабах экономики. *Перераспределительная функция.* Сущность данной функции заключается в том, что с помощью рынка кредитования происходит перемещение (перераспределение) ресурсов в рамках тесно взаимосвязанных хозяйственных оборотов от одних предпринимателей-кредиторов к другим предпринимателям-заемщикам, которым необходимы ресурсы для обеспечения непрерывности кругооборота капитала. Перераспределение ресурсов включает следующие этапы: привлечение кредитной организацией депозитов; формирование банковского продукта и выдачу кредита; получение кредита; возврат денежных средств банку [1. С. 25].

Эмиссионная функция. Основной её характеристикой выступает тот факт, что банковский кредит вызывает появление новых платежных средств – банковских денег. Кредитование банками своей клиентуры и рефинансирование самих банков центральными банками определяют масштабы выпуска денег в хозяйственный оборот, а погашение полученных кредитов ведет к изъятию денег из оборота. С помощью данной функции банки способны оперативно увеличивать или уменьшать денежную массу, что порождает мультипликационный эффект в динамике денежной массы.

Стимулирующая функция. Сущность данной функции заключается в том, что использование кредита по-

зволяет обеспечить условия для экономического роста и стабильного развития хозяйствующих субъектов. Своевременно полученный кредит позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффективность производства и труда. Для населения кредитные ресурсы позволяют своевременно удовлетворять свои потребности без потерь времени на сбережения.

Контрольная функция заключается в том, что деятельность на рынке кредитования подлежит ежедневному контролю со стороны Центрального банка РФ. В настоящее время в России рынок кредитования регулируется, в основном, нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 23.12.04 № 173-ФЗ) от 10.07.02 № 86-ФЗ, «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.04 № 219-ФЗ) от 02.12.90 № 395-1, нормативными документами Центрального банка РФ (Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.01) от 31.08.98 № 54-П, Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (ред. от 24.12.98) от 26.06.98 № 39-П, Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04 № 254-П, Письмо ЦБ РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности ряда совершаемых кредитными организациями операций» от 30.07.98 № 168-Т, Приказ ЦБ РФ «О порядке приема и рассмотрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам» от 18.08.92 № 44, Письмо ЦБ РФ «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств» от 29.05.03 № 05-13-5/1941, Письмо ЦБ РФ «О применении Положения Банка России от 26.06.98 № 39-П» от 27.12.99 № 361-Т и др.

ГК РФ содержит общие нормы, относящиеся к институту кредитного договора и договора обеспечения, а также регламентирует основание и порядок обращения и взыскания на заложенное имущество, способы обеспечения обязательств. ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» содержит нормы, касающиеся общих положений денежно-кредитной политики. ФЗ «О банках и банковской деятельности» дает общее юридическое толкование кредитных операций и приводит общие нормы, касающиеся института защиты прав и интересов кредиторов, обеспечения стабильности банков-

ской системы. В нормативных документах ЦБ РФ изложены основы механизма реализации операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Осуществляя операции по размещению временно свободных денежных средств, коммерческие банки обязаны четко соблюдать действующее законодательство. Помимо этого, на рынке кредитования контрольная функция реализуется через механизм экономических нормативов, регулирующих кредитную деятельность. Данные нормативы прописаны в инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 1672-У). Предусмотрены следующие нормативы: максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Функция мониторинга заемщиков проявляется на практике с помощью механизма отслеживания выполнения кредитных договоров со стороны заемщиков коммерческого банка. Аккумулирование ресурсов предполагает привлечение их в отрасль наиболее прибыльно и динамично развивающуюся.

Экономика РФ находится в переходном периоде и на стадии активного реформирования, поэтому функции постоянно дополняются и трансформируются с учетом современных требований экономики. Данный

комплекс функций позволяет рассматривать рынок кредитования на макроэкономическом уровне с анализом роли кредита как одного из главных стимуляторов предприятий реального сектора экономики. Помимо этого важным аспектом является то, что кредит как товар выступает опорой в современной экономике, неотъемлемым элементом экономического развития.

На сегодняшний день в РХ функционирует мощный хозяйственный комплекс. Социально-экономическое положение в январе-апреле 2008 г. характеризуется следующими показателями: продукция сельского хозяйства – 790,9 млн руб., объем строительных работ – 1433,3, инвестиции в основной капитал – 1704,6, оборот розничной торговли – 7344, оборот оптовой торговли – 7481,9, оборот общественного питания – 637,8, объем платных услуг населению – 2722,5 млн руб., грузооборот транспорта – 5877,8 млн т/км [2]. Экономические показатели Республики Хакасия имеют положительную тенденцию роста на протяжении последних лет. В 2006 г. темпы роста этих показателей опережали общероссийские.

Безусловно, для обеспечения деятельности предприятий и организаций необходимы развитие и стабильность банковского сектора, который является регулятором экономических процессов в регионе.

Показателем, характеризующим уровень участия кредитных организаций в экономике региона, является отношение активов, депозитов и кредитов к валовому региональному продукту (ВРП).

Общий уровень участия кредитных организаций в экономике региона

| Наименование показателя | Анализируемый период | | | | |
|--|----------------------|---------|---------|---------|------------------|
| | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. |
| Валовый региональный продукт, млн руб. | 53252,2 | 61096,3 | 77211,0 | 50779,0 | 59965,0 (оценка) |
| Активы банковского сектора региона, млн руб. | 3470 | 4876 | 8379 | 12811 | 17942 |
| Депозиты, млн руб. | 2282 | 2689 | 3580 | 5154 | 6676 |
| Кредиты, млн руб. | 2277 | 4201 | 7475 | 11560 | 16082 |
| Отношение активов к ВРП, % | 6,5 | 7,98 | 10,8 | 25,2 | 29,9 |
| Отношение депозитов к ВРП, % | 4,3 | 4,4 | 4,6 | 10,1 | 11,1 |
| Отношение кредитов к ВРП, % | 4,3 | 6,9 | 9,7 | 22,8 | 26,8 |

Предложенные данные свидетельствуют о том, что за последнее время существенно увеличился уровень отношения активов, депозитов и кредитов к ВРП. Удельный вес депозитов населения в ВРП увеличился с 4,3% на 01.01.2004 г. до 11,1% на 01.01.2008 г., удельный вес кредитов соответственно с 4,3 до 26,3%, удельный вес активов – с 6,5 до 29,9%.

Необходимо отметить, что региональные банки являются относительно мелкими, и их уставный капитал не позволяет выполнять требования высоколиквидных промышленных предприятий. Данная тенденция тормозит развитие банковского бизнеса в регионе.

По мнению Р.С. Гринберга, директора Института экономики Российской Академии наук, «несмотря на потрясающий рост экономики последних 7–8 лет, это рост без развития» [3. С. 23]. Для того чтобы коренным образом изменить ситуацию, необходимо направить инвестиции в реальный сектор экономики. Именно коммерческие банки способны сегодня это сделать. Именно банковский сектор выполняет одну из главных ролей в обеспечении деятельности государства, т.к. обеспечивает движение инвести-

ций, оборот денежного капитала, оптимальный уровень инфляции в стране.

Рынок кредитования обеспечивает реализацию приоритетных национальных проектов, таких как «Развитие АПК» и «Доступное и комфортное жильё – гражданам России». Основным направлением в данной сфере является кредитование сельхозпроизводителей, а также жилищного, в том числе ипотечного кредитования как физических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

Отметим, что совокупный индекс обеспеченности банковскими услугами в Республике Хакасия на 01.01.2007 г. составляет 0,74. На 01.01.2002 г. индекс составлял 0,38 [3. С. 174]. Причем, по мнению Н.Н. Медведева, начальника экономического управления Главного управления Банка России по Омской области, в период с 2001 по 2006 г. наибольшие темпы роста совокупного индекса обеспеченности банковскими услугами (в 2,2 раза) зафиксированы в РХ. Это подтверждает наш вывод о том, что в регионе наблюдается качественное развитие банков.

Роль рынка кредитования в развитии банковского сектора подтверждается также тем, что за последнее время увеличились операции, связанные с кредитованием сельского хозяйства в регионе. За последние 5 лет кредиты, предоставленные отрасли сельского хозяйства, выросли. Обеспечивает кредитование агропромышленного сектора ОАО «Россельхозбанк» и Абаканское отделение Сберегательного банка. Кредитование происходит по направлениям: кредиты гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство; кредиты сельскохозяйственным кооперативам; инвестиционные кредиты сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям агропромышленного комплекса; ипотечные кредиты на покупку (строительство) жилья жителям сельской местности [4].

В республике действует Программа «Социально-экономическое развитие Республики Хакасия на 2006–2010 годы». В рамках её приоритетными направлениями являются: обеспечение высоких темпов экономического роста, обеспечение населения доступным жильем, содействие развитию «человеческого капитала» и снижению бедности, развитие жилищно-комму-

нального хозяйства. Реализации данной программы способствует банковский сектор, в том числе рынок кредитования, который обеспечивает перелив инвестиции в реальный сектор экономики региона, ипотечное кредитование, образовательные кредиты и целый спектр кредитных программ, обеспечивающих реализацию вышеизложенных направлений.

Органы исполнительной власти активно взаимодействуют с банковским сектором РХ. Средства бюджетов на расчетных и текущих счетах в банках на 01.12.2007 г. составили 3 995 тыс. руб., средства государственных внебюджетных фондов на расчетных и текущих счетах – 11 119 тыс. руб. [5]. Активное взаимодействие кредитных организаций и органов власти доказывает значимость рынка кредитных ресурсов не только в развитии банковского сектора, но и в экономике региона.

Несмотря на вышеизложенное, наиболее весомую долю кредитных операций занимают кредитование нефинансовых предприятий и организаций и физических лиц. Объёмы предоставленных кредитов данным группам заёмщиков растут быстрыми темпами (рис. 1).



Рис. 1. Кредитный портфель в валюте РФ КО РХ, тыс. руб.

Объём предоставленных кредитов в рублях за данный период увеличился: по кредитам нефинансовым предприятиям и организациям – на 1000,6%, банкам – на 200, физическим лицам на 1141,4%. Общая сумма предоставленных кредитов КО на территории республики выросла на 1111,8%. Кредитование в иностранной валюте также имеет тенденцию роста. В разрезе отраслей экономики наибольший удельный вес занимает

кредитование отраслей, прибыльно и динамично развивающихся, таких как обрабатывающие производства, торговля, сфера услуг. Это подтверждает наш вывод о том, что рынок кредитования играет важную роль не только в развитии банковского сектора, но и в обеспечении функционирования приоритетных национальных проектов, деятельности органов власти, а также предприятий и населения региона.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Топровер И.В.* О природе и свойствах кредита: атрибуты кредитного отношения // *Финансы и кредит.* 2006. № 28 (232). С. 15–26.
2. *Социально-экономическое положение Республики* // Хакасстат. Режим доступа: <http://www.stat.khakasnet.ru/republic/index.htm>
3. *Сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции «Банковский сектор и социально-экономическое развитие региона: история и современность».* Абакан, 2007.
4. *Услуги частным лицам* // Россельхозбанк. Режим доступа: <http://www.rshb.ru/natural/>
5. *Данные об объёмах бюджетных средств на счетах кредитных организаций* // Банк России. Режим доступа: http://www.cbr.ru-regions/scripts/Table3.11.asp?RGN=XAK_R&Year=2007

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 14 октября 2008 г.