

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

ВКР ПРОВЕРЕН

Рецензент, к.э.н., доцент

_____/Т.Н. Мызникова /
« ____ » _____ 2017 г.



ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

_____/А.В. Карпушкина /
« ____ » _____ 2017 г.

Кредитная политика региональных банков как инструмент обеспечения
экономической безопасности

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

ЮУрГУ – 38.05.01. 2017. 453. ВКР

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Руководитель ВКР Г.З.Н.

_____/Добровольский И.Ю.
« 13 » _____ 2017 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Автор

студент группы ВШЭУ – 572

_____/Н.М. Иванова /
« 13 » _____ 2017 г.

Консультант, должность

_____/_____/_____
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер, _____, д.т.н.

_____/Гурьев В.Г. /
« ____ » _____ 2017 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет)

Высшая школа экономики и управления

Кафедра «Экономическая безопасность»

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ВКР

И.А. Лебедев

« » _____ 2017г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Иванова Наталья Михайловна

Группа ВШЭУ-572

1 Тема выпускной квалификационной работы

*Критикуя понятие рыночной безопасности как структурной
обеспеченности экономической безопасности*

Утверждена распоряжением кафедры от 28.04.2017 № 835

2 Срок сдачи студентом законченной ВКР 13 мая 2017

3 Исходные данные к работе

*Исходные организационные материалы Семенов В.К.,
Рябов В.И., Барт А.А., Рябов В.И., Башарова Р.А., Тернов
Семан Е.П., Новосельцева М.И., Алексеев М.Ю., Бураков Д.В.
и др.*

*Использованы данные Центрального банка РФ - отчет
Центрального банка о развитии банковского сектора
и банковского рынка за период 2009 - 2014 г.*

*Исходные стратегии безопасности России на период
до 2030 года, Утверждена Михаилом Мишустинем РФ 13 мая 2017*

рассмотреть критико-дискуссионные мероприятия аспектов
безопасности регионов
дать определение понятию "экономической безопасности"
и национальной безопасности, "Региональных Гетто"
Рассмотреть теорию и проблемы критической безопасности регионов -
смысл критической безопасности регионов Тембешинской обл.
выработать рекомендации по совершенствованию критической
политики Тембешинской области

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

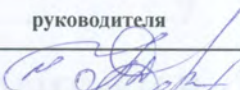
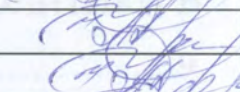
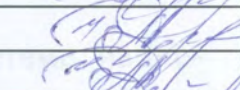
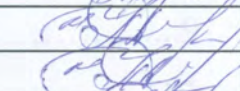
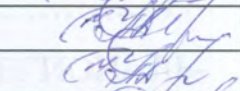
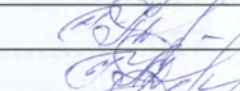
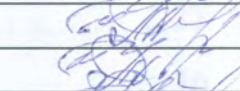
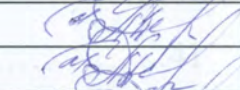
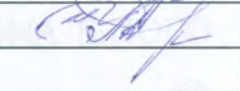
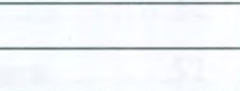
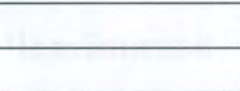
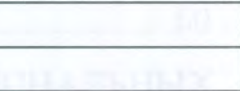

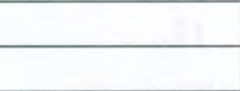
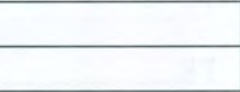

Общее количество иллюстраций 17

6 Дата выдачи задания 13 сентября 2016

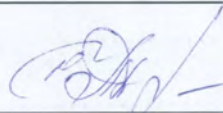
Руководитель,
д.э.н. профессор. С.А.А. + Давыдов М.И.
степень, звание /личная подпись/

Задание принял к исполнению И.И.И. И.И.И.
/личная подпись/

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

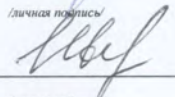
Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметки о выполнении руководителя
Обеспечение темы	15.02.2017	
Обеспечение заданий	15.02.2017	
Обеспечение темы работы	15.02.2017 - 17.02.17	
Обеспечение темы лабораторной работы	18.02.17 - 23.02.17	
Первый курс (1-й вариант)	23.02.17 - 01.03.17	
Первый курс (2ой вариант)	02.03.17 - 07.03.17	
Второй курс (1ой вариант)	08.03.17 - 15.03.17	
Второй курс (2ой вариант)	16.03.17 - 30.04.17	
Третий курс (1ой вариант)	02.04.17 - 15.04.17	
Третий курс (2ой вариант)	16.04.17 - 30.04.17	
Четвертый курс (1ой вариант)	01.05.17 - 14.05.17	
Четвертый курс (2ой вариант)	14.05.17 - 17.05.17	
Введение, заключение, реферат.	18.05.17 - 20.05.17	
Оформление презентации	20.05.17 - 21.05.17	
Покрепление ограда и крыши	20.06.17	
Коробочка режара, разработанная лаборатория	21.06.17	
Исполнение нормоконтролем.	22.06.17	

Руководитель ВКР



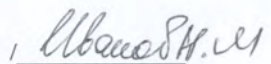
/личная подпись

Студент



/личная подпись





ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНО – ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.....	9
1.1 Стратегические финансовые приоритеты государства в системе нацио- нальной и экономической безопасности.....	9
1.2 Кредитно - финансовые аспекты безопасности регионов.....	17
2 ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕГИОНАЛЬ- НОГО РАЗВИТИЯ.....	27
2.1 Состояние корпоративного кредитования.....	27
2.2 Развитие регионального рынка розничного кредитования.....	36
2.3 Проблемы и развитие ипотечного кредитования в регионах.....	41
3 ПРАКТИКА КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ	52
3.1 Методические аспекты формирования кредитной политики банка.....	52
3.2 Кредитное обеспечение социально экономического развития Челябинской области.....	60
4 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ.....	71
4.1 Анализ акцентов кредитной политики.....	71
4.2 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики.....	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	87
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ А.....	91
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	95

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Выбор мер и инструментов обеспечения экономической безопасности региона должен основываться на осуществлении планомерного мониторинга состояния экономической безопасности территории, своевременного выявления дестабилизирующих факторов, прогнозирования возможных проблем и степени их влияния, выявлении потенциала социально-экономического развития. Реализация потенциала экономического развития регионов предполагает эффективное функционирование как региональных, так и инорегиональных финансово-кредитных организаций, обеспечивающих кредитно-финансовые аспекты экономической безопасности регионов.

Государственное регулирование кредитного обеспечения национальной экономики в интересах экономической безопасности становится объективно обусловленным, а финансово-банковская система выступает базовым каналом движения денежных потоков. Сформированность механизма кредитного обеспечения зависит, от уровня развития политической и законодательной систем, устойчивости финансово-банковской системы и стабильности условий аккумуляции ИКР, благоприятного инвестиционно-инновационного климата.

Ключевым фактором формирования действенного механизма обеспечения экономической безопасности и противодействия теневым и криминальным процессам в финансово-кредитной сфере является модернизация существующей финансовой системы и системы денежного обращения РФ. Нормативно-правовое и институциональное совершенствование данной сферы лежит в основе эффективной организации управления всей экономикой и снижения уровня ее негативных составляющих - теневого и криминального секторов.

Цель дипломной работы заключается в изучении теоретических кредитно – финансовых аспектов в экономической безопасности и применению их на практике для разработки рекомендаций по совершенствованию кредитной политики региональных банков.

Задачи дипломной работы:

Задачи:

1. Рассмотреть стратегические финансово-кредитные приоритеты в системе национальной и экономической безопасности.
2. Рассмотреть тенденции и проблемы кредитного обеспечения регионального развития.
3. Изучить методические и практические аспекты формирования кредитной политики банков Челябинской области
4. Разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики региональных банков

Объектом исследования данной дипломной работы являются кредитные организации.

Предмет кредитная политика коммерческих банков в аспекте экономической безопасности региона

ГЛАВА 1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1 Стратегические кредитно-финансовые приоритеты государства в системе национальной и экономической безопасности.

Экономическая безопасность – емкое и многогранное понятие, отражающее различные аспекты влияния экономики на национальную безопасность государства. В научной экономической литературе излагаются разные точки зрения на трактовку понятия «экономическая безопасность». В частности, в макроэкономическом анализе экономической безопасности выделяют ряд следующих основных составляющих:

– экономическая независимость, как возможность реализации мер государственного контроля над использованием национальных ресурсов, в том числе финансовых;

– составляющая устойчивости и стабильности национальной экономики предусматривает обеспечение прочности и надежности всех элементов экономической системы, защиту хозяйствующих субъектов всех форм собственности, сдерживание отрицательного влияния различного рода дестабилизирующих факторов;

– способность к саморазвитию и прогрессу рассматривается, как способность самостоятельно реализовывать и защищать национальные интересы, создавать благоприятный инвестиционно-инновационный климат, развивать интеллектуальный потенциал страны.

В экономических исследованиях под экономической безопасностью понимают:

– «состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый экономический рост;

– эффективное удовлетворение экономических потребностей;

– контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов;

– защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях»¹;

– «совокупность внешних и внутренних условий, обеспечивающих устойчивое развитие общества и повышение качества жизни его членов»²;

– «состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социально направленное развитие страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внешних и внутренних процессов»³.

Общим для всех подходов является указание на влияние внешних и внутренних угроз. Экономическая безопасность России представлена следующими основными положениями⁴:

– выживаемость системы не означает ее конкурентоспособность;

– жизнеспособность системы, как ведущий фактор развития, должна основываться на принципах работоспособности, жизненной силы, энергетической стойкости, информационной самостоятельности;

– биоэнергетический баланс определяется как основной фактор устойчивости живых систем, возобновляемых для преодоления кризисных явлений и порогов развития;

– военно-политическая сила является результатом эффективного управления экономикой, выступает барьером для внешних угроз в многонациональном государстве;

¹ Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2005. 480 с.

² Урсул А.Д. Цели устойчивого развития и вопросы безопасности, / А.Д.Урсул //Национальная безопасность С. 431-450/

³ Сенчагов, В.К. Как обеспечить экономическую безопасность / В.К. Сенчагов // Российская Федерация сегодня. - 2007. - № 6. - С.36.

⁴ Рябов, В.Н. Совершенствование комплекса имитационного моделирования и системного анализа экономической безопасности региона [Текст] / В.Н. Рябов // Мир науки, культуры, образования. - 2012. - № 6(36).

– социальное равновесие, как часть процесса общечеловеческого развития, базирующееся на принципах устойчивости к стрессовым ситуациям, информационной грамотности и других, предполагает саморазвитие каждого человека.

Задача обеспечения национальной безопасности на современном этапе развития России приобретает глобальный характер. Понятие «безопасность» на законодательном уровне было введено Законом Российской Федерации от 5 марта 1992 г. № 2446-1, действие которого утратило силу при утверждении новой редакции Федерального закона «О безопасности» от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ⁵. В соответствии с п. 1 Закона «безопасность – это состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз», редактирован от 5 октября 2015 года. В новой редакции закона определены основные принципы и содержание деятельности по обеспечению безопасности; полномочия и функции органов государственной власти всех уровней в области безопасности, а также статус Совета Безопасности РФ.

Концептуальные положения в области обеспечения национальной безопасности нашей страны основываются на фундаментальной взаимосвязи двух стратегических документов - Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации и Стратегии национальной безопасности Российской Федерации на период до 2020 года.

Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р) определяет пути и способы обеспечения устойчивого повышения благосостояния российских граждан, национальной безопасности, динамичного развития экономики, укрепления позиций России в мировом сообществе на долгосрочную перспективу с 2008 по 2020 год⁶. В частности под национальной безопасностью Российской Федерации следует понимать «безопасность

⁵ О безопасности [Текст]. – Федеральный Закон РФ от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ // Консультант Плюс.

⁶ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года [Текст]. – Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р // Консультант Плюс.

ее многонационального народа как носителя суверенитета и единственного источника власти в Российской Федерации».

С утверждением Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года (указ Президента РФ от 31 декабря 2015 года № 683) и утратой силы вышеназванной Концепции введено более полное понятие национальной безопасности, как «состояния защищенности личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз, которое позволяет обеспечить конституционные права, свободы, достойные качество и уровень жизни граждан, суверенитет, территориальную целостность и устойчивое развитие Российской Федерации, оборону и безопасность государства»⁷.

Стратегия национальной безопасности Российской Федерации является базовым документом, в котором определяются основы защиты национальных интересов Российской Федерации и обеспечения безопасности личности, общества и государства. К национальным интересам на долгосрочную перспективу до 2020 года, сформулированным в Стратегии, относятся: обеспечение развитости демократии и гражданского общества; повышение уровня конкурентоспособности национальной экономики; обеспечение целостности территории страны и суверенитета государства; сохранение неизменности конституционного строя; переход Российской Федерации в разряд мировых держав с сохранением выгодных отношений с государствами-партнерами.

При этом основной стратегический документ по вопросам национальной безопасности определяет прямую зависимость эффективности функционирования системы обеспечения национальной безопасности от экономического потенциала страны, тем самым выделяя центральное место в ее структуре экономическим аспектам. Введение понятия «экономической безопасности» государства означает признание главной роли сферы экономики в обеспечении внутренней и внешней безопасности нашей страны.

⁷ О безопасности [Текст]. – Федеральный Закон РФ от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ // Консультант Плюс.

Нормативное определение понятия «экономическая безопасность» было введено в Федеральном законе от 13 октября 1995 г. № 157-ФЗ «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности». В соответствии со статьёй 2 названного Закона «экономическая безопасность представляет собой состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень социального, политического и оборонного существования и прогрессивного развития Российской Федерации, неуязвимость и независимость ее экономических интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям». В новой редакции указанного закона от 08 декабря 2003 г. № 164-ФЗ определены основы защиты экономических интересов Российской Федерации⁸.

В мае 2017 года Указом Президента РФ была утверждена Стратегия экономической безопасности России на период до 2030 года, определившая вызовы и угрозы экономической безопасности государства, а также цели, основные направления и задачи государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности. В стратегии была юридически определена «экономическая безопасность» как состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов РФ. Юридическое толкование получили также такие понятия как «экономический суверенитет Российской Федерации», «национальные интересы», «угроза экономической безопасности», «вызовы экономической безопасности», «риск в области экономической безопасности», «обеспечение экономической безопасности».

В числе основных вызовов и угроз экономической безопасности страны в финансово-кредитной сфере были названы:

⁸ Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности [Текст]. - Федеральный Закон РФ от 08 декабря 2003 г. №164-ФЗ // Консультант Плюс.

– «усиление структурных дисбалансов в мировой экономике и финансовой системе, рост частной и суверенной задолженности, увеличение разрыва между стоимостной оценкой реальных активов и производных ценных бумаг»;

– подверженность финансовой системы Российской Федерации глобальным рискам (в том числе в результате влияния спекулятивного иностранного капитала), а также уязвимость информационной инфраструктуры финансово-банковской системы;

– недостаточный объем инвестиций в реальный сектор экономики, обусловленный неблагоприятным инвестиционным климатом, высокими издержками бизнеса, избыточными административными барьерами, неэффективной защитой права собственности;

– низкие темпы экономического роста, обусловленные внутренними причинами, в том числе ограниченностью доступа к долгосрочным финансовым ресурсам⁹. В качестве целей государственной политики экономической безопасности определены в числе прочих: повышение устойчивости экономики к воздействию внешних и внутренних вызовов угроз и обеспечение экономического роста. В числе основных направлений – устойчивое развитие национальной финансовой системы.

Именно финансовая система, обеспечивая каналы экономики финансово-кредитными ресурсами, может обеспечить не только стабильное развитие экономических субъектов, но, прежде всего, сбалансированное пространственное и региональное развитие, сокращение уровня межрегиональной дифференциации в социально-экономическом развитии субъектов Российской Федерации.

Перед экономической безопасностью в финансовой сфере ставятся следующие задачи: улучшение инвестиционного климата, оптимизация регулятивной и налоговой нагрузки, совершенствование бюджетного планирования и повышение эффективности бюджетных расходов.

⁹ «Стратегия экономической безопасности России на период до 2030 года», утверждена Указом Президента РФ 13 мая 2017 г. № 208.

Особо выделены задачи по реализации направления, касающегося устойчивого развития национальной финансовой системы, среди которых первостепенно следует отметить необходимость:

- развития внутренних (национальных) источников долгосрочных финансовых ресурсов, обеспечение нормы накопления, достаточной для устойчивого развития национальной экономики; механизмов и инструментов инвестиционно ориентированной государственной финансовой политики, предусматривающей в том числе увеличение нормы накопления, а также привлечение накоплений для реализации инвестиционных проектов;

- совершенствования специализированных инструментов поддержки кредитования стратегических отраслей экономики, наукоемких и высокотехнологичных производств;

- регулирования деятельности финансовых организаций, развитие системы пруденциального надзора и методик стресс-тестирования.

- снижение критической зависимости национальной денежно-кредитной системы от колебаний конъюнктуры на международных финансовых и товарных рынках;

- снижение использования иностранной валюты при осуществлении хозяйственной деятельности в российской юрисдикции.

Обеспечение финансово-кредитной самостоятельности страны является априори условием стабильного формирования «стратегически важных организаций оборонно-промышленного комплекса», «высокотехнологичного малого и среднего бизнеса».

Принимая во внимание воздействие нынешних направленностей формирования двух двойственных действий глобализации и регионогенеза во внутренние движения формирования Российской Федерации и свойственные им значительные опасности национальной экономической безопасности, появляется потребность отыскивания наиболее свершенных элементов и инструментов её поддержания, равно как на федеральном уровне, так и на уровне отдельно взятого региона.

Региональный аспект экономической безопасности зависит от изменения целей, задач и инструментов государственной региональной политики. В государственной политике должны быть отражены роль и место каждого региона в достижении общегосударственных интересов. В свою очередь, рассматривая особенности региона, необходимо понимать, что он представляет некий набор угроз и опасностей, которые оказывают влияние на безопасность не только данного региона, но и государства в целом.

Экономическая безопасность региона достигается за счет выявления и предотвращения влияния внешних и внутренних угроз в различных сферах жизнедеятельности региона: финансовой, социально-демографической, энергетической, информационной, научно-технологической, экологической и другим комплексным видам безопасности¹⁰.

Сущность экономической безопасности региона можно выразить как возможность и способность его экономики улучшать показатели качества жизни населения, обеспечивать противостояние влиянию внутренних и внешних угроз, достигать социально-экономической стабильности региона. При этом в качестве объектов экономической безопасности региона выступают его территория со всеми входящими в ее пределы элементами экономики.

Выбор мер и инструментов обеспечения экономической безопасности региона должен основываться на осуществлении планомерного мониторинга состояния экономической безопасности территории, своевременного выявления дестабилизирующих факторов, прогнозирования возможных проблем и степени их влияния, выявлении потенциала социально-экономического развития¹¹. Реализация потенциала экономического развития регионов предполагает эффективное функционирование как региональных, так и инорегиональных финансово-кредитных органи-

¹⁰ Барт, А.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России [Текст] / А.А. Барт // Российское предпринимательство. - 2010. - № 11 Вып. 1 (170). - С. 4-9

¹¹ Рябых, В.Н. Формирование и защита национально-государственных интересов России на международной арене в условиях глобализации мировой экономики [Текст] / В.Н. Рябых, А.Б. Гладышев // Социально-экономические явления и процессы. – Тамбов. - 2012. - № 1.

заций, обеспечивающих кредитно-финансовые аспекты экономической безопасности регионов.

1.2 Кредитно-финансовые аспекты безопасности регионов

Реализация процессов, модернизации и устойчивого инновационного развития, характеризующихся повышенным риском, *a priori* возможна только в случае стабильности политической и законодательной системы, устойчивости социально-экономической системы, благоприятном инвестиционно-инновационном климате и наличии стартового, базового инновационного и финансового потенциала. В процессе реализации процессов инновационного развития, в свою очередь, происходит повышение устойчивости, экономической и национальной безопасности страны и рост инновационного потенциала. Роль государства состоит в стимулировании и поддержке ИД, а также обеспечении условий инновационного развития экономики и притока финансовых ресурсов, которые можно подразделить на две большие группы: во-первых, фундаментальные условия предпринимательской деятельности (условия риска)¹², или так называемые необходимые условия), во-вторых, инновационной предпринимательской деятельности и условия для кредитования инноваций, достаточные условия.

Государственное регулирование кредитного обеспечения национальной экономики в интересах экономической безопасности становится объективно обусловленным, а финансово-банковская система выступает базовым каналом движения денежных потоков. Сформированность механизма кредитного обеспечения зависит, от уровня развития политической и законодательной систем, устойчивости финансово-банковской системы и стабильности условий аккумуляции ИКР, благоприятного инвестиционно-инновационного климата.

Проникновение иностранного капитала в Россию свидетельствует о прибыльности внутреннего рынка для организации производства, при этом наблюдается нетто-экспорт национального капитала: кредитуя другой мир, порождаются проблемы экономического, социального и психологического свойства. Это означает,

¹² Кулагин А.С. О стимулировании инновационной деятельности / А.С.Кулагин Недвижимость и инвестиции. Правовое регулирование // 2014г. Москва

что стратегической задачей государства становится формирование благоприятного инвестиционного климата¹³ на макро-, мезо- (региональном и отраслевом) и микро- уровнях с целью эффективного использования отечественных источников инвестиций и активного вовлечения иностранных, делая невыгодным бегство капитала из России, предоставление государственных гарантий инвесторам, обеспечение ИПП стабильной и действенной законодательной и нормативно-правовой базой и административно-правовыми механизмами ее исполнения Рисунок 1.1.

Нарастающие опасности, сопровождающиеся увеличением связанного ущерба финансовой системе и сфере социально-экономического развития страны, требуют анализа финансовых угроз с двух позиций:

- во-первых, как факторы, создающие опасность, наносящие ущерб финансовой системе и разрушающие ее как систему;
- во-вторых, как факторы, продуцируемые самой финансовой системой и наносящие ущерб сфере социально-экономического развития России.

Ключевым фактором формирования действенного механизма обеспечения экономической безопасности и противодействия теневым и криминальным процессам в финансово-кредитной сфере является модернизация существующей финансовой системы и системы денежного обращения РФ. Нормативно-правовое и институциональное совершенствование данной сферы лежит в основе эффективной организации управления всей экономикой и снижения уровня ее негативных составляющих - теневого и криминального секторов.

Экономическую безопасность в финансово-кредитной сфере – сложная категория, составляющие которой также могут и должны являться предметом специальных исследований

¹³ Чистый отток капитала из банковского сектора в 2011 г. составил \$26,2 млрд, инвестиции из России за рубеж достигли \$151,7 млрд (79,6% объема инвестиционных вложений в российскую экономику) [Россия 2011]



Рисунок 1.1 — Кредитное обеспечение инвестиционно-инновационных процессов в системе интересов экономической безопасности

К данным составляющим следует отнести: бюджетную безопасность, налоговую безопасность, банковскую безопасность, безопасность денежной системы, безопасность фондового рынка страны и ряд других составляющих.

Нарастающие опасности, сопровождающиеся увеличением связанного ущерба финансовой системе и сфере социально-экономического развития страны, требуют анализа финансовых угроз с двух позиций:

- во-первых, как факторы, создающие опасность, наносящие ущерб финансовой системе и разрушающие ее как систему;
- во-вторых, как факторы, продуцируемые самой финансовой системой и наносящие ущерб сфере социально-экономического развития России.

Питательной средой развития теневого и криминально-коррупционного сектора экономики являются, прежде всего, потоки наличных денег, движение которых в силу их природы - практически ненаблюдаемый процесс, что и является ключевым условием функционирования рассматриваемого сектора экономики. Вместе с тем рациональная организация безналичного обращения позволяет сохранять достаточно полный и эффективный контроль над движением денежных средств и, как следствие, над осуществляемой экономической деятельностью.

Мировой опыт финансирования инновационной деятельности показывает, что инновационный процесс может успешно развиваться за счет, как частного, так и государственного финансирования, в связи с этим особая роль в организации механизма финансирования инноваций должна принадлежать такой форме, как государственно-частное партнерство.

Реализация современных экономических реформ и приоритетных проектов на основе инновационной экономики прямо и непосредственно зависит от решения финансовых проблем в этой сфере. Общей проблемой, в области финансирования инновационной составляющей российской экономики в настоящее время является сокращение удельного веса в инвестициях потребительского и инновационно-инвестиционного секторов, в том числе машиностроения, продукция которого вытеснялась с рынка импортными аналогами. За последние годы произошло снижение инвестиционного потока в высокотехнологичный сектор из-за оттока капитала в добывающий сектор. По данным Росстата России, удельный вес инвестиций в высокотехнологичный сектор экономики только за последние годы упал на 6 %, при этом удельный вес инвестиций, в сырье добывающий сектор вырос на 5 %¹⁴.

Реальной угрозой финансовой безопасности социально-экономического развития страны является недостаточный уровень качества планирования, и эффективности выполнения доходной части бюджета.

¹⁴ Башарова Р.А. Экономическая безопасность и криминализация экономики в Российской Федерации. / Р.А. Башарова // Москва 2009. Башарова Р.А. Экономическая безопасность и криминализация экономики в Российской Федерации. / Р.А. Башарова // Москва 2009.

Серьезные угрозы финансовой безопасности государства, источник которой находится в финансово-бюджетной сфере, создают сохраняющиеся в настоящее время следующие негативные явления:

– уклонение от налогообложения в результате умышленного сокрытия доходов. Налоговые преступления представляют собой специфическую форму казнокрадства и выводят эту проблему в разряд острейших не только налоговых, но и социально-экономических и политических;

– сохранение широкой зоны теневой и криминальной экономики, «освобождающей» себя от налогообложения посредством разработки и реализации изощренных и постоянно совершенствуемых финансовых, правовых, учетных, информационных и организационно-технических мероприятий и технологий;

– широкие масштабы укрытия капиталов, прибылей и финансовых оборотов не только от налоговых органов, но и от трудовых коллективов, являющихся одним из собственников средств производства, трудом которых создаются доходы, а также широкой массы акционеров, денежные средства которых используются в обороте юридических лиц.

В силу того, что проводимая государством денежно-кредитная политика лежит в основе финансовой системы страны, вопрос о безопасности в финансово-кредитной сфере в настоящее время встает наиболее остро. Финансовая система России - основное звено регулирования экономических процессов, развивающегося национального рынка. Она представляет собой объект, весьма уязвимый со стороны его использования преступными элементами, конкурирующими международными корпорациями, заинтересованными международными кланами и государствами, в обеспечении своих интересов в России и в ущерб ее социально-экономическим и национальным интересам.

Национальная финансово-кредитная система в современном ее состоянии, к сожалению, не обеспечивает достаточным объемом денежных средств не только расширенное, но и простое воспроизводство. Следует отметить, что финансовые и денежно-кредитные инструменты недостаточно скоординированы между собой

как по срокам разработки, так и в части определения базовых инструментов. Так, размеры денежной массы, необходимой для обращения, определяются в структуре денежно-кредитной политики, которая разрабатывается в конце календарного года. Бюджетная политика, особенно в части долгосрочного стратегического инвестирования, разрабатывается гораздо раньше, не имея под собой базовой основы в виде прогнозных значений объема денежной массы.

Наиболее существенные аспекты экономической безопасности в финансово-кредитной сфере - это, в первую очередь, проблемы отмывания денег, полученных преступным путем.

Термин «отмывание» денег (money laundering) впервые был использован в 1980-х гг. в США применительно к доходам от наркобизнеса и обозначает процесс преобразования нелегально полученных денег в легальные.

Отмывание денег - процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, которые затем маскируются так, чтобы казаться имеющими законное происхождение.

Правовой основой, регулирующей сферу противодействия легализации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма на международном уровне составляют:

- Страсбургская Конвенция об отмывании, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.);
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999 г.);
- Конвенция ООН (1988 г.) «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ».

Все они ратифицированы федеральными законами. Проблема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма остается в XXI в. одной из трудноразрешимых. Противодействие многочисленным схемам отмывания «грязных» денег стало одним из важнейших условий обеспечения целостности и устойчивости национальной финансовой системы.

Важным этапом в борьбе с «отмыванием» доходов, полученных преступным путем, стало создание в РФ эффективной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Ключевым звеном этой системы является Федеральная служба по финансовому мониторингу. В ходе повседневной деятельности сотрудники Росфинмониторинга и правоохранительных органов встречаются с довольно сложными изощренными способами отмывания преступных доходов.

В выявлении признаков преступления, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, состоит главная задача сотрудников Росфинмониторинга или, как ее еще называют, финансовая разведка. Сотрудники Росфинмониторинга, а также правоохранительных органов должны четко представлять механизм (этапы, методы) легализации преступных доходов, источники и каналы финансирования терроризма.

К важнейшим целям противоправной деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

- сокрытие следов происхождения доходов;
- создание видимости законности получения доходов;
- сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующих сам процесс отмывания;
- уклонение от уплаты налогов;
- обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для их безопасного использования;
- создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

Для предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма необходимо сочетание усилий правоохранительных органов, финансово-кредитных институтов и компетентных государственных органов.

В 2001 г. в Российской Федерации был принят Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹⁵, однако в современных реалиях наблюдается явный недостаток информационно-аналитической базы, раскрывающей специфику финансовых операций, связанных с легализацией (отмыванием) незаконно полученных денежных средств.

В настоящее время финансово-кредитная система является крайне привлекательной для нелегального капитала, а коммерческие банки и небанковские кредитные организации активно используются в схемах легализации преступных доходов.

Благодаря совместным усилиям Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу в Российской Федерации создана национальная «антиотмывочная» система, которая включает в себя три базовых блока:

- «регулирование»;
- «профилактика»;
- «пресечение».

В блок «регулирование» входят основные нормативно-правовые акты, направленные на создание правовых условий минимизации рисков отмывания денежных средств и финансирования терроризма, такие как:

- ФЗ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ФЗ от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»;
- ФЗ от 28 апреля 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правона-

¹⁵ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон РФ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ

рушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

– ФЗ от 28 декабря 2010 г. № 403-ФЗ «О Следственном комитете Российской Федерации» и др.

Блок «профилактика» включает в себя реализацию мероприятий по своевременному информированию ЦБ России и органов государственной власти, а также рассмотрение вопросов на заседаниях специальных комиссий, экспертных групп федерального и регионального уровней.

Деятельность блока «Пресечение» заключается в приостановке функционирования площадок по обналичиванию денежных средств и замораживанию счетов и активов лиц, имеющих отношение к терроризму.

На базе Федеральной службы по финансовому мониторингу создан и активно действует Национальный Центр оценки рисков. Функциональное наполнение Центра - выявление, анализ, оценка рисков, возникающих в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространения оружия массового уничтожения, а также разработка мер по устранению выявленных рисков и оценка эффективности принятых мер.

По мнению экспертов, основными секторальными рисками на сегодняшний день являются:

– международно-правовые риски; риски деятельности финансово-кредитных институтов;

– бюджетные риски; риски в отраслях экономики;

– региональные риски; риски финансирования терроризма и экстремизма.

Благодаря формированию регулярных «Риск-отчетов» сотрудников Центра по различным секторам и отраслям российской экономики в настоящее время существует возможность выявления основных рисков, требующих минимизации в ближайшее время, а именно:

- риски снижения стабильности финансово-банковской системы и усиления спекуляции на валютном рынке;
- риски вовлечения финансовых институтов в незаконные финансовые операции и их криминализация;
- риски нецелевого расходования государственного бюджета, в том числе направленные на обеспечение финансовой устойчивости в условиях кризиса;
- отраслевые, секторальные, региональные риски;
- риски срыва реализации налоговой амнистии и возврата капитала.

Тесное взаимодействие ЦБ РФ с Федеральной службой финансового мониторинга имеет цель минимизации рисков и угроз, связанных с отмыванием денежных средств на основе использования многочисленных нелегальных схем. В них могут вовлекаться как коммерческие банки, так и различные микрокредитные организации. Зачастую используемые схемы носят названия по месту их географического применения. Например, эксперты выделяют «дагестанскую» или «молдавскую» схемы, а также те схемы, которые вовлекают в механизм легализации и вывода денежных средств за пределы государства систему микрокредитных организаций и биржевую торговлю ценными бумагами.

Таким образом, для стабилизации положения в финансово-кредитной сфере, на наш взгляд, необходимо объединить усилия научного сообщества, академической и отраслевой науки, специалистов Финансового мониторинга, работников Следственного комитета и оперативные службы ФСБ и МВД в целях противостояния подрыву нашего финансового суверенитета и независимой экономической политики России.

ГЛАВА 2 ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

Эффективное взаимодействие инвестиционных процессов банков и количественно-качественных характеристик экономического роста территорий возможно на основе экономически целесообразной политики на региональном уровне, прежде всего в секторах корпоративного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования.

2.1 Состояние корпоративного кредитования

В 2016 г. банки смягчали как ценовые, так и неценовые условия кредитования на большинстве сегментов рынка. При этом условия кредитования оставались умеренно жесткими, что в условиях сохраняющейся макроэкономической неопределенности и низкого спроса на кредитные ресурсы со стороны заемщиков определило близкие к нулю темпы прироста корпоративного кредитного портфеля. Вместе с тем на розничном сегменте наблюдался рост кредитования, вызванный временно повышенным спросом на ипотеку.

В июле-сентябре 2016 г. ставки по кредитам снизились (как по корпоративным кредитам, так и по розничным) в основном в результате снижения ключевой ставки Банка России в июне 2016 г. на 50 б.п., до 10,5% годовых. Отклик кредитных ставок был сопоставим с изменением ключевой ставки. В текущих экономических условиях неценовые условия кредитования (требования к финансовому положению заемщиков и к обеспечению по кредитам) оставались довольно жесткими, однако, как и в предыдущем квартале, в отношении отдельных категорий заемщиков заметно смягчились. Данному смягчению способствовали ужесточение банковской конкуренции за заемщиков, а также динамика просроченной задолженности по кредитам, доля которой в структуре кредитного портфеля банков в 2016 г. почти не изменилась. В условиях низкого спроса в экономике существенным фактором поддержания банковской стабильности являлись действия Правительства Российской Федерации и региональных органов власти по поддержке

приоритетных направлений кредитования (малое и среднее предпринимательство (МСП), сельское хозяйство, крупные строительные проекты, ипотека).

Так, в 2016 г. ипотечное кредитование, поддерживаемое государственной программой субсидирования процентной ставки, оставалось одним из драйверов роста российского кредитного рынка. За квартал портфель ипотечных займов увеличился на 3,3%. В силу значительных различий в отраслевой структуре региональных экономик и, соответственно, региональных кредитных портфелей Рисунок 2.1 и Рисунок 2.2 на различных региональных рынках названные выше тенденции проявлялись в разной степени.

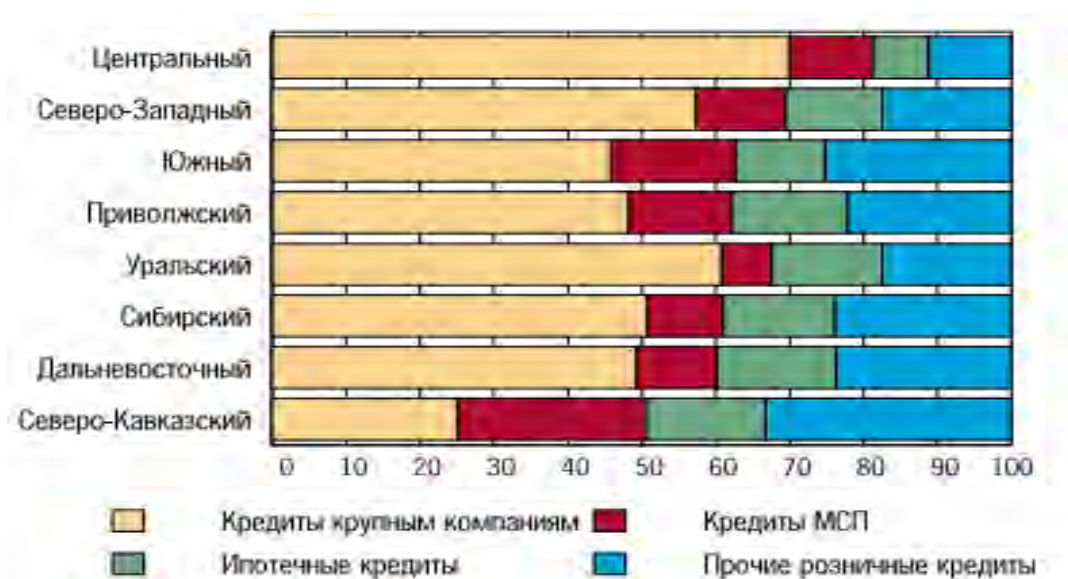


Рисунок 2.1— Структура кредитных портфелей в федеральных округах на 31.12.2016 (%)

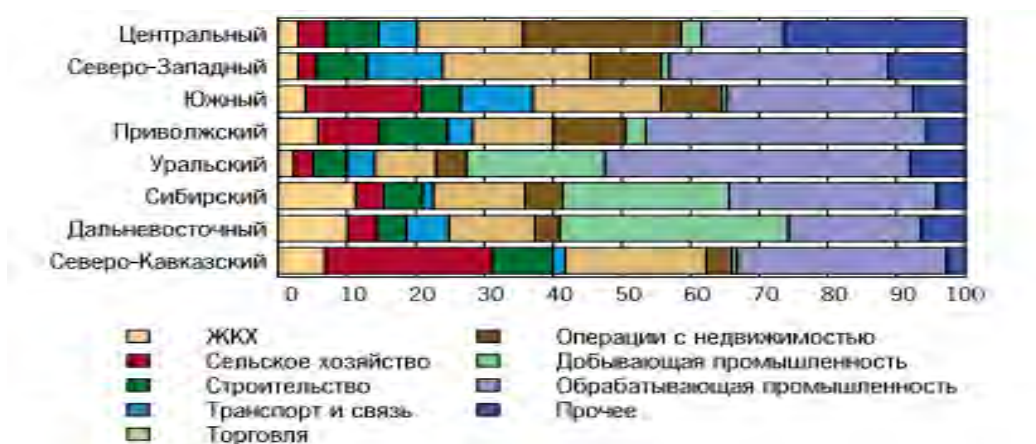


Рисунок 2.2 — Отраслевая структура корпоративных кредитных портфелей в федеральных округах на 31.12.2016 (%)

Темпы прироста корпоративного кредитования в 2016 г. по сравнению с предыдущим кварталом в годовом выражении замедлились с 2,8 до 0,1%. За июль-сентябрь 2016 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года в 30 регионах темпы прироста кредитного портфеля существенно ускорились, в 38 – замедлились.

Наибольший вклад в замедление корпоративного кредитования внесли субъекты, относящиеся к МСП, кредитование которых снизилось за квартал на 4,6%. Существеннее всего кредитование МСП в 2016 сократилось в Республике Чувашия, Ставропольском крае, Карачаево-Черкесской Республике, Пензенской области и Республике Адыгея. Также кредитование МСП умеренно сократилось в ряде регионов Центрального федерального округа. В то же время в 19 регионах кредитование МСП заметно увеличилось. Рост кредитования в 2016 г. был сконцентрирован в регионах Южного федерального округа, в которых доля просроченной задолженности на начало квартала была существенно ниже средне Российской (Астраханская область, Республика Крым, г. Севастополь), а также в регионах Северо-Западного федерального округа, где действовал «эффект низкой базы» в результате резкого сокращения кредитования МСП в I квартале (Архангельская, Калининградская, Ленинградская, Мурманская области, Республика Карелия).

Снижение кредитования МСП в июле-сентябре происходило за счет, как рублевых операций, так и операций в иностранной валюте. Номинально снижение рублевого кредитования МСП во многом было обусловлено отзывом лицензий у ряда банков, специализирующихся на данных операциях. В результате кредитные портфели этих банков перестали отражаться в данных банковской статистики, хотя фактически кредитная активность почти не снизилась. Банки, потерявшие в 2016 года лицензии на осуществление банковских операций, по состоянию на начало квартала владели 0,5% портфеля кредитов нефинансовым организациям, в том числе 2% кредитной задолженности МСП.

Более половины сокращения кредитования МСП в июле-сентябре приходилось на валютные кредиты. Сокращение валютных кредитов МСП связано с общей для многих сегментов кредитного рынка дедолларизацией, которая в 2016 году была обусловлена преимущественно курсовой неопределенностью. Сокращение доли валютных операций способствует повышению эффективности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

Темп прироста кредитов крупным компаниям в 2016 увеличился на 0,5 п.п., до 0,4%. Низкие темпы прироста кредитов крупным заемщикам объясняются отчасти желанием крупнейших финансово устойчивых компаний (прежде всего металлургических и нефтегазовых) снизить долговую нагрузку в условиях макроэкономической неопределенности. Данная гипотеза подтверждается тем, что в ряде регионов с наиболее высоким качеством кредитного портфеля в 2016 году отмечалось умеренное сокращение кредитования (Архангельская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Пермский край, Республика Башкортостан).

Уровень кредитного риска в 2016 г. по-прежнему был одним из ключевых факторов, влиявших на динамику корпоративного кредитования Рисунок 2.3 и Рисунок 2.4. Наиболее высокие темпы прироста корпоративного кредитного портфеля наблюдались преимущественно в регионах, где уровень просроченной задолженности был существенно ниже среднероссийского (Чукотский автономный округ, Республика Крым, Забайкальский край, Новгородская и Орловская области). В 18 из 20 регионов с наиболее высоким уровнем просроченной задолженности корпоративное кредитование в III квартале замедлилось (наиболее существенно – в республиках Ингушетия, Бурятия, Тыва и Коми, Вологодской области).

В нескольких регионах уровень кредитного риска не являлся определяющим фактором корпоративного кредитования. В отдельных регионах кредитование устойчиво росло на фоне высокой просроченной задолженности (Ивановская и Омская области). Важным фактором стимулирования кредитования в регионах с высокой долей просроченной задолженности были государственные программы

поддержки социально значимых направлений кредитования. По данным регулярного обследования региональной экономики и банковского сектора, по меньшей мере, в восьми регионах государственные и региональные программы поддержки отдельных отраслей являлись существенным фактором стимулирования кредитования.

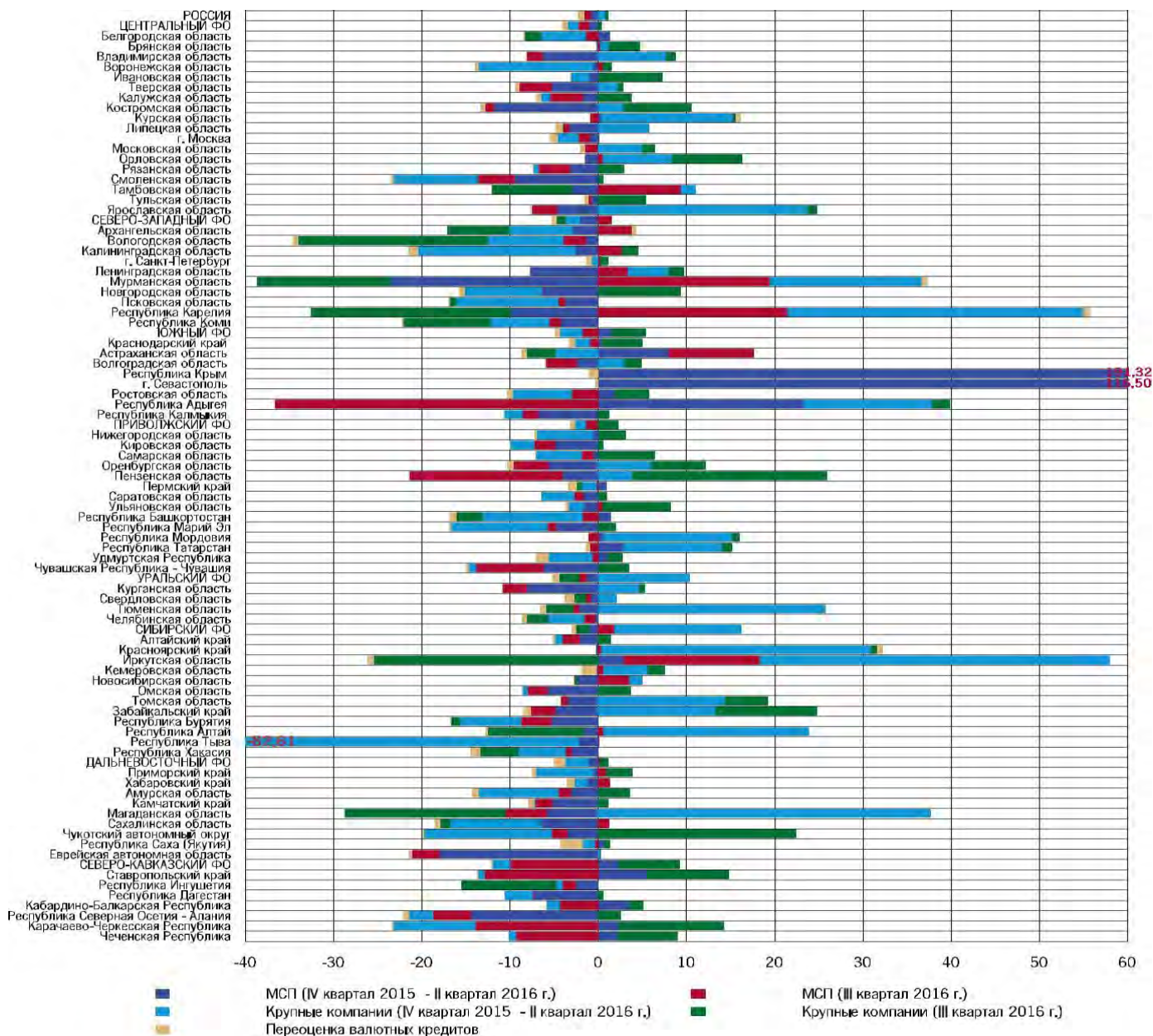


Рисунок 2.3 — Вклад отдельных элементов в годовой прирост корпоративного кредитования

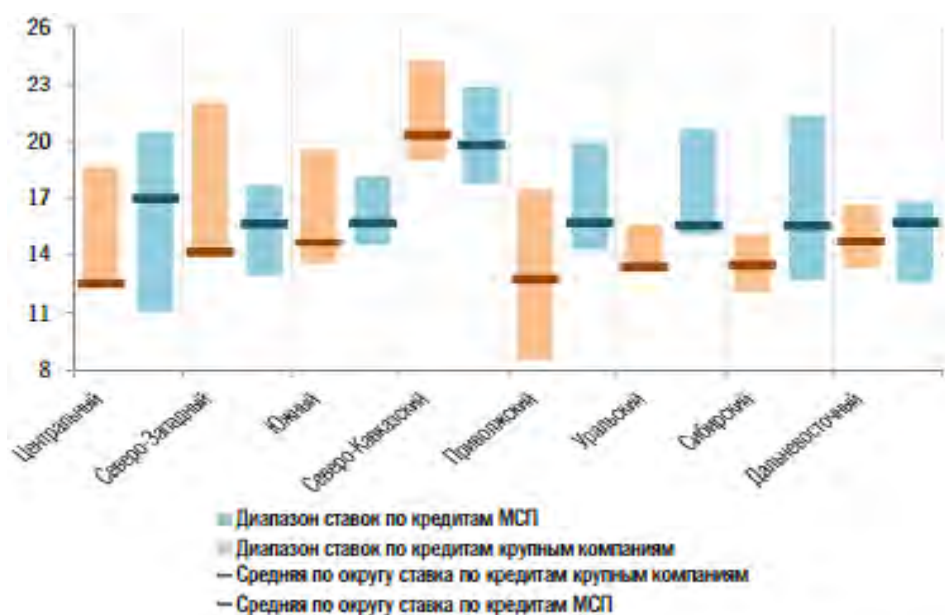


Рисунок 2.4 — Диапазон средних ставок по долгосрочным рублевым кредитам организациям в федеральных округах (% годовых)

В 2016 г. среднероссийская ставка по долгосрочным кредитам корпоративным заемщикам снизилась на 0,9 п.п., до 12,9% годовых¹⁶. Снижение ставок по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства составило 0,7 процентного пункта.

Снижение ставок наблюдалось в большинстве российских регионов. Исключение составили субъекты Северо-Кавказского федерального округа, в которых ставки по кредитам как МСП, так и крупным корпоративным заемщикам повысились, несмотря на то, что и до повышения они были наиболее высокими (в кредитном портфеле данного федерального округа высока доля МСП, по кредитам которым региональные банки накопили существенные «плохие долги»). При этом в прочих регионах уровень ставок¹⁷ в III квартале стал более однородным. В остальных федеральных округах по результатам двух месяцев III квартала средние ставки Рисунок 2.5 установились в узком диапазоне (для крупных заемщиков 12,7–14,8% годовых, для МСП 15,6–17,0% годовых). В целом по России в 2016

¹⁶ Поскольку крупнейшим сегментом рынка корпоративного кредитования является долгосрочное рублевое кредитование, в дальнейшем будет анализироваться преимущественно данный сегмент рынка.

¹⁷ Средневзвешенная ставка по кредитам, выданным головными организациями банков, зарегистрированных в соответствующем регионе, по данным отчетности по форме 0409128.

году региональные различия в уровне ставок снизились. Тем не менее, разброс ставок внутри отдельных федеральных округов остается существенным.



Рисунок 2.5 — Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле на 01.12.2016, %

Наибольший вклад в снижение средних ставок внесла динамика кредитных ставок крупных корпоративных заемщиков Центрального федерального округа, операции которых составляют существенную часть оборотов кредитного рынка. Снижение средних ставок сдерживалось заметным ростом ставок по кредитам МСП в регионах Северо-Кавказского и Северо-Западного федеральных округов, связанное с пересмотром банками оценки уровня кредитного риска. По итогам обследования условий банковского кредитования¹⁸ в большинстве российских регионов, участвующих в обследовании, в 2016 г. на фоне смягчения ценовых условий банковского кредитования требования к заемщикам изменились неоднородно. Рисунок 2.6. Как и в предыдущие полгода, продолжилось ужесточение неценовых условий кредитования крупных корпоративных заемщиков. Тем не менее, оживление экономической активности позволило банкам предоставлять кредиты МСП на более мягких неценовых условиях: банки смягчили требования к обеспечению

¹⁸ Ежеквартальное обследование, проводимое территориальными учреждениями Банка России в сотрудничестве с Департаментом денежно-кредитной политики Банка России. Его результаты публикуются в информационно-аналитическом бюллетене «Изменение условий банковского кредитования»

по кредитам МСП в 23 регионах, а также требования к финансовому положению МСП в 18 регионах (наиболее заметно – в Амурской, Астраханской, Омской, Томской и Смоленской областях).



Рисунок 2.6 — Темп прироста корпоративного кредитного портфеля за 2016 год, (%)

Региональные различия в кредитных ставках и неценовых условиях банковского кредитования во многом были обусловлены различием в уровне кредитного риска. Так, в Северо-Кавказском и Северо-Западном федеральных округах уровень просроченной задолженности по корпоративным кредитам на 1.12.2016 (9,4 и 11,4% соответственно) был заметно выше среднероссийского (6,9%), и банки этих округов устанавливали более высокие ставки по кредитам (Приложение А, рисунок А1).

Однако высокий показатель просроченной задолженности не во всех регионах сопровождался высоким уровнем ставок по кредитам региональных банков, а низкий показатель задолженности – низким уровнем ставок. Отчасти это объясняется тем, что уровень просроченной задолженности в ряде регионов ухудшался из-за проблем в обслуживании долгов отдельными крупными заемщиками (Курганская область) или улучшался в результате реструктуризации просроченной задолженности (Ставропольский край, республики Алтай и Северная Осетия – Ала-

ния)¹⁹. Изменение просроченной задолженности по обязательствам единичных крупных региональных заемщиков оказывает влияние на конъюнктуру региональных кредитных рынков лишь опосредованно, через расходы банков на формирование резервов и давление на банковский капитал, но не влияет на оценку общего уровня рисков по кредитам региональным предприятиям. Соответственно, в названных регионах связь между изменением просроченной задолженности и динамикой ставок была слабой. В целом по России по итогам 2016 г. просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле²⁰ увеличилась с 6,7 до 6,9%. При этом в сегменте кредитования крупных компаний доля просроченной задолженности возросла с 5,0 до 5,4%, а в сегменте кредитования МСП – сократилась впервые за последние несколько лет (с 15,2 до 14,5%). Одним из ключевых факторов, определивших региональные различия в качестве кредитного портфеля, являлась отраслевая структура регионального кредитного портфеля. В 2016 г. уровень просроченной задолженности был наиболее высок в строительстве, а также торговле и сельском хозяйстве.

Как следствие, в тех регионах, где данные отрасли занимают существенную долю в структуре корпоративного кредитного портфеля, уровень просроченной задолженности довольно высоким (например, Республика Калмыкия, Псковская область, Еврейская автономная область). Наиболее низкой доля «плохих долгов» оставалась в секторе добычи, обработки и ЖКХ. Соответственно, в регионах с развитым кредитованием данных отраслей ситуация с просроченной задолженностью была более благоприятной. Так, в Республике Саха, Кемеровской и Архангельской областях, Красноярском крае, где доля указанных отраслей составляет более 70% от совокупного кредитного портфеля, уровень просроченной задолженности существенно ниже среднероссийского и не превышает 3%.

¹⁹ По данным регулярного мониторинга региональной экономики и банковского сектора.

²⁰ Здесь и далее, если не указано иное, показатели объемов и структуры кредитования приведены по данным отчетности по формам 0409302 и 0409316 действующих банков, включенных в Книгу государственной регистрации на отчетную дату (то есть, исключая Внешэкономбанк и банки с отозванной лицензией). Прирост указан с исключением переоценки валютных кредитов.

За июль-сентябрь качество корпоративного кредитного портфеля заметно снизилось в 23 регионах и повысилось в 19 регионах. Наиболее значительное улучшение качества кредитного портфеля было отмечено в основном в регионах с высоким уровнем просроченной задолженности (Сахалинская, Ивановская области, республики Карелия и Северная Осетия – Алания, Хабаровский край) и, вероятно, связано с реструктуризацией долгов.

Наряду с отраслевой структурой кредитования на уровень просроченной задолженности, а также на его динамику влияли и другие факторы, такие как климат, внутригодовая сезонность поступления выручки, а также вышеупомянутое финансовое состояние единичных крупных заемщиков.

Важным фактором качества регионального кредитного портфеля было также соотношение кредитов малому бизнесу и крупным заемщикам в региональном портфеле. В подавляющем большинстве российских регионов качество кредитов крупным корпоративным заемщикам было существенно выше, чем кредитов МСП (см. Приложение А, см. рис. А1). Вследствие этого в регионах с большей долей кредитов МСП в региональном кредитном портфеле, как правило, наблюдался более высокий уровень просроченной задолженности (см. рисунок 2.5; Приложение А, рис. А2). Большинство банков – участников обследования ожидают восстановления спроса на кредиты в ближайшие полгода со стороны всех категорий корпоративных заемщиков (Приложение А, рис. А3). В сочетании с прогнозируемым снижением требований к этим заемщикам (Приложение А, рис. А4) это будет способствовать оживлению кредитной активности. В условиях сохраняющегося низкого совокупного спроса в экономике предполагается, что рост активности будет умеренным. В связи с этим динамика корпоративного кредитования, скорее всего, останется фактором, оказывающим дезинфляционное влияние на экономику.

2.2 Развитие регионального рынка розничного кредитования

По сравнению с корпоративным сегментом динамика розничного кредитования в различных регионах в 2016 г. была более однородной: в 76 российских ре-

гионах отмечался рост объемов розничного кредитования, в шести регионах – сокращение, что связано с высокой активностью в ипотечном сегменте, а также с оживлением в потребительском: темпы прироста потребительского кредитного портфеля в 2016 году во многих регионах перешли в область положительных значений. В результате в июле-сентябре совокупный объем розничного кредитного портфеля в России увеличился на 1,5% (в годовом выражении темпы прироста розничного кредитного портфеля по состоянию на 1.10.2016 составили -0,2%).

Значения просроченной задолженности на розничном сегменте кредитного рынка в 2016 году в большинстве регионов находились примерно на одном уровне Рисунок 2.7. В подавляющем большинстве регионов уровень просроченной задолженности находился в сравнительно узком диапазоне значений (5,0–10,0%), так же как и квартальные темпы прироста регионального кредитного портфеля (0,5–3,0%). Такая однородность может объясняться, во-первых, отсутствием в розничном сегменте рынка единичных крупных участников, операции которых могут привести к резким изменениям регионального портфеля, а во-вторых, преобладанием на розничном кредитном рынке крупных сетевых банков, придерживающихся общей кредитной политики в большинстве регионов.



Рисунок 2.7 — Соотношение просроченной задолженности и квартального прироста регионального кредитного портфеля

Как и в сегменте корпоративного кредитования, одним из факторов, определяющих активность банков на региональных розничных кредитных рынках, яв-

лялся уровень кредитных рисков. В четырех регионах, где розничное кредитование заметно снизилось (Ярославская и Свердловская области, республики Бурятия и Алтай), уровень просроченной задолженности был выше, чем средний показатель по России (8,5%).

В 2016 году банки нарастили розничный кредитный портфель во всех федеральных округах. При этом опережающие темпы прироста кредитного портфеля отмечались в регионах Центрального, Северо-Кавказского и Северо-Западного федеральных округов, где наиболее существенно активизировалось потребительское кредитование Рисунок 2.8 и Рисунок 2.9.



Рисунок 2.8 — Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле на 01.12.2016, %



Рисунок 2.9 — Прирост розничного кредитного портфеля за 2016 год, (%)

Несмотря на заметное оживление потребительского кредитования, которое отмечалось на большей части российской территории, в различных регионах данный процесс определялся разными экономическими предпосылками.

Например, увеличение потребительского кредитования в регионах с относительно высокими доходами (субъекты Центрального федерального округа), по мнению экспертов, вызвано возросшей экономической активностью, а в регионах с наименьшими доходами – стремлением населения компенсировать временно выпадающие доходы, необходимые для финансирования неотложных нужд, за счет привлечения заемных средств, рефинансирования ранее привлекаемых кредитов. Прирост потребительского кредитования за счет рефинансирования ранее привлекаемых займов не несет дополнительных рисков для достижения Банком России цели по инфляции. В 2016 году, во многом в результате продления программы государственного субсидирования процентной ставки по ипотеке, банкам удалось нарастить портфель ипотечных кредитов во всех российских регионах (Приложение Б, рис. Б 1). В итоге объем ипотечных кредитов увеличился на 3,3%.

В ходе регулярного обследования региональной экономики и банковского сектора в 24 российских регионах эта программа была названа в числе ключевых факторов, стимулировавших розничное кредитование. На динамику портфеля ипотечных кредитов влияют ожидания завершения программы субсидирования процентной ставки в 2017 году. Решение о перспективах продления программы может оказать заметное влияние на динамику ипотечного кредитования в следующем году.

На ипотечном рынке соотношение между просроченной задолженностью и кредитной активностью было не таким выраженным, как в других сегментах кредитного рынка, так как просроченная задолженность по ипотечным кредитам отражает скорее дополнительные издержки банка, связанные с реализацией обеспечения по проблемным кредитам, чем кредитный риск. В ряде регионов наблюдался устойчивый рост ипотечного кредитования на фоне сравнительно высокой по меркам ипотечного рынка просроченной задолженности.

Значимую роль в формировании объемов ипотечного кредитования в регионах играла степень развития данного сегмента рынка. В связи с «эффектом низкой базы» наибольший рост ипотечного кредитования отмечался в Республике Крым, г. Севастополе, Чеченской Республике и Республике Ингушетия – регионах, где доля ипотечного кредитования в розничном кредитном портфеле была самой низкой. Ставки по розничным кредитам в июле-сентябре 2016 г. изменялись разнонаправленно. Средняя по России ставка по краткосрочным рублевым кредитам в июле-августе 2016 г. выросла до 23,2% годовых (во II квартале 2016г.– 22,2%). Средняя ставка по долгосрочным рублевым кредитам за тот же период снизилась с 17,6 до 17,2% годовых. Увеличение ставок по краткосрочным розничным кредитам было связано со смягчением неценовых условий предоставления потребительских кредитов, в результате чего увеличилась риск-премия по данным кредитам. Сокращению долгосрочных ставок способствовало увеличение доли ипотечных кредитов в структуре займов, понижение ключевой ставки Банка России в июне, снижение инфляционных ожиданий.

Умеренное ухудшение качества портфеля потребительских кредитов оставалось в июле-сентябре фактором, сдерживающим снижение ставок. Неценовые условия банковского кредитования в розничном сегменте рынка в 2016 г., по мнению кредитных организаций, опрошенных Банком России, смягчились в подавляющем большинстве регионов (кроме некоторых регионов с высокой долей просроченной задолженности, таких как, например, республики Кабардино-Балкария и Дагестан) (Приложение Б, рис. Б2). На розничном кредитном рынке устойчивая связь уровня просроченной задолженности и кредитных ставок, характерная для корпоративного кредитования, в июле-августе не прослеживалась.

В целом розничные региональные ставки и закономерности их изменения определялись структурой регионального кредитного рынка (в регионах с большей долей ипотечных кредитов в оборотах ставки, как правило, ниже), а также склонностью банков, деятельность которых сконцентрирована в отдельных регионах, к проведению более агрессивной кредитной политики.

По ожиданиям банков – участников обследования «Изменение условий банковского кредитования», в IV квартале 2016 – I квартале 2017 г. условия розничного кредитования будут смягчаться (Приложение Б, рис. Б 3). Также ожидается рост спроса на розничные кредиты. При реализации ожиданий банков относительно будущей динамики условий кредитования и спроса по итогам 2016 г. можно рассчитывать на умеренное увеличение розничного кредитного портфеля, которое не окажет существенного влияния на инфляцию. Рост кредитования населения будет способствовать оживлению потребительского спроса в российской экономике.

2.3 Проблемы и развитие ипотечного кредитования в регионах

Жилье является одной из жизненно важных потребностей для любого человека. Обладание собственным жильем приносит в жизнь граждан элемент благополучия и стабильности. Основным источником средств для приобретения жилья являются доходы граждан, а также кредиты банков. Жилье относится к дорогостоящему активу и его покупка для многих домохозяйств с низким уровнем дохода практически невозможна, поэтому важнейшая роль в решении жилищной проблемы граждан со средним уровнем доходов сегодня отводится ипотечному жилищному кредитованию (ИЖК), под которым понимают предоставление банками долгосрочных кредитов на приобретение или строительство недвижимости под залог этого имущества. Таким образом, ипотечное кредитование относится к инструменту, который может способствовать формированию рынка доступного жилья для населения.

Основная роль в становлении данного рынка отводится домохозяйствам и государству, поскольку необходимость улучшения жилищных условий населения, а также формирование спроса на рынке недвижимости и строительства служат стимулами развития ипотечного кредитования.

Роль государства в становлении рынка ИЖК состоит в создании необходимой правовой и нормативной базы, надзора и регулирования деятельности участников, а также в создании понятных и прозрачных условий для повышения доступности

ипотечных кредитов для граждан. В то же время проблема обеспечения домохозяйств жильем является важной составляющей государственной социально-экономической политики. Государство стремится помочь населению решить жилищную проблему посредством разработки программ, которые позволяют приобрести жилье различным слоям населения. Наиболее популярными являются:

- программа «Новостройка», направленная на предоставление кредита, на жилье от застройщиков с государственной долей в управлении, где льготная ставка ниже стандартной на 2–5%;

- государственная программа «Молодая семья», позволяющая семье получить субсидию от государства в размере до 40% от стоимости недвижимости;

- программа «Переезд», предоставляющая возможность приобрести квартиру в новостройке, не продавая свое старое жилье.

- программы, связанные с реструктуризацией валютной ипотеки по курсу Банка России, либо со списанием части основного долга, либо снижением размера ежемесячного платежа и др.²¹.

Также предпринимаются меры, направленные на уменьшение долговой нагрузки заемщиков. К их числу относятся: снижение ежемесячного платежа по кредиту путем увеличения срока кредита, частичного погашения основного долга, предоставление стабилизационного (дополнительного) займа, диверсификация выплат (выплата только процентной ставки или выплата половины ежемесячной суммы)²².

В соответствии со стратегией развития жилищного кредитования в РФ с целью совершенствования ИЖК является предоставление возможности к 2020 г. около 50% семей приобрести жилье с помощью собственных и заемных средств²³.

²¹ Новые программы помощи ипотечным заемщикам в 2015–2016 гг. URL: <http://www.currencyhistory.ru/news/577/novaya-programma-pomoshhi-ipotechnym-zaemshhikam-2015-2016>.

²² Ильясов С. Как выиграть в конкурентной борьбе? // Аналитический банковский журнал, 2016, №2

²³ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 08.11.2014 № 2242-р «Об утверждении стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года».

Также не следует забывать о банках, для которых ипотека имеет большое значение, поскольку она является инструментом, гарантирующим доходность при незначительных рисках через инструмент залогового обеспечения (приобретаемого объекта недвижимости) и обязательного страхования сделки. Поэтому ипотечное кредитование более выгодно, чем другие кредитные операции. В условиях стабилизации состояния российской экономики банковский сектор расширяет операции по ипотечному жилищному кредитованию, создавая для себя устойчивый и перспективный рынок финансовых услуг, предоставляемых населению.

В свою очередь, предоставление ипотечных кредитов населению на приобретение жилья дает возможность улучшить свои жилищные условия самостоятельно, не принимая финансовой помощи государства, а возрастание спроса на жилье является толчком для увеличения объемов жилищного строительства.

Рост спроса на ипотечное кредитование требует исследования причин этого явления. Доходы населения являются каналом взаимодействия между рынками жилья и ИЖК. С помощью ипотечного кредитования увеличивается текущий доход граждан до величины, необходимой для покупки жилья.

Ипотека представляет собой механизм, который способствует поддержанию спроса на жилье. Увеличение общего объема жилья содействует развитию конкуренции в сфере ипотечного кредитования, а также жилищного строительства. Следовательно, тенденции, складывающиеся в жилищном строительстве, способствуют формированию предпосылок к изменению в ипотечном кредитовании.

Основные показатели рынка жилья и жилищного строительства представлены в Таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели рынка жилья и жилищного строительства

Показатель	Анализируемый период, год		Темп прироста, %
	Первое полугодие 2015	Первое полугодие 2016	
Площадь построенного жилья, млн. кв. метров, в том числе:	34,7	31,5	-9
– в индивидуальных жилых домах	16,8	13,8	-18
– в многоквартирных домах, млн. кв. м	17,9	17,7	-1

Окончание таблицы 2.1

Количество построенных квартир, тыс. ед., в том числе:	445,6	442,2	-1
– в многоквартирных домах, тыс. ед.	321,8	334,1	4
Количество заключенных физическими лицами договоров долевого участия, тыс. ед., в том числе:	279,2	293,8	–
– с ипотекой, тыс. ед.	72,2	109,7	51,9
Доля сделок с ипотекой, %	22,9	24,1	5,2
Цены на рынке жилья, тыс. руб. за 1 кв. м на конец периода:			
– первичном	52,2	53,6	2,7
– вторичном	58,3	54,8	-6,0

Анализ данных (см. таблицу 2.1) позволяет сделать вывод о том, что в I полугодии 2016 г. по сравнению с таким же периодом 2015 г. темпы прироста строительства нового жилья имеют отрицательное значение, за исключением количества построенных квартир в многоквартирных домах – рост 4,0%. В то же время динамика заключенных сделок физических лиц имеет противоположную тенденцию – общий рост договоров долевого участия на 5,0%, а с ипотекой – 51,9%, при росте цены 1 кв. м нового жилья на 2,7%.

По предварительным данным федеральной службы государственной статистики, предполагается снижение реальных располагаемых доходов населения Российской Федерации в 2016 г. на 4–6%, что должно повлиять на цены жилья. В Таблице 2.2 зависимость между реальными располагаемыми денежными доходами населения (в процентах к предыдущему году) и средней ценой 1 кв. м общей площади квартир на рынке жилья.

Таблица 2.2 – Зависимость между реальными располагаемыми денежными доходами населения и средней ценой 1 кв. м общей площади квартир на рынке жилья

Показатели	2014 год		2015 год		2016 год	
	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
Реальные располагаемые денежные доходы (в % к предыдущему году)	99,6	99	96	96,3	94,7	
Средняя цена 1 кв. м общей площади квартир на рынке жилья (в % к предыдущему году):						
первичном	103,2	103	102,4	99,6	102,3	
вторичном	101,1	102,8	103	97	94	

Из данных (см. таблицу 2.2) можно сделать вывод о том, что реальные доходы населения имеют устойчивую тенденцию к снижению, а средняя цена 1 кв. м общей площади квартир на рынке жилья в I полугодии 2016 г. имела разнонаправленные тенденции – рост на первичном рынке и снижение на вторичном. Это связано с повышенным спросом на жилье в новостройках в виду его более низкой цены по сравнению с вторичным жильем, где наблюдается снижение средней цены²⁴.

Следовательно, существует прямая зависимость между доходами населения и ценой жилья. Снижение доходов населения ведет к уменьшению платежеспособного спроса на более дорогое жилье и к снижению цены на него и наоборот рост цены на новое жилье как более дешевое.

С другой стороны, можно наблюдать нарушение закона Д. М. Кейнса «основной психологический закон» – с ростом доходов склонность населения к потреблению имеет тенденцию к падению, что объясняется психологией людей, выражающейся в том, что при росте доходов они предпочитают покупать более доро-

²⁴ Федеральная служба государственной статистики, официальный сайт. URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi>.

гие предметы длительного пользования, что требует от них предварительных накоплений. Как показал анализ, в России реальные доходы населения имеют тенденцию снижения, но при этом наблюдается рост дорогостоящих приобретений (жилья), требующих соответствующих сбережений. Что же послужило причиной нарушения закона? Причин несколько: воздействие на рынок жилья государства с целью его оживления посредством субсидирования ставок по ипотечным кредитам, стабилизация российской экономики позволила снизить ключевую ставку Банка России, а также высокая доля теневой экономики, результаты которой не отражаются в статистических отчетах.

В настоящее время, согласно данным аналитического центра «Русипотека», ведущими ипотечными банками являются ПАО «Сбербанк России», ВТБ 24 (ПАО), АО «Россельхозбанк» Таблица 2.3.

Таблица 2.3 – Рейтинг ведущих ипотечных банков по итогам 2015 г.

Банк	Объём выданных ипотечных кредитов, млн.руб.	Количество выданных ипотечных кредитов, шт	Прирост /снижение объёма выданных кредитов по отношению к 2014 г., %
1.ПАО «Сбербанк России»	661 800	433 280	-28
2.ВТБ 24 (ПАО)	198 368	106 116	-43
3.АО «Россельхозбанк»	37 748	25 071	-30
4.Группа Societe Generale	31 678	12 013	-39
5.ВТБ Банк Москвы	28 274	14 509	-16

Данные (см. таблицу 2.3) свидетельствуют о том, что объём выданных ипотечных кредитов ведущими банками в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился. Причиной уменьшения объемов выданных ипотечных кредитов явилось снижение платежеспособности граждан, а также экономическая неопределенность в стране.

Однако в 2016 г. по сравнению с таким же периодом 2015 г. наблюдается изменение ситуации на рынке ипотечного жилищного кредитования Таблица 2.4.

Таблица 2.4 – Рейтинг ведущих ипотечных банков по итогам I полугодия 2016 г.

Банк	Объём выданных ипотечных кредитов, млн.руб.	Количество выданных ипотечных кредитов, шт	Прирост /снижение объёма выданных кредитов по отношению к I полугодю 2015г., %
1.ПАО «Сбербанк России»	333 800	220 000	10
2.ВТБ 24 (ПАО)	130 142	68 401	80
3.АО «Россельхозбанк»	30 667	20 002	231
4. АО «КБ ДельтаКредит»	21 742	7925	78
5. АО «Газпромбанк»	20 409	9023	155

Анализ данных (см. таблицу 2.4) позволяет сделать вывод о том, что в I полугодии 2016 г. по сравнению с таким же периодом 2015 г. наблюдается увеличение объема предоставленных ипотечных кредитов, чему способствовала государственная программа субсидирования процентных ставок на покупку жилья²⁵. Необходимо также отметить, что тройка лидеров ипотечного кредитования – банки с государственным участием. В I полугодии 2016 г., по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. на рынке ИЖК на 75 единиц уменьшилось число кредитных организаций и, несмотря на это, коммерческими банками было предоставлено ипотечных кредитов на общую сумму около 665 млрд. руб. Их доля составила 18% от общего объема кредитов, которые предоставлены физическим лицам, и увеличилась на 2 п.п. по сравнению с 2015 г. Рисунок 2.10.

²⁵ Рейтинг ипотечных банков // Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» URL: http://rusipoteka.ru/profi/ipoteka-rejtingi/rejting_ipotechnyh_bankov/2015

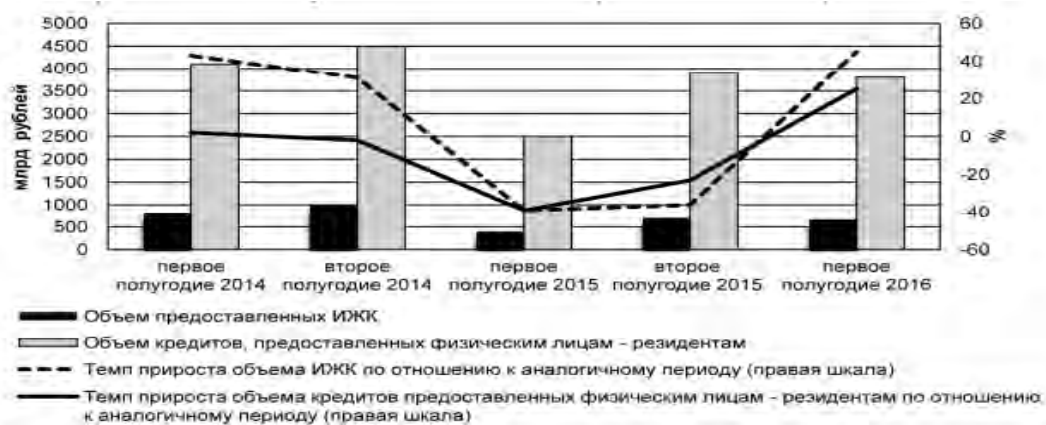


Рисунок 2.10 — Динамика объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе ИЖК

По данным Министерства финансов Российской Федерации, около 40% от общего объема предоставленных ИЖК составляют субсидированные кредиты, выданные по программе государственной поддержки ипотечного кредитования, которые способствовали снижению темпов падения объемов ипотечных кредитов. Предполагалось, что в 2016 г. кредитными учреждениями будет выдано по программе государственной поддержки около 600 млрд. руб.²⁶ Основанием данного роста послужило действие государственной программы льготной ипотеки, которая дает возможность покупать жилье по ставке ниже 13%. В I полугодии 2016 г. на 45% возросла доля ИЖК, предоставленных в рублях, по сравнению с аналогичным периодом 2015 г., а число ипотечных жилищных кредитов в иностранной валюте сократилось почти в 2,5 раза.

Произошло снижение процентных ставок по ипотечному жилищному кредитованию в рублях на 1,3 п.п. до 12,7%, в иностранной валюте на 2 п.п., составив 8%, а средневзвешенный срок предоставления кредитов в рублях вырос на 9 месяцев, в иностранной валюте сократился на 10 месяцев Рисунок 2.11.

²⁶ Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://www.minfin.ru/ru/>.

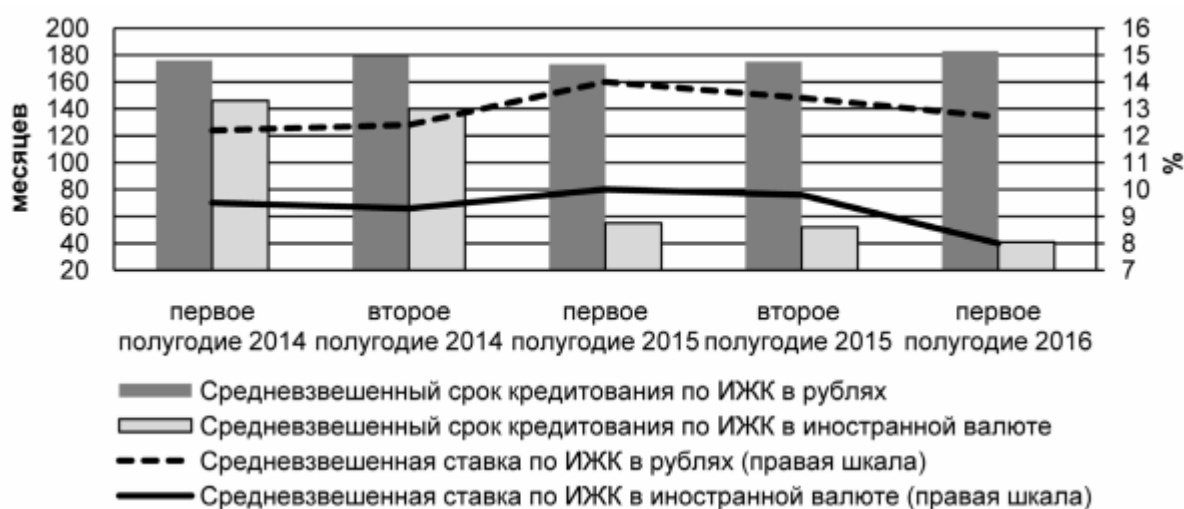


Рисунок 2.11 — Динамика средневзвешенных сроков кредитования и процентных ставок по ИЖК

Рост средневзвешенных сроков кредитования связан с тем, что в сложной макроэкономической ситуации ежемесячный платеж по ипотеке должен снижаться, а это ведет к увеличению платежеспособности клиента, следовательно, к меньшим проблемам с выплатой по ИЖК и меньшей вероятности появления просроченной задолженности. Но при этом необходимо отметить, что в перспективе может возникнуть проблема с досрочным погашением ипотечного кредита в случае роста доходов населения, так как некоторые банки или не разрешают досрочное погашение кредита или разрешают на определенных условиях. Следствием снижения процентных ставок послужило снижение ключевой ставки до 10,0%. За исследуемый период увеличилась задолженность по ИЖК в рублях на 14%, а в иностранной валюте – снизилась на 17% и составила около 4000 и 95 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, соответственно. Выросла величина просроченной задолженности по ипотечному жилищному кредитованию в рублях на 34%, в иностранной валюте – на 37% и составила 45,5 и 26 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, соответственно

Рисунок 2.12.

Доля ипотечного кредитования составляет лишь 10% от общей величины банковского кредитования, так как существуют проблемы, препятствующие развитию этого процесса: неустойчивое и нестабильное положение в экономике; необоснованное завышение цен на недвижимость по отношению к цене жилья; не-

высокий уровень доходов граждан, высокие расходы, относящиеся к приобретению недвижимости (услуги риэлтерского агентства, госпошлина)²⁷

Следует отметить, что «основной психологический закон» Д. М. Кейнса ярко проявляется в периоды роста экономики и, соответственно, реальных доходов домохозяйств, а в периоды спадов и кризисов в экономике необходимо дополнительное стимулирование рынка ипотечного кредитования через механизм государственного регулирования. Из всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что ипотечное кредитование относится к наиболее востребованному банковскому продукту, который способствует формированию рынка доступного жилья и позволяет решать жилищные проблемы населения. В настоящее время наблюдается рост количества предоставленных ипотечных кредитов вследствие влияния различных факторов (государственные программы, стабилизация экономики, понижение процентных ставок, доходы от теневой экономики и др.), совокупность которых превалирует над общим фоном снижения реальных располагаемых доходов населения.

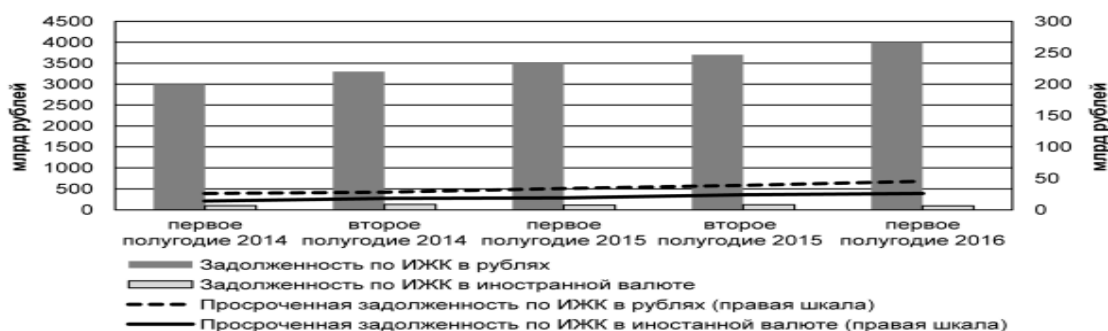


Рисунок 2.11 — Динамика задолженности по ипотечному жилищному кредитованию

Проанализировав рынок ипотечного жилищного кредитования, следует выделить факторы, которые будут способствовать его дальнейшему развитию в Рос-

²⁷ Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России // Научная электронная библиотека «Киберленинка». URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/ipotechnoe-kreditovanie-kak-sposob-resheniya-zhilishchnoy-problemy-v-rossii>.

сии. К ним можно отнести: продление программ государственного субсидирования процентных ставок:

- по ипотечным кредитам до тех пор, пока не будут созданы условия на рынке труда, которые позволят увеличить доходы населения;

- «гибкость» банков при определении сроков ипотечного кредитования, максимальное их увеличение, что даст возможность снизить ежемесячные выплаты и в дальнейшем не препятствовать досрочному погашению кредитов;

- снижение процентных ставок по ИЖК. Необходимо также отметить, что анализ рынка ипотечного кредитования был проведен в целом по стране на основе средних показателей.

Однако дифференциация уровня социально-экономического развития регионов привела к значительным различиям в уровнях реальных доходов населения. Следовательно, при разработке государственных жилищных программ необходимо ориентироваться на уровень дотационности региона, так как при нынешнем подходе выигрывают регионы-доноры, что подтверждается ростом объемов ипотечных кредитов заемщиками Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Тюменской области.

ГЛАВА 3 ПРАКТИКА КРЕДИТНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

3.1 Методические аспекты формирования кредитной политики банка

Достижение целей Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года предполагает активную деятельность финансово-кредитных учреждений в части поддержки инвестиций и накоплений, экономического роста, выравнивания регионального экономического развития.

Современный рынок банковских продуктов и услуг характеризуется как рынок с высоким уровнем конкуренции. В условиях интенсивного роста банковского сектора, коммерческим банкам приходится быстро реагировать на изменения внешней среды и действовать в области разработки новых кредитных продуктов, форм и методов кредитования, сохранению и расширению клиентской базы с большей изобретательностью²⁸. Ввиду этого перед кредитной организацией встает вопрос о грамотной и четко сформулированной кредитной политике.

Кредитная сфера характеризуется цикличностью, также, как и остальные рынки, в связи, с чем банки вынуждены постоянно находится в поиске эффективных механизмов управления движением кредита. Внутренняя политика в области кредитования непосредственно влияет на устойчивость функционирования, качество активов и их доходность, а также на финансовые результаты деятельности банка. Кредитная политика выступает как неотъемлемый элемент управления деятельностью коммерческого банка, является основой риск-менеджмента. Прежде всего, она необходима кредитным организациям для того чтобы правильно выстроить регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления заемных средств с последующим возвратом как основного долга по кредиту, так и причитающихся процентов²⁹.

В сложившихся современных экономических условиях банковская инвестиционная деятельность становится основополагающим фактором экономического роста при условии стратегического взаимодействия финансово-кредитной систе-

²⁸ Ильясов С. Как выиграть в конкурентной борьбе? // Аналитический банковский журнал, 2016, №2

²⁹ Алексеев М. Ю. Проблемы развития российской банковской системы // Банковское дело/ 2015, № 5, с. 23-25

мы, государства и реального сектора экономики. Однако спрос предприятий региона на долгосрочные инвестиционные кредиты не совпадает с предложением ссудного капитала со стороны коммерческих банков. Более того, уровень рентабельности в реальном секторе экономики часто не позволяет коммерческим организациям привлечь необходимый объем инвестиций для реализации крупномасштабных инвестиционных проектов.

Инвестиционная политика на федеральном уровне должна обеспечивать активность инвестиционной деятельности на уровне регионов и предприятий. Направления государственного регулирования инвестиционного процесса определяют ряд функций государства в управлении инвестиционной деятельностью Рисунок 3.1³⁰.



Рисунок 3.1– Направления и функции государственного регулирования

³⁰ Развитие ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИОНАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

В отечественной и зарубежной экономической литературе до сих пор отсутствует единый общепризнанный подход к определению понятия кредитная политика. В частности под кредитной политикой коммерческого банка понимают:

- совокупность мероприятий, которые направлены на осуществление кредитных операций, повышение их доходности и минимизацию кредитного риска;
- стратегия и тактика банка в области кредитных операций.
- политика, направленная на рост активов банка и повышение их качества прежде всего путем организации кредитного процесса.

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд субъективных и объективных факторов, которые представим в виде схемы Рисунок 3.2.

К объективным факторам относятся макроэкономические, региональные и отраслевые. Банк должен максимально их учитывать, приспособив к ним свою кредитную политику.

К субъективным в свою очередь относятся внутрибанковские факторы.



Рисунок 3.2 – Факторы, влияющие на формирование кредитной политики

При рассмотрении внутрибанковских факторов многие банки в своей работе учитывают индикаторы, свидетельствующие о невысоком уровне способностей и опыта персонала и отражающиеся на неразумной или рискованной кредитной по-

литике банка. Эти индикаторы выработаны на основе обобщения практики кредитования раз личных банков за длительный период ³¹:

- неправильная оценка рисков, связанных с заемщиком;
- кредитование, основанное на возможных событиях в будущем (например, слияниях);
- предоставление слишком крупных сумм заемщику;
- высокий удельный вес кредитов, предоставленных заемщикам, находящимся вне обслуживаемой банком территории;
- недостаточное количество документов в кредитных делах;
- значительный удельный вес кредитов лицам, связанным с банком (служащим, директорам или акционерам);
- отсутствие должного контроля за процессом кредитования;
- слишком бурная реакция на конкуренцию (предоставление кредитов низкого качества для того, чтобы удержать клиентов от перехода в другой банк);
- кредитование спекулятивных приобретений;
- недостаточная чувствительность к изменению экономических условий.

Сущность кредитной политики проявляется и в ее функциях, которые можно условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов Рисунок 3.3.

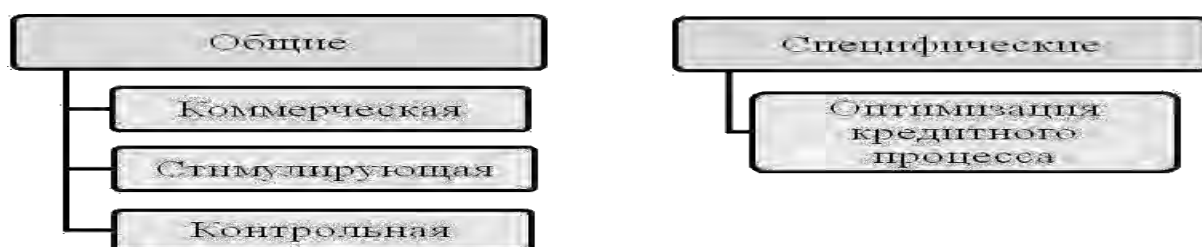


Рисунок 3.3 — Функции кредитной политики

Функции кредитной политики можно разделить на две группы:

³¹ Терновская Е. П., Новосельцева М. М. Формирование кредитной политики коммерческого банка. // Финансовый журнал. 2015, № 2, с. 119- 128.

I группа – Общие, которые присущи различным элементам банковской политики;

II группа – Специфические, которые отличают кредитную политику от других элементов.

К общим функциям относятся:

1. Коммерческая, т.е. функция получения банком прибыли от всех видов проводимых им операций.

2. Стимулирующая, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов. Стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банки и рациональное их использование.

3. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой.

4. Контрольная, позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике коммерческого банка.

Однако если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления, то в этом случае кредитная политика выполняет лишь одну функцию — оптимизации кредитного процесса. Действие функции направлено на достижение целей банковской политики. Тем самым, сущность кредитной политики заключается в определении направления деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработке процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска.

Основные принципы и направления кредитной политики коммерческого банка представлены на Рисунке 3.4.



Рисунок 3.4 — Основные принципы и направления кредитной политики банка

В зарубежной экономической литературе предлагается разрабатывать документ (меморандум) по кредитной политике, который позволил бы определить стратегию и тактику банка в части организации кредитного процесса³².

Учитывая данное предложение, этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры представлены в Таблице 3.1.

³² Пашковский В. С., Терновская Е. П. Иностранные банки и российский национальный банковский сектор. // Economic News Bulletin, 2014, №3.

Таблица 3.1 – Элементы кредитной политики

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	Состав будущих заемщиков Виды кредитования Количественные процедуры кредитования Стандарты оценки кредитоспособности заемщиков Стандарты оценки ссуд Процентные ставки Методы обеспечения возвратности кредита Контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
Оформление кредита	Формы документов Технологическая процедура выдачи кредита Контроль за правильностью оформления кредита
Управление кредитом	Порядок управления кредитным портфелем Контроль за исполнением кредитных договоров Условие продления или возобновления просроченных кредитов Порядок покрытия убытков Контроль за управлением кредита

Однако данный подход страдает определенной узостью, сводя кредитную политику банка по сути дела к тактике в части организации кредитного процесса. Поэтому, исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики порядок ее формирования предлагается представить в виде следующих этапов Рисунок 3.5.

Каждое направление процесса формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для формирования кредитной политики и организации кредитного процесса, необходимо для раскрытия сути оптимальной кредитной политики. В основе выбора вида кредитной политики лежит стратегия банка, ориентированная на рост его капитала, увеличение доходов, соблюдение ликвидности, снижение рисков банковской деятельности или смешанная стратегия.

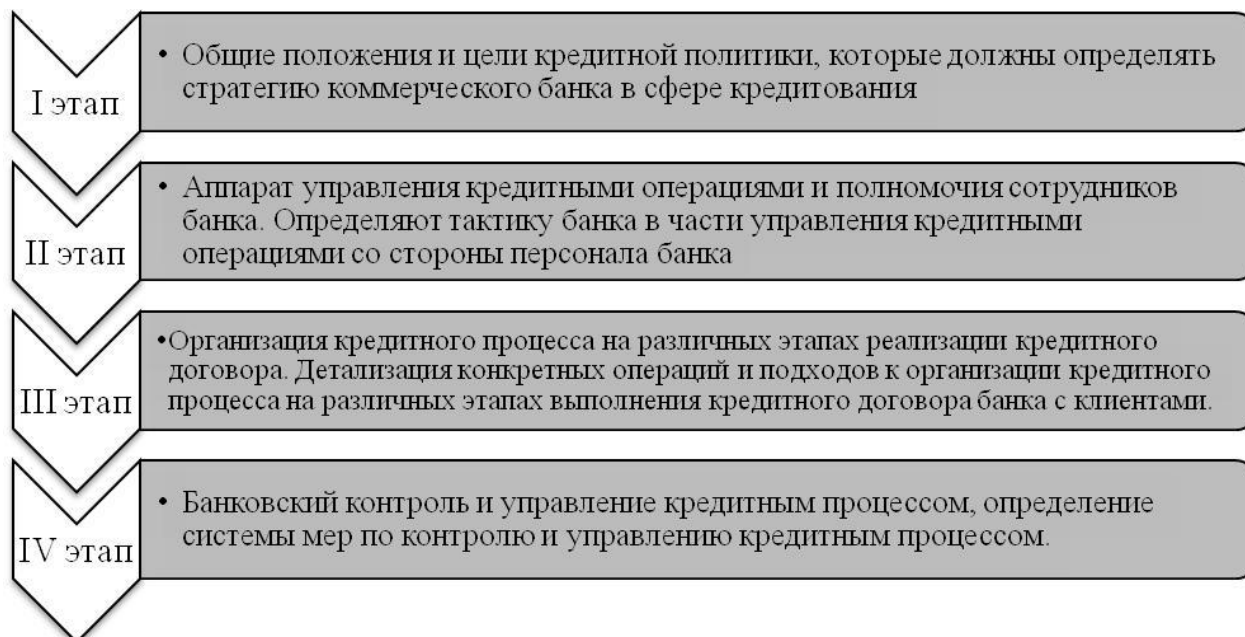


Рисунок 3.5 - Этапы формирования кредитной политики коммерческого банка

Таким образом, с нашей точки зрения, оптимальная кредитная политика банка в широком смысле — это стратегия и тактика банка по оптимизации кредитного риска, принимаемого на себя банком, в рамках допустимых законодательством норм и нормативов.

Необходимо отметить, что не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет свою собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования или принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

Подводя итог, можно дать следующее определение. Оптимальная кредитная политика в узком смысле — это система мер банка в области кредитования его клиентуры на условиях, обеспечивающих банку покрытие его издержек и получение прибыли (чистого дохода) исходя из его стратегических и тактических целей и принципа обеспечения безопасности и надежности деятельности банка. Кредитная политика как основа процесса управления кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений и функционирования кредитного процесса.

3.2 Кредитное обеспечение социально-экономического развития Челябинской области

Изучая состояние кредитных процессов на региональном уровне следует учитывать, что Интересы кредитных организаций будут отличаться для региональных и инорегиональных³³ банков. Для регионального банка степень заинтересованности в кредитовании региональных программ развития выше, чем инорегионального. Однако его возможности ограничены величиной капитала, соответственно важно определить сегмент рынка (программы, проекты, клиенты), максимальные лимиты кредитования инвестиционно-инновационных программ (объемы, стоимость, уровни риска, сроки вложения), источники формирования ресурсов (бюджетное софинансирование, рефинансирование из «МСП Банк», секьюритизация) количественные ориентиры результатов, обеспечивающих выполнение нормативных требований и условий необходимой доходности. Участие регионального банка в финансировании региональных программ может стать эффективным при условии баланса интересов региона, собственников и клиентов банка, а также баланса между устойчивостью, риском и доходностью.

Таким образом, становится очевидной проблема финансово-кредитного обеспечения для реализации инвестиционно-инновационных проектов регионального значения. Императивами регионализации в методологическом плане должно отвечать выявление и научное рассмотрение региональных аспектов и региональной специфики функционирования капитала. Действие механизма кредитного обеспечения социально-экономического развития на региональном рынке может рассматриваться как деятельность по формированию, распределению и использованию ИКР, а также управление ими. Интенсивность кредитного потока в реальный сектор экономики во многом определяет потенциал экономического роста и возможности структурной перестройки регионального хозяйства.

³³ Подолянец, Л. А., Влияние банковского сектора на формирование экономической стратегии развития региона: теоретико методический аспект с. 194 2006.

Среди регионов УрФО Челябинская область (ЧО) выделяется высоким инвестиционным и инновационным потенциалом³⁴. Наиболее развиты формы прямой государственной поддержки инвестиционной деятельности, такие как возмещение части затрат на оплату процентов по кредитам кредитных организаций и платежей по договорам лизинга. По кредитам возмещается до ста процентов ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату уплаты процентов банку, но не более 2/3 процентной ставки по кредиту. По лизинговым платежам до ста процентов ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату уплаты лизинговых платежей лизингодателю по соответствующему расчету, при условии перехода прав собственности по окончании договора к лизингополучателю.

Оценивая инвестиционный и производственный потенциал ЧО можно отметить, что остаточное влияние кризиса оказывает, сдерживает процессы развития экономики региона, закрепляя сложившиеся диспропорции. По-прежнему финансовые ресурсы носят краткосрочный характер, следствием чего является краткосрочность инвестиционных процессов и их направленность на вспомогательные элементы технологического процесса и замену устаревшего технологического оборудования, фактически закрепляя устаревший технологический уклад.

Состояние банковского сектора региона зависит от уровня организации региональной экономики: в стадии подъема деятельность кредитных организаций стабилизируются, активизируются местные и федеральные финансы, спрос на кредитные продукты возрастает, сокращаются экономические риски, возрастают доходы и капитализация банков. Поступательное развитие банковского сектора региона можно оценивать количественно (достаточность капитала, рост инвестиций в реальный сектор экономики) и качественно (характер воздействия на ускорение

³⁴ Стратегии социально-экономического развития региона до 2020 г. обозначены основные приоритеты деятельности Правительства: повышение инвестиционной привлекательности региона, реализация крупных инвестиционных проектов; диверсификация экономики; содействие развитию малого бизнеса; повышение энергоэффективности экономики; внедрение инновационных технологий. Это получило нормативно-правовое закрепление в 2003 г. принятием Закона³⁴ ЧО «О стимулировании инвестиционной деятельности в Челябинской области», где были определены принципы инвестиционной политики, закреплены права инвесторов, определены формы государственной поддержки субъектов инвестиционной деятельности. В ЧО сформирован режим «приема» потенциальных иностранных инвесторов посредством предоставления «стартового офиса» (помещение для переговоров с офисной техникой), обеспечения услугами переводчиков и юристов.

экономического роста, эффективность инвестиционно-инновационных процессов).

Банковский сектор и банковская инфраструктура субъекта федерации зависит от концентрации, уровня развития и рентабельности производства; уровня бюджетной обеспеченности региона; уровня развития производительных сил, занятости, доходов и т.д. Кредитный потенциал³⁵ как финансовая и экономическая категория отражает сложные денежно-кредитные отношения, процессы и связи, опосредующие движение ссудной стоимости в социально-экономической системе. Он нацелен на преодоление диспропорций между природно-ресурсным, воспроизводственно-технологическим и кредитно-финансовым потенциалами экономических систем мега-, макро-, мезо-, и микро- уровней; прямо пропорционален уверенности инвесторов в возврате своих средств. Ключевое направление повышения кредитного потенциала – создание условий и механизмов трансформации сбережений домашних хозяйств, пенсионных фондов в ИКР для инновационного развития экономики региона, обеспечения доверия субъектов гражданского оборота.

Челябинская область входит в число регионов с полнокровной, динамичной, конкурентной банковской средой характеризующейся наличием большого числа независимых местных банковских брендов и сильного местного лидера либо группы лидеров Рисунок 3.6

Региональные банки являются основным приоритетным видом кредитных организаций, функционирующих на уровне региональной банковской системы. Региональный банк – это организация, осуществляющая специализированные финансово-посреднические операции на территории региона с целью развития его экономики и зависящая от финансового состояния юридических и физических лиц данного региона.

³⁵ Рогова О.Л Денежно-кредитная система воспроизводства экономики России Москва 2009

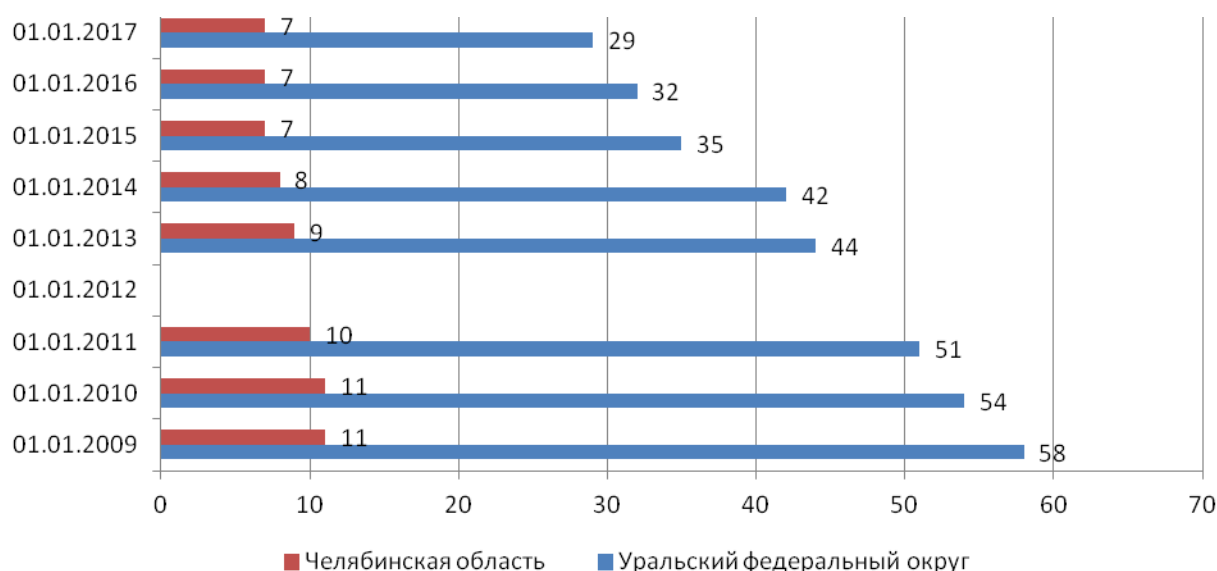


Рисунок 3.6 — Количество кредитных организаций, ед.

В начале 2009 года в челябинской области функционировало 10 самостоятельных банков региона (Приложение Г, таблица 1Г), обслуживающих экономические интересы региона. На начало 2017 года осталось семь региональных банков. За период с 2009 по 2017 гг. были отозваны лицензии на совершение банковских операций у трех региональных банков в связи с неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, у некоторых региональных банков. На данный момент в регионе продолжают работать семь самостоятельных кредитно-финансовых учреждений - ОАО «Челиндбанк», ОАО «Челябинвестбанк», Банк «Снежинский», Банк Резерв (ОАО), ОАО «КУБ», ОАО «Уралпромбанк», ОАО «Углеметбанк». Количество филиалов кредитных организаций также постепенно уменьшается. В то же время филиалы не закрываются, а переводятся в статус внутренних структурных подразделений. В большей степени в операционные офисы. Поэтому их количество неуклонно растет. Данные изменения оказали существенное влияние на статистику, характеризующую банковский сектор региона, в связи с тем, что внутренние структурные подразделения не выделяются в консолидированной отчетности банков в разрезе территорий. Из состава региональных банков выделяются три крупнейших банка (ОАО «Челиндбанк», ОАО «Челябинвестбанк», ОАО «КУБ»), которые выступают в роли монополистов

Проведем анализ показателей деятельности региональной банковской системы и региональных банков.

Важным показателем при оценке динамики развития региона являются активы. Активы - это первый показатель конкурентоспособности банковской системы. Банковские активы обычно образуются от размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования БС. На Рисунке 3.7 представлена сравнительная динамика объема активов региональных банков.

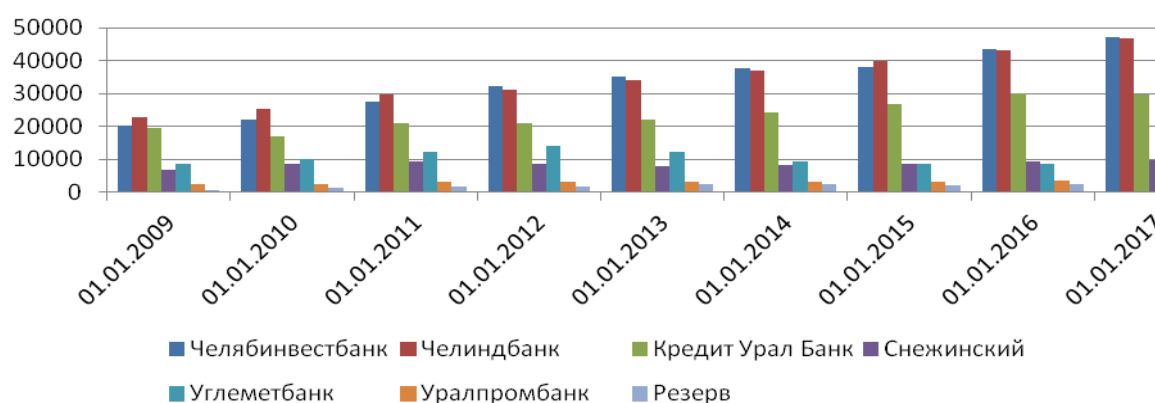


Рисунок 3.7 — Активы банков Челябинской области, млрд. руб.

Проанализировав представленные данные можно сделать вывод, о том активы с каждым годом растут, но в незначительной степени.

Капитализация банка – также важный показатель конкурентоспособности банковской системы Таблица 3.2.

Таблица 3.2 – Капитализация банков Челябинской области

Название банка	Номер лицензии	Январь, 2009, тыс. рублей	Январь, 2017, тыс. рублей	Изменение
Челиндбанк	485	3 495 981,00	7 761 859,00	222,0%
Челябинвестбанк	493	2 592 964,00	6 999 534,00	269,9%
Кредит Урал Банк	2584	3 430 093,00	5 075 735,00	148,0%
Снежинский	1376	1 148 793,00	1 409 051,00	122,7%
Углеметбанк	2997	649 840,00	1 202 213,00	185,0%
Уралпромбанк	2964	501 808,00	1 046 783,00	208,6%
Резерв	2364	196 076,00	507 466,00	258,8%
Монетный Дом	419	1 213 326,00	лицензия отозвана	
Ураллига	1626	305 839,00		
УИК-Банк	1300	130 327,00		

Если сравнивать с 2009 и 2017 годы, то можно сказать, что наблюдается положительная тенденция к росту капитала у всех банков. Но по-прежнему лидирующие позиции и большую долю занимают только три банка области. Несмотря на значительный рост вложений, капитальная база банков не соответствует инвестиционным потребностям региона. Даже самые крупные региональные банки, такие как ОАО «Челябинвестбанк» и ОАО «Челиндбанк» не в состоянии удовлетворить запросы крупных предприятий в кредите вследствие ограничения объема кредитования на капитал в соответствии с нормативами Банка России.

В свою очередь, крупные корпорации проявляют недостаточный интерес к инвестированию собственных средств в банковский бизнес. Региональные банки, сохраняя Status Quo, укрупняют уставные капиталы, размещая акции среди ограниченного числа акционеров и не допуская участия крупнейших корпораций, и ожидать существенного увеличения объемов кредитования на обновление и модернизацию основных фондов от региональных банков не приходится; не меньшей проблемой является отсутствие долгосрочных и даже среднесрочных ресурсов. Инорегиональные банки наращивают свое присутствие на региональном сегменте, используя широчайшую линейку банковских услуг, адекватную спросу потребителей. Однако предлагаемые банковские продукты применимы к любому традиционному бизнесу, в большинстве своем не достаточно учитывают региональные особенности и потребности инновационного бизнеса. Финансирование же инновационных проектов актуализирует проблему формирования в регионе внебюджетного инвестиционно-кредитного фонда³⁶ на принципах государственно-частного партнерства.

Важной составляющей банковского сектора является кредитование населения и предприятий. Объем ежегодно представляемых рублевых кредитов, предоставленных заемщикам челябинской области за период с 2012 по 2016 гг. возрос на 61,1%, в том числе кредитов организациям на 51,6%, субъектам малого и среднего

³⁶ На необходимость создания государственного внебюджетного инвестиционно-кредитного фонда РФ, нацеленного на восстановление монетизации и инвестиционную подкачку развития экономики России, указывают отечественные экономисты

бизнеса на 13,8%. Однако наибольшие темпы роста объемов наблюдался в секторе кредитования физических лиц – на 78,9% Таблица 3.3.

Таблица 3.3 – Кредиты, предоставленные заёмщикам Челябинской области, млн.руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Предоставленные в рублях- всего в том числе:	406354	482184	564580	657928	654602
организациям	265074	283567	309057	380843	401889
из них субъектам малого и среднего бизнеса	54994	65466	75472	79056	62569
физическим лицам	141280	198617	255523	277085	252713
Предоставленные в иностранной валюте-всего в том числе:	49920	48868	67653	118473	123688
организациям	48490	47784	66536	117010	122253
из них субъектам малого и среднего бизнеса	1299	1057	1562	2349	600
физическим лицам	1430	1084	1117	1463	1435

Более высокими темпами росли объемы кредитов, выдаваемых организациям в иностранной валюте – 147,8% за рассматриваемый период, причем в основном это крупные предприятия Объем кредитования в валюте субъектов малого и среднего бизнеса сократился вдвое.

Общая задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам за период 2012-2016 гг. также показала тенденцию роста Таблица 3.4

Таблица 3.4 – Задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам, млн. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
По кредитам, предоставленным в рублях- всего	141280	198617	255523	277086	252713
в том числе по жилищным кредитам	41917	53339	70496	87532	94066

Окончание таблицы 3.4

из неё по ипотечным жилищным кредитам	38687	50785	65645	79203	87844
По кредитам, предоставленным в иностранной валюте- всего	1430	1084	1117	1462	1435
в том числе по жилищным кредитам	927	774	684	824	801
из неё по ипотечным жилищным кредитам	918	767	677	818	794

За анализируемый период задолженность по кредитам физическим лицам выросла на 78,9%. Наибольшие темпы роста показала задолженность по жилищным (124,4%), в том числе ипотечным (127,1%) кредитам. Однако задолженность по кредитам в иностранной валюте сократилась практически на 15%, что также обусловлено существенным удорожанием валютных кредитов.

Региональные банки занимают собственную нишу в кредитовании. Кредитный портфель Челябинского банка на 01.01.2017 года составил 24,1 млрд руб., Челябинский банк – 19,5 млрд руб., Кредитуралбанк – 11,8 млрд руб. Рисунок 3.8

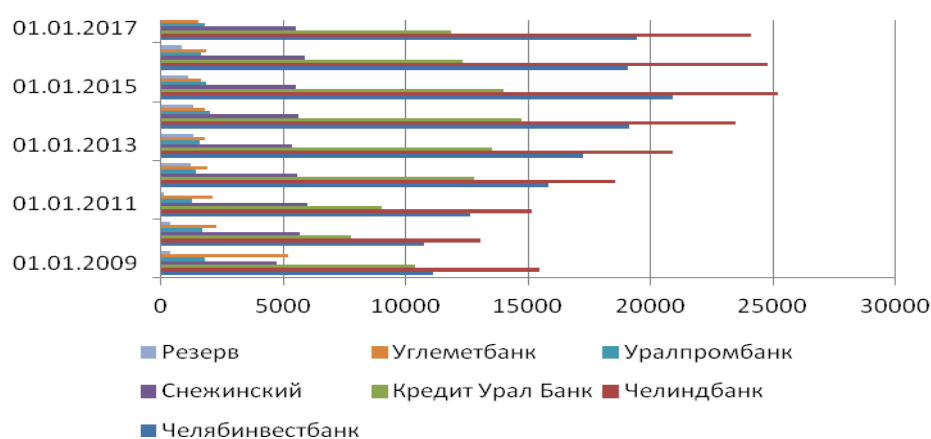


Рисунок 3.8 — Кредитный портфель региональных банков ЧО, млн. руб.

Показателем качества кредитного портфеля выступает просроченная задолженность Таблица 3.5. Наибольший объем просроченной задолженности среди региональных банков приходится на Челябинский банк, где величина просроченной задолженности на 1 января 2017 года составила 16,6%.

Таблица 3.5 – Доля просроченной задолженности в совокупном кредитной портфеле, %

Кредитная организация	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Челябинвест-банк	1,90	5,17	6,13	4,86	4,79	4,73	5,19	8,09	16,66
Челиндбанк	3,55	6,29	6,48	5,22	3,95	3,80	5,08	4,32	5,08
Кредит Урал Банк	0,45	0,86	1,47	0,90	1,42	1,63	2,63	6,83	4,63
Снежинский	3,29	4,57	5,90	6,83	7,79	7,19	8,05	6,06	6,69
Уралпромбанк	3,29	6,70	12,30	16,04	13,22	12,94	9,00	12,48	12,02
Углеметбанк	2,54	19,50	22,57	12,64	17,83	8,89	4,32	8,99	9,50
Резерв	6,76	7,95	22,61	2,93	3,81	5,09	6,37	9,40	18,66

В целом, с помощью приведенных данных, мы можем видеть, что Челябинская область по уровню кредитования физических лиц имеет положительную динамику к росту.

Не менее важным является показатель вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, так как они составляют в основном наибольшую часть активов банков. Формирование ресурсной базы кредитными организациями на региональном рынке осуществлялся более быстрыми темпами, нежели кредитование Таблица 3.6

Рост объемов привлеченных средств (депозиты физических и юридических лиц) в рублях за период с 2012 по 2016 гг. составил 69,3% причем прирост объема вкладов физических лиц составил 73,1%.

Таблица 3.6 – Средства привлеченные кредитными организациями и их подразделениями от организаций и физических лиц Челябинской области, млн. руб.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Привлеченные средства в рублях- всего	225080	274066	310397	315422	381057
в том числе вклады физических лиц	160500	192922	228612	226455	277801
привлеченные средства в иностранной валюте- всего	29952	31362	30058	74513	112183
в том числе вклады физических лиц	14537	16246	17681	38685	57397

Гораздо более высокими темпами происходил рост валютных депозитов, составивший 274,5% а по вкладам физических лиц 294,8%. Данное обусловлено существенным падением курса национальной валюты, обусловленной политикой Банка России. Динамика вкладов физических лиц в банках Челябинской области в период с 2009 по 2017 год представлены в Таблице 3.7.

Динамику вкладов физических лиц в региональные банки можно охарактеризовать следующим образом. Вклады Челябинвестбанка и Углеметбанка выросли за период с 2009-2016 гг. более чем в три раза. Максимальный рост в 8 раз показал банк Резерв, однако это обусловлено низкой начальной базой. Снижение депозитной базы наблюдается только у Уралпромбанка.

В целом, вклады физических лиц по темпам роста показали положительную динамику в анализируемом периоде, что может свидетельствовать об увеличивающейся заинтересованности вкладчиков не сберегать денежные средства, а делать вклады в банки или делать вложения в другие инвестиционные проекты, которые предлагают банки.

Таблица 3.7 – Динамика вкладов физических лиц в региональных банках

Кредитная организация	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Челябинвестбанк	6825	8512	11632	12972	13941	14524	15530	18420	21332
Челиндбанк	10294	12618	15487	16995	18797	20162	21228	24596	27336
Кредит Урал Банк	7782	9096	11174	12286	12823	14404	14721	17771	17771
Снежинский	2804	3724	4129	3942	4060	4197	4554	5122	5122
Уралпромбанк	2294	1375	1760	1926	1542	1520	1791	1827	1827
Углеметбанк	1084	2296	3624	4020	3638	2979	2502	4278	4278
Резерв	176	527	1115	1098	1485	1482	1327	1449	1449

В целом можно говорить о том, что банковская система Челябинской области находится на среднем уровне развития. На ее территории находятся всего 7 региональных банков, и только 3 из них являются крупными и входят в 300 лучших банков России. Остальные банки менее развиты, и масштабы их деятельности намного меньше. Если сравнивать Челябинскую область в целом с РФ, то по своему развитию она отстает по всем анализируемым показателям в несколько раз. По уровню кредитования физических и юридических лиц, Челябинская область также находится на стадии развития. Такая же ситуация обстоит и с привлеченными средствами, в частности вклады и депозиты физических и юридических лиц.

ГЛАВА 4 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

4.1 Анализ акцентов кредитной политики региональных банков

Челябинская область входит в десятку рейтинга регионов России по инвестиционной активности. Рост инвестиционной активности банков обусловлен: тесными связями банков с промышленными холдингами, благоприятным инвестиционным климатом, наличием налоговых преференций и государственных гарантий, внятной инвестиционной политикой. Показатели деятельности банковского сектора области (отношение кредитов к ВРП, отношение активов банков к ВРП, уровень монетизации, кредитование субъектов реального сектора и проч.) значительно превышают аналогичные показатели по России.

Результаты анализа реализации кредитной деятельности региональных банков в 2016 году, проведенного на основе исследования официально доступной информации (публичная отчетность, официальный сайт, документы Стратегического развития, публикации в прессе и т.д.) представлены в Таблице 4.1.

Таблица 4.1 Динамика кредитного портфеля региональных банков за 2016

Банки	Кредитная портфель
Челиндбанк	Кредитный портфель корпоративных клиентов в 2016 году показал отрицательную динамику (-9,5%). Качество кредитного портфеля Банка остается высоким. Уровень просроченной задолженности составил 5,1%, что значительно ниже значений данного показателя в банковской системе России. Уровень созданных резервов по ссудам к клиентскому кредитному портфелю составил 12,2%.
Челябинвестбанк	Кредитный портфель к концу 2016 года увеличился незначительно, на 340 млн. руб. (на 1,8%) до 19,5 млрд. руб. Удельный вес кредитного портфеля Банка среди кредитных организаций, работающих в Челябинской области, составил на 01.01.2017г. 33,5% (на начало 2016 г. – 31,5%).
Резерв	Кредитный портфель составил 254,8 млн.руб, что на 1% больше чем в 2015 году того же периода

Окончание таблицы 4.1

Уралпромбанк	<p>В 2016 году не смог удержать и увеличить объёмы кредитного портфеля до планового уровня. Объём выданных кредитов юридическим и индивидуальным предпринимателям остался на уровне прошлого года. Кредитование малого и среднего бизнеса остаётся приоритетным направлением кредитования.</p> <p>При общем уменьшении кредитования физических лиц, существенно вырос объём предоставленных физическим лицам жилищных кредитов 28 582 тыс.руб. против 906 тыс.руб. в 2015 году.</p> <p>В целом по кредитному портфелю наблюдается снижение его качества, что выразилось в росте просроченной задолженности и создании дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. Во многом это общерыночная тенденция, являющаяся следствием снижения темпов роста кредитования при одновременном снижении платежной дисциплины (в частности, результат снижения реальных денежных доходов населения).</p>
Снежинский	<p>Банком были созданы дополнительные резервы, что свидетельствует о взвешенной политике Банка в области управления рисками и адекватном покрытии резервами возможных потерь по ссудам. В результате взаимовыгодного сотрудничества Банка с крупными промышленными предприятиями реального сектора экономики, а так же с малым и средним бизнесом сформирован качественный кредитный портфель, диверсифицированный по отраслям и видам предлагаемых кредитных продуктов. В отчетном году Банк успешно продолжил развитие программ кредитования физических лиц, прежде всего ипотечного кредитования.</p> <p>Кредиты предоставленные физическим лицам 4 335 296 тыс.руб. увеличилась на 20,5% по сравнению с 2015 годом, Кредиты физическим лицам 2 154 831 тыс.руб. уменьшились на 5%, автокредиты 133 281 увеличились на 19,65 %, ипотечные кредиты 2 154 831 уменьшились на 4,31%, потребительские кредиты 344 175 уменьшились на 13,78</p>
Кредит Урал банк	В 2016 году составил 12,9 млн.руб, по отношению к 2015 году уменьшился незначительно
Углеметбанк	В 2016 году 1,99 млн.руб., увеличился на 1,1 % в сравнении с предыдущим годом

Анализ позволяет сделать вывод о разнонаправленных тенденциях в реализации кредитной политики региональных банков. Отрицательную динамику показали Челябинский банк, Уралпромбанк, КредитУралБанк. Остальные кредитные организации показали незначительный рост.

Отдельно целесообразно провести анализ кредитных продуктов, которые реализуются региональными банками (Таблица 4.2 – Таблица 4.7).

Таблица 4.2 — Ипотечное кредитование

Показатели	Срок, мес.	Сумма	Годовая ставка, %
Челинбанк	от 24 до 180	от 300 000	от 11,5
Челябинвест	до 300	нет инф.	от 9,25
Уралпромбанк	до 360	от 300 000 до 10 000 000	от 10,5
Резерв	нет	нет инф.	нет
Углеметбанк	до 12	от 100 000	26
Снежинский	от 36 до 240	от 300 000	от 15
Кредит Урал банк	до 300	от 100 000	от 15

Таблица 4.3 — Автокредит

Показатели	Срок, мес.	Сумма, тыс.руб	Годовая ставка, %
Челинбанк	до 60	от 100 000	от 16,5
Челябинвест	до 60	от 100 000	от 12,9
Уралпромбанк	до 60	до 3 000 000	от 15,0
Резерв	до 36	от 100 000	от 18
Углеметбанк	до 60	от 50 000	от 17 до 19,5
Снежинский	до 60	от 50 000	от 14
Кредит Урал банк	до 60	от 50 000	от 15,25

Таблица 4.4 — Кредитные карты

Показатели	Срок, мес.	Сумма, тыс.руб	Годовая ставка, %
Челинбанк	24	от 10 000	от 17
Челябинвест	до 60	от 30 000	от 20,9 до 23,9
Уралпромбанк	12	от 30 000 до 150 000	от 0 до 30
Резерв	нет	нет	нет
Углеметбанк	от 12	от 30 000 до 500 000	25,5
Снежинский	нет	нет	нет
Кредит Урал банк	до 80	от 7 до 200 000	20

Таблица 4.5 — Кредитование владельцев бизнеса

Показатели	Срок, мес.	Сумма, тыс.руб	Годовая ставка,%
Челинбанк	до 180	от 300 000	от 11,5
Челябинвест	до 84	от 200 000	от 11
Уралпромбанк	до 36	от 50 000	от 18
Резерв	инд.	инд.	инд.
Углеметбанк	инд.	до 5 000 000	инд.
Снежинский	до 24	от 300 000 до 15 000 000	до 17,9
Кредит Урал банк	до 12	от 300 000	от 12,25 до 14,25

Таблица 4.6 — Кредитование корпоративных клиентов

Показатели	Срок, мес.	Сумма, млн.	Годовая ставка,%
Челинбанк	до 120	от 5 000 000	нет инф.
Челябинвест	до 60	От 200 000	нет инф.
Уралпромбанк	инд.	инд.	инд.
Резерв	нет инф.	нет инф.	нет инф.
Углеметбанк	инд.	от 5 000 000	инд.
Снежинский	до 36	от 300 000 до 30 000 000	до 17,9
Кредит Урал банк	инд.	инд.	инд.

Таблица 4.7 — Потребительские кредиты

Показатели	Срок, мес.	Сумма, тыс.руб.	Годовая ставка,%
Челинбанк	до 84	от 10 000	от 15,1
Челябинвест	до 60	от 50 000	от 13,5
Уралпромбанк	до 120	от 10 000	от 14,5
Резерв	до 60	от 50 000	от 12
Углеметбанк	72	от 20 000 до 1 000 000	от 15
Снежинский	до 60	до 1 500 000	от 12,5 до 20,9
Кредит Урал банк	от 12 до 60	от 50 000 до 1 000 000	от 15,5 до 22,9

Ипотечное кредитование осуществляют шесть из семи региональных банков (кроме банка Резерв). Минимальную ставку 9,25% предлагает Челябинвестбанк, максимальную 26% – Углеметбанк. Максимальный срок 360 месяцев предлагает

Уралпромбанк, минимальный – Углеметбанк (до 12 мес. – ипотека коммерческой недвижимости).

Автокредитование осуществляется всеми банками сроком до 60 месяцев кроме банка Резерв, где максимальный срок составляет 36 месяцев. Ставки колеблются от 12,9% (Челябинвестбанк) до 19,5% (Углеметбанк).

Кредитование по кредитным картам осуществляют шесть из семи банков (исключение составляет Снежинский), суммы от 10000 руб. до 500000 (Углеметбанк).

Кредитование владельцев бизнеса осуществляют все банки: сумма кредита колеблется от 50000 руб. до 15000000 руб. (Снежинский); ставка от 11% (Челябинвестбанк) до 18% (Уралпромбанк). По банку Резерв информация по данным кредитным продуктам на сайте отсутствует.

Данные об условиях кредитов, предоставляемых корпоративным заемщикам присутствуют на официальном сайте у четырех из семи банков. Челиндбанк предоставляет кредиты на срок до 120 месяцев в сумме от 5 млн. руб. Челябинвестбанк – до 60 месяцев от 200000 руб. Углеметбанк выдает кредиты от 5 млн. руб. Банк Снежинский кредитует сроком до 36 месяцев на суммы от 300 тыс. руб. до 30 млн. руб.

Потребительское кредитования представлено во всех банках. Сроки колеблются от 12 до 120 месяцев; суммы от 20 тыс. руб. до 1 млн руб.; ставки от 12% (Резерв) до 22,9% (КредитУралБанк).

Анализ кредитного потенциала Челябинской области позволяет отметить тесную взаимосвязь кредитных организаций региона, действующих на протяжении длительного времени, с функционированием и развитием социально-экономической системы территории, а также выделить следующие тенденции:

- устойчивый рост банковской системы, как по величине активов, так и по количеству участников;
- высокий уровень концентрации банковских единиц по величине уставного капитала отражает капитализацию региональных банков;

- высокий уровень конкуренции в сфере кредитования реального сектора экономики;
- опережающая по сравнению с общефедеральным уровнем кредитная активность банковского сектора;
- высокий уровень заинтересованности региональных властей в развитии банковского сектора.

Таким образом, тенденции кредитной активности банковской системы региона отражают реальную ситуацию в развитии финансовой системы области. Несмотря на то, что региональные банки ЧО ограничены по видам операций и территории обслуживания, они выступают гарантами сохранения стабильности в регионе.

Проведенный анализ позволил выделить проблемы, которые существуют в региональной Челябинской области:

- снижение количества числа банковских учреждений. Выражается отрицательным моментом, поскольку подразделения банков распределены в основном в финансовых центрах области. В связи с этим, некоторая часть населения оказывается отрезанной от обеспечения банковскими услугами;
- соответствие всем нормам, установленным на федеральном уровне, без учета специфики развития региональной банковской системы. Эта проблема приводит к тому, что банки вынуждены помимо своей основной деятельности уделять большое внимание высоким нормативам, которым они должны соответствовать;
- превышение доли кредитов над уровнем депозитов юридических лиц.

Одной из проблем региональной банковской системы и банковской системы страны является недостаток долгосрочной ресурсной базы банков. С каждым годом спрос населения на кредитование увеличивается, особенно на долгосрочные кредиты. Одним из направлений по повышению устойчивости кредитных организаций и банковской системы в целом является наращивание долгосрочной ресурсной базы банков.

Удлинение ресурсной базы банковской системы даст возможность с меньшим риском предоставлять долгосрочные кредиты экономике. Сейчас в виду неболь-

шого объема вкладов населения, банки могут выдавать кредиты только в рамках, имеющихся у них возможностей и на небольшой срок. К примеру, максимальный срок потребительского кредитования в некоторых банках составляет 5 лет. Соответственно, чтобы минимизировать свои риски, кредиты предоставляются по высоким непривлекательным ставкам для заемщиков, поэтому через развитие инструментов долгосрочного кредитования Россия может совершить инвестиционный рывок, преодолев технологическое отставание и решив проблему зависимости экономики от экспорта сырья. Незначительную долю занимают и депозиты юридических лиц, которые являются тоже составной частью ресурсной базы банков. В связи с этим необходимо развивать корпоративное направление взаимодействия банков и предприятий, а также развивать взаимоотношения с малым и средним бизнесом.

4.2 Рекомендации по совершенствованию кредитной политики

Неравномерность обеспечения банковскими услугами и неразвитость кредитного механизма усугубляет диспропорции в экономическом положении регионов. В значительной мере решить эту проблему могло бы наличие в каждом регионе нескольких зарегистрированных на его территории независимых и самостоятельных банков, обладающих значительными активами.

Сегодня же в целом ряде регионов страны работает очень мало или даже вообще не существует зарегистрированных банков, что делает финансово-экономическое состояние субъектов федерации чрезмерно зависимым от политики крупных финансовых институтов.

Ассоциация Региональных Банков в течение длительного времени настаивает на законодательном оформлении института «региональных (локальных) банков», установлении особого режима их деятельности (например, по территориальному признаку), введении ряда ограничений в их работе (по максимальным суммам вкладов, трансграничным валютным операциям, операциям на фондовом рынке) и льготных финансовых нормативов.

Наибольшую обеспокоенность у региональных банков вызывает неравная конкуренция с крупными общефедеральными банками за доступ к клиентским базам как для кредитования, так и с целью привлечения средств. Ситуация обостряется тем, что за время кризиса и посткризисный период крупнейшие банки увеличили свои доли на рынке, потеснив более мелких игроков.

Большинство малых и средних банков остаются полностью отрезанными от программ рефинансирования ЦБ РФ, доступа к средствам бюджета, бюджетных организаций и внебюджетных фондов.

Дефицит ресурсов и клиентов обостряет ситуацию, заставляя некрупные банки поддерживать высокую достаточность капитала, побуждает их снижать свою активность, отчасти переходя к осуществлению нетранспарентных операций. В то же время крупные участники рынка могут принимать на себя повышенные риски. Концентрация рисков в случае кризиса может обернуться критическими потерями крупнейших участников рынка, что в долгосрочной перспективе поставит под удар финансовую стабильность всего государства. В отношении ряда ведущих отраслей проводится рациональная государственная политика: усиление деятельности государственных институтов развития, реализация федеральных целевых программ, выделение приоритетных национальных проектов и другие, – то региональный аспект финансовой системы остается практически неохваченным.

Уже сейчас на основе накопленного регионами опыта аккумуляции и расходования финансовых ресурсов можно выделить следующие направления создания и совершенствования финансово-кредитных механизмов, направленных на обеспечение экономической безопасности региона.

1. При решении задач социально-экономического развития в качестве источников финансирования могут быть включены: бюджет региона; средства кредитных организаций и иных финансовых институтов, центры принятия решений которых расположены в регионе; средства внутренних и внешних (в том числе иностранных инвесторов); ресурсы некоммерческих организаций социальной направ-

ленности и объединений граждан. Вместе они образуют финансовую систему региона.

2. При администрации региона должен быть создан регулярно действующий финансовый совет, в состав которого должны быть включены представители всех отмеченных выше категорий инвесторов, а также научное сообщество и ряд представителей иных органов власти.

3. Одной из ключевых задач Совета должна стать выработка долгосрочной (10-20 лет) детальной стратегии социально-экономического развития региона в тесной увязкой с кредитной политикой региональных банков и контроль за ее реализацией.

4. В регионе должны быть созданы механизмы, повышающие заинтересованность инвесторов в финансировании приоритетных социально-экономических программ поддержки: малого и среднего бизнеса (в первую очередь – производственного и инновационного), сельского хозяйства, коммунального хозяйства, жилищного строительства – за счет снижения рисков и гарантии доходности.

5. Для этих целей целесообразно разработать и добиваться эффективного применения различных инструментов и механизмов: гарантирования кредитов или их части со стороны администрации региона и/или муниципалитетов; возможности выхода из числа участников проекта с компенсацией затраченных средств.

6. Администрация региона в сотрудничестве с должна разработать план мероприятий финансового характера на случай чрезвычайных ситуаций (финансово-экономических, природных, техногенных, криминогенных и др.) и формировать резервы (финансовые, материальные и т.п.) на эти случаи.

7. В каждом регионе должна быть развернута информационная работа с целью довести до сведения максимально широкого круга граждан и организаций сведения о программах кредитной поддержки предпринимательства и социальных инициатив.

8. Одной из наиболее приоритетных задач по развитию финансовой систем регионов является создание на их территории новых и укрепление уже существующих

щих финансовых институтов. Особую роль необходимо уделить качественному укреплению банков, зарегистрированных в регионе.

Кредитная политика региональных банков должна быть увязана со стратегией развития региона.

В связи с этим государство в лице региональных властей на региональном финансово-кредитном рынке должно:

- определить конкретные результаты разрабатываемой стратегии и показатели кредитования реального сектора;

- стимулировать спрос на инновационную продукцию и создавать условия для активизации кредитных вложений в региональные инновационные проекты;

- повышать кредитную привлекательность региона для вовлечения инорегиональных банков в финансирование программ развития региона на основе паритета интересов;

- развивать инфраструктуру банковского сектора на основе согласования приоритетных направлений и программ инвестиционной политики региона с целями и приоритетами кредитных организаций;

- применять методы экономического стимулирования кредитных организаций (процентные ставки, гарантии и поручительства, обеспечение залога, проведение конкурсов по отбору кредиторов и т.д.);

- обеспечивать финансовую поддержку банков-кредиторов в случае ухудшения макроэкономической ситуации и кризиса;

- способствовать снижению кредитных рисков, в том числе способствуя формированию информационного поля ИИП.

- осуществлять оценку результатов участия кредитных организаций в реализации региональных программ развития, обеспечивая публичность результатов для формирования положительного имиджа банков.

Необходимо выработать соответствующую нормативно-правовую базу, позволяющую территориальным учреждениям Банка России и ОАО «Сбергательный банк России» рефинансировать региональные банки под гарантии регионального

правительства, одновременно возложив на них функции контроля за прохождением и целевым использованием денежных средств.

Для снижения транзакционных издержек и запуска механизма депозитно-кредитной мультипликации экономического роста целесообразно использовать механизм ГЧП при формировании Регионального внебюджетного фонда инвестиционно-кредитных ресурсов (РВФИКР) основное назначение которого: софинансирование по направлениям рефинансирования кредитования крупных инвестиционно-инновационных проектов, кредитования МСБ, лизинга; согласованное управление потоками инвестиций и инноваций для оптимального распределения ИКР в условиях ограниченности финансово-кредитного обеспечения обеспечит максимизацию полезных эффектов; обеспечение высокого уровня информационной прозрачности и справедливости ценообразования на ИКР; обеспечение интеграции интересов всех участников регионального ИИП (промышленных, научных, общественных, региональных, государственных и проч.) для обоснованного отбора инвестиционно-инновационных проектов и обеспечения условий формирования развитой наукоемкой инфраструктуры, обеспечивающей максимизацию полезных эффектов на мезоуровне Рисунок 4.1

Создание РВФИКР будет способствовать преодолению дефицита «длинных ресурсов» и обеспечит эффективное разделение рисков между банками и государством. Источниками РВФИКР должны стать следующие.

1. Средства регионального бюджета для предоставления гарантий по инвестиционно-инновационным проектам. В компетенции региональных органов власти вменены полномочия по учреждению банковских структур, ориентированных на развитие определенных секторов региональной экономики.

2. Целевые займы территориального ЦБ РФ. Действенным механизмом неинфляционного стимулирования кредитной экспансии является долгосрочное рефинансирование кредитов, выданных банками инновационно-активным субъектам экономики при условии установления ограничений на использование предоставленных средств.

3. Целевые «проектные» облигации для привлечения средств на реализацию инвестиционно-инновационных проектов, что предопределяет необходимость принятия закона о секьюритизации для развития внутреннего, в том числе регионального рынка обеспеченных долговых инструментов.

4. Средства институтов развития, как отечественных (Группа Внешэкономбанка, МСП-Банк, РОСНАНО, РОСЭКСИМБАНК, Российский фонд технологического развития, Фонд «Сколково», Российская венчурная компания и др.), так и международных.

5. Средства частных инвесторов и населения. На функционирование регионального банковского сектора воздействуют общественно-социальные и психоэмоциональные настроения. Склонность населения к сбережению предполагает перманентное стимулирование и гарантийное обеспечение со стороны государства. Для вовлечения средств частных инвесторов необходимо развивать систему сберегательных сертификатов и целевых вкладов (с ограничениями на изъятие) при одновременном введении дополнительных гарантий со стороны региональных органов власти для мобилизованных на региональном рынке ИКР путем увеличения застрахованной суммы депозитов в РФИКР.

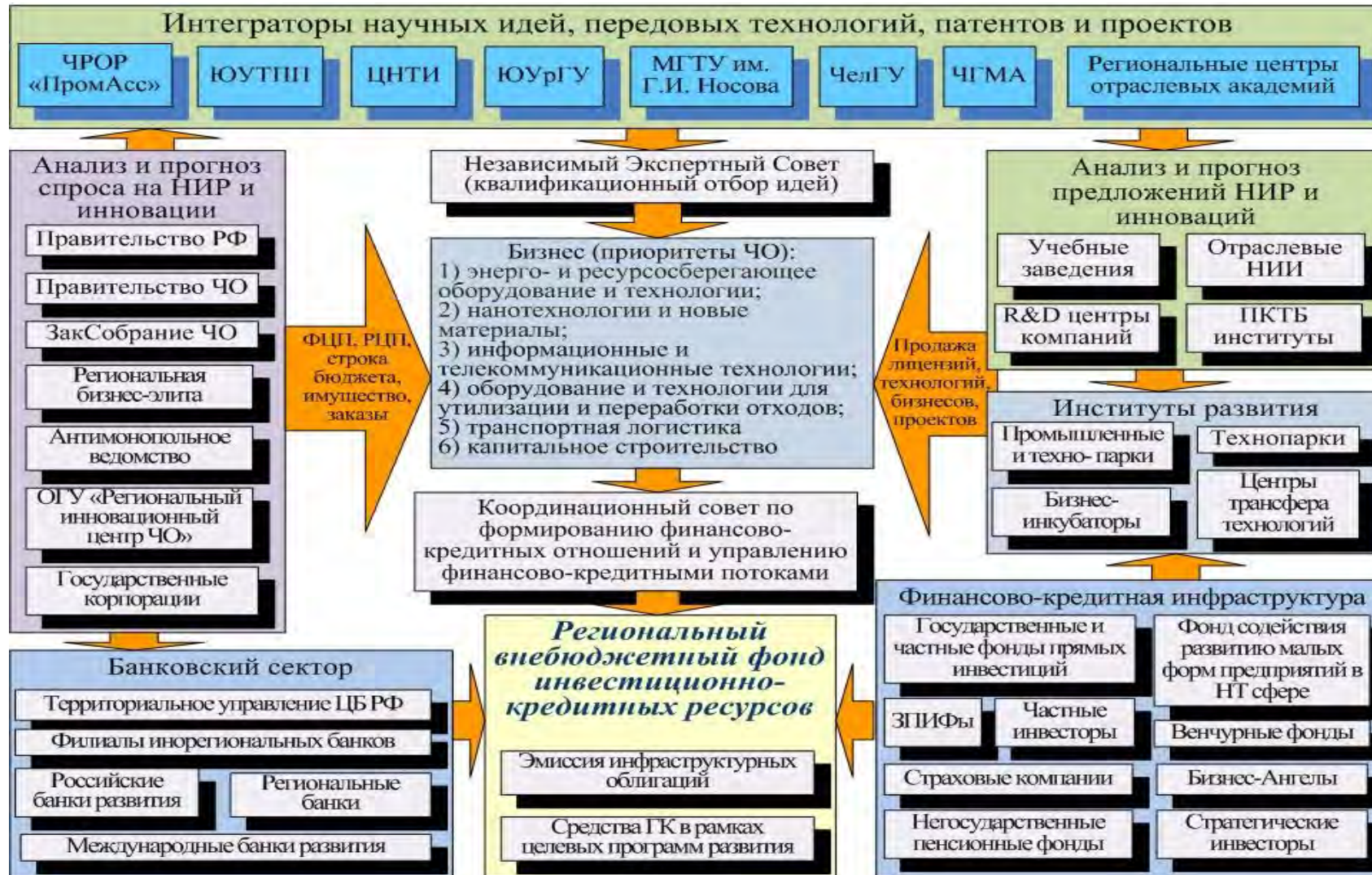


Рисунок 4.1. — Региональный внебюджетный фонд инвестиционно-кредитных ресурсов в региональной инновационной системе

Притоку средств частных вкладчиков в региональные банки будут также способствовать действия региональных властей по формированию рамочных условий функционирования кредитного сектора, обеспечивая действие механизмов законности и порядка, эффективного инфорсmenta и лигитимизации кредитных операций, развития институтов частной собственности и свободной конкуренции, нивелирования коррупционной и криминогенной обстановки.

Помимо основных функций, РВФИКР призван гарантировать адресный и целевой характер кредитования, доведение инвестиционно-кредитных ресурсов до инновационно-активных субъектов; содействовать секьюритизации; осуществлять информационное обеспечение; предоставлять страховые, аудиторские, консультационные, оценочные, юридические услуги и услуги разработки бизнес-планов и кредитного сопровождения проектов.

Участниками РВФИКР наряду с банками должны стать: государство в лице региональных властных структур (Губернатор, Правительство ЧО, Областное законодательное собрание и т.д.) – государство должно не просто формировать инвестиционный климат в регионе, но и активно участвовать в создании долгосрочного финансирования инвестиций и инноваций региона; участники регионального инвестиционно-инновационного процесса (Челябинское региональное объединение работодателей «ПромАсс», Южно-Уральская торгово-промышленная палата, Центр научно-технической информации, Южно-уральский государственный университет, Челябинский государственный университет, Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова, отраслевые НИИ и др.; финансово-кредитные организации (страховые компании и негосударственные пенсионные фонды); частные инвесторы (корпоративные и индивидуальные); другие заинтересованные субъекты.

РВФИКР должен обладать рядом полномочий: участие совместно с Минэкономразвития Челябинской области в разработке региональных целевых программ; эмиссия региональных ценных бумаг; организация отбора, экспертизы, финансирования и мониторинга реализации инвестиционно-инновационных проектов;

предоставление займов, кредитов (безвозмездных субсидий), лизинг; взаимодействие с банками по предоставлению кредитов, гарантий, поручительств.

РВФИКР призван осуществлять деятельность по: управлению КОИИП в регионе, формируя условия для привлечения инвестиций в наукоемкие проекты, в т.ч. иностранных; формированию фонда ИКР для трансформации «коротких денег» в «длинные»; осуществлению некоммерческого кредитования по низким процентным ставкам (при стимулировании ускоренного инновационного роста отдельных отраслей и территорий региона, например градообразующих предприятий в моногородах) на условиях возвратности и возмездности; рефинансированию региональных банков, кредитуемых инвестиционно-инновационные проекты; коммерческое кредитование высокодоходных проектов с участием банков; социально ответственное кредитование (принятие ряда социальных, экологических, этических и других критериев); мониторинг инвестиционной, инновационной, кредитной активности в регионе.

В части рекомендаций по направлениям кредитной политики предлагаются следующие направления Таблица 4.8.

Таблица 4.8 — Рекомендации по совершенствованию кредитной политики в части выбора приоритетных направлений кредитования

Банк	Приоритетные направления кредитования
Челиндбанк	Кредитование физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса
Резерв	Кредитование корпоративных клиентов
Челябинвестбанк	Кредитование физических и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса
Уралпромбанк	Кредитование организаций и предприятий Челябинской области
Снежинский	Кредитование местных корпоративных клиентов, представителей малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование
Углеметбанк	Кредитование клиентов производственного и торгового сектора, а кредитование также физических лиц
Кредит Урал Банк	Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц

Челябинская область обладает достаточным кредитным потенциалом, продемонстрировавшим системную устойчивость в периоды кризисов 1998 и 2008 гг. Банковская система области имеет прочные связи с реальным сектором региональной экономики, ориентирована на собственные силы и ресурсы и основана на консервативной

политике, поддерживаемой Территориальным управлением Банка России по Челябинской области. Развитие кредитования реального сектора экономики требует активного участия Банка России в формировании долгосрочных инвестиционно-кредитных ресурсов, что может быть достигнуто посредством рефинансирования региональных банков на сроки от 2 до 5 лет для кредитования инвестиционно-инновационных проектов, имеющих значимость для региональной экономики; путем удлинения сроков и уменьшения ограничений при получении региональными банками ИКР; посредством открытия долгосрочных кредитных линий, обеспеченных правами требований по предоставленным целевым кредитам. Между тем, недостаточная согласованность взаимодействия между региональной банковской системой, региональным бизнесом и региональными властями не позволяет разрабатывать и эффективно реализовывать наиболее значимые инвестиционно-инновационные программы и проекты.

Взаимодействие региональных банков с региональными властями необходимо закрепить на законодательном уровне. Предлагается принятие областного закона «О государственной поддержке организаций области, реализующих инвестиционно-инновационные проекты с привлечением банковских кредитов на территории Челябинской области», целесообразно предусмотреть механизмы льготного кредитования (длительные сроки, возможность досрочного погашения, налоговых льгот и т.д.).

Практическая реализация изложенных положений будет способствовать эффективному кредитному обеспечению социально-экономического развития региона.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Региональная банковская система это часть банковской системы страны, представляющая собой совокупность кредитных организаций, зарегистрированных в регионе, и филиалов кредитных организаций других регионов. РБС представляет собой двухуровневую структуру. На первом уровне функционируют региональные отделения (территориальные учреждения) Центрального Банка РФ и расчетно-кассовые центры. Второй уровень региональной банковской системы составляют — местные (региональные) коммерческие банки, включая свои дочерние организации и филиалы в регионе, филиалы и представительства инорегиональных банков, иностранных банков, открытые на данной территории, небанковские кредитные организации. Наибольшая доля банков приходится на Центральный федеральный округ.

Важным аспектом при рассмотрении РБС являются факторы, под действием которых она формируется и функционирует:

- наличие и характер клиентуры кредитных организаций в регионе; политические условия;
- экономико-географическое положение региона;
- развитие средств связи и коммуникаций.

Основным приоритетным видом кредитных организаций, функционирующих на уровне РБС, являются региональные банки.

В условиях нестабильности важное значение приобретает взаимодействие банковского сектора и реального сектора экономики, т.к. их взаимодействие приносит выгоды обеим сторонам.

По результатам оценки функционирования РБС Челябинской области можно сказать, что банковская система развивается умеренными темпами. Обеспеченность населения банковскими услугами не высокая. Институциональная структура меняется. Банки закрывают филиалы или переводят их в статус внутренних структурных подразделений с целью сокращения издержек.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2005. 480 с
- 2 Урсул А.Д Цели устойчивого развития и вопросы безопасности , / А.Д.Урсул //Национальная безопасность С. 431-450/ Москва 2014
- 3 Сенчагов, В.К. Как обеспечить экономическую безопасность / В.К. Сенчагов // Российская Федерация сегодня. - 2007. - № 6. - С.36.
- 4 Рябов, В.Н. Совершенствование комплекса имитационного моделирования и системного анализа экономической безопасности региона [Текст] / В.Н. Рябов // Мир науки, культуры, образования. - 2012. - № 6(36).
- 5 О безопасности [Текст]. – Федеральный Закон РФ от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ // Консультант Плюс.
- 6 Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года [Текст]. – Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р // Консультант Плюс.
- 7 О безопасности [Текст]. – Федеральный Закон РФ от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ // Консультант Плюс.
- 8 Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности [Текст]. - Федеральный Закон РФ от 08 декабря 2003 г. №164-ФЗ // Консультант Плюс.
- 9 «Стратегия экономической безопасности России на период до 2030 года», утверждена Указом Президента РФ 13 мая 2017 г. № 208.
- 10 Барт, А.А. Механизм обеспечения экономической безопасности России [Текст] / А.А. Барт // Российское предпринимательство. - 2010. - № 11 Вып. 1 (170). - С. 4-9
- 11 Рябых, В.Н. Формирование и защита национально-государственных интересов России на международной арене в условиях глобализации мировой эконо-

мики / В.Н. Рябых, А.Б. Гладышев // Социально- экономические явления и процессы. – Тамбов. - 2012. - № 1.

12 Кулагин А.С О стимулировании инновационной деятельности / А.С.Кулагин Недвижимость и инвестиции. Правовое регулирование // 2014г. Москва

13 Башарова Р.А. Экономическая безопасность и криминализация экономики в Российской Федерации. / Р.А. Башарова // Москва 2009. Башарова Р.А. Экономическая безопасность и криминализация экономики в Российской Федерации. / Р.А. Башарова // Москва 2009.

14 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федеральный закон РФ от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ

15 Новые программы помощи ипотечным заемщикам в 2015–2016 гг. URL: <http://www.currencyhistory.ru/news/577/novaya-programma-pomoshhi-ipotechnym-zaemshhikam-2015-2016>.

16 Ильясов С. Как выиграть в конкурентной борьбе? // Аналитический банковский журнал, 2016, №2

17 Распоряжение Правительства Российской Федерации от 08.11.2014 № 2242-р «Об утверждении стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2020 года».

18 Федеральная служба государственной статистики, официальный сайт. URL: <http://www.gks.ru/dbscripts/cbsd/dbinet.cgi>.

19 Рейтинг ипотечных банков // Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации «Русипотека» URL: [http:// rusipoteka.ru/profi/ipoteka-rejtingi/rejting_ipotechnyh_bankov/2015](http://rusipoteka.ru/profi/ipoteka-rejtingi/rejting_ipotechnyh_bankov/2015)

20 Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. URL: <http://www.minfin.ru/ru/>.

21 Ипотечное кредитование как способ решения жилищной проблемы в России // Научная электронная библиотека «Киберленинка».

- 22 Ильясов С. Как выиграть в конкурентной борьбе? // Аналитический банковский журнал, 2016, №2
- 23 Алексеев М. Ю. Проблемы развития российской банковской системы // Банковское дело/ 2015, № 5, с. 23-25
- 24 Бураков Д. В. Лимиты кредитования как инструмент борьбы с кредитной цикличностью: опыт Вьетнама. // Управленец, 2015, №5(57), с.15- 23.
- 25 Алексеев М. Ю. Проблемы развития российской банковской системы // Банковское дело/ 2015, № 5, с. 23-25
- 26 Рогова О.Л. Денежно-кредитная система воспроизводства экономики России Москва 2009
- 27 Довбий И.П. Методологические принципы и механизм кредитного обеспечения инвестиционно – инновационных процессов / Экономические науки 2012
- 29 Терновская Е. П., Новосельцева М. М. Формирование кредитной политики коммерческого банка. // Финансовый журнал. 2015, № 2, с. 119- 128.
- 30 Пашковский В. С., Терновская Е. П. Иностраные банки и российский национальный банковский сектор. // Economic News Bulletin, 2014, №3.
- 31 www.fcsm.ru – Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года.
- 32 www.bankir.ru – Данные по динамике региональных банков.
- 33 www.cbr.ru – Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009-2017 гг.
- 34 www.cbr.ru – Бюллетень банковской статистики
- 35 www.rating.rbc.ru – Рейтинг региональных банков.
- 36 Терновская Е. П., Новосельцева М. М. Формирование кредитной политики коммерческого банка. // Финансовый журнал. 2015, № 2, с. 119- 128.
- 37 Подолянец, Л. А., Влияние банковского сектора на формирование экономической стратегии развития регионо: теоретико методический аспект с. 194 2006.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

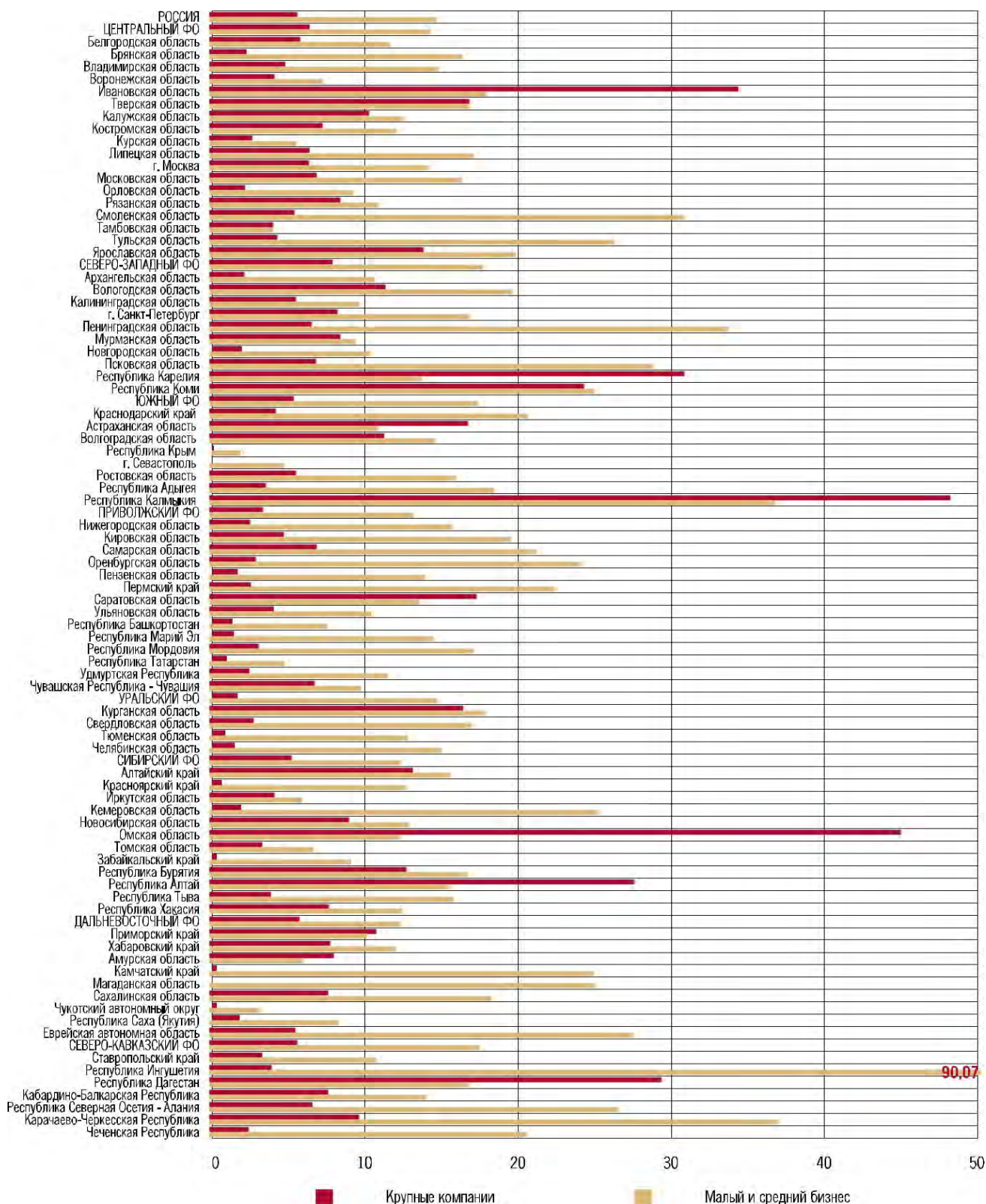


Рисунок А 1 — Просроченная задолженность по корпоративным кредитам на 31.12.2016 (%)

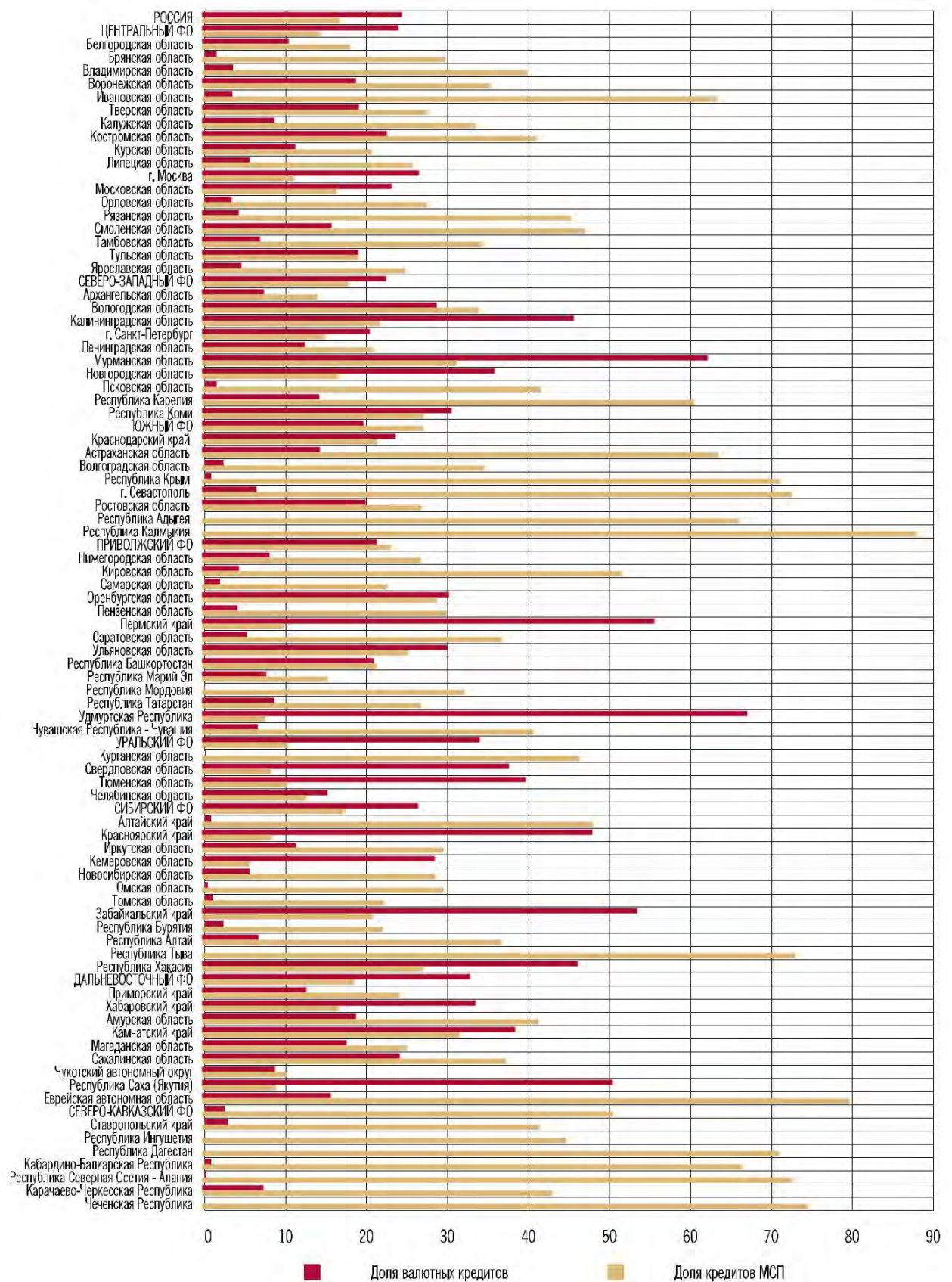


Рисунок А 2 — Показатели структуры регионального портфеля корпоративных кредитов на 31.12.2016 (%)

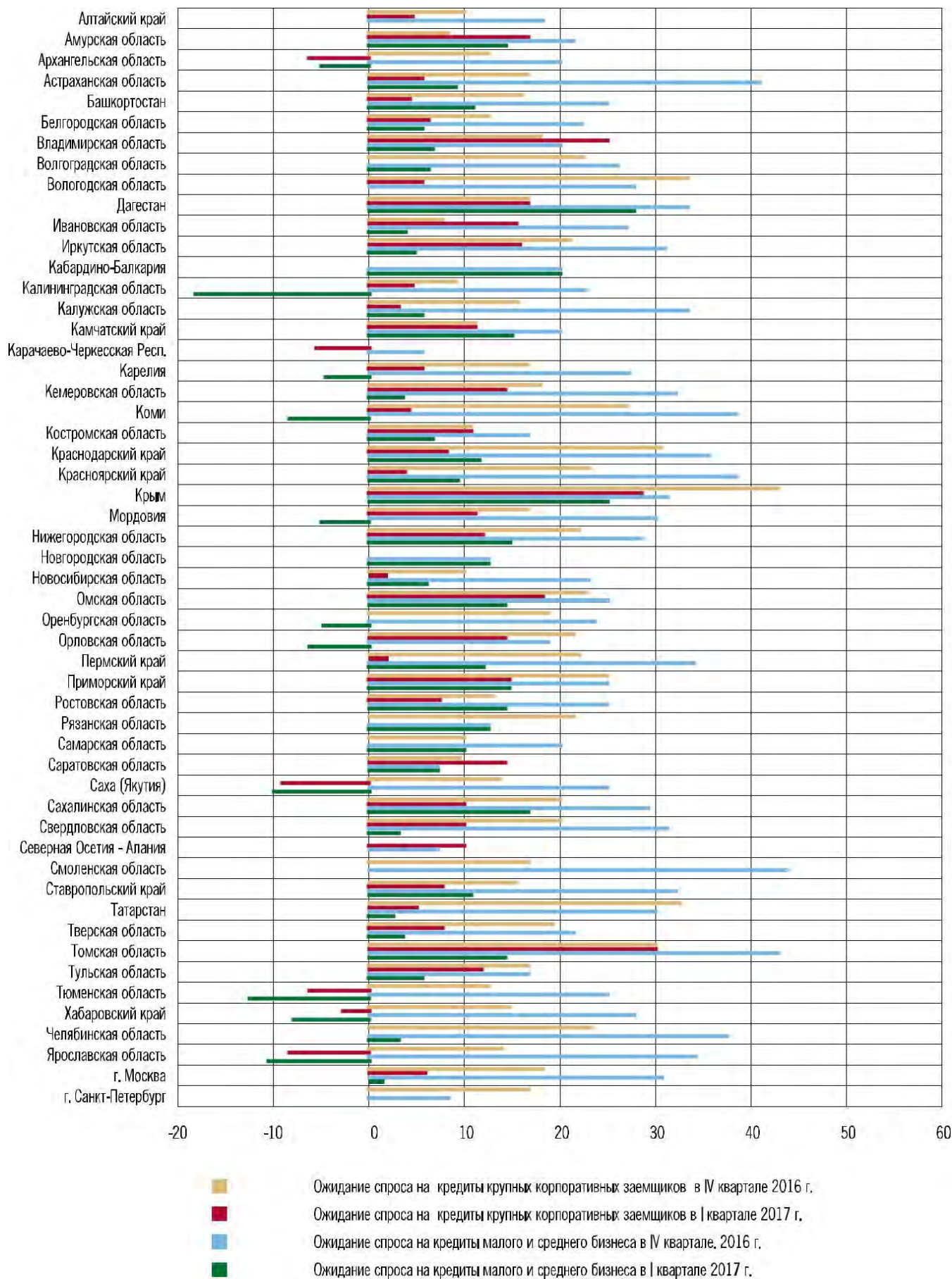


Рисунок А 3 — Индексы ожидания изменения спроса на кредиты в 2016 году, (п/п)

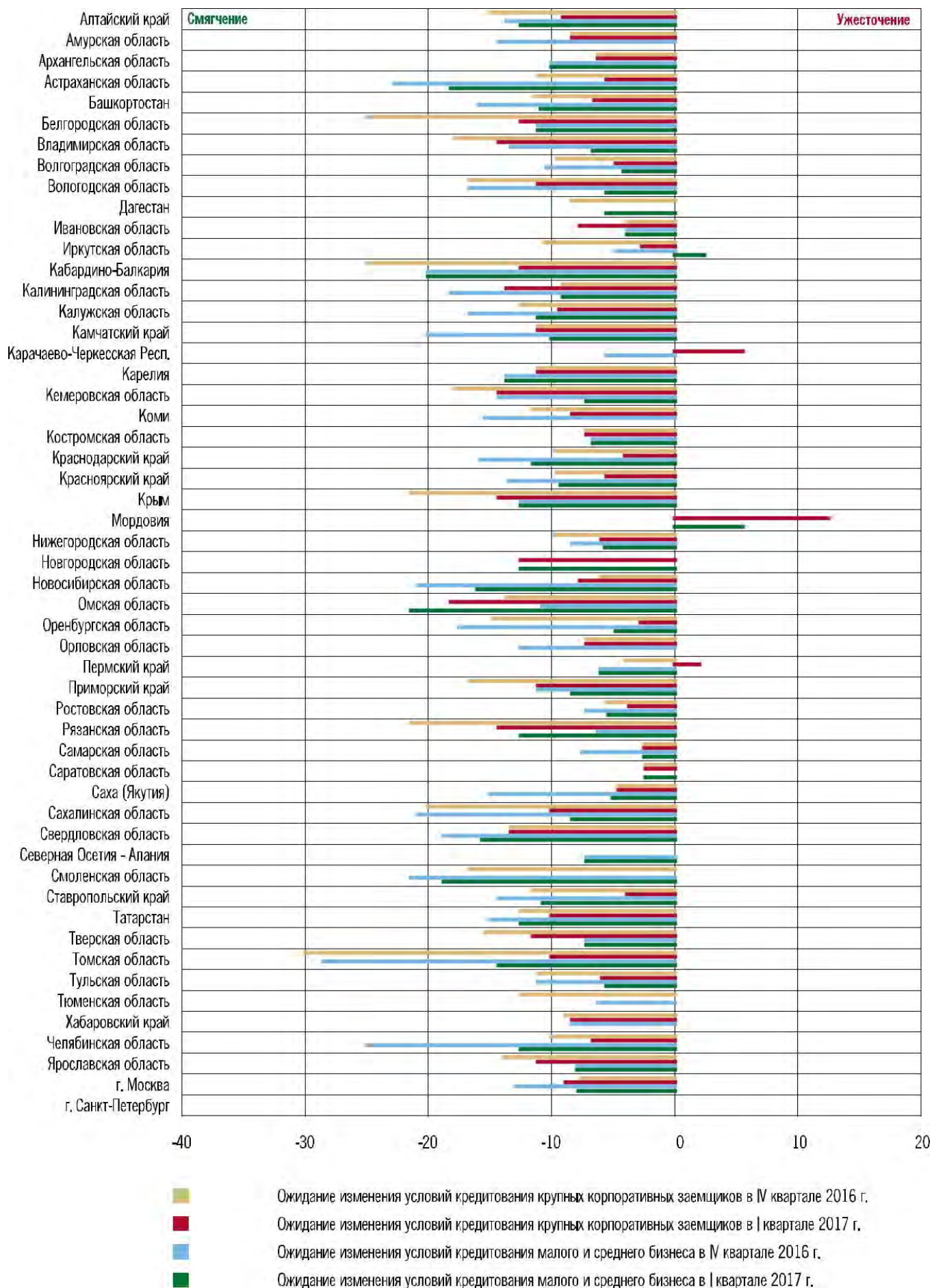


Рисунок А 4 — Индексы ожидания изменения условия банковского кредитования в 2016 году по регионам, (п/п)

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

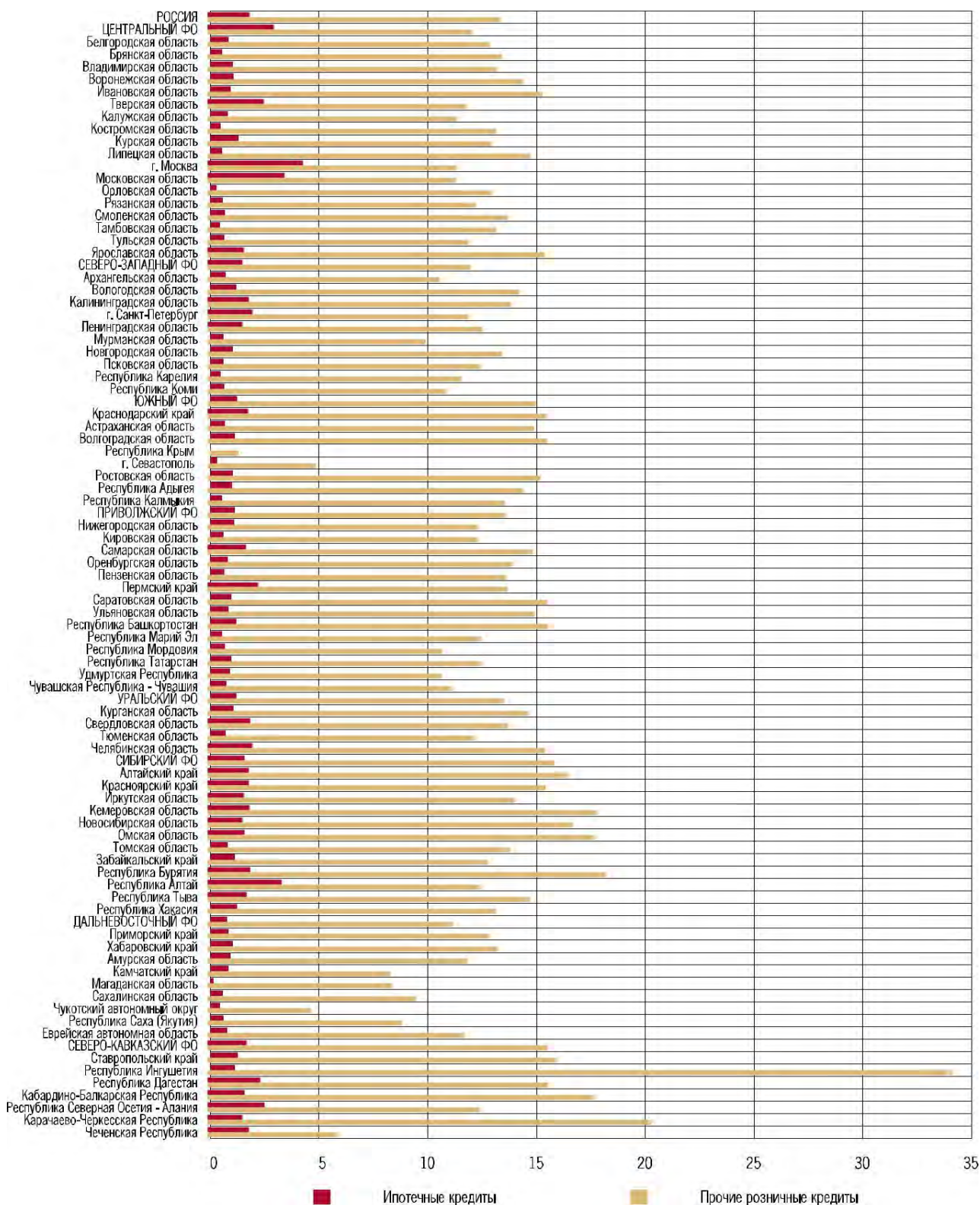


Рисунок Б 1 – Просроченная задолженность по розничным кредитам на 31.12.2016 (%)

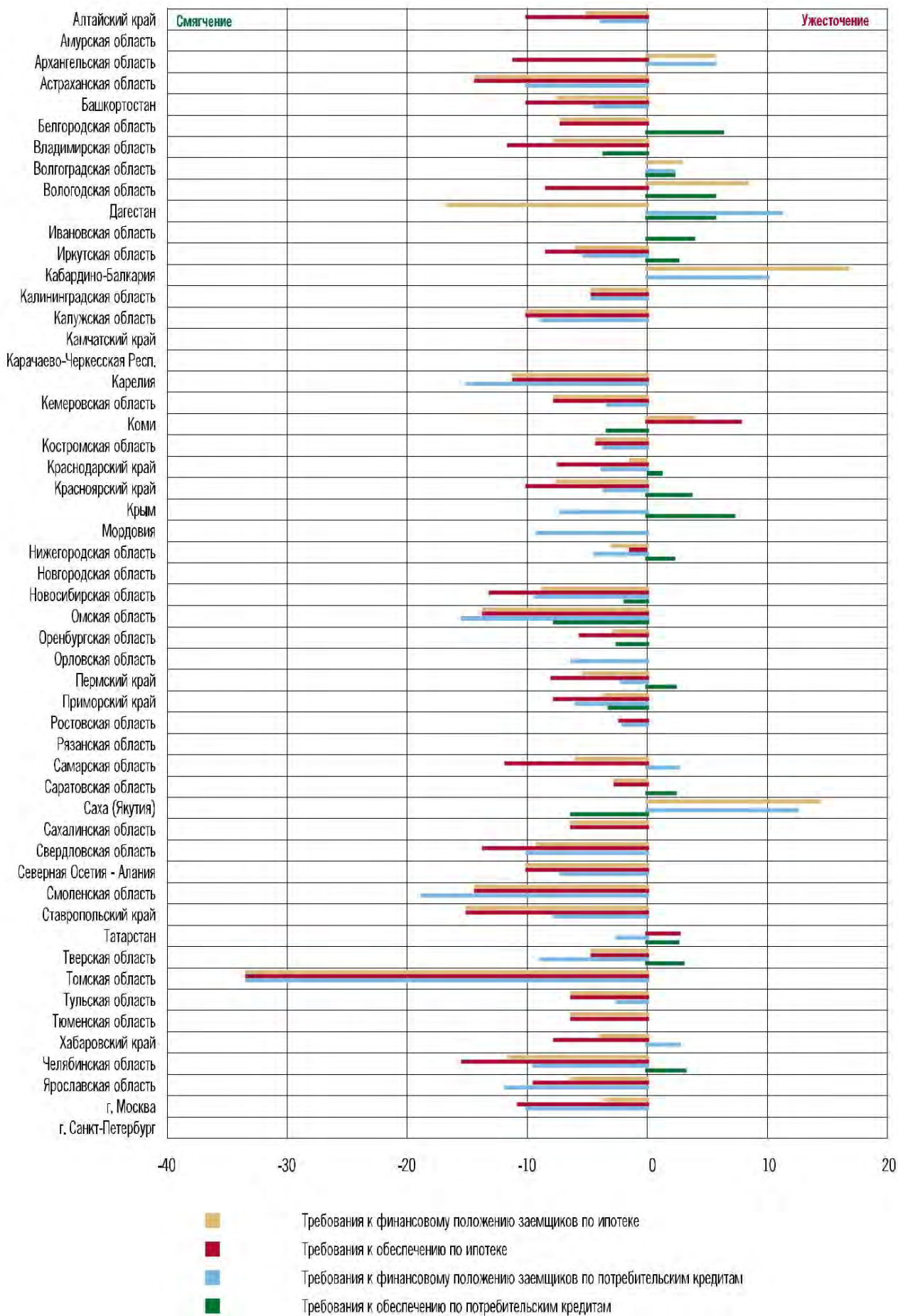


Рисунок Б 2 – Индексы изменения требований к заемщикам в 2016 году, (п.п)

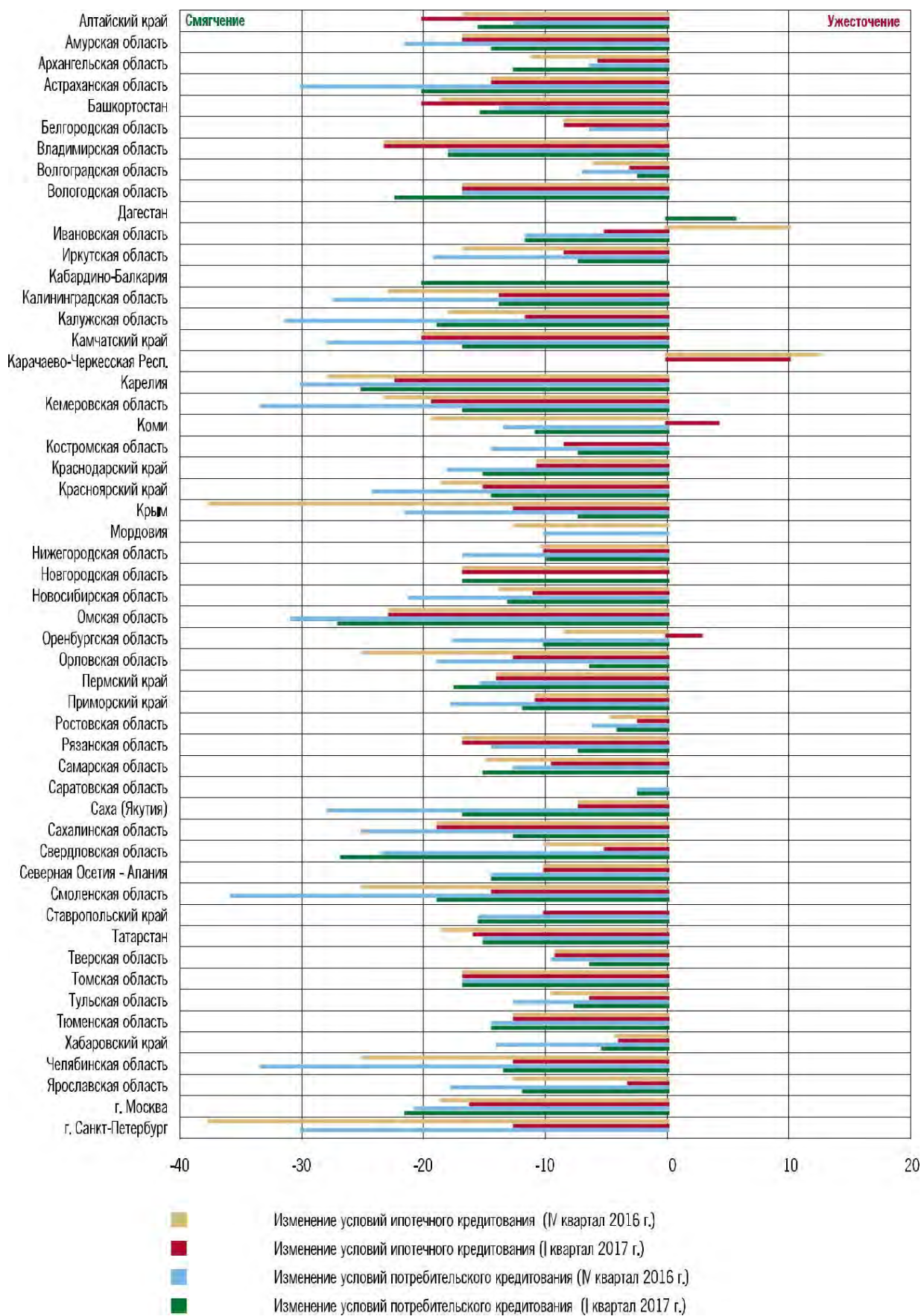


Рисунок Б 3 – Индексы ожиданий изменения условия банковского кредитования в 2016 году, (п.п)