

На правах рукописи

Балаева Надежда Цереновна

**РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ В РЕГИОНЕ  
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ)**

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Москва – 2008

Работа выполнена на кафедре «Финансы, денежное обращение и кредит»  
ГОУ ВПО «Государственный университет управления».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
Шабалин Евгений Михайлович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Масленников Валерий Владимирович

кандидат экономических наук, доцент  
Лаврентьева Елена Алексеевна

Ведущая организация: Российский университет кооперации

Защита состоится «\_\_\_» декабря 2008 года в \_\_\_\_ часов на заседании  
диссертационного совета Д 212.049.05 при Государственном университете  
управления по адресу: 109542, г. Москва, Рязанский проспект, д. 99, зал заседаний  
Ученого совета.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Государственного  
университета управления, с авторефератом – на официальном сайте ГУУ:  
<http://www.guu.ru>.

Автореферат разослан «\_\_\_» октября 2008 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета Д 212.049.05  
кандидат экономических наук, доцент

Л.В. Токун

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Темпы социально-экономических преобразований в России в целом во многом определяются состоянием ее экономики в регионах. При этом разнообразие их природно-климатических, экономических, социальных факторов, а также исторически сложившиеся неравные стартовые условия перехода субъектов Российской Федерации к рыночной экономике привели к значительной их дифференциации по уровню социально-экономического развития. В результате значительная часть регионов страны не имеет возможности для своего социально-экономического развития привлекать необходимые объемы кредитов и пользоваться другими современными банковскими услугами.

В 2007 году только в 26 из 85 регионов страны финансовая насыщенность банковскими услугами по объему предоставленных организациям и физическим лицам кредитов превысила среднее ее значение по России в целом. В 20 регионах финансовая насыщенность услугами по объему кредитования была ниже среднероссийского значения более чем на 25 %, а в остальных 39 регионах обеспеченность кредитами предприятий, организаций и населения составила менее среднего по стране уровня<sup>1</sup>.

Одной из главных проблем регионального развития кредитования является слабость ресурсной базы экономики регионов. Финансовые средства сосредоточены в Москве и других немногих, крупных финансовых центрах страны. Более того, значительная часть финансовых ресурсов, аккумулированных в регионах, как самими кредитными организациями, так и филиалами столичных банков, действующих на их территории, «перекачивается» в центральные области, чтобы быть размещенными в доходные и высоколиквидные активы.

Еще одним ограничителем в получении кредитов является высокий уровень ставок по кредитам на потребительские цели, а также по ипотечным кредитам. Применяются средние ставки в целом по России, без дифференциации по регионам с учетом существенных различий в социально-экономическом развитии регионов.

Современный кризис банковской системы резко обострил противоречия между потребностями населения и организаций в недорогих банковских кредитах и возможностями банков в их предоставлении.

Для того чтобы рынок кредитования мог нормально функционировать и развиваться в России, требуется решить многие теоретические, методические и практические проблемы, ярко проявившие себя в кризисных условиях. В новых сложившихся условиях требуется системное решение проблем. После резкого ограничения возможностей внешнего финансирования российских банков возросла роль государства по оказанию проблемным банкам достаточной и хорошо организованной финансовой помощи. Принят пакет антикризисных законов, где предусмотрены меры, в том числе и по оказанию банкам финансовой помощи и созданию для них благоприятных условий для кредитования.

В настоящее время в банковской системе России происходят следующие изменения: ожидается дальнейшее сокращение количества банков в стране и, прежде всего, небольших региональных банков.

---

<sup>1</sup> Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году. С. 105-107.

Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации за 2006 год сократилось на 64. На первое января 2007 года в стране работало 1189 организаций, из которых 1143 являлись банками и 46 небанковскими кредитными организациями<sup>2</sup>. О том, как сокращение мелких и средних банков скажется на предоставлении кредитных услуг предприятиям и населению регионов, фундаментальных научных исследований пока не проводилось.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования основана на предположении, что дальнейшее развитие кредитования в регионе может быть обеспечено за счет разработки и научного обоснования методических положений и практических рекомендаций по развитию кредитования в Республики Калмыкия, являющейся типичным депрессивным регионом, недостаточно обеспеченным услугами кредитных организаций.

Объективная необходимость решения названных научных, методических и практических проблем, имеющих существенное значение для развития кредитования предприятий, организаций и населения депрессивных регионов, определила актуальность и выбор темы диссертации, а также цели и задачи исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Исследуемая в диссертации проблема недостаточно изучена. Теоретические основы кредитования предприятий, организаций и населения депрессивных регионов являются новой областью экономической науки, поскольку само понятие «депрессивные регионы» появилось сравнительно недавно (в 90-х годах) и первое определение этому понятию было дано в Программе развития депрессивных и отсталых регионов Российской Федерации в 1995 году.

В своем исследовании автор опирался на научные достижения по теории финансов и кредита таких российских ученых как Атлас М.С., Белоглазова Г.И., Жуков Е.Ф., Лаврушин О.И., Дробозина Л.А., Мамонова И.Д., Поляк Г.Б., Романовский М.В., Тавасиев А.М., Тосунян Г.А., Усошкин В.М. и многих других.

Проблемы экономического роста депрессивных и отсталых регионов представлены в трудах российских ученых Воронцова А.П., Зубаревич Н.В., Игнатова В.Г., Бутова В.И., Кузнецовой О.В, Лексина В.Н., Швецова А.Н., Юсупова К.Н., а также зарубежных ученых Фен Тюнела И., Лаунхарда В., Вебера А., Пределя А, Гроца Р.

Результаты исследований развития кредитования на региональном уровне содержится в работах отечественных экономистов Веретенниковой И.И, Гутмана Г.В., Игудина А.Г, Исаева Э.А., Москвина В.А., Ромаш М.В., Сергеева И.В., Шевчука В.И., Шеремета В.В., Яндиева М.И. и других.

Имеющиеся теоретические и методические разработки решения проблем развития кредитования в регионах не только не исчерпывают возможностей решения данной многоаспектной проблемы, но, напротив, предопределяют необходимость научного поиска в этом направлении, поскольку вопросы кредитования депрессивных и отсталых регионов не получили достаточной разработки в трудах отечественных ученых. Применительно к кредитной системе республики Калмыкия подобного исследования не проводилось.

**Цели и задачи исследования.** Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических положений и научном обосновании

---

<sup>2</sup> Бюллетень банковской статистики ЦБ РФ. 2007 г. №1 (164). С. 85.

методических и практических рекомендаций по развитию кредитования в депрессивных регионах страны, недостаточно обеспеченных кредитными услугами.

Для достижения поставленной цели исследования потребовалось решение следующих задач:

- уточнить теоретические основы развития кредитования в депрессивных регионах;
- исследовать платежеспособность предприятий, организаций и населения как ресурсную базу развития кредитования;
- обобщить отечественный и зарубежный опыт практики кредитования депрессивных регионов;
- исследовать возможности развития кредитования небанковскими кредитными организациями;
- разработать предложения по совершенствованию кредитования в депрессивных регионах, имеющих особые экономические зоны;
- предложить схему использования синдицированных кредитов для финансового обеспечения инвестиционных проектов предприятий и организаций в условиях депрессивного региона;
- разработать методику оценки кредитоспособности заемщиков ссуд на потребительские цели с учетом развития рынка кредитных услуг в депрессивных регионах.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования выступает система кредитования предприятий, организаций и населения Республики Калмыкия. Предметом исследования является совокупность экономических отношений, складывающихся в процессе кредитования социально-экономического развития депрессивных и отсталых регионов.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов и региональной экономики, посвященные проблемам развития кредитования предприятий и населения. Методологической базой исследования явились общенаучные методы познания, системный, статистический, экономический и финансовый методы анализа.

**Информационная база исследования.** В процессе анализа использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Калмыкия, информационные и аналитические ресурсы сети Интернет. Диссертационное исследование выполнено на плановом и фактическом материале о финансовом состоянии крупных и средних предприятий Республики Калмыкия за 2005-2007 годы. Привлечены также отчетные данные отделов кредитования юридических и физических лиц Калмыцкого отделения Сбербанка России, Северо-Кавказского банка Сбербанка России, Калмыцкого коммерческого банка «Кредитбанк» и калмыцкого акционерного коммерческого банка «Хальмг тег».

**Научная новизна результатов** диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке комплекса методических и практических рекомендаций по развитию кредитования в депрессивных регионах страны, недостаточно обеспеченных кредитными услугами.

**Наиболее существенные результаты, полученные лично автором,** характеризующие новизну и научно-практическую значимость диссертационной работы, заключаются в следующем:

1. В теоретическом плане наименее исследованы вопросы развития кредитования с точки зрения удовлетворения потребности заемщика кредита в кредитных услугах. Уточнение базовых понятий сущности кредита, ссуды, кредитной услуги, банковского продукта, кредитной системы, системы кредитования позволило автору сделать следующий вывод об экономической сущности кредитования. Кредитование – это система экономических отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком в процессе предоставления кредитных услуг, на условиях срочности, платности, материальной обеспеченности и возвратности полученной ссуды.

2. Выявлены многочисленные факторы, влияющие на развитие кредитования в регионе, воздействие которых на платежеспособность заемщиков имеет разнонаправленные тенденции.

3. Исследованы возможности развития кредитования небанковскими кредитными организациями (НКО). Сделан вывод, что целесообразно предоставление НКО прав на существенное расширение номенклатуры оказываемых услуг. При этом степень расширения номенклатуры услуг, разрешаемых НКО, должна определяться специальными критериями, в числе которых обязательно должны быть критерии, учитывающие особенности депрессивных регионов и задачи выхода их экономики из депрессивного состояния. В сводном виде таким критерием вполне может быть доступность кредитных услуг предприятиям, организациям и населению.

4. Предложена схема использования синдицированных кредитов для финансового обеспечения инвестиционных проектов предприятий и организаций в условиях депрессивного региона.

5. Предложена методика оценки кредитоспособности заемщиков ссуд на потребительские цели с учетом развития рынка кредитных услуг в депрессивных регионах. Методика была разработана применительно к такому типичному депрессивному региону, как Республика Калмыкия.

6. На основе выявленных в диссертационной работе подходов, разработаны практические рекомендации по совершенствованию системы кредитования предприятий и населения в регионах. В частности, предложена схема разработки типовых программ кредитования населения на основе анализа потребительского спроса и уровня доходов жителей отдельного региона, рекомендованы пути использования синдицированного кредитования, микрокредитования малых промышленных и сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств, обоснованы условия кредитования предприятий и организаций на территории особых экономических зон и другие предложения.

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в дальнейшем развитии методологии и теории кредитования физических и юридических лиц. Практическая значимость результатов диссертационной работы заключается в доведении теоретических и методических подходов к решению задач развития кредитования в условиях депрессивного региона до практического уровня их реализации путем применения рекомендуемых в диссертации предложений и методик.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения и выводы автора диссертационного исследования докладывались и обсуждались на семинарах и научных конференциях по проблемам финансового менеджмента, в частности на: 11-ой Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления-2006», 12-ой Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы управления-2007», 22-ой Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления». Материалы исследования были использованы при проведении лекций и семинарских занятий со студентами Государственного университета управления (специальность «Финансовый менеджмент»). Основные результаты исследования, имеющие практическое значение могут быть использованы в деятельности Министерства финансов Республики Калмыкия, Калмыцкого отделения Сбербанка России и других коммерческих банках республики.

**Публикации.** Основные положения и результаты диссертационного исследования отражены в пяти научных публикациях общим объемом 1 п.л. (весь объем авторский), в том числе одна публикация в журнале, рекомендуемом ВАК РФ.

**Структура диссертационной работы** определена целью и задачами исследования, отражает его логику. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 115 источников и 15 приложений. Работа иллюстрирована 16 таблицами и 2 рисунками. Материал диссертации без учета приложений изложен на 168 страницах машинописного текста.

Перечень рассматриваемых вопросов и последовательность их изложения представлены следующей структурой диссертационной работы:

Введение

Глава 1. Теоретические основы развития системы кредитования

1.1. Система базовых понятий экономической сущности кредитования

1.2. Платежеспособность как основной фактор развития кредитования в региональной экономике

Глава 2. Анализ практики кредитования предприятий, организаций и населения в Республике Калмыкия

2.1. Оценка социально-экономических условий кредитования в депрессивном регионе

2.2. Исследование возможностей развития кредитования небанковскими кредитными организациями

2.3. Практика кредитования в депрессивных регионах, имеющих особые экономические зоны

Глава 3. Разработка методических положений и практических рекомендаций по кредитованию в депрессивном регионе

3.1. Совершенствование кредитования предприятий и населения Республики Калмыкия

3.2. Разработка методики оценки кредитоспособности заемщиков на потребительские цели

Заключение

Список использованных источников

Приложения

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

**Во введении** обоснована актуальность выбранной темы исследования, отражена степень разработанности проблемы, сформулированы цель, задачи, определены объект, предмет, теоретические и методологические основы проведенного исследования, информационная база, раскрыты научная новизна и практическая значимость полученных результатов, а также направления их апробации.

**В первой главе** диссертации путем анализа дискуссионных вопросов о сущности кредита уточнены базовые для исследования понятия кредитования предприятий, организаций и населения с учетом специфических социально-экономических условий депрессивных и отсталых регионов, а также проведено исследование платежеспособности предприятий, организаций и населения как ресурсной базы развития кредитования.

В экономической литературе представлены различные подходы к определению сущности кредита. Большинство отечественных экономистов, следуя марксистскому пониманию природы кредита, подчеркивают его объективную основу, определяющую его как экономическую категорию (Л.А. Дробозина, М.А. Пессель, Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин и др.). Многие же западные экономисты (Рид, Долан, Кэмпбелл, Макконел, Брю, Гроссман и др.), наоборот, в своих определениях кредита подчеркивают либо психологический фактор «доверия», либо формальный признак отсрочки возврата ссуженного капитала<sup>3</sup>. В результате до настоящего времени нет единой общепринятой трактовки определения сущности кредита как экономической категории.

В теоретическом плане наименее исследованы вопросы развития кредитования, с точки зрения удовлетворения потребности заемщика кредита в кредитных услугах. В диссертации делается вывод о том, что именно базовые условия экономических отношений между кредитором и заемщиком выражают сущность кредитной услуги. Без кредитной услуги экономические отношения между кредитором и заемщиком невозможны.

Схематично процесс кредитования предприятий, организаций и населения на уровне экономических категорий можно представить как триединство блоков (рис. 1).



Рис. 1. Система категорий кредитования

<sup>3</sup> Фирсова Е.А., Артемьев А.А. Теория и практика кредитования организаций (предприятий) в современных условиях. – Учебное пособие. - Тверь: «Лилия Принт», 2005. – С. 6-7.



Исследование специфических особенностей кредитной услуги и ее роли в процессе кредитования позволило сформулировать определение ее экономической сущности. Кредитная услуга – это результат перераспределения стоимости по поводу удовлетворения потребностей заемщиков в кредите, на условиях возвратности, платности и срочности.

Уточнение базовых понятий сущности кредита, ссуды, кредитной услуги, банковского продукта, кредитной системы, системы кредитования позволило сделать следующий вывод об экономической сущности кредитования. Кредитование – это система экономических отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком в процессе предоставления кредитных услуг, на условиях срочности, платности, материальной обеспеченности и возвратности полученной ссуды.

Но кредитование и кредитная система в целом не могут существовать бесцельно и развиваться без учета внешней по отношению к ней среде. Применительно к задачам раскрытия темы диссертации это означает, что развитие кредитования предприятий, организаций и населения должно иметь не только экономическую, но и социальную направленность и учитывать различия в социально-экономических условиях отдельных регионов страны.

Региональный аспект кредитования в нашей стране, имеющей большую территорию и разный уровень экономического развития регионов, весьма существенно влияет на условия кредитования, связанные с недостатком у предприятий, организаций и населения финансовых средств, необходимых для своевременного и полного погашения кредитов. Поэтому в диссертационной работе было проведено исследование данных проблем развития кредитования применительно к российским социально-экономическим условиям регионов.

Исследование платежеспособности предприятий, организаций и населения как возможности формирования ресурсной базы развития кредитования показало, что на развитие кредитования на региональном уровне экономики действуют многочисленные факторы, воздействие которых на платежеспособность заемщиков имеет разнонаправленные тенденции:

1. Для региональных кредитных систем в настоящее время характерно сокращение количества региональных банков при одновременном увеличении числа филиалов. При этом в регионах начинают доминировать филиалы крупных коммерческих банков и широко разветвленная сеть филиалов Сбербанка России.

2. Выявлена тенденция опережающего роста темпов кредитования физических лиц по сравнению с кредитованием юридических лиц. Сроки возврата предоставляемых кредитов увеличились. Вместе с тем, задолженность по кредитам физических лиц растет быстрее, чем задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам. Население недостаточно участвует в процессе банковского кредитования.

3. Регионы крайне неравномерно насыщены кредитными услугами, что порождает проблемы доступности предприятий, организаций и населения к получению кредитов.

4. Положительная тенденция роста сальдированного финансового результата российских предприятий способствует их платежеспособности. Вместе с тем, в стране продолжает оставаться значительное количество убыточных предприятий. Недостаточно быстро снижается задолженность банкам по кредитам и займам.

5. Платежеспособность населения обеспечивается ростом денежных доходов, вместе с тем, растет денежная масса на руках у населения. Социальное расслоение населения России по доходам продолжает оставаться значительным, что снижает платежеспособность основной части населения.

Региональный аспект кредитования предприятий, организаций и населения недостаточно изучен. При активном перемещении экономических интересов крупных банков в регионы, где растет платежеспособность предприятий и населения, они недостаточно заинтересованы в социально-экономическом развитии регионов.

Исследование теоретических основ регионального кредитования показало, что первичным для его дальнейшего развития может быть только достаточная платежеспособность предприятий и населения, обеспеченная ростом их доходов. Вторичным, и также необходимым для развития кредитования следует считать всю систему кредитных организаций в регионе (включая инфраструктуру), которые могут предоставлять физическим и юридическим лицам кредиты, позволяющие им удовлетворять свои потребности в товарах и услугах до того, как будут получены доходы и накоплены необходимые сбережения.

При этом подобное деление на первичные и вторичные необходимые условия развития кредитования в регионах достаточно условно. Существовать друг без друга кредитор и заемщик в процессе кредитования не могут. Степень насыщенности кредитными услугами предприятий, организаций и населения существенно зависит от конкретных социально-экономических условий отдельного региона.

**Во второй главе** диссертационного исследования, по выявленным проблемам развития кредитования предприятий, организаций и населения страны, проведен анализ накопленной практики с учетом специфических социально-экономических условий такого типичного депрессивного региона, как Республика Калмыкия.

Стабилизация социально-экономического положения в Республике Калмыкия началась только в 2004 году. Вместе с тем, несмотря на позитивную динамику экономического развития за последние 3 года, сохраняются следующие проблемы, которые препятствуют широкому распространению современных форм кредитного обслуживания предприятий и населения.

1. Темпы социально-экономического развития за последние годы стабильные, но они не могут обеспечить решение поставленных перед экономикой региона задач удвоения до 2010 года регионального валового продукта. За анализируемые 7 лет валовой региональный продукт Республики Калмыкии вырос на 69,4 процента. За оставшиеся три года, очевидно, что удвоить ВРП невозможно.

2. Наличие сравнительно большого количества убыточных предприятий.

3. Сокращение численности занятых в экономике региона, рост количества безработных снижают платежеспособность населения, что является препятствием для развития банковского кредитования населения.

4. Способствует расширению перспектив кредитования населения рост его денежных доходов. Однако настораживает тот факт, что в Республике Калмыкия темпы роста денежных доходов населения ниже темпов роста его расходов. Но в абсолютном выражении денежные доходы населения за все годы анализируемого периода превышали его денежные расходы, что ведет к сбережениям, которые потенциально могут быть привлечены региональными банками для расширения своей ресурсной базы кредитования.

Низкие темпы социально-экономического развития и тяжелая социальная обстановка в Республике Калмыкия характерны для депрессивных регионов.

В результате исследования было уточнено понятие депрессивного региона. Депрессивный регион – это территория, имеющая достаточный производственный потенциал для своего социально-экономического развития, но временно переживающий глубокий экономический спад, выход из которого возможен только путем комплексной государственной поддержки в целях более полного использования возможностей преобразования региона из дотационного в самообеспеченный. При этом развитие кредитования предприятий, организаций и населения депрессивного региона возможно только в комплексе с другими мерами государственной поддержки.

Для развития кредитования в Республике Калмыкия существенное значение имеет состояние ее банковской системы. В таблице 1 представлены сведения о коммерческих банках республики за период 2001-2006 годы.

Таблица 1

Коммерческие банки Республики Калмыкия

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Число коммерческих банков на территории РК, единиц	9	8	8	8	4	3
из них: – действующих банков	3	3	3	3	2	2
Число филиалов банков, единиц	5	5	4	5	4	4
Число представительств	0	0	0	0	1	2

Источник: Калмыкия в цифрах, 2007, с. 272

Из приведенных данных следует, что в Республике Калмыкия в настоящее время имеется всего два действующих коммерческих банка, четыре их филиала и два представительства. В соответствии с общероссийской тенденцией сокращения количества кредитных организаций, число коммерческих банков на территории Калмыкии за исследуемый период сократилось.

В депрессивном регионе Республика Калмыкия предприятия, организации и население в основном кредитуются Калмыцким отделением Северо-Кавказского Сберегательного банка.

Всего в течение только одного 2007 года на кредитование филиалами Калмыцкого отделения Сбербанка было направлено 160950 тыс. руб. Коммерческие банки Республики Калмыкия кредитовать в таких объемах пока не имеют возможности.

Банками-конкурентами на территории Республики Калмыкия являются два местных коммерческих банка: КБ ООО «Национальный Клиринговый банк», ОАО ККБ «Кредитбанк» и три московских филиала (КРФ ОАО «Россельхозбанк», КРФ «Росбанк», ФАКБ «Апабанк» Элистинский).

Конкурентными преимуществами филиалов московских банков перед калмыцкими коммерческими банками и учреждениями Калмыцкого отделения Сбербанка в кредитовании юридических лиц являются кредитование без страховки (страхование используется только филиалом Россельхозбанка при страховании

животных и транспорта в сельском хозяйстве), более низкий размер процентной ставки и более длинные сроки предоставления кредитов, с обеспечением кредита в залог имущества заемщиков или третьих лиц. По количеству кредитных продуктов, предлагаемых юридическим лицам, калмыцкие банки также проигрывают, а Национальный клиринговый банк официально юридических лиц не кредитует.

Основными конкурентами Калмыцкого отделения Северо-Кавказского сберегательного банка на рынке кредитования физических лиц являются ОАО АКБ «РОСБАНК», ООО КБ «Национальный клиринговый банк», ОАО Банк «Русский стандарт», ОАО «Россельхозбанк». Преимуществами перечисленных банков является кредитование без обеспечения с минимальными сроками рассмотрения кредитных заявок от 30-60 минут до одного дня. Для получения потребительских кредитов необходим минимальный пакет документов, в ряде банков требуемый пакет документов включает в себя только наличие паспорта заемщика.

В целом в диссертации по результатам анализа фактических материалов сделан вывод, что Республика Калмыкия, как и многие регионы страны, обладает рядом конкурентных преимуществ в производстве продукции и услуг, соответственно и в повышении уровня жизни населения. Однако реализовать свои конкурентные преимущества в целях обеспечения стабильного экономического роста, в том числе и путем развития банковского кредитования в настоящее время затруднительно. Большое количество убыточных предприятий и организаций, низкая их платежеспособность, неудовлетворительные темпы социально-экономического развития, недостаточное количество республиканских банков и другие изложенные объективные причины препятствуют выходу экономики региона из депрессии.

В этой связи, для решения задач развития кредитования предприятий, организаций и населения в условиях депрессивного региона, в диссертационной работе были рассмотрены возможности развития кредитования небанковскими кредитными организациями.

Термин «Небанковская кредитная организация» (НКО), введенный Законом о банках и банковской деятельности представляется неудачным, поскольку содержит противоречия.

Предлагается в нормативных и законодательных документах оставить название «НКО» только для депозитно-кредитных небанковских кредитных организаций. Расчетным НКО, исходя из содержания работы, по нашему мнению, более соответствует название «расчетная банковская организация», а организациям инкассации – «банковская организация инкассации».

Следовательно, небанковские кредитные организации обладают всеми признаками кредитных организаций, предусмотренных банковским законодательством. Они различаются только определенным Банком России сочетанием тех банковских операций, которые они вправе осуществлять в качестве основного предмета своей деятельности.

В диссертации делается вывод, что целесообразно предоставление НКО прав на существенное расширение номенклатуры оказываемых услуг. При этом степень расширения номенклатуры, разрешаемых НКО, должна определяться специальными критериями, в числе которых обязательно должны быть критерии, учитывающие особенности депрессивных регионов и задачи выхода их экономики из депрессивного состояния. В сводном виде таким критерием вполне может быть доступность кредитных услуг предприятиям, организациям и населению.

Россия стремится построить свою современную кредитную систему, для этого необходим переход от банкоориентированной к рыночно ориентированной или парабанковской системе.

В качестве первоочередной и, по мнению автора диссертации, необходимой меры должно стать принятие специального кодифицированного закона Российской Федерации о небанковских кредитных организациях.

Большинство сельских товаропроизводителей Калмыкии еще лишены возможности получать, как банковские, так и иные финансовые услуги по причине значительной удаленности кредитных учреждений и недостаточной платежеспособности предприятий и населения. В условиях ограниченных возможностей бюджета и коммерческих банков решение проблемы кредитного обслуживания сельских территорий республики целесообразно на основе развития сети кредитных кооперативов.

В диссертации рассмотрены возможности развития кредитования населения ломбардами в депрессивных регионах России. В целом ломбарды имеют свою небольшую, но устойчивую нишу в кредитных взаимоотношениях с населением. При этом небольшие сроки предоставления гражданам займов, их незначительные суммы, а также невысокий уровень доходов большинства населения не позволяет утверждать, что ломбарды могут играть заметную роль в кредитовании населения депрессивных регионов.

Многочисленные предложения о создании в России Почтовых банков для отдаленных районов необходимо поддержать. В диссертации намечены следующие предложения по преодолению факторов, сдерживающих предоставление почтовых и банковских услуг на основе их взаимодействия:

1. Ввести порядок целевого финансирования путем компенсации расходов из федерального бюджета, в части недофинансирования за счет средств банков и почты.

2. Разрешить работу банковских мини-офисов на базе почтовой сети с пересмотром жестких банковских требований к оснащенности и укрепленности касс вне кассового зала.

3. Внести соответствующие изменения в действующее банковское законодательство в части открытия счетов и идентификации физических лиц (т.е. без личного присутствия лица, открывающего счет либо его представителя).

Анализ достоинств и недостатков использования инфраструктуры почтовой связи для оказания банковских услуг населению, фермерам и малому бизнесу показал, что в Калмыкии целесообразно создать сеть Почтового банка на изложенных принципах его деятельности и с учетом принятия сформулированных предложений о совершенствовании его работы в социально-экономических условиях депрессивного региона.

Анализ практики кредитования предприятий, организаций и населения в сложных социально-экономических условиях депрессивного региона показал, что необходим поиск нетрадиционных форм развития кредитования.

Кардинально условия для кредитования предприятий и населения меняются, если на территории депрессивного региона создаются особые экономические зоны. Поэтому в диссертационной работе был проведен анализ исследования возможностей развития кредитования в депрессивном регионе при создании особых экономических зон.

В результате исследования была уточнена формулировка сущности особой экономической зоны, за счет включения в нее понятия особого режима предпринимательской деятельности. Под особой экономической зоной предлагается понимать часть национальной территории, имеющей расширенную самостоятельность в решении хозяйственных вопросов, особый режим управления и преференциальные условия экономической деятельности иностранных и национальных предпринимателей.

Кредитование российских предприятий, организаций и населения депрессивных регионов страны нуждается в государственной поддержке. Эта поддержка, помимо различных механизмов государственно-частного партнерства, налоговых, таможенных льгот и преференций, обязательно должна осуществляться в форме дотаций местным банкам на снижение банковских ставок за кредит, выдаче государственных гарантий по предоставленным кредитам, организации синдицированного кредитования крупных инвестиционных проектов и другое.

Впечатляющие темпы развития производства в экономически сильных регионах пока недоступны для депрессивных регионов. Но их вывод из депрессивного состояния уже сейчас возможен для сравнительно небольших производств малых и средних предприятий. При этом в условиях большого дефицита региональных бюджетов и неудовлетворительного финансового состояния своих предприятий долгосрочный кредит становится основным источником финансирования инвестиционных проектов ОЭЗ в депрессивных регионах. Государственная поддержка развития кредитования при этом необходима за счет федерального бюджета. Прежде всего, за счет выдачи гарантий и поручительств иностранным и отечественным инвесторам.

Территорией особой экономической зоны вполне может быть весь депрессивный регион. Но статусом резидента (включая льготы и преференции), могут воспользоваться только те предприятия и организации, которые на конкурсных условиях и в установленном законом порядке получили право на реализацию проектов своей производственной деятельности.

Анализ особенностей создания портовых экономических ОЭЗ позволил сделать вывод, что длительные сроки ведения инвестиционной деятельности, большие объемы инвестиций и сложности в привлечении долгосрочного кредита делают весьма затруднительным использование преимуществ портовых особых экономических зон для развития кредитования коммерческих организаций в депрессивных регионах страны.

В работе были сформулированы следующие предложения по срокам функционирования ОЭЗ промышленно-производственного типа, расположенных на территории депрессивных регионов:

1. В соглашениях между инвесторами и администрацией ОЭЗ целесообразно предусмотреть условия мониторинга, с обязательной отчетностью и контрольными проверками резидентов каждые 3 года на предмет соответствия их производственной деятельности целям социально-экономического развития депрессивного региона.

2. В случаях выявления финансово-хозяйственной деятельности резидентов, не соответствующей целям создания ОЭЗ и развития региона, приостанавливать на время исправления сложившейся ситуации предоставление таким резидентам налоговых льгот и преференций при кредитовании.

3. Предоставить право региональной администрации ОЭЗ, в случаях отказа резидентов выполнить условия соглашения, выступать инициатором лишения их в судебном порядке статуса резидента.

4. Досрочное закрытие ОЭЗ возможно только при полном отсутствии резидентов в зоне, или если в течение 3 лет подряд в ней не осуществлялась промышленно-производственная деятельность и не заключены договоры по финансированию и кредитованию инвестиционной деятельности.

5. Установленный законом минимум капитальных вложений в 10 млн. евро является единой нормой для промышленно-производственных ОЭЗ всех регионов России. Но социально-экономические условия, платежеспособность предприятий и населения по регионам различаются в несколько раз. Поэтому, предлагается резидентам ОЭЗ депрессивных регионов страны разрешить привлекать средства для финансирования и кредитования инвестиционных проектов в объеме не менее 5 млн. евро с предельными сроками строительства не более 5 лет.

**В третьей главе** диссертационного исследования излагаются методические положения и рекомендации по развитию кредитования в таком типичном депрессивном регионе страны, как Республика Калмыкия.

При остром дефиците средств для своего социально-экономического развития республика вынуждена первоочередное внимание уделять привлечению заемных средств, формам коллективного кредитования предприятий и использованию для улучшения условий кредитования бюджетных ресурсов. Разработанные предложения значительно выигрывают в силе, если на территории Калмыкии будут созданы особые экономические зоны.

Применительно к депрессивному региону предлагаются пути использования синдицированного кредитования, микрокредитования малых промышленных и сельскохозяйственных предприятий, фермерских хозяйств, а также личных подсобных хозяйств, производящих продукцию на продажу. В целях более полного обеспечения доступности населения кредитными услугами предлагается методика оценки кредитоспособности заемщиков ссуд по потребительскому кредитованию с использованием скоринговой модели, адаптированной к социально-экономическим условиям депрессивного региона.

В диссертации разработана схема организации синдицированного кредитования инвестиционных проектов для депрессивных регионов на примере Республики Калмыкия.

Привлечение крупных синдицированных кредитов возможно только путем объединения кредитных ресурсов банков под государственную гарантию их возврата. Следовательно, особенностью применения схем синдицированного кредитования в депрессивных регионах является обязательное участие в них государства в лице правительства регионов (рис. 2).

Между Правительством Республики Калмыкия и Уполномоченным банком по условиям синдицированного кредита заключается договор. Далее основным организатором синдицированного кредитования выступает уполномоченный Банк, который в свою очередь заключает соответствующий договор с участниками синдицированного кредитования. Участниками могут быть коммерческие банки, инвестиционные фонды, финансовые компании и другие инвесторы, желающие получить доходы от вложения средств в данный инвестиционный проект.

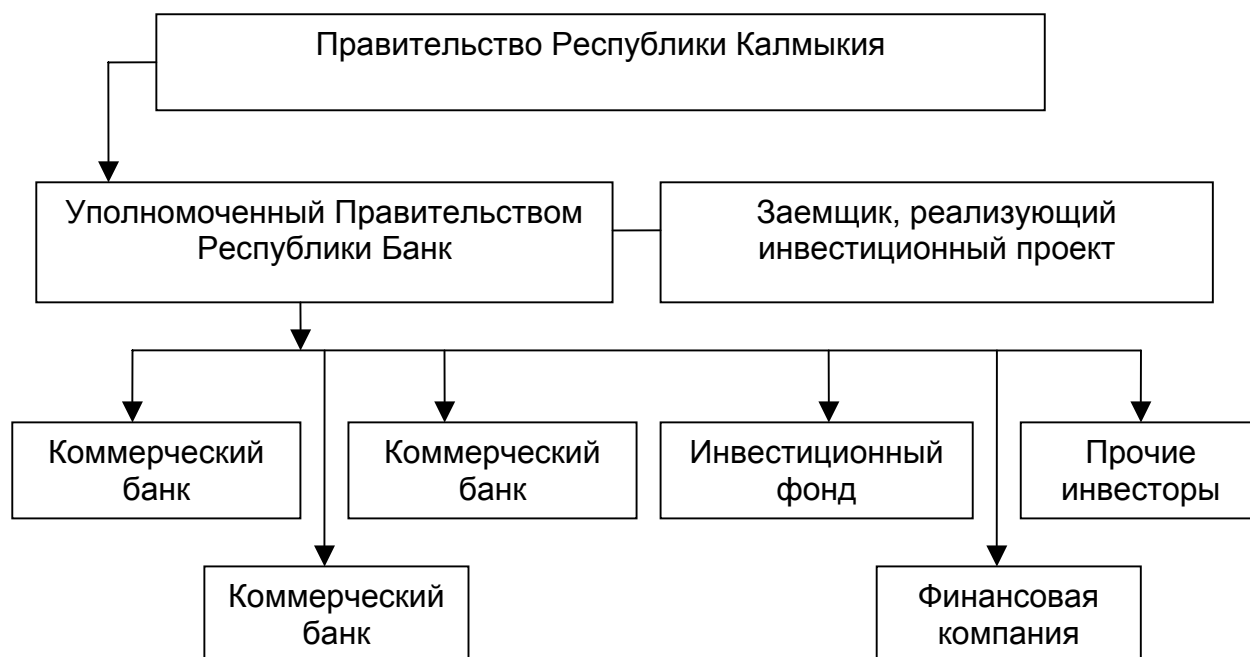


Рис. 2. Схема организации синдицированного кредитования инвестиционных проектов для депрессивных регионов (на примере Республика Калмыкия)

С целью стимулирования банков на предоставление синдицированных кредитов предприятиям депрессивного региона для реализации наиболее эффективных инвестиционных проектов, имеющих для региона приоритетное социально-экономическое значение, предлагается предпочтение при выборе инвестиционных проектов отдавать тем проектам, по которым в источниках финансирования предусмотрена наибольшая доля синдицированного кредита.

Правительство Республики Калмыкия вполне могло бы уже сейчас использовать имеющиеся соглашения сторон о намерениях относительно строительства ветряных электростанций и опыт первой очереди их возведения для организации синдицированного кредитования по предлагаемой в диссертации схеме. Привлекая для этого средства местных коммерческих банков, инвестиционного фонда, финансовых компаний и прочих инвесторов из числа филиалов иногородних банков, реализующих свои инвестиционные программы на территории республики.

Несмотря на слабое представительство в кредитной системе России небанковских кредитных организаций и небольшие масштабы деятельности мировой опыт показал эффективность реализации программ микрофинансирования.

В диссертации делается вывод, что микрофинансирование – это во многом социальная миссия. С такой постановкой проблемы трудно не согласится. Особенно это относится к депрессивным регионам, где развитие кредитования это не только рост прибыли банков, но и решение задач выхода региона из депрессии. Крупные банки вполне могут участвовать в таких программах микрокредитования. Так же как они работают по благотворительным проектам. К микрокредитованию можно подключить средства созданного недавно Банка развития.

Для дальнейшего развития кредитования физических лиц в Республике Калмыкия в диссертации была разработана методика оценки кредитоспособности заемщиков ссуд на потребительские цели с учетом рассмотренных социально-



экономических факторов, специфичных для депрессивных регионов. Рекомендуемая Сбербанком РФ для этих целей скоринговая модель не годится именно в силу ее слишком общего подхода к кредитованию без учета региональных особенностей.

Методика оценки кредитоспособности заемщиков ссуд на потребительские цели разработана на основе скоринговой модели. Такие модели достаточно эффективны. В зарубежных банках они получили всеобщее признание и потому широкое распространение скоринг-систем в нашей стране вполне предсказуемо.

Общим для большинства моделей скоринга остается их высокая стоимость по внедрению собственной системы оценки платежеспособности заемщиков. Использование систем с программным обеспечением сторонних (как правило, иностранных) разработчиков также пока дорого. Кроме того, большие сроки (6-18 месяцев) и строгие требования к обучению специалистов сопровождения системы делают недоступным использование современных скоринговых систем для небольших и средних банков депрессивных регионов.

В соответствии с целями и задачами диссертационного исследования, а также возможностями развития потребительского кредитования в современных экономических условиях России, мероприятия по разработке методики оценки кредитоспособности заемщиков ссуд на потребительские цели должны осуществляться, по нашему мнению, в последовательности выполнения следующих этапов:

1 этап – предварительная оценка или определение рейтинга Заемщика (используется балльная оценка факторов характеризующих Заемщика);

2 этап – расчет коэффициента, характеризующего текущее финансовое состояние Заемщика;

3 этап – расчет коэффициента платежеспособности в зависимости от рейтинга Заемщика и определение категории финансового положения заемщика.

Первый этап разработки методики оценки кредитоспособности заемщиков ссуд по потребительским кредитам представляет собою предварительную оценку, для чего используется балльная система факторов, характеризующих потенциальных клиентов кредитующей организации.

Предлагаемая методика оценки кредитоспособности заемщиков потребительского кредита для депрессивных регионов страны представлена в таблице 2.

Таблица 2

Методика оценки кредитоспособности калмыцких заемщиков потребительских кредитов

<b>Факторы, характеризующие Заемщика – Физического лица</b>		
<b>1. Личные данные Заемщика</b>		
<b>Возраст</b>	<b>Баллы</b>	
18-25 лет	1	Заемщики в возрасте от 18 до 25 лет, как правило, еще получают образование, начинают свою трудовую деятельность, не достигли финансовой независимости.
26-50 лет	5	Это наиболее активная, трудоспособная и финансово независимая группа Заемщиков, т.к. в этот период Заемщик как правило уже имеет законченное образование, постоянный источник дохода, обладает финансовой самостоятельностью, что дает возможность качественно и в срок исполнять свои обязательства по кредиту.
50-70 лет	3	У данной категории Заемщиков могут возникнуть проблемы, связанные с трудоустройством, платежеспособностью, а также с утратой

		трудоспособности и повышением уровня расходов на медицинское обслуживание.
<b>Период постоянного проживания</b>		
До 1 года	1	Наличие постоянной регистрации (прописки) в любом районе Республики Калмыкия ( по месту нахождения кредитующей организации) – обязательное условие предоставления кредита. Чем больше срок проживания на одном месте, тем больше возможностей для оценки репутации Заемщика и его кредитной истории.
От 1 года до 3 лет	3	
Свыше 3 лет	5	
<b>Семейное положение</b>		
Женат / замужем	2	Наличие семьи рассматривается как положительный фактор для оценки кредитоспособности Заемщика. При расчете может быть учтен доход других членов семьи в случае поручительства одного из них за другого.
Холост / не замужем / в разводе	1	
<b>2. Служебное положение</b>		
<b>Компания – работодатель</b>		
Крупные коммерческие структуры (компании, банки), стабильно работающие на рынке региона.	5	Наличие постоянного места работы является положительным фактором. Заработная плата рассматривается как основной источник доходов Заемщика. При отнесении компании к той или иной группе необходимо учитывать срок работы на рынке, профиль, форму собственности и др. сведения, предоставленные Заемщиком. Если компания имеет счета в Банке, то дополнительно анализируются обороты компании по расчетному счету, регулярность поступлений, наличие картотеки и др. факторы.
Средние фирмы, работающие в сфере производства, торговли, услуг.	3	
Малые предприятия, индивидуальные предприниматели, бюджетные организации, фермеры и др.	1	
<b>Занимаемое должностное положение</b>		
Менеджер высшего звена, руководитель фирмы (генеральный, финансовый директор, главный бухгалтер. Зам. Главного бухгалтера и др.)	5	Анализируется уровень образования, квалификация, профессиональный опыт, должность, занимаемая Заемщиком, возможность профессионального и карьерного роста, способность в случае увольнения найти новое место работы без существенной потери в уровне доходов. Наиболее привлекательными в этой связи являются менеджеры высшего и среднего звена как наиболее высокооплачиваемые сотрудники фирмы.
Менеджер среднего звена, начальник отдела	4	
Специалист высокой квалификации	3	
специалист	1	
<b>Стабильность занятости (период работы в одной компании)</b>		
До 1 года	2	Стабильность трудоустройства является важнейшим индикатором способности Заемщика погасить кредит. В случае частой смены работы, необходимо выяснить причины и обстоятельства, вызвавшие их: по собственному желанию, в связи с увольнением, с реорганизацией и закрытием предприятия, более привлекательные условия оплаты труда, с профессиональным и карьерным ростом.
От 1 года до 3 лет	3	
Свыше 3 лет	5	
Пенсионер, не работающий	1	
<b>Карьерный рост</b>		
Смена работы сопровождалась карьерным ростом	2	Это дополнительный компенсирующий фактор
<b>3. Имущественное положение</b>		
<b>Наличие вклада в Банке в долларах США, или его эквивалента в рублях или другой иностранной валюте</b>		
На сумму менее 500 USD	1	Это может служить дополнительным источником денежных средств при ежемесячных выплатах по кредиту.
На сумму от 500 до 1000 USD	2	
На сумму от 1001 до 5 000 USD	3	

На сумму свыше 5001 USD	5	
<b>Наличие вкладов в других Банках в долларах США, или его эквивалента в рублях или другой иностранной валюте</b>		
На сумму свыше 1000 USD	1	Свидетельствует о возможностях Заемщика делать накопления (компенсирующий фактор)
<b>Жилищные условия</b>		
Наличие в собственности Заемщика (или семьи) дома/квартиры	5	Владение недвижимостью (совместная собственность) положительно характеризует кредитоспособность Заемщика.
Проживает в отдельной муниципальной квартире, арендует отдельную квартиру.	3	Необходимо получить информацию о регулярности внесения арендных платежей, отсутствии задолженности по платежам.
Другие варианты (проживает в комнате, общежитии, арендует комнату)	0	
<b>Наличие в собственности движимого имущества</b>		
Автомобиль иностранного производства с годом выпуска ТС в последние 3 года, предшествующие обращению за кредитом	5	Наличие значительных активов в виде ликвидного имущества положительный фактор, свидетельствующий о способности Заемщика делать накопления, а также возможности погасить кредит за счет реализации части имущества в случае снижения доходов.
Автомобиль российского производства с годом выпуска ТС в последние 3 года, предшествующие обращению за кредитом	3	
Рыночные ценные бумаги на сумму, эквивалентную не менее 1000 USD	3	
Наличие в собственности других видов автотранспортных средств	2	Компенсирующий фактор
<b>4. Кредитные отношения</b>		
<b>Получение кредитов в банках</b>		
Добросовестная кредитная история (без нарушения сроков исполнения обязательств или с нарушениями сроков не более 5 дней) в Банке	10	
Приемлемая кредитная история (допускались нарушения сроков погашения обязательств на срок выше 5 дней, но не более 30 дней) в Банке	5	
Отрицательная кредитная история в Банке (допускались нарушения сроков более 30 дней)	0	Также о наличии отрицательной кредитной истории могут свидетельствовать следующие нарушения: неисполнение обязательств по уплате страховых взносов при кредитовании, неисполнение обязательных условий кредитного договора, регулярное нарушение сроков по оплате основного долга, процентов, комиссий.
Положительная кредитная история в других банках	5	
Отрицательная кредитная история в других банках	0	
Кредитная история отсутствует (в том числе и по кредитным картам)	0	
<b>ВСЕГО баллов</b>		

Методика оценки кредитоспособности калмыцких заемщиков потребительских кредитов последовательно учитывает факторы, характеризующие заемщика по четырем направлениям: личные данные заемщика, служебное его положение, имущественное положение и состояние его кредитных отношений. Перечень факторов оценки типичен для населения депрессивного региона. Он включает 38 таких факторов имеющих от 2 до 10 градаций. Каждому фактору оценки присваиваются соответствующие баллы. Набранные баллы суммируются, а результаты сопоставляются со значениями, принятыми для установления рейтинга заемщика.

<b>Определение рейтинга Заемщика</b>	
<b>БАЛЛЫ</b>	<b>РЕЙТИНГ</b>
38-59	1 (ВЫСОКИЙ)
25-37	2 (СРЕДНИЙ)
10-24	3 (НИЗКИЙ)
9 и менее	4 (ОЧЕНЬ НИЗКИЙ)

На втором этапе определяется коэффициент Кфс, характеризующий текущее финансовое состояние заемщика. Это доля ежемесячных денежных средств, остающихся в распоряжении заемщика после осуществления всех ежемесячных расходов. Коэффициент рассчитывается на основе данных о доходах и расходах, подтвержденных заемщиком соответствующими документами (справка о доходах с места работы, налоговая декларация и др.). По мнению диссертанта, в расчет ежемесячных совокупных доходов заемщика следует включить также доходы, получаемые населением в рамках системы социальной защиты. В России насчитывается более 1000 различных видов социальной поддержки населения, оказываемой за счет бюджетных средств. Только на федеральном уровне установлено 156 видов социальных выплат, льгот, пособий, дотаций, субсидий, оказываемых 236 различным категориям населения (ветеранам, детям, инвалидам, учащейся молодежи и т.д.).

Расчет осуществляется по следующей формуле:

$$Кфс = \frac{\text{(Совокупный доход – текущие расходы)}}{\text{Совокупный доход}}$$

На третьем этапе определяется коэффициент платежеспособности Кп в зависимости от рейтинга Заемщика и значения коэффициента Кфс.

<b>Определение коэффициента платежеспособности Кп</b>			
<b>Коэффициент Кфс</b>	<b>Рейтинг заемщика</b>		
	1	2	3
0,70 и выше	0,6	0,5	0,4
От 0,50 до 0,69	0,5	0,4	0,3
От 0,30 до 0,49	0,4	0,3	0,2
От 0,10 до 0,29	0,2	0,1	0

В зависимости от коэффициента платежеспособности заемщику присваивается соответствующее финансовое положение:

<b>Определение финансового положения заемщика</b>	
<b><i>Коэффициент платежеспособности (Кп)</i></b>	<b><i>Категория финансового положения</i></b>
Более 0,5	Хорошее финансовое положение
0,3 - 0,4	Среднее финансовое положение
менее 0,2	Плохое финансовое положение

К особенностям разработанной методики кредитоспособности калмыцких заемщиков потребительских кредитов следует отнести:

- предлагаемая скоринговая модель имеет сравнительно небольшую стоимость разработки и внедрения;
- методика учитывает специфику социально-экономических условий населения депрессивного региона;
- методика позволяет оперативно корректировать текущие изменения условий кредитования и изменения в платежеспособности заемщиков;
- методика оперативно учитывает все виды социальной поддержки заемщика оказываемой за счет бюджетных средств;
- перечень показателей оценки платежеспособности заемщика небольшой, что позволяет значительно сократить время на ее внедрение в практику кредитования и легко автоматизировать обработку первичных данных.

**В заключении** диссертации сформулированы основные выводы и предложения, полученные автором в результате проведенного исследования.

**Основные положения диссертационного исследования изложены в следующих публикациях:**

1. Балаева Н.Ц. Факторы, затрудняющие рост банковского кредитования в России. Экономика. Управление. Культура. Выпуск 14. Часть 1: Сборник научных статей / Под ред. Л.Д. Абрамовой; ГУУ. – М., 2007. – 185 с., стр. 24-27. – 0,20 п.л.;
2. Балаева Н.Ц. Формирование финансовых условий развития кредитования предприятий и населения на региональном уровне // Вестник университета. Серия «Развитие отраслевого и регионального управления» (Государственный университет управления) – М.: ГУУ, 2007 – №10(10) – стр. 111-113. – 0,24 п.л.;
3. Балаева Н.Ц. Региональный аспект в развитии кредитования // Реформы в России и проблемы управления – 2007: Материалы 22-ой Всероссийской научной конференции молодых ученых и студентов. ГУУ. – М., 2007. – 0,15 п.л.
4. Балаева Н.Ц. Современное представление экономистов о сущности кредита // Актуальные проблемы управления – 2006: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 3 / ГУУ. – М., 2006. – 289 с., стр. 11-13. – 0,25 п.л.;
5. Балаева Н.Ц. Классификация кредита // Актуальные проблемы управления – 2007: Материалы 12-й международной научно-практической конференции: Вып. 3 / ГУУ. – М., 2007. – 294 с., стр. 159-161. – 0,15 п.л.