

выражается в более мягком характере требований к величине создаваемых резервов, образуемых по кредитным вложениям, отнесенных к соответствующей группе качества, кроме первой (резервы не создаются) и последней (резервы создаются в размере 100 %).

В.П. Битков, канд. экон. наук
МГИМО(У) МИД РФ (Москва)

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИИ

Российский кредитный рынок, начиная с постдефолтного периода, имеет высокие темпы развития и к настоящему времени сложился как самостоятельный сегмент финансового рынка. Особенно динамично развивается банковский сектор этого рынка, на котором кредитеры представлены банковскими учреждениями. За период 2000—2006 гг. объем кредитования предприятий, организаций, населения, учреждений финансового сектора вырос с 517 млрд р. в 1999 г. до 8501 млрд р. в 2006 г., или более чем в 16 раз. Если в 1990-е гг., когда кредитование реального сектора экономики и населения было свернуто по причине приватизации и соответствующей денежно-кредитной политики, доля кредитов (включая межбанковские) в структуре банковских активов не превышала 40 %, то начиная с 2000 г. она постоянно увеличивалась и достигла в 2006 г. более 63 % всех активов банковской системы. При этом опережающими темпами возрастали объемы кредитования реального сектора экономики и населения. В середине 2006 г. задолженность предприятий и населения достигла 6,6 млрд р., или 56 % всех банковских активов. Среднегодовой объем действующих банковских кредитов составлял в 1999 г. немногим более 10 % ВВП России. В 2006 г. этот показатель, характеризующий масштабы развития кредитного рынка, поднялся до 34 %. Таким образом, с начала рыночных преобразований (т.е. с начала 1990-х гг.) только к середине первого десятилетия нового века банковская система России стала выполнять свою основную функцию — кредитование реальной экономики и населения.

К настоящему времени кредитный рынок Российской Федерации, несмотря на высокие темпы развития и расширение спектра предоставляемых корпоративному сектору экономики, малому бизнесу и населению кредитных услуг, имеет ряд проблем, основные из которых следующие.

Влияние кредита на социально-экономическое развитие России еще недостаточно. Соотношение объема кредитования и валового внутреннего продукта в России значительно ниже, чем в странах с развитым кредитным рынком. Требуется дальнейшая активизация денежно-кредитной политики в направлении снижения стоимости кредитных ресурсов и повышения доступности кредитов, особенно долгосрочных. В банковской системе России, в связи с тем что кредитные активы

стали занимать основное место в их структуре, накапливается кредитный риск, который становится основным риском российских банков. Только по официальным данным объем просроченной кредиторской задолженности банкам со стороны предприятий и населения растет и достиг более 107 млрд р. (на середину 2006 г.), что составляет 1,63 % объема выданных кредитов. А по отдельным банкам и группам заемщиков этот показатель еще выше. Так, просроченная задолженность физических лиц достигла 2,7 %. В реальности эти показатели являются более высокими.

Растущий российский кредитный рынок имеет деформированную структуру, что проявляется, во-первых, в недостаточном развитии долгосрочных инвестиционных видов кредитования, направленных на финансирование высокотехнологичных отраслей, замену крайне устаревшего парка оборудования, технического перевооружения предприятий. Ресурсная база кредитного рынка имеет пониженную долю долгосрочных ресурсов. Во-вторых, по сравнению с развитыми рынками, крайне слабым звеном остается инфраструктура кредитного рынка. Его специфические инфраструктурные институты только начинают зарождаться. Так, еще не начала в полной мере функционировать система кредитных бюро. Учреждения по утилизации проблемных долгов (так называемые коллекторские структуры) только начинают возникать. Отсутствуют рейтинговые агентства по оценке кредитоспособности крупных корпоративных заемщиков.

Решение этих и других проблем кредитного рынка в сочетании со стимулирующей денежно-кредитной политикой регулирующих органов даст возможность значительно усилить роль кредитного рынка в поступательном развитии экономики.

*А.С. Бриштелев, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Переход Республики Беларусь к принципиально новым экономическим отношениям обусловил необходимость углубленного исследования финансовой и банковских сфер, познания содержания и основных закономерностей их функционирования. Одним из направлений выступает обоснование роли и места экономической безопасности банковского сектора в системе экономической безопасности Республики Беларусь.

Банковская система играет существенную роль в достижении целей социально-экономического развития страны, так как в силу своих функций и задач она занимает стратегическое положение в современной экономике. В соответствии с этим реализация концепции повышения экономической безопасности банковского сектора и функционирование банковской системы в целом и экономической безопасности страны на-