Нестеренко Екатерина Анатольевна. Стратегия развития и модернизация деятельности коммерческого банка в сфере кредитования : Дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.10 Саратов, 2005 464 с. РГБ ОД, 71:06-8/394

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические основы стратегии развития и модернизации кредитной деятельности коммерческого байка 17

1.1. Содержание кредитной деятельности коммерческого банка и экономические условия ее развития 17

1.2. Содержание стратегии развития деятельности коммерческого банка в сфере кредитования и ее элементы 52

1.3. Виды стратегий развития и факторы, определяющие их выбор...77

1.4. Основы модернизации кредитной деятельности в рамках стратегии развития 98

Глава 2 Состояние деятельности коммерческого банка в сфере кредитования в России 111

2.1. Структура кредитных вложений и кредитного портфеля и их анализ 111

2.2. Кредитные продукты российского коммерческого банка и их характеристика 127

2.3. Оценка кредитных рисков коммерческого банка 148

2.4. Проблемы кредитной деятельности коммерческого банка 192

Глава 3. Система модернизации кредитной деятельности коммерческого банка 209

3.1. Содержание и элементы системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка 209

3.2. Стратегический потенциал в рамках системы модернизации кредитной деятельности банка 228

3.3. Кредитный менеджмент как элемент системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка 259

Глава 4. Реинжиниринг в системе модернизации кредитной деятельности коммерческого банка 283

4.1. Теоретические основы реинжиниринга кредитной деятельности коммерческого банка 283

4.2. Обоснование необходимости организационно - технологических преобразований и целевое назначение реинжиниринга 295

4.3. Методологические основы реинжиниринга кредитных организаций 3 08

4.4. Модель формирования и реализации программы комплексной реорганизации кредитного бизнес - процесса 329

Глава 5. Приоритеты модернизации кредитной деятельности коммерческого банка в рамках реализации стратегии развития банковской системы России 347

5.1. Формирование модели стратегии управления кредитными рисками 347

5.2. Реструктуризация контрольно-аналитической деятельности коммерческого банка в процессе кредитования 366

5.3. Реорганизация работы коммерческого банка с проблемными активами 382

5.4. Модель развития кредитного менеджмента на основе стратегической карты кредитного бизнеса 399

Заключение 412

Список использованной литературы 436

Приложения

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Современная практика мировой банковской системы ярко свидетельствует об объективной необходимости применения стратегических подходов в вопросах долгосрочного развития одного из базовых направлений деятельности коммерческого банка - кредитной сферы.

В силу своей особой финансовой и социальной значимости для коммерческого банка кредитная деятельность не может оставаться в неизменном виде, она должна гармонично развиваться и модернизироваться, т.е. отвечать современным требованиям рынка **в**динамично изменяющейся внешней среде, активно используя при этом механизмы внутренней адаптации. Но в процессе развития кредитной деятельности возникает множество проблем, решение которых возможно лишь с помощью формирования научно обоснованной стратегии развития данного направления деятельности банка. Целью выработки стратегических подходов к вопросам развития кредитной сферы является обеспечение долгосрочного и устойчивого конкурентного преимущества, при этом банк должен опираться на современные достижения научной и технической мысли, применять инновационные подходы, методы стратегического анализа, развивать внутренние и внешние компетенции.

Необходимость модернизации кредитной деятельности современных российских банков связана с изменениями правового пространства, социальными изменениями клиентской базы, формированием нового информационного поля, усилением конкуренции со стороны зарубежных банков, появлением на рынке кредитных услуг новых финансовых инструментов и технологий. Все это требует пристального внимания банковских менеджеров к выработке основных направлений модернизации кредитной деятельности банков.

Активные интеграционные процессы, происходящие в российском банковском сообществе требуют комплексного подхода к проблемам модер-

низации кредитной деятельности банков. Особая важность проблемы совершенствования и модернизации кредитной деятельности российских банков подчеркнута и в разработанном совместно с Правительством РФ документе «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года», в котором намечены высокие темпы роста ожидаемых количественных результатов развития банковского сектора в целом и его кредитной сферы в частности. Стратегия развития банковского сектора России четко указывает на обязательность наличия у банков стратегических целей и конкретных мер их достижения с учетом потребностей клиентов и возможностей банка. Стратегия ставит задачу довести к 2009 году отношение банковских активов к ВВП до 60 %, а кредитов к ВВП до 26-28 %. Капитал банковской системы к 2009 году должен составить более 7-8 % к ВВП (при нынешнем уровне в 6,1 %). Для качественного достижения намеченных результатов коммерческие банки должны формировать собственную стратегию развития, проводя четкую взаимоувязку собственных стратегических целей с целями и задачами развития банковского сектора России.

Сегодня в условиях жесткой конкуренции между банками успех сопутствует тому, кто лучше владеет современными технологиями управления кредитным бизнес-процессом. В связи с этим разработка и внедрение в банковскую практику современных методов организационно технологических преобразований, таких как реинжиниринг позволит модернизировать технологическую и информационную базу кредитного бизнес-процесса, оптимизировать процесс кредитования, исключить функциональную и тактическую несогласованность, излишнюю громоздкость и непрозрачность организационной структуры банка и кредитного бизнес-процесса, значительно снизить затраты на проведение кредитных операций, исключить отклонение от основных стратегических ориентиров и приоритетов кредитной деятельности и усилить мотивацию персонала кредитного подразделения банка.

Таким образом, объективная необходимость углубленных исследований в области стратегического развития кредитной деятельности банка, а также комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих все аспекты процесса модернизации в рамках стратегии развития кредитной деятельности банка, является важной и актуальной проблемой современной банковской системы России.

Степень разработанности проблемы. Рассматриваемая в диссертации проблема стратегического развития и модернизации кредитной деятельности коммерческих банков явилась предметом исследования многих ведущих российских и зарубежных экономистов.

Большой вклад в разработку исследуемых аспектов, связанных с развитием теоретических основ кредита и кредитной деятельности коммерческих банков, внес ряд видных отечественных ученых: М.М. Агарков, Г-Н. Белоглазо-ва, М.З. Бор, А.Н. Буренин, Л.Г. Батракова, Н.И. Валенцева, Э.Н. Василишен, Е.Ф. Жуков, B.C. Захаров, С.А. Зубов, Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, М.А. Косой, Л.Н. Красавина, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, К.И. Левчук, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, B.C. Пашковский, М.А. Пес-сель, В.В. Пятенко, О.Г. Семенюта, Н.Э. Соколинская, Э.А. Уткин, В.М. Усо-скин, И.Ф. Цисарь, Е.Б. Ширинская, М.М. Ямпольский и другие.

С позиций стратегического развития деятельность коммерческих банков рассматривается в работах Г.Н. Белоглазовой, Н.Е. Егоровой, А.А. Заго-ровского, Т.Н. Лобановой, И.А. Никоновой, Н.А. Савинской, A.M. Смулова, Р.Н. Шамгунова. Различные аспекты теории банковского менеджмента нашли отражение в трудах И.Т. Балабанова, Д.Б. Берга, B.C. Былинкиной, Е.Ф. Жукова, Н.Н. Куницыной, P.O. Кузнецова, И.В. Ларионовой, А.В. Малеевой, Ю.С. Масленченкова, М.А. ПомориноЙ, В.В. Попкова, Ю.Ю. Русанова, А.В. Тютюнника, В.М. Усоскина, Л.И. Ушвицкого.

Среди зарубежных исследователей следует-отметить связанные с исследуемой проблематикой работы М. Альберта, Н. Бакстера, Т. Бэррела, Г.

Вейнеса, Э.Дж. Доллана, П. Друкера, Дж. К. Ван Хорна, Л. Иерзика, К.Д. Кэмпбелла, Р.Дж. Кэмпбелл, Т.У. Коха, Д. Мак-Нотон, М.Х. Мексона, П.С. Роуза, К. Рэдхэда, Э. Дж. Смита, Ф. Синки, А. Файоля, Ф. Хедоури, М. Хиг-гинса, С.Хъюза, С. Шипли, Б. Шумана, Э. Эвод, Б. Эдвардса. Зарубежные экономисты (П.Х. Аллен, М. Хаммер и Дж. Чампи и др.) выступают также родоначальниками реинжиниринга кредитного бизнес-процесса.

Вместе с тем, в отечественной литературе до сих пор не проводилось комплексного научного исследования стратегии развития российских коммерческих банков на основе модернизации их кредитной деятельности. Многие вопросы этой общей проблемы либо вообще не исследовались, либо требуют своего теоретического переосмысления, методологического и прикладного развития в сложившихся новых экономических реалиях. Это касается теоретического обоснования стратегии развития и модернизации кредитной деятельности, организационно-методологических основ построения системы модернизации кредитной деятельности, стратегического потенциала и кредитного менеджмента банка, дальнейшей разработки проблем реинжиниринга кредитной деятельности и конкретных механизмов реализации приоритетных направлений модернизации кредитной деятельности коммерческих банков в рамках стратегии развития банковской системы России (управления кредитными рисками, реструктуризации контрольно-аналитической деятельности, управления проблемными активами, развития кредитного менеджмента).

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы стратегического развития и комплексной модернизации кредитной деятельности коммерческого банка определили выбор темы, цель и задачи данного диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью данного диссертационного исследования является формирование концепции стратегического развития деятельности коммерческого банка в сфере кредитования на базе разработки

теоретических основ, методологических подходов и практических механизмов комплексной системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка в современной России.

Реализация данной цели предполагает постановку и решение следующих задач:

исследовать и раскрыть с научных позиций содержание понятия «кредитная деятельность коммерческого банка»;

раскрыть содержание стратегии развития деятельности банка в сфере кредитования и выделить ее элементы;

- разработать теоретические основы процесса модернизации кредитной  
деятельности коммерческих банков в рамках стратегии ее развития;

на основе анализа структуры современных кредитных вложений, разновидностей кредитных продуктов и методов оценки кредитных рисков выделить сектор проблем кредитной деятельности банков и предложить конкретные рекомендации по их решению;

сформировать комплексную систему модернизации кредитной деятельности коммерческого банка с выделением ее основных элементов;

исследовать содержание стратегического потенциала кредитной деятельности банка и определить его структурный состав;

раскрыть содержание кредитного менеджмента и его место в структуре банковского менеджмента;

исследовать теоретические основы реинжиниринга как базового инструмента модернизации кредитной деятельности банка;

обосновать необходимость организационно - технологических преобразований кредитной деятельности банка;

- разработать методологию реинжиниринга кредитного бизнес-  
процесса банка;

- разработать и предложить основные направления модернизации кре  
дитной деятельности коммерческого банка.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе кредитной деятельности коммерческого банка, формирования ее стратегии и модернизации.

Объектом исследования выступают российская банковская система и деятельность коммерческих банков в сфере кредитования в процессе ее стратегического развития и модернизации.

Теоретическую и методологическую основу работы составили научные труды отечественных и зарубежных экономистов по теории кредита и кредитной деятельности, по проблемам стратегического развития кредитной деятельности банков и ее комплексной модернизации, фундаментальные и прикладные исследования по вопросам управления кредитным процессом и оценке риска невозврата банковских ссуд, а также работы специалистов, занимающихся вопросами реинжиниринга банковских бизнес-процессов и развития кредитного менеджмента в российских коммерческих банках. Широко использовались федеральные законодательные акты, нормативный и инструктивный материал Банка России, иные нормативные документы, опубликованные в периодической и специальной литературе.

Методологической основой исследования послужил диалектический подход, раскрывающий возможности изучения вопросов стратегического развития и модернизации кредитной деятельности коммерческого банка в динамике, взаимосвязи и взаимообусловленности. Системный подход к предмету исследования реализован посредством таких общенаучных методов, как методы научной абстракции, моделирования, сравнения, анализа и синтеза, статистического и графического анализа.

Информационной базой исследования послужили статистические материалы Федеральной службы по статистике, данные Банка России, отчетность кредитных организаций России и Саратовской области, информационные материалы научно-практических конференций и семинаров, материалы по проблематике исследования, опубликованные в периодической печати

(«Деньги и кредит», «Банковские услуги», «Банковское дело», «Коммерсантъ», «Деньги», «Аналитический банковский журнал», «Вопросы экономики», «Финансы и кредит», «Бизнес и банки», региональная пресса), размещенные в сети Интернет, а также собственные расчеты автора.

**Научная новизна исследования.**Научная новизна диссертации в целом состоит в разработке целостной концепции стратегии развития кредитной деятельности коммерческого банка на основе построения теоретических основ, разработки методологических подходов и практических механизмов комплексной модернизации кредитной деятельности в современной России.

Наиболее существенные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

1. Разработаны теоретико-методологические основы стратегии развития и модернизации кредитной деятельности коммерческого банка:

- предложена расширенная трактовка и раскрыто содержание понятия «кредитная деятельность коммерческого банка» как комплекс действий, направленный на достижение эффективности кредитных вложений, удовлетворение спроса на кредитные услуги, минимизацию кредитного риска и формирование устойчивых конкурентных преимуществ в кредитной сфере; дана соответствующая развернутая структура кредитной деятельности банка: формирование ресурсной базы, формирование и реализация оптимальной кредитной политики, определение параметров кредитования, анализ и оценка кредитных рисков, организация внутреннего контроля за проведением кредитных операций, анализ собственной конкурентной позиции на рынке, проведение коммуникационной политики в области спроса и предложения кредитных услуг на банковском рынке;

- определены и классифицированы конкурентные преимущества коммерческого банка в кредитной деятельности по следующим группам: динамические способности банка в принятии кредитных решений (по кредитным заявкам, обмену кредитной информацией, внедрению инноваций в кре-

дитный процесс и т.д.); внутренние компетенции (возможности) банка в повышении эффективности кредитного бизнес-процесса и системы управления им, в оптимизации его оргструктуры и кадрового состава, в обеспечении «кредитной культуры»; внешние компетенции, включающие клиентскую базу, характер взаимосвязи с инвесторами, долгосрочными партнерами, акционерами, с государственными и муниципальными структурами;

раскрыто содержание кредитной стратегии коммерческого банка как программы действий по формированию и удержанию долговременных конкурентных преимуществ на рынке кредитных услуг; определены общие и специфические принципы процесса формирования стратегии развития кредитной деятельности, а также выявлены факторы, определяющие выбор банком такой стратегии: размер и специализация банка, характер миссии и целевых установок, ресурсное наполнение стратегического потенциала банка, качество кредитных продуктов, конкурентные преимущества, организационная культура, рыночная коньюнктура, взятые обязательства, эффективность кредитного менеджмента и управления персоналом;

дано авторское определение и раскрыто содержание модернизации кредитной деятельности банка как процесса комплексного внедрения инноваций в кредитной сфере банка с целью выведения данного направления деятельности на более высокий, качественный уровень, характеризующийся значительным ростом конкурентоспособности, закреплением достигнутых рыночных позиций, обеспечением доминирующего положения банка на рынке кредитных продуктов в долгосрочной перспективе.

2. Дана развернутая содержательная и структурная характеристика кредитных вложений, кредитного портфеля и кредитных продуктов в России, а также даны рекомендации в области управления кредитными рисками и активами коммерческого банка, в частности: конкретизировано понятие «связанные заемщики» по юридическим лицам (предложено считать таковыми лица, доля участия которых в капитале другого лица составляет более 20 %);

предложена авторская методика расчета коэффициента совокупного кредитного риска банка, учитывающего фактор достаточности формирования резерва на возможные потери по ссудам; рекомендован порядок передачи в управление коммерческим банкам и использования для кредитования средств Инвестиционного фонда РФ.

3. Разработаны организационно-методологические основы построения системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка, ее стратегического потенциала и кредитного менеджмента банка, в частности:

сформирована по элементам авторская система модернизации кредитной деятельности коммерческого банка, организационно включающая в себя программу увеличения собственного капитала банка, депозитную политику, кредитную политику, реинжиниринг кредитного бизнес-процесса, методы оценки кредитного риска, секъюритизацию кредитных активов, кредитный мониторинг, бенчмаркинг, кредитный менеджмент;

раскрыто содержание и структура стратегического потенциала кредитной деятельности банка как совокупности ресурсов, способных обеспечить самостоятельное, устойчивое и эффективное развитие кредитной сферы посредством выполнения защитной, регулирующей и оперативной функций; уточнено содержание отдельных структурных элементов стратегического потенциала, в том числе клиентских ресурсов и нематериальных ресурсов с выделением их активной и пассивной части в зависимости от степени вовлечения в кредитный процесс;

дано авторское определение кредитного менеджмента как системы управления движением, формированием и использованием кредитных ресурсов путем принятия эффективных управленческих решений в области привлечения источников кредитования и оптимизации кредитного портфеля, а также управления отдельно взятым кредитным процессом и всей кредитной деятельностью банка с целью получения прибыли; предложены и приведены в систему блоки оценки результативности и элементы кредитного ме-

неджмента: эффективность кредитного портфеля, профессионализм кредитных менеджеров, состояние перспективного и текущего планирования, адекватность организационной структуры кредитного процесса стратегии банка, результативность кредитной политики, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

- уточнено и раскрыто содержание «кредитной культуры» коммерче  
ского банка, включающее в себя: построение внутренних коммуникаций и  
реализацию интеграционных процессов в рамках кредитной деятельности  
банка, формирование оптимальной организационной структуры кредитного  
процесса, освоение новых технологий продаж, формирование новой фило  
софии взаимоотношений с клиентами (реальными и потенциальными заем  
щиками), формирование у клиентов норм платежной культуры.

4. В комплексе разработаны теоретические, методологические и организационные основы реинжиниринга как элемента системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка, а также механизмы его реализации в России:

- уточнено содержание реинжиниринга кредитной деятельности за  
счет включения в него контроля эффективности осуществленных преобразо  
ваний; обоснованы и выделены элементы системы реинжиниринга: принци  
пы, этапы, инструменты.

- разработана авторская модель формирования и реализации про  
граммы комплексной реорганизации кредитного бизнес-процесса на основе  
поэтапного рассмотрения выполняемых операций и их последующей детали  
зации: рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциаль  
ным заемщиком, оценка качества кредита уполномоченными службами бан  
ка, структурирование кредита и заключение кредитного договора, выдача,  
обслуживание и погашение кредита;

5. Разработаны функциональные модели и механизмы реализации приоритетных направлений модернизации кредитной деятельности коммерческого банка в рамках стратегии развития банковской системы России:

- предложена модель стратегии управления кредитными рисками  
коммерческого банка, включающая в себя матрицу (методику) определения  
размера необходимого к созданию резерва кредитных потерь, основанную на  
оценке банком внутреннего рейтинга заемщика и качества кредитного про  
дукта;

- разработаны схемы и методы управления проблемными активами  
на основе реорганизации работы коммерческого банка в рамках специально  
созданного подразделения;

- определены подходы и пути реструктуризации контрольно-  
аналитической деятельности коммерческого банка, предполагающие, **в**част  
ности, включение в нее мониторинга качества кредитного администрирова  
ния и адекватности процедур оценки кредитных рисков;

- разработана функциональная модель развития кредитного менедж  
мента на основе формирования «стратегической карты» кредитного бизнеса,  
включающая интегрированные цели четырех составляющих: финансовой,  
клиентской, внутренней, кадровой.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.**

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в разработке концепции стратегического развития коммерческого банка на основе модернизации его кредитной деятельности. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации в деятельности коммерческих банков.

Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о содержании и структуре кредитной деятельности коммерческого банка, классификация конкурентных преимуществ банка в сфере кредитования, а также представ-

ленные автором экономические основы стратегического потенциала кредитной деятельности и кредитного менеджмента могут использоваться научными и практическими работниками при разработке стратегии развития кредитной деятельности коммерческого банка и механизмов совершенствования кредитного менеджмента, в учебном процессе при изучении курсов «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковские риски», «Банковский менеджмент».

Практическая значимость диссертации заключается в разработке конкретных рекомендаций, мер, механизмов и моделей по оценке эффективности кредитного менеджмента, по формированию и реализации программы комплексной реорганизации (реинжинирингу) кредитного бизнес-процесса, по разработке модели стратегии управления кредитными рисками банка, построению контрольно-аналитической работы в банке, совершенствованию организации работы коммерческого банка с проблемными активами, а также развитию кредитного менеджмента на основе стратегической карты кредитного бизнеса. Их реализация на практике позволит российским коммерческим банкам обеспечить устойчивое развитие и достижение стратегических целей.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на международных научно-практических конференциях: «Банковская конкуренция» (Саратов, СГСЭУ 16-17 ноября 2000 г.), «Финансовый механизм и его правовое регулирование» (Саратов, 24-25 апреля 2003 г.), «III тысячелетие - новый мир» (Москва, 1-5 декабря 2003 г.), «Дни науки - 2005» (Днепропетровск, 15-27 июня 2005 г.), «Взаимодействие банковской системы и реального сектора экономики» (Астрахань, 22-23 апреля 2005 г.), а также на Всероссийской научно-практической конференции «Мониторинг рынка банковских услуг» (Саратов, СГСЭУ, 2 апреля 2003 г.) и на научно-

практических конференциях по итогам НИР за 2003, 2004 гг. в Саратовском государственном социально-экономическом университете.

Наиболее существенные положения, выводы и рекомендации, содержащиеся в исследовании нашли свое отражение в 35 публикациях общим объемом 45,4 п.л., из них в 5 статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК России.

Практические результаты исследования, модели и методы, разработанные в диссертации, были использованы в деятельности ЗАО «Поволжского немецкого банка» (г. Саратов), ЗАО АКБ «Экспресс - Волга» (г. Саратов), ОАО «НВК - банка» (г. Саратов), что подтверждено справками о внедрении. Основные теоретические положения диссертации используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете при преподавании курсов «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковские риски», «Банковский менеджмент», что также подтверждено справкой о внедрении.

Структура работы обусловлена целью и задачами, поставленными в диссертационном исследовании. Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка литературы по теме исследования и приложений.

## Содержание кредитной деятельности коммерческого банка и экономические условия ее развития

Принципиально важное значение для определения содержательной стороны кредитной деятельности, ее целевого назначения, структурных форм и направлений имеет базовое понятие «деятельности» с точки зрения ее философского понимания.

Понятие «деятельность» в словаре русского языка СИ. Ожегова определяется как «занятие, труд»1. Энциклопедическая литература дает более развернутую трактовку данному понятию: «деятельность - это специфическая человеческая форма отношений к окружающему миру, содержание которой составляет изменение и преобразование в интересах людей; деятельность - это условие существование общества, она включает в себя цель, средства, результат и сам процесс. Необходимо целостное понимание деятельности как органичного единства чувственной, практической и теоретической форм деятельности»2.

В философском понимании «деятельность» определяется прежде всего как «целесообразное материально-практическое, преобразующее воздействие субъекта на объект, в ходе которого изменяются как внешний объект, так и воздействующий на него субъект» . Данная интерпретация учитывает наличие определенных объективных обстоятельств в рамках которых деятельность реализуется и развивается. Вместе с тем здесь выражается и активность субъекта, его творчески - преобразующая в отношении явлений и самого себя роль. Фиксируется и основная форма активности субъекта - его материальная деятельность, которая определяет проявления всех других форм активности.

Понимание практической деятельности как субъектно-объектного взаимодействия, ведущего и изменению окружающего мира и саморазвитию субъекта, осуществляемого в системе определенных условий, позволяет обосновать ее объективность. В свою очередь «...объективность деятельности предполагает ее понимание как саморазвивающегося естественноисто-рического процесса»1. А объективные условия, в рамках которых развертывается данный процесс, либо есть продукт самой деятельности, либо эти условия являются внешним фактором воздействия.

По нашему мнению, данное утверждение не может быть характерным для кредитной деятельности банка, так как она является изначально строго регламентированным, а не саморазвивающимся процессом. Итоговым результатом любой целенаправленной деятельности является сформировавшаяся внешне-предметная среда, возникающая в ней система отношений, а также новые развивающиеся формы деятельности. Цель практической деятельности является определяющим фактором, который выражает объективные тенденции движения и развития внутренних процессов и внешнего окружения субъекта.

Что касается кредитной деятельности, то на наш взгляд, она несомненно обладает всеми характеристиками практической деятельности, выделяясь из общего потока банковской деятельности, определяя свои цели, задачи, структуру действий для осуществления конечной кредитной операции.

Следует отметить, что кредитная деятельность банка носит организационно-регулятивный характер, т.е. предполагает наличие сложной системы внутренних и внешних связей, большая часть из которых создается в процессе самой деятельности. А результатом деятельности коммерческого банка в

Одновременно кредитная деятельность может характеризоваться как коммуникативно-управленческая, т.е. устанавливающая необходимые связи между субъектами с целью их активного взаимодействия и возложения на себя функции управления уже установленными связями.

В современной экономической литературе кредитная деятельность связывается лишь с непосредственным выполнением коммерческим банком кредитных операций . На наш взгляд, кредитная деятельность банка требует более широкой трактовки, поскольку по своей экономической природе данный вид банковской деятельности является сложным и многоплановым процессом.

Обоснованием такого подхода к определению содержания кредитной деятельности может служить динамично изменяющаяся внешняя среда банка, приводящая к необходимости включения в понятие кредитной деятельности не только самого процесса кредитования, но и сопряженных с ним банковских процессов и направлений деятельности.

## Структура кредитных вложений и кредитного портфеля и их анализ

Процесс формирования объективных оценочных результатов современного состояния кредитной деятельности российских коммерческих банков основывается на проведении детального анализа совокупных кредитных вложений на макро- и микроэкономическом уровне. Целью данного анализа является определение качественных характеристик совокупного кредитного портфеля банковского сектора экономики в целом и кредитного портфеля отдельного коммерческого банка.

Следует отметить, что кредитование продолжает оставаться основным элементом активных операции коммерческих банков. На начало 2005 года суммарная ссудная задолженность достигла 58,9 % совокупных активов банковского сектора, составив в абсолютном выражении 3,6 трлн. руб. По доле кредитного портфеля в структуре активов банковский сектор России практически сравнялся с показателями, характерными для промышленно развитых стран, уступая лишь по абсолютным размерам предоставляемых ссуд (рис. 24).

В структуре совокупного кредитного портфеля коммерческих банков преобладают кредиты нефинансовому сектору. При этом банки все активнее вовлекаются в кредитование текущей деятельности российских предприятий. Проводимые банком России регулярные опросы показывают, что доля обязательств перед банками в общем объеме обязательств предприятий неуклонно повышается. Например, у 200 крупнейших предприятии-ссудозаемщиков она составляет 43,4 %.

## Содержание и элементы системы модернизации кредитной деятельности коммерческого банка

Совершенствование кредитной деятельности банков на основе комплексной системы модернизации требует раскрытия содержательной стороны данной системы и подробной характеристики ее элементов. Но прежде всего необходимо выделить основные факторы, определяющие тип и сложность системы модернизации кредитной деятельности банка. Таковыми, на наш взгляд, являются:

- масштаб деятельности банка в целом и объем его кредитных вложений;

- виды кредитных продуктов банка;

- направление и уровень специализации банка (концентрация его кредитного портфеля);

- степень развития макросреды банка (инфраструктура региона);

- качество управления кредитным процессом;

- порядок организации процесса кредитования.

Применение комплексного подхода к рассмотрению системы модернизации кредитной деятельности банка требует тщательной координации и увязки видов кредитной деятельности с намеченными направлениями модернизации.

Нам представляется, что характер системы модернизации предусматривает построение трехмерной координационной модели, основной задачей которой будет являться достижение полной взаимоувязки направлений процесса модернизации с его ресурсным и функциональным обеспечением.

В рамках построения данной модели необходимо выделить три базовых компонента, которые и будут являться конструктивной основой моделирования. Во-первых, это компонент целевой подсистемы системы модернизации - X. Во-вторых, это компонент обеспечивающей подсистемы - Y и в-третьих, это компонент функциональной подсистемы - Z.

Соответственно X - компонент будет включать:

1.1. повышение качества кредитных продуктов (качество самого продукта, качество продаж);

1.2. увеличение ресурсной базы кредитования;

1.3. достижение устойчивых конкурентных преимуществ в кредитной сфере банка;

1.4. стратегическое развитие банка в целом. компонент включает:

2.1. методическое обеспечение;

2.2. ресурсное;

2.3. информационное;

2.4. правовое обеспечение. Z - компонент состоит из:

3.1. проведения маркетинговых исследований;

3.2. разработки стратегий;

3.3. реализации стратегий.

Пространственное соединение всех компонентов обеспечивает гибкое сочетание, координацию и четкую взаимоувязку целей, функций и обеспечения реализации процесса совершенствования или модернизации кредитной деятельности банка (рис. 36).

Механизм использования данной модели предусматривает пространственную координацию каждой целевой установки по оси X с необходимым обеспечением реализации данной цели по оси Y и функциональным наполнением по оси Z. Так, например, для достижения цели 1.1. (рис. 36) от начала системы координат необходимо отложить прямые линии по оси Y и Z, которые показывают какие ресурсы нужны для достижения данной цели и с помощью каких действий цель будет достигнута.