Симаева Наталья Петровна. Кредитное поле коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Волгоград, 2003 200 c. РГБ ОД, 61:03-8/3426-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретическая модель кредитной деятельности коммерческого банка 12

1.1. Микроаналитическая характеристика кредитных операций коммерческого банка 16

1.2. Кредитное поле как системная характеристика кредитной деятельности коммерческого банка 52

Глава 2. Анализ кредитного поля как инструмент комплексной оценки кредитной деятельности коммерческого банка 88

2.1. Методическое обеспечение комплексного анализа кредитных операций коммерческого банка 89

2.2. Алгоритмизация построения статусного профиля кредитного поля коммерческого банка 100

Глава 3. Проблемы расширения кредитного поля коммерческого банка в условиях современной России 127

Заключение 150

Библиографический список использованной литературы 160

Приложения 183

Алфавитно-предметный (вспомогательный) указатель 198

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*Для экономики страны важно успешное функционирование как банковской системы в целом, так и каждого конкретного банка, которое, в известной мере, обусловливается достаточным уровнем осуществления кредитных операций1. Кредитные отношения составляют основу банковского бизнеса, являясь, по сути, тем системообразующим фактором, который позволяет банку стать целостностью2.

В подтверждение сказанного можно привести следующие данные: "Если мы взглянем на балансы отдельных банков, мы сразу увидим, что среди их операций кредитные операции занимают главенствующее место. Активы по сводному балансу всей кредитно-банковской советской системы на 01.07.1927г. исчислялись в 6 860.2 м.р. из них на учётно-ссудные операции падает 4 875 м.р. или 71.7%"3. Что касается современного банковского кредитования в Российской Федерации, то по ряду причин4 его объём сократился по сравнению с началом XX в. Однако под влиянием позитивных изменений макроэкономической ситуации, повышения кредитной активности экономических субъектов наметилась тенденция роста кредитования российских банков: на 1.01.2002 г. удельный вес кредитов в общей сумме активов кредитных организаций составил 47% против 38.4% на 1 октября 2000 г. Доля кредитов реальному сектору экономики в РФ в совокупных активах на 1.01.2002 г. составила 38,7% (33,7% на 1.01.2001 г. и 29,6% на 1.01.2000 г.), в реальном исчислении превышая предкризисный уровень почти в 1,5 раза; на 1.10.2002 г. доля кредитов нефинансовому сектору достигла 44%. Доля кредитов населению остаётся незначительной: 1,9% на 1.01.2001 г., 3% на 01.01.2002 г.5 В странах с развитой

1 По словам К. Маркса, "банк и кредит становится в одно и то же время и могущественнейшим средством, выводящим капиталистическое производство за его собственные пределы, и одним из самых мощных рычагов кризиса и надувательства". Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. Т.25., ч.2. - M., 1961. - С.156-157. 2Как следует из утверждения Маклеода: "Банк - есть фабрика кредита, банк создаёт кредит и, создавая кредит, он этим самым создаёт депозит". Цит. по: Каценеленбаум 3. Учение о деньгах и кредите. Ч.Н Кредит и кредитные учреждения.-М., 1928.-С.236.

*3*Банковское дело /Под общ. ред. Ф.К. Радецкого. - М.: Финансовое изд-во НКФ СССР, 1928. - С. 9.

4 Общий рейтинг факторов, сдерживающих кредитование, рассматривается на с.131-132. диссертации.

5 См.: Тенденции развития банковской системы России в январе-сентябре 2000 г. ;  
Структура активов банковского сектора // analytics/bank\_system/bank\_sect\_image4.png

рыночной экономикой доля кредитных вложений в структуре активов колеблется от 19,9 до 83,25%1.

Важно подчеркнуть, что кредиты являются не только важнейшим видом активных операций, но и обеспечивают подавляющую массу текущих доходов банков, особенно в условиях высоких процентных ставок. Выполняя функции кредитного учреждения, коммерческий банк не может отказаться от кредитных операций. К сожалению, реалии сегодняшнего дня таковы, что кредитные операции, в силу неустойчивости макро- и микроэкономической систем, являются зоной повышенного банковского риска. Действительно, в условиях нестабильной экономики и неразвитого финансового рынка снижается надежность возврата, а в результате, ликвидность выданных кредитов.

Осуществление кредитных операций предполагает использование большого объема информации, при этом необходимое условие успешной профессиональной интерпретации данных - это знание их теоретических основ и умение грамотно оперировать ими. В интересах цельности понимания банковского кредитования возникает необходимость во всестороннем анализе его сущностных характеристик; а также в осмыслении путей дальнейшего развития теории и практики кредитных отношений. В условиях нарастающей конкуренции любой банк вынужден интенсивно осваивать поле своей кредитной деятельности, повышать её качество и эффективность.

Нисколько не умаляет актуальности темы исследования широкий резонанс, который организация и анализ кредитных операций имеет в ряду сегодняшних проблем банковского сектора. Напротив, многочисленность материалов порождает дискуссионные моменты, в процессе разрешения которых подтверждается истинность тех или иных теоретических и практических положений, — это позволяет формулировать новые гипотезы для целей адекватного представления о той роли, которую банковский кредит играет в жизни общества. Это утверждение является основным постулатом данной работы.

'Удельный вес кредитных операций банков разных стран таков: Япония -83,25%, Германия -78,65%, Франция-66,06%, Италия - 62,31%, США - 19,9%. См.: Банковское дело/Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2001. - С.96-97.

*Степень изученности темы.*Идея познания банковского кредита отнюдь не нова в экономической науке. Большое внимание изучению кредитных отношений уделено учеными начала XX в.1, среди них - Ф. Богданов, В. Дмитриев-Мамонов, 3. Евзлин, 3. Каценеленбаум, С. Киш, В. Лаврентьев, В. Лексис, Ф. Радецкий, Б. Раскин, И. Трахтенберг, В. Элькин. Кредитный механизм периода плановой экономики в СССР стал предметом научных изысканий многих авторов, в числе которых можно назвать Т.Н. Белоглазову, В.И. Букато, B.C. Волынского, Ю.И. Кашина, Н.Х. Лапидуса, А.Н. Молчанова. Переход к рыночным отношениям обусловил возрастание интереса к проблемам кредитования со стороны российских ученых. Многие положения теории кредита приобрели постановочный и дискуссионный характер. В публикациях нет однозначного мнения по вопросу содержания форм и видов кредита, недостаточно изучена структура кредита, чётко не определена смысловая нагрузка категорий "займ", "кредит", "ссуда", не выработана научно-обоснованная система законов кредита, не исследован жизненный цикл отдельного банковского кредита. На этих спорных моментах общетеоретических основ банковского кредитного дела сконцентрировали свой взгляд Н.Г. Антонов, Е.Ф. Жуков, Г.М. Колпакова, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, М.А. Пессель, М.М. Ямпольский; к разрешению конкретных ситуаций, возникающих в рамках проводимой банком кредитной политики обращаются А.И. Олынаный, Н.Э. Со-колинская, В.А. Челноков. Вопросы правового регулирования банковского кредита: субъекты, особенности обеспечения кредита, содержание и форма кредитного договора, - детально рассматривают Л. Ефимова, В. Ларичев, О. Олейник.

Исследование феномена поля в современной экономической литературе находится на начальном, эмпирическом этапе развития. Прецеденты употребления термина "поле" имеются: Л.В. Перекрёстова использует понятие "информационное поле"; дефиницию "информационное поле коммерческого банка" употребляет Р. Валеева; В.А. Купчинский, Н.А Пономарёва, А.С. Улинич,

'Анализ эволюции банковской системы России в ХХв. показывает, что истоки многих проблем современного кредитования следует искать в игнорировании традиций банковского дела; поэтому накопленный опыт знаний представляется достаточно ценным в плане информационного обеспечения научных разработок.

**6**Е.Б. Ширинская, рассматривают единое информационно-аналитическое поле банка; СЮ. Евсеев говорит о "финансовом поле" региона; термин "инвестиционное поле" применяет В. Чернов. При этом потребность в научном осмыслении и объяснении понятия "поля" всё же существует. Это, в первую очередь, касается кредитного поля: хотя факт использования этой категории имеет место1, исследования, раскрывающие его сущность, отсутствуют.

Теоретические основы формирования кредитного поля коммерческого банка базируются на синтезе идей П. Бурдье (теория полей), Г.С. Пановой (кредитная политика банка), Ю.И. Коробова (банковский продукт). Кредитное поле является комплексным понятием. В процессе накопления материалов для выработки его системной характеристики, автор обращается к многочисленным исследованиям отдельных аспектов кредитного процесса коммерческого банка: механизму обеспечения возвратности кредита, оценке кредитоспособности заёмщика, анализу кредитного портфеля, совершенствованию системы кредитования (М.В. Евраев, Н.Г. Журкина, Е.А. Нестеренко, Т.М. Рыскина, Ю.В. Седачёв). Основой разработки инструментария анализа кредитного поля коммерческого банка являются труды таких отечественных ученых и практиков в области банковского дела, как Л.П. Белых, В.В. Иванов, В.В. Киселёв, Ю.С. Масленченков, В.Е. Черкасов, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. Публикации Д. Гольца, Е. Маковской, М. Матовникова, Д. Толмачёва, раскрывающие общие закономерности развития кредитной деятельности банков в России, и работы СЮ. Евсеева, Ю.Б. Зеленского, Ю.И. Львова, М.И. Лялькова, в которых представлены пути повышения эффективности кредитования, используются диссертантом при освещении проблем расширения кредитного поля.

*Цель исследования*состоит в разработке теоретико-методических основ формирования и анализа кредитного поля коммерческого банка для расширения границ изучения банковского кредита.

Как пишет газета, уставной капитал филиала банка "Наурыз банк Казахстана" позволяет ему на равных работать на *кредитном поле*с другими банками. Новый банк открывает flBepH//

Саровбизнесбанк улучшает показатели своей деятельности; причём "кредитное поле банка имеет сегменты уже в семи субъектах РФ". См.:

7 Решение перечисленных ниже *задач*позволяет достигнуть поставленной цели и обусловливает научную новизну и практическую значимость диссертации:

на основе действующей теории и практики кредита дать микроаналитическую характеристику кредитных операций коммерческого банка;

обосновать закономерности развития кредитного поля как системной характеристики кредитной деятельности коммерческого банка;

сформулировать определение кредитного поля коммерческого банка;

разработать методическое обеспечение анализа кредитного поля коммерческого банка;

выявить основные тенденции развития и пути решения проблем банковского кредитования в России.

*Объектом исследования*является коммерческий банк как основное звено банковской системы, процесс и практика его функционирования1. *Предметом исследования*выступают отношения, складывающиеся между коммерческим банком и субъектами хозяйствования в процессе кредитования, ограниченные рамками выполнения банком роли кредитора.

*Методология исследования*основана на использовании диалектической логики, системного и междисциплинарного подходов. В процессе написании работы применялись общенаучные методы и приёмы: научная абстракция, моделирование, анализ и синтез. При систематизации полученных сведений и при построении схем и таблиц использовались методы группировки, сравнения, экспертной оценки.

*Информационным обеспечением исследования*являются законодательные и другие нормативные акты России и промышленно развитых стран, соответствующие методические разработки коммерческих банков, монографическая и учебного характера литература. В работе нашли отражение доклады научно-практических конференций, конгрессов, семинаров, результаты социологических опросов. Источниками практической информации служили публикации в

'Выбор коммерческого банка в качестве объекта исследования обусловлен тем фактом, что на рубеже XIX-ХХвв. *"основное орудие кредитного посредничества — способность делать деньги — перешло из рук эмиссионных банков в руки коммерческих банков".*Как поясняет 3.C. Каценеленбаум: *"Если раньше эмиссионные и коммерческие банки находились в состоянии постоянной конкуренти, в состоянии борьбы за клиентуру, то затем между ними установилось своего рода разделение труда...*" Каценеленбаум 3. Учение о деньгах и кредите. -М., 1928. -С.261.

**8**журналах: "Банковское дело", "Вестник АРБ", в экономических еженедельниках-"Экономика и жизнь", "Бизнес и банки"; информационные ресурсы Интернета; а также статистические и аналитические материалы коммерческих банков. *Основные положения диссертации, выносимые на защиту:*

1. Кредитная деятельность коммерческого банка - совокупность постоянно действующих с целью извлечения прибыли форм организации взаимоотношений банка с клиентами по поводу привлечения и предоставления денежных ресурсов на условиях срочности, возвратности, обеспеченности, при соблюдении резервньк и иных обязательных требований - может носить активный и пассивный характер.
2. Область заключения кредитной сделки - это взаимное пересечение плоскостей всех *структурных элементов кредита.*Последними являются основные субъекты кредита (кредитор-банк и заёмщик); объект кредитования, которым выступает стоимость кредита; субъекты, определяющие условия взаимодействия кредитора и заёмщика по поводу движения стоимости кредита
3. При классификации кредитных операций наиболее приемлемо использование термина "тип". Каждый тип кредитных операций имеет свой жизненный цикл, отличный от жизненного цикла отдельного банковского кредита. Кредитная сделка уникальна и за время своего существования проходит *жизненный цикл*из четырёх стадий: планирования, предоставления, управления и погашения, - которые последовательно сменяют друг друга. Стадии кредитного процесса банка, в целом, и жизненного цикла отдельного кредита, в частности, тождественны между собой, агрегированы и повторяемы. *Анализ,*не являясь отдельной стадией, осуществляется на протяжении *всего*жизненного цикла отдельной кредитной сделки. *Жизненный цикл банковского кредита*определяется как период от момента положительного решения по кредитной заявке потенциального или реального заёмщика до прекращения действия условий кредитного договора, заключенного между ним и банком на основании рассмотренной заявки по поводу возвратного движения кредитных средств.
4. Комплексным понятием, характеризующим кредитную деятельность коммерческого банка, является *"кредитное поле" — пространство,*

испытывающее на себе влияние законов кредита, норм банковского законодательства и принятой банком кредитной политики, между участниками которого возникает совокупное единство разного рода отношений (экономических, организационных, правовых, коммуникативных и др.) по поводу производства, спроса и предложения банковского продукта - кредитных операций.

1. Залогом эффективного построения кредитного поля коммерческого банка является обязательность исполнения законов кредита. Среди них: закон возвратности предоставляемого кредита; закон платности кредита, закон обеспечения кредита со стороны заёмщика и кредитора - банка; закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами; закон временной ограниченности кредита; закон диверсификации кредита. Каждый закон кредита имеет свою количественную определённость.
2. Кредитное поле коммерческого банка охватывает три взаимодействующие системы: коммерческий банк, клиентов банка (потенциальных и реальных) и внешнюю среду. Основу долговременной концепции развития кредитного поля составляют шесть *принципов:*объективность, адекватность, адаптивность, открытость, амплификация, научная обоснованность. Кредитное поле несёт в себе объективное и субъективное начала и характеризует кредитные отношения не только с экономической точки зрения, но и с позиций социологии, права.
3. Комплексность проведения анализа кредитных операций коммерческого банка предполагает оценку его кредитного поля. Декомбинация кредитного поля позволяет выделить следующие статусные плоскости: количество кредитных заявок; кредитный потенциал банка; кредитоспособность заёмщиков; качество заключенных кредитных договоров; кредитный мониторинг; эффективность деятельности кредитного подразделения банка; качество управления кредитными ресурсами. Представленный список плоскостей не претендует на полноту: для конкретного банка он может быть расширен или сокращён. С момента своего основания в каждый из конкретных моментов времени коммерческий банк имеет определённый статус в каждой из статусных плоскостей. Совокупный статус кредитного поля коммерческого банка выглядит как ломаная линия, называемая

*статусным профилем,*оптимальный вариант последнего — это прямая линия, соединяющая максимальные значения элементов кредитного поля.

8. Расширение кредитного поля тождественно расширению его границ и, соответственно, увеличению взаимоотношений в рамках этого пространства.

*Научная новизна*состоит в комплексном характере исследования кредитной деятельности коммерческого банка, при этом автор акцентирует внимание на активных кредитных операциях, и может быть сведена к следующим моментам:

уточнено понятие *кредитных операций*коммерческого банка, преобразующихся в деятельность активного и пассивного характера при наличии принципов системности, постоянства и целенаправленности;

дано обоснование структуры банковского кредита с учётом расширенного круга её элементов;

выявлена специфика жизненного цикла кредитной сделки, представленная четырьмя стадиями, в контексте сопоставления с которыми названы компоненты активной кредитной деятельности банка;

введено в научный оборот и проанализировано понятие *"кредитное поле"*коммерческого банка; дополнительно сформулированы законы кредита как элемента его характеристики; установлены границы кредитного поля и принципы его развития;

в качестве инструмента комплексной оценки кредитной деятельности коммерческого банка применён *статусный профиль,*представленный в виде ряда параллельных плоскостей, полученных в результате декомпозиции кредитного поля банка; разработана процедура его построения;

сформулированы основные проблемы функционирования кредитного поля коммерческого банка и даны рекомендации по активизации банковского кредитования на микро- и макроуровнях.

*Теоретическая значимость работы*заключается в расширении границ исследования кредитных отношений и в развитии действующей теории кредита путём внесения в её научный аппарат терминологических корректив и уточнений; а *практическая значимость —*в возможности применения его

положений для преподавания в рамках курсов: "Деньги, кредит, банки", "Финансы и кредит" и в том, что методика построения статусного профиля кредитного поля может быть использована в деятельности кредитного подразделения коммерческого банка.

*Апробация и реализация результатов исследования.*Основные положения диссертации получили одобрение в процессе обсуждения на кафедре финансов и кредита Волгоградского государственного университета и были представлены на научно-практических конференциях, проходивших в период 1998-2002 гг. в городах: Волгограде, Саратове, Пензе, Челябинске.

*Публикации.*По материалам диссертационного исследования опубликовано двенадцать работ общим объемом 2,55 п.л.

*Структура диссертации*содержит введение, три главы основного содержания, заключение, библиографический список использованной литературы, включающий 329 наименований, алфавитно-предметный указатель, 7 приложений.

*Во введении*обосновывается актуальность и степень изученности темы диссертационной работы, обозначены его цель и задачи, названы объект и предмет исследования, определены научная новизна и практическая значимость результатов, полученных автором.

*В первой главе*раскрывается содержание активной части кредитной деятельности коммерческого банка сквозь призму исследования субъектов и структуры банковского кредита, классификации кредитных операций банка, стадий жизненного цикла конкретной кредитной сделки. Здесь находит отражение комплексность подхода к изучению банковского кредитования через введение и анализ понятия "кредитное поле" коммерческого банка.

*Вторая глава*посвящена разработке алгоритма построения статусного профиля кредитного поля коммерческого банка.

Основные тенденции банковского кредитования и рекомендации по его активизации на макро- и микроуровне изложены в *третьей главе.*

*В заключении*сформулированы наиболее важные выводы и предложения автора по результатам проведенного диссертационного исследования.

## Микроаналитическая характеристика кредитных операций коммерческого банка

Для целей чёткого формулирования понятия кредитных операций коммерческого банка, адекватного современным представлением о сущности этой экономической категории, используем компаративный анализ его действующих дефиниций. Выявленную совокупность основных характеристик используем для синтеза общего понятия банковского кредитования.

Представим понятие "кредитные операции" как систему отношений на множестве отличительных свойств характеристик известных определений2:

S={A,B,C,D,E,G}, где А - характеристика исходных составляющих, образующих систему, определяемую понятием (элементы, свойства, факторы); В — описание свойств сочетаний составляющих (совокупность, множество, комплекс); С - описание качеств отношений или связей между исходными составляющими; D — характеристика образования, полученного в результате организации отношений на множестве исходных составляющих; Е — характеристика, определяющая функционирование объекта; G - дополнительная характеристика, определяющая границы существования системы.

Обозначим индексированными малыми буквами - а„ Ьи с» ф, et, g{ -подмножества отличительных признаков характеристик А, В, С, D, Е, G. Значение индекса / будет соответствовать порядковому номеру рассматриваемой дефиниции исследуемого понятия.

Проанализируем известный спектр определений кредитных операций:

1. Большим экономическим словарём банковский кредит рассматривается как "основная форма кредита, при которой кредиторами выступают банки"1. Отличительные признаки этого определения таковы: d\ - основная форма кредита; в\ — кредиторами выступают банки; g\ — необходимость лицензии.

2. По мнению О.М. Олейник, банковское кредитование представляет собой "самостоятельную лицензируемую предпринимательскую деятельность кредитных организаций, осуществляемую за счёт привлечённых и собственных средств на свой риск на условиях платности, срочности и возвратности, с соблюдением резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования"2. Формализуем признаки свойств приведённого понятия: аг - привлечённые и собственные средства, условия срочности, платности и возвратности; с2- за счёт и на свой риск; d2 - предпринимательская деятельность кредитных организаций; е2 - соблюдение резервных и иных обязательных требований, обеспечивающих права участников кредитования; g2 - необходимость лицензии.

3. М.Ю. Бабичев, Ю.А. Бабичева, О.В. Трохова определяют банковский кредит как широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка, как по привлечению ресурсов, так и по их вложению3. Выделим признаки данного понятия: разные формы организации кредитных отношений банка; J3 - широкое понятие; е3 -привлечение и вложение ресурсов.

4. В практическом пособии также отмечается, что банковский кредит -"широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения"1. Составляющие этой дефиниции тождественны предыдущим: а4 - разные формы организации кредитных отношений; d4 - широкое понятие; е4 - формирование и вложение ресурсов.

5. Г.М. Колпакова считает, что кредитные операции - это отношения между кредитором и заёмщиком по предоставлению первым последнему определённой суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. При этом она уточняет: кредитные операции делятся на активные (банк выдает ссуды) и пассивные (банк берёт ссуды). Кредитные операции могут осуществляться в двух формах - в форме кредитов и в форме депозитов2. В результате получаем следующие характеристики: а$ - кредиты и депозиты; Ь$ — две формы (активная и пассивная); d$ — отношения между кредитором и заёмщиком по предоставлению определённой суммы денежных средств; вь— условия платности, срочности, возвратности и обеспеченности.

6. Подобного мнения придерживается ряд учёных во главе с А.Г. Грязновой. Приведённое ими определение таково: "Кредитные операции - это отношения между кредитором и дебитором (заёмщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты"; иначе говоря, "кредитные операции банков в первом приближении делятся на активные, при которых банк выступает кредитором, т.е. стороной, дающей кредит и размещающей денежные средства в форме депозитов, и пассивные, когда банк является дебитором, стороной, берущей кредит и принимающей денежные средства в форме депозитов"3.

## Методическое обеспечение комплексного анализа кредитных операций коммерческого банка

Анализ кредитных операций следует рассматривать как элемент комплексного анализа деятельности коммерческого банка, который характеризуется следующими признаками:

1) Объектом анализа, которым является кредитная деятельность отдельного банка и его обособленных подразделений, или группы банков, объединенных по территориальному, функциональному или любому иному признаку.

2) Субъектами анализа, в качестве которых выступают сами коммерческие банки, их контрагенты, включая центральный банк, другие финансово-кредитные учреждения, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, а также реальные и потенциальные клиенты заёмщики, учредители и акционеры, прочие физические и юридические лица.

Оценка кредитной деятельности, являясь существенным направлением анализа банковской деятельности, должна отражать эффективность кредитной политики коммерческого банка и определять перспективы дальнейшего развития банка. Результаты анализа позволяют принимать необходимые управленческие решения по изменению направлений, методов и способов кредитной работы, уточнению её отражения.

Кредитный анализ может быть предпринят в различных целях. Поскольку каждый из субъектов в процессе анализа преследует свои собственные цели, направления и критерии анализа тоже несколько различаются. При этом цель проводимого анализа, то есть, какие взаимосвязи и взаимозависимости, анализ должен выявить и какую задачу, в конечном итоге, должен решить, является основным методологическим постулатом любого подхода к анализу кредитной деятельности банка.

Так, коммерческие банки на основе анализа своей кредитной деятельности, а также деятельности других банков оценивают эффективность и качество своей работы, определяют направления ее улучшения в целях максимизации доходов, стремясь при этом к оптимизации структуры кредитного портфеля. Акционеры, банковские клиенты и корреспонденты на основании такого анализа получают возможность оценивать надежность, доходность и устойчивость финансового положения коммерческого банка для решения вопроса о целесообразности дальнейших взаимоотношений с ним.

Совершенно иная задача - проверка достоверности учёта и отчетности банка, а также подтверждение результатов его кредитной деятельности - стоит перед аудитором и внутренней аудиторской службой банка. Кроме того, в процессе аудита кредитных операций имеется возможность обнаружения ряда обстоятельств, отрицательно влияющих на вывод относительно допущения непрерывности функционирования коммерческого банка. В числе этих обстоятельств следует назвать:

низкое качество залога по кредитам с признаками проблемности (неуплата процентов и другие нарушения условий кредитных договоров);

незаконченные судебные процессы, связанные с возвратом значительных сумм безнадёжных необеспеченных кредитов при наличии высокой вероятности банкротства или исчезновения заёмщиков;

негативная информация о финансовом состоянии поручителей и гарантов при наличии признаков проблемности кредитов; высокая доля необеспеченных кредитных вложений и кредитов, выданных предприятиям, испытывающим финансовые трудности;

высокая концентрация кредитов в кризисных отраслях экономики; высокая доля кредитов, выданных акционерам и управляющим коммерческого банка в сопоставлении с величиной собственного капитала коммерческого банка и привлеченными средствами;

- неадекватность сформированного резерва на возможные потери по ссудам сложившимся кредитным рискам1.

Центральный банк, в свою очередь, интересуют ситуация на кредитно-финансовом рынке страны, эффективность проводимой кредитно-денежной политики, выполнение банком установленных нормативов, показателей и, как результат, состояние и устойчивость банковской системы в целом. При этом "общей целью (курсив наш. - Н.С.) анализа для всех субъектов является определение эффективности деятельности и степени надёжности банка"2.

Основные направления? анализа кредитной деятельности банка можно сформулировать таким образом:

оценка состояния и результатов кредитной деятельности банка на момент проведения анализа;

сравнение состояния кредитной деятельности банка за выбранный период времени (например, в конце года по сравнению с началом года);

сравнение результатов кредитной деятельности анализируемого банка с результатами кредитной деятельности других банков;

обобщение результатов анализа и подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на улучшение кредитного процесса коммерческого банка.

## Проблемы расширения кредитного поля коммерческого банка в условиях современной России

После устранения кризисных последствий вектор кредитных вложений коммерческих банков претерпел изменения: заметно увеличились объёмы кредитования хозяйствующих субъектов и населения. При этом отметим, что потенциал имеющихся кредитных ресурсов используется ещё не полностью.

В сегодняшних условиях стабилизации экономики смещение акцентов в деятельности банков со спекулятивных операций в сторону традиционной, в частности, кредитной деятельности особенно важно.

В доказательство вышесказанного, приведём мнение В.В. Михеева и В.Я. Портякова1, исследовавших опыт развития китайской банковской системы, которая по формальным признакам - степень открытости, либерализация, развитость кредитных институтов и т.п. - до 17 августа 1998 года выглядела даже менее развитой, чем российский банковский сектор. Авторы пришли к весьма банальному, на первый взгляд, выводу: главный урок для России состоит в необходимости поддержания соответствия между финан-совой (банковской) и реальной сферами национального хозяйства. То есть сегодняшняя разница между Россией и Китаем заключается в том, что России в ходе дальнейших реформ нужно научиться обеспечивать адекватность банковского и реального секторов экономики; а Китаю придётся решать задачу сохранения уже имеющегося соответствия между финансовой и реальной экономикой.

Однако не только реальный сектор экономики нуждается в кредитных ресурсах. Как свидетельствуют результаты социологического опроса2, население среди банковских услуг больше всего испытывает потребность в долгосрочном кредитовании, - каждый третий хотел бы воспользоваться этой банковской операцией (36.8%). Интересно, что установка на получение банковского кредита превалирует у предпринимателей и руководителей первого уровня (44.6% которых испытывает потребность стать участником кредитных отношений), у студентов (38.4%), гуманитарной интеллигенции (34.5%) и служащих (34.3%). При этом отметим, что долгосрочный кредит особенно привлекает людей в возрасте от 21 до 30 лет. Что касается, надёж ности операций банка, то большая доля респондентов - 31.1% - определяет предоставление долгосрочного кредита как наиболее надёжную операцию1.

Прежде всего, развитию кредитования могут способствовать действия Центрального банка, направленные на снижение процентных ставок по кредитам за счёт ставки рефинансирования.

Как считает вице-президент АРБ B.C. Захаров, одной из проблем банковской системы России является слабое развитие рефинансирования банков, и, в результате, ограниченное использование такого метода, как процентная политика.