

5. Перспективы развития экономической ситуации и оценка рисков // Доклад о денежно-кредитной политике / М. : ЦБ РФ. – 2013. – № 2. – С. 27-31.
6. Основные макроэкономические и денежно-кредитные показатели // Бюллетень банковской статистики. – 2013. – № 1 (236). – С. 7-61.
7. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами : от 12 ноября 2007 г. № 312-П (Нормативный документ Банка России. Положение) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/587888>
8. Схема принятия решения о возможности принятия активов в обеспечение кредитов Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=standart\\_system/spr\\_7.htm](http://www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=standart_system/spr_7.htm)

**Богатко Н.Г.**

**УДК 005.935.33: 336.713 (477)**

## **УЧЕТ РЕЗУЛЬТАТОВ СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

***Аннотация.** Проанализированы подходы к термину «стресс-тестирование». Сравнились методы стресс-тестирования. Рассмотрены этапы стресс-тестирования. Исследована практика его применения в российских и украинских банках. Выявлены проблемы при использовании стресс-тестирования и сформулированы рекомендации по совершенствованию.*

***Ключевые слова:** коммерческие банки, методы стресс-тестирования, стрессоустойчивость, риск-менеджмент.*

***Анотація.** Проаналізовано підходи до терміна «стрес-тестування». Розглянуто методи стрес-тестування. Розглянуто етапи стрес-тестування. Досліджено практику його застосування в російських і українських банках. Виявлено проблеми при використанні стрес-тестування й сформульовані рекомендації з удосконалення.*

***Ключові слова:** комерційні банки, методи стрес-тестування, стресостійкість, ризик-менеджмент*

***Summary:** The approaches to the term “stress testing” are analyzed. The stress testing methods are compared. The stages of the stress testing are considered. The practice of its application in the Russian and Ukrainian banks is studied. The problems in the process of using the stress testing are identified and the recommendations for their improving are made.*

***Key words:** commercial banks, stress testing methods, stress resistance, risk management.*

**Постановка проблемы.** Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь банков, их финансовой устойчивости, ликвидности в случае возможных спадов в экономике, является стресс-тестирование, получившее широкое распространение в международной финансовой практике. В Украине оценить использование стресс-тестирования на практике довольно трудно ввиду отсутствия статистической информации. Предположительно методы стресс-тестирования используются не активно из-за рекомендательного характера законодательных актов. В связи с этим остается не ясным какова эффективность инструмента стресс-тестирования? Есть ли принципиальные отличия в методиках стресс-тестирования? Какие проблемы возникают при его использовании на практике?

**Анализ последних публикаций.** Нами просмотрены материалы сайтов, специализирующихся на обменах информации о банковской практике. Исследование международного опыта показало, что во многих странах мира регулятором финансовых рынков вменено применение стресс-тестирования как обязательного инструмента риск-менеджмента [10]. Кроме того, можно констатировать, что сведения, представленные в специальной литературе [3, 8, 12, 13] и сети Интернет [7, 9] обычно содержат свод руководящих принципов по проведению стресс-тестов; конкретные алгоритмы для их реализации не приводятся. Таким образом, ответы на вопросы, поставленные выше, нами не найдены.

**Цель статьи** – по результатам анализа информации специальной литературы и опроса специалистов ряда банков выявить проблемы в практике стресс-тестирования и сформулировать рекомендации по ее совершенствованию. Для достижения цели нами поставлены следующие задачи: выяснить что специалисты разных стран понимают под термином «стресс-тестирование», какие методики стресс-тестирования используются, рассмотреть последовательность его проведения, изучить результаты использования названного инструмента, понять его эффективность.

**Результаты исследования.** Согласно «российской» точке зрения: «Стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» [9]. Украинский законодатель под стресс-тестированием понимает «метод количественной оценки риска, который заключается в определении величины несогласованной позиции, которая подвергает банк риску, и в определении шоковой величины изменения внешнего фактора - валютного курса, процентной ставки и т.п. Сочетание этих величин дает представление о том, какую сумму убытков или доходов получит банк, если события будут развиваться в соответствии с заложенными предположениями» [6]. Как видим, не смотря на разные формулировки принципиальных отличий в сущности понимания термина нет.

В рамках стресс-тестирования кредитная организация должна учитывать ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска

ликвидности. При этом следует отметить, что в указанные компоненты включаются компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен прежде всего на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала кредитной организации компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты кредитной организацией для снижения уровня рисков и сохранения капитала» [9].

В банковской практике используются различные методики стресс-тестирования. В разных источниках могут встречаться различные названия методик; их, кроме того, могут называть «методами», «анализом» (табл.1).

**Таблица 1.** Сравнение названий методов стресс-тестирования

Название методов стресс-тестирования в России [9].	Название методов стресс-тестирования в Украине [6].	Название методов стресс-тестирования в соответствии с общемировым подходом (рекомендации МВФ и Мирового банка) [1].	Название методов стресс-тестирования в соответствии с европейским подходом (Базельский подход) [1].
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сценарный анализ</li> <li>• Анализ чувствительности портфеля</li> <li>• Анализ максимальных потерь</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сценарный анализ</li> <li>• Анализ чувствительности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализ чрезвычайных «исключительных, но возможных» событий</li> <li>• Анализ вероятных неопределенных событий</li> <li>• Анализ наиболее вероятных событий</li> <li>• Анализ умеренно-неприятных событий</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сценарный метод</li> <li>• Метод эластичностей</li> <li>• Метод оценки затрат</li> <li>• Индексный метод</li> </ul>

Отметим, что одноименные методики (методы) имеют в разных источниках разное смысловое наполнение, разные цели, наличие особенностей проведения (см рис. 1).



**Рис. 1.** Методики стресс-тестирования

Для российской и украинской практики сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив кредитной организации. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность кредитной организации в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. В соответствии с Базельским подходом сценарный метод состоит в анализе умеренно неприятных событий, позволяющий определить максимальный убыток инвестора за период с заданной вероятностью; отражает изменение стоимости инвестиционного портфеля в виде линейной комбинации доходностей факторов риска [3].

В отличие от сценарного анализа результаты анализа чувствительности носят в основном краткосрочный характер. Анализ чувствительности оценивает непосредственное воздействие на портфель активов кредитной организации изменений заданного фактора риска (например, рост/снижение обменного курса национальной валюты; рост/снижение процентных ставок).

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки кредитной организации.

Ввиду индивидуальности рискового профиля каждой кредитной организации, а также отсутствия унифицированных и общепринятых стандартов в проведении стресс-тестирования кредитные организации должны самостоятельно разрабатывать модели проведения стресс-тестов. Подходы к выбору инструментов для тестирования должны учитывать характеристики экономической системы (степень взаимосвязи с банковской системой, уровень координации монетарной, экономической и фискальной политики, степень отраслевой диверсификации и т.д.) [1].

Среди основных этапов при организации стресс-тестирования можно выделить следующие (на примере стресс-тестирования на основе исторического сценария).

1. На первоначальном этапе производится проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой проводится стресс-тестирование. При этом необходимо учитывать, что используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).
2. После составления необходимой базы данных осуществляется детальный анализ кредитного и торгового портфелей, идентификация рисков, которым в наибольшей степени подвержена кредитная организация.
3. В дальнейшем проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом в расчет может браться как разница между максимальным и минимальным значением фактора в рамках заданного периода времени, так и разница значений на начало и конец рассматриваемого периода. В дальнейшем в зависимости от целей анализа при расчетах используется либо усредненное, либо максимальное значение изменения фактора риска» [9].

До кризиса практика стресс-тестирования осуществлялась в большинстве банков в основном как изолированная функция управления рисками, имеющая слабое отношение к остальным направлениям деятельности, и, соответственно, считалась не заслуживающим особого внимания. В большинстве банков мира, несмотря на применение стресс-тестирования, его результаты в практической деятельности не учитывались или учитывались слабо. В том числе основные решения в отношении издержек, рисков, масштабов наращивания дополнительного капитала принимались безотносительно итогов стресс-тестирования. Непокрытые потери таких банков в результате кризиса оказались в общем случае значительными.

В российской банковской практике стресс-тестирование начало применяться с 2004 года. Центробанком были проведены серии анкет по вопросам стресс-тестирования. Банк России обобщил результаты опроса "О практике стресс-тестирования в кредитных организациях"[2]. Отдельные данные представлены ниже.

**Таблица 2.** Результаты анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования

Вопрос	Варианты ответов	Численность респондентов
1.Какие виды рисков учитываются в ходе стресс-тестирования	Кредитный Рыночный Риск ликвидности Операционный	84% 82% 92% 45%
2.Периодичность проведения стресс-тестов по риску ликвидности	В среднем 9 раз в год + 8 банков ежедневно	
3.Какие методики стресс-тестирования используются	Сценарный анализ Анализ чувствительности Расчет потерь	95% 63% 57%
4.Учитываются ли результаты стресс-тестирования при формировании (корректировке) политики управления рисками банка	Да Нет	91% 16%
5.Какие методы использует банк для оценки риска ликвидности	Метод коэффициентов Платежный календарь Статметоды прогнозирования потребности в ливв средствах Другие	45% 68% 36% 33%

Большинство кредитных организаций, из числа опрошенных, (78%) проводят стресс-тестирование. Из них 91% банков используют при организации стресс-тестирования подходы, рекомендованные Банком России. В ходе стресс-тестирования риск ликвидности оценивали 92%, кредитный риск – 84%, рыночный риск – 82% банков. Операционный риск оценивают около половины кредитных организаций (45%), осуществляющих стресс-тестирование.

Стресс-тестирование по видам рисков проводится банками в среднем со следующей периодичностью: кредитный риск – 6 раз в год, рыночный риск – 5 раз в год (3 банка ежедневно), риск ликвидности – 9 раз в год (8 банков ежедневно), операционный – 7 раз в год.

При определении значимости рисков, исходя из имеющихся на момент анкетирования портфелей активов, вторым по значимости был назван риск ликвидности: 60% банков поставили его на 2-е место, еще 5% на 1-е.

Большинство кредитных организаций, осуществляющих стресс-тестирование (88%), проводит актуализацию параметров стресс-теста по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры.

В своих внутренних документах обязательность и порядок проведения стресс-тестирования отразили 72% кредитных организаций. В 94% кредитных организаций результаты доводятся до руководства, а в 91% кредитных организаций результаты стресс-тестирования учитываются при формировании (корректировке) политики управления рисками.

В Украине стресс-тестирование стало объектом рекомендаций с 2004 года, когда НБУ утвердил Методические указания по инспектированию банков под названием «Система оценки рисков» [5]. В том же году вышел нормативный акт [4], в котором этот вопрос был продуман более детально: в частности, стресс-тестирование было включено в качестве компонента в систему управления рисками.

Более подробные рекомендации Национального банка появились в 2009 году в виде «Методических указаний по порядку проведения стресс-тестирования в банках» [6]. Они содержат описание цели, задач стресс-тестирования, факторов риска, типов рисков, которые используются в стресс-тестах, методов, основных этапов, периодичности проведения стресс-тестирования и другие вопросы. В указанном документе, в частности сказано: «Систему стресс-тестирования можно считать эффективной, если она:

- обеспечивает возможность определения наиболее плохого сценария развития событий;
- устанавливает размер возможных убытков в случае реализации наиболее плохого сценария;
- выявляет уязвимые и слабые места в системе защиты от рисков;
- дает возможность руководству оперативно вмешиваться в процессы, которые угрожают банку, определять, организовывать и внедрять комплекс необходимых мер, направленных на уменьшение влияния рисков и избежания финансовых потерь» [6].

Практические результаты использования рекомендаций НБУ по применению стресс-тестирования в кредитных организациях Украины нами в просмотренных источниках не встречены. Анализировалась фрагментарная информация. Так, материалы, обнародованные в ходе форума ведущих иностранных финансовых институтов [10], выявили следующее (табл. 3). В 2010 году для украинских банков с иностранным капиталом были проведены стресс-тесты по 2 основным сценариям: в первом случае брались основные прогнозные показатели, учитываая рост европейской экономики в 2011 году на уровне 1,3%. Второй сценарий основывался на негативных прогнозных показателях, в частности, в текущем году - продление стагнации европейской экономики и в 2011 г. - ее падение на 0,4%.

**Таблица 3.** Результаты стресс-тестов для украинских банков с иностранным капиталом, %

Наименование банка	Коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2010 г,	Стресс-тест текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2012 г,
Alpha Bank	11,6	8,2
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich	9,3	7,8
BNP Paribas	10,1	9,6
Inteza Sanpaolo	8,3	8,2
ING Bank	10,2	8,8
Unicredit	8,6	7,8
Erste Group Bank AG	9,2	8,0
Credit Agricole	9,7	9,0
Societe Generale	10,7	10,0
National Bank of Greece	11,3	7,4
EFG Eurobank Ergasias, S. A	11,2	8,2
Piraeus Bank Group	9,0	6,0
PKO Bank Polski	13,3	15,4
Swedbank	10,4	9,9

Выборка, представленная в таблице выше позволяет констатировать в целом, благополучную картину. Однако, по нашим данным, информация не является полной и не позволяет оценить ситуацию в Украине как однозначно положительную.

Отметим, что стрессоустойчивость является объектом внимания Минфина Украины, им осуществляется ранжирование банков Украины на основании комплексной оценки их стрессоустойчивости и лояльности вкладчиков [11]. Результат ранжирования – рейтинг банков Украины - учитывает наиболее важные показатели с открытых источников информации. Выборка банков для рейтинга включает банки первой, второй и третьей групп по классификации НБУ, активно работающие на рынке розничных депозитов, а также отдельные банки 4-й группы с объемом депозитов физических лиц более 1 млрд. гривен. Периодичность расчета рейтинга: ежеквартально не позже 1 календарного месяца после публикации квартальной отчетности банков НБУ. Источники информации: показатели финансовой отчетности банков и другая необходимая информация из открытых источников: официальных сайтов банковских регуляторов, банков, банковских ассоциаций, рейтинговых агентств и т.д. Общий балл рейтинга банков определяется как среднее арифметическое баллов, полученных банком по 2-м группам факторов: стрессоустойчивость банка и лояльность вкладчиков.

1. Стрессоустойчивость банка – способность банка противостоять внутренним и внешним рискам, на которую влияют показатели: качество активов; качество фондирования; прибыльность; ликвидность; достаточность капитала; масштаб деятельности.

2. Лояльность вкладчиков – приверженность клиентов банка к его депозитным продуктам и успешность деятельности банка на розничном сегменте депозитного рынка, которую определяют: доля банка на рынке

розничных депозитов; абсолютный рост розничного портфеля вкладов за квартал; относительный рост розничного портфеля вкладов за квартал; опыт работы на рынке; платежная репутация банка.

Расчет баллов и рейтинга осуществляются следующим образом. По каждому из двух факторов (стрессоустойчивость банка, лояльность вкладчиков) банк может набрать от 1 до 5 промежуточных баллов. Промежуточный балл каждого фактора (стрессоустойчивость, лояльность) зависит от взвешенной суммы первичных баллов их составляющих. Первичные баллы по составляющим (от 1 до 5) зависят от диапазона значений в которые попадает соответствующий показатель. Границы 5-ти диапазонов для присвоения баллов по каждому показателю рассчитываются математически в зависимости от распределения значений показателей по выборке банков. Например:

- 1 балл, если значение  $< (-1)$  стандартное отклонение от среднего значения;
- 2 балла, если значение  $< (-0,25)$  стандартного отклонения от среднего значения;
- 3 балла, если значение  $< (+0,25)$  стандартного отклонения от среднего значения;
- 4 балла, если значение  $< (+1)$  стандартное отклонение от среднего значения
- 5 баллов, если значение  $> (+1)$  стандартное отклонение от среднего значения

Как видим, автоматически учитывается динамика среднерыночных показателей и минимизируется влияние субъективного фактора на результаты рейтингования. В случае сильных аномальных отклонений ряда показателей от нормального распределения допускаются экспертные способы определения диапазонов для присвоения первичных баллов, при этом статистические параметры «нестандартного» распределения (среднее арифметическое, медиана, стандартное отклонение, максимальные и минимальные значения и т.д.) также принимаются во внимание. Утратившие платежеспособность банки с текущими массовыми невыплатами депозитов исключаются из рейтинга. Значения диапазонов рейтинговых баллов для каждого ежеквартального рейтинга, а также алгоритм расчета банки могут узнать, обратившись к модераторам сайта Минфин.

Таким образом, в Украине стресстестирование по оригинальной методике Минфина осуществляется с опубликованием результата – рейтинга банков на сайте МФУ.

**Выводы.** Результаты исследования позволяют говорить о существовании многообразия методов стресс-тестирования в банковской практике разных стран. На сегодня можно констатировать, что в России отмечается значительная позитивная динамика в части применения кредитными организациями методов стресс-тестирования. Однако есть «определенные недостатки в методологии стресс-тестирования. В частности, не всегда верно осуществляется банками выбор сценариев; отсутствуют стресс-тесты на сегментах бизнеса, связанных со специфическими рисками и продуктами. Кроме того, системы стресс-тестирования недостаточно гибки для оперативного реагирования на кризисные ситуации, не обеспечиваются оперативное агрегирование рисков, применение новых сценариев и моделей» [7].

Следует отметить, что российская и украинская практика управления рисками, в частности, применение стресс-тестов, еще не лишена проблем. С нашей точки зрения, можно выделить следующие (см. таблицу ниже).

**Таблица 4. Проблемы стресс-тестирования и возможные направления для их решения**

Проблемы стресс-тестирования	Направления их решения
1. Сложность многофакторных моделей	Принять целесообразным для регулярного мониторинга однофакторные модели
2. Изолированное изучение факторов риска (не всегда оправдано)	Сопоставить отрезки времени, на которых одновременно наблюдались различные отклонения значений факторов риска от их средних величин, применить одинаковые веса ко всем факторам риска и сопоставить полученные усредненные значения
3. Стресс-тестирование не отвечает на вопрос о вероятных изменениях факторов риска	Не проводить стресс-тестирование, базирующееся на невероятных условиях (гипотетический сценарий)
4. Проведение стресс-тестирования исключительно на основе анализа прошлых событий (недостаточно для полноценной оценки рисков)	Наряду с историческими сценариями, следует разрабатывать гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для кредитной организации.
5. Недостаточная точность в идентификации сценария, требующего проведения стресс-тестирования.	К работе над стресс-тестом привлечь возможно более широкий круг специалистов; вся работа должна вестись под наблюдением и с прямым участием руководства
6. Отсутствие разработанной методологии стресс-тестирования	Поиск в сети Internet материалов с положительным опытом
7. Изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля кредитной организации	Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-теста, результаты стресс-теста должен рассматривать соответствующий комитет

**Перспективы дальнейшего развития проблемы.** С нашей точки зрения, стресс-тестирование целесообразно более активно использовать как составной элемент общей системы риск-менеджмента в банках Украины. Проведение стресс-тестирования вместе с выполнением требований действующего банковского законодательства дает возможность банкам разрабатывать систему мер для поддержания надлежащего уровня безопасности банковской деятельности и финансовой стабильности, обеспечивает защиту интересов вкладчиков и кредиторов банков. Оно позволяет оценить адекватность процессов управления проблемными активами и определять достаточность резервов для возмещения возможных потерь.

**Источники и литература:**

1. Житний П. Є., Шаповалова С. М., Карамішева Г. М. Світова практика стрес-тестування у банках України: [Електронний ресурс] – Режим доступа : <http://nbuv.gov.ua>
2. Информация об основных результатах анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования : [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>
3. Ковалев П. П. Сценарный анализ. Структура метода / П. П. Ковалев // Управление финансовыми рисками. – 2007. – №1. – С.2-21
4. Методические рекомендации по организации и функционированию систем риск-менеджмента в банках Украины. Утв. постановлением Правления Национального банка Украины 02.08.2004 № 361 : [Электронный ресурс] – Режим доступа : [www.ligazakon.ua](http://www.ligazakon.ua)
5. Методические указания по инспектированию банков «Система оценки рисков» Утв. постановлением Правления Национального банка Украины от 15.03.2004 № 104 : [Электронный ресурс] – Режим доступа : [www.ligazakon.ua](http://www.ligazakon.ua)
6. Методические указания по порядку проведения стресс-тестирования в банках Украины. Одобрены постановлением Правления Национального банка Украины 06.08.2009 N 460 : [Электронный ресурс] – Режим доступа : [www.ligazakon.ua](http://www.ligazakon.ua)
7. О рекомендациях по проведению стресс-тестирования кредитных организаций, подготовленных международными организациями с учетом уроков глобального кризиса : [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>
8. Пашковская И. В. Стресс-тестирование как метод обеспечения устойчивости банковской деятельности / И. В. Пашковская // Банковские услуги. – 2004. – №4. – С. 4-26
9. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях: [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>
10. Результаты стресс-тестов для украинских банков с иностранным капиталом : [Электронный ресурс] – Режим доступа : [http://dengi.ua/news/66318\\_Ukrainskie\\_banki\\_vyderzhali\\_stress-testy.html](http://dengi.ua/news/66318_Ukrainskie_banki_vyderzhali_stress-testy.html)
11. Рейтинг устойчивости банков. Методика Минфина Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://minfin.com.ua/banks>
12. Самолов Е. Стресс-тестирование платежной позиции банка / Е. Самолов // Банковский менеджмент. – 2006. – №1. – С. 27-31
13. Тавасиев А. М. Специальные антикризисные меры в механизмах банковского управления / А. М. Тавасиев // Банковское дело. – 2006. – №4. – С. 13-20

**Богомолов С.М., Ильина Л.В.****УДК 336.71****РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО ДЕЛА:****ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ**

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы инноваций в банковском кредитовании. При этом оценивается современное состояние научной проблемы и доказывается необходимость углубления проводимых исследований в аспекте развития методологии осуществления процесса кредитования и использования современного инструментария разработки новых и совершенствования существующих кредитных технологий. В заключение раскрывается специфика банковских инноваций в кредитовании и делается вывод необходимости поиска новых решений в сфере смежных услуг и сложных финансовых продуктов.*

***Ключевые слова:** инновации, банк, кредит, технологии.*

***Анотація.** У статті розглядаються питання інновацій в банківському кредитуванні. При цьому оцінюється сучасний стан наукової проблеми та доводиться необхідність поглиблення проведених досліджень в аспекті розвитку методології здійснення процесу кредитування та використання сучасного інструментарію розробки нових і вдосконалення існуючих кредитних технологій. На закінчення розкривається специфіка банківських інновацій в кредитуванні і робиться висновок необхідності пошуку нових рішень у сфері суміжних послуг і складних фінансових продуктів. Ключові слова: інновації, банк, кредит, технології.*

***Summary.** The article deals with the issues of innovation in bank lending. The current state of this scientific problem is assessed and the necessity to study it thoroughly for both developing a methodology of lending process and using modern tools of developing new and improving the existing lending technologies is proved. Finally, the specifics of bank innovations in lending are revealed and the conclusion is made to find new solutions in the field of related services and complex financial products.*

***Key words:** innovation, bank, credit, technology.*

**Постановка проблемы.** 15 лет назад Правительством РФ было принято Постановление "О Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы" №832 от 24 июля 1998 года. С тех пор путь инновационного обновления российской считается магистральным направлением ее развития. Реализация этого курса возведена в ранг государственной политики, разработаны программные документы, в рамках их реализации созданы инновационные кластеры и фонды, проведены и профинансированы многочисленные научные и практические исследования.