

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 : [Електронний 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 : [Електронний ресурс] – Режим доступа : www.ligazakon.ua
5. Методические указания по инспектированию банков «Система оценки рисков» Утв. постановлением Правления Национального банка Украины от 15.03.2004 № 104 : [Електронний ресурс] – Режим доступа : 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 : [Електронний ресурс] – Режим доступа : www.ligazakon.ua
7. О рекомендациях по проведению стресс-тестирования кредитных организаций, подготовленных международными организациями с учетом уроков глобального кризиса : [Електронний 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: [Електронний ресурс] – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>
10. Результаты стресс-тестов для украинских банков с иностранным капиталом : [Електронний ресурс] – Режим доступа : http://dengi.ua/news/66318_Ukrainskie_banki_vyderzhali_stress-testy.html
11. Рейтинг устойчивости банков. Методика Минфина Украины [Електронний 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.

Построение инновационной экономики также считается и стратегическим путем развития Украины. Принятые в Украине законы "О специальном режиме инвестиционной и инновационной деятельности технологических парков" (1999 г. с последующими изменениями в 2001, 2002, 2004 годах), "Об инновационной деятельности" (2002 г.), "О приоритетных направлениях инновационной деятельности в Украине" (2003 г.) заложили фундамент национальной инновационной системы и инфраструктуры внедрения инноваций. Для обеспечения реализации этих законов был принят целый ряд правительственных постановлений, а также более 20 других законодательных актов, регулирующих отдельные аспекты деятельности в сфере инноваций. Был создан Государственный комитет Украины по вопросам науки, инноваций и информатизации

Цель статьи: рассмотреть вопросы инноваций в банковском кредитовании. Для достижения цели выдвигаются следующие **задачи:** оценить современное состояние научной проблемы и доказать необходимость углубления проводимых исследований в аспекте развития методологии осуществления процесса кредитования и использования современного инструментария разработки новых и совершенствования существующих кредитных технологий, раскрыть специфику банковских инноваций в кредитовании и обосновать необходимость поиска новых решений в сфере смежных услуг и сложных финансовых продуктов.

Изложение основного материала. За прошедшие годы инновационная тематика стала мейнстримом не только государственной политики наших двух стран, но и прочно завоевала умы и сердца экономистов и журналистов. Популярность данной темы давно превысила все привычные пределы. Инновациям посвящаются монографии [См., например: 1, 2, 3] и циклы журнальных статей. Издаются новые журналы [В частности, в России издаются журналы "Инновации", "Инновации и инвестиции", "Инновации, Технологии. Решения", "Инновации и регион", "Инновационный Вестник Регион", "Качество. Инновации. Образование" и многие др.] и проводятся курсы по инновационной тематике [4]. В учебный процесс высших учебных заведений водятся новые дисциплины и издаются учебники и пособия [5].

Только в 2012 году и только в финансово-кредитной сфере непосредственно инновациям были посвящены 18 защищавшихся в России кандидатских и докторских диссертаций. При этом рассматривались финансовые инновации в банковской деятельности вообще [6] и инновации в деятельности банков отдельных типов [7], инновационные продукты в кредитовании отдельных категорий и отдельных сфер [8], инновационные системы банковского обслуживания [9], а также механизмы кредитного [10] и финансового [11] обеспечения инновационных процессов.

При всей своей беспрецедентности своих масштабов, внимание, уделяемое инновациям финансово-кредитной наукой, не вызывает удивления. Как и любое другое поле экономической деятельности, финансовый рынок и, в частности, рынок кредитов также ждут инноваций - меняющиеся потребности современного клиента и обострение банковской конкуренции неумолимо требуют от банков внесения все новых и новых изменений в предлагаемый продуктовый ряд и применения инновационных технологий предоставления услуг.

Разнообразие инноваций в современном банковском деле отражает их классификация. Среди банковских инноваций выделяют [12]: новые и сверхновые; перспективные и оперативные; стратегические и реактивные; точечные и системные; инфотехнологические, продуктовые и организационные; адаптивные, функциональные и фундаментальные; научные, технические, технологические и информационные; быстрые и замедленные; нарастающие, затухающие, равномерные и скачкообразные; с высокой и низкой результативностью; эффективные экономически и социально; радикальные, улучшающие и модификационные.

Безусловно, систематическое знание о видах и особенностях банковских инноваций обогащает науку и способствует ее дальнейшему развитию. Вместе с тем, нельзя не отметить и сложившуюся де факто некоторую схоластичность проводимых исследований - большинство авторов рассматривают вопрос о банковских инновациях в отрыве от их существа, а научные споры не идут дальше дискуссий о терминологии и обсуждения применяемого понятийного аппарата. Тем не менее, дискуссии не прекращаются и, как ни странно, каждая вторая из научных статей по инновационной тематике вновь начинается с обсуждения самого термина "инновация".

Сознательно отказываясь от попыток принять участие в дискуссии по поводу дефиниций, постараемся рассмотреть особенности реализации инноваций применительно к сфере банковских кредитования. Собственную точку зрения по этому вопросу позволяют высказать результаты исследований по комплексной госбюджетной теме НИР "Современная банковская политика", проводившиеся в 2009-2012 гг. кафедрой денег и кредит Саратовского государственного социально-экономического университета. В рамках данной темы были проведены исследования и защищены диссертации по тематике кредитования [13, 14, 15, 16, 17, 18]

Результаты проведенных исследований позволяют оценить возможности тех существенных изменений в процессе кредитования, которые могли бы считаться инновациями, способными создавать новые потребности в кредите или удовлетворять имеющиеся более эффективным способом.

Дело в том, что кредитная сделка по определению проста: кредитор на возвратной основе отчуждает денежные средства, движение которых описывает известная формула $D - D'$. Характер движения ссуженной стоимости в обороте заемщика более сложен и принимается во внимание при кредитовании, но к самому процессу оказания кредитной услуги банком это имеет косвенное отношение.

С точки зрения банка как производителя кредитной услуги процесс ее оказания состоит из четыре основных технологических стадий, без которых кредитование не "состоится": принятие решения о кредитовании; выдача кредита; сопровождение кредита; взыскание задолженности по кредиту. Каждая стадия включает различные технологические процедуры и инструменты реализации.

В отличие от стадий кредитования, процедуры и инструменты их реализации могут быть многовариантными. Комбинация и последовательность вариантов реализации технологических процедур на каждой стадии кредитного процесса задает в результате определенную технологию кредитования и определяет получаемый "на выходе" кредитный продукт. С этой точки зрения процесс разработки инноваций в банковском кредитовании можно рассматривать как процесс формирования некоей технологической карты, понимаемой как совокупность алгоритмизируемых и документально оформленных процедур создания кредитного продукта.

Воспользовавшись банковской кредитной технологией, предложенное. Им предлагается понимать под кредитной технологией как регламентированный банком порядок осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций и использования многовариантного набора средств и инструментов, обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании конкретных потребностей заемщиков. Содержание и порядок составления такой технологической карты кредитования были детально разработаны и описаны аспирантом кафедры А.С. Горевским в его диссертационном исследовании [17].

Практическую интерпретацию содержания технологической карты как способа конструирования банковских технологий можно проследить на примере ее применения для разработки процедур массового розничного кредитования.

Разрабатывая ту или иную технологию массового розничного кредитования, банк проводит маркетинговые исследования рынка кредитных продуктов и определяет ключевые параметры спроса на кредитные услуги банков для физических лиц в отношении объема ссуды, ее срока, цены, скорости принятия решения о кредитовании, способа получения кредита. В частности, в качестве этих параметров в массовом розничном кредитовании чаще всего выступают: незначительный размер индивидуально запрашиваемых ссуд (до 1 млн руб.), их краткосрочный характер, наличная форма предоставления денежных средств, желание клиента получить ссуду на основании минимального комплекта документов и в кратчайшие сроки, цена на предлагаемый банком кредитный продукт должна быть сопоставима с аналогичными продуктами других банков. Для удовлетворения потребности клиентов в кредитных продуктах на требуемых условиях банку следует оценить свои финансовые и технические возможности по предоставлению кредитов на подобных условиях, а также риски, связанные с процессом банковского кредитования. Учитывая, что клиенту деньги требуются "сразу и сейчас" банку следует в своих технологических процедурах предусмотреть на стадии выдачи кредита упрощенную систему оценки кредитоспособности заемщиков на основе стандартного набора документов. Незначительный размер запрашиваемых ссуд и стандартизированный порядок их предоставления позволяет банкам объединять такие ссуды в однородные портфели и оценивать риски по ним на совокупной основе с формированием статистических портфельных резервов. Мониторинг текущего качества предоставленных ссуд осуществляется исходя из соблюдения заемщиком платежной дисциплины в течение срока кредитования, когда при нарушении срока возвратности кредита или уплаты процентов ссуда исключается из первоначального портфеля однородных ссуд и переводится в другой портфель, нормы резервирования на покрытие возможных потерь по которому существенно выше.

Задействуемые элементы базовой технологии применительно к массовому розничному кредитованию представлены на рис. 1.

Рассмотрение кредитной технологией как регламентированного банком порядка осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций и использования многовариантного набора средств и инструментов, обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании конкретных потребностей заемщиков, позволяет сделать следующие основные выводы.

Кредитование является сферой с достаточно узкими возможностями существенной модификации своих технологических процессов. Большинство из них жестко регламентированы либо гражданским законодательством, либо существующими требованиями органов банковского регулирования. Вряд ли следует ожидать принципиально новых решений в данной области, поскольку системные инновации, которые бы определяли изменение всей структуры и организации отношений в банковском кредитовании, сложно реализуемы. Скорее, речь может идти о каких-то точечных новациях, которые могут иметь место в частном случае совершенствования технологии на отдельном участке кредитной работы.

Выводы. Большинство инноваций в банковском кредитовании носят и будут носить адаптивный характер, не предполагая принципиальных изменений в продукте или услуге. Функционально инновации в банковском кредитовании предполагают сохранение функций продукта либо услуги, и в основном возможно лишь изменение характера их реализации в целях более полного удовлетворения потребностей клиентов.

	Получение кредитной заявки	Предварительная оценка риска	Структурирование сделки и принятие решения о кредитовании
Принятие решения о кредитовании	<ul style="list-style-type: none"> лично полный комплект документов сокращенный комплект документов дистанционно 	<ul style="list-style-type: none"> оценка имущества индивидуальная оценка кредитной истории стандартизированные анкеты оценка финансового положения 	<ul style="list-style-type: none"> определение суммы кредита единолично определение срока кредитования руководителем отдела определение процентной ставки Председателем Правления коллективно
	Выдача кредита	<p>Оформление кредитного договора</p> <ul style="list-style-type: none"> лично разовый договор договор кредитной линии договор овердрафта 	<p>Предоставление средств</p> <ul style="list-style-type: none"> разовая выдача кредита наличными предоставление средств траншами в безналичной форме
Сопровождение кредита	<p>Мониторинг уровня риска по кредиту</p> <ul style="list-style-type: none"> заемщика оценка имущества оценка качества обслуживания долга оценка финансового положения 	<p>Изменение условий договора</p> <ul style="list-style-type: none"> повышение процентной ставки пролонгация кредита сокращение срока кредитования снижение процентной ставки 	<p>Корректировка источника покрытия риска</p> <ul style="list-style-type: none"> корректировка размера обеспечения корректировка статистических резервов на индивидуальной основе по портфелю ссуд
	Исполнение обязательств по кредиту	<p>Надлежащее исполнение обязательств</p> <ul style="list-style-type: none"> единовременным платежом лифференцированными платежами фиксированными платежами аннуитет 	<p>Ненадлежащее исполнение обязательств</p> <ul style="list-style-type: none"> за счет средств заемщика в досудебном порядке в судебном порядке поручителя за счет страховой компании продажа долга

Рис. 1. Элементы технологической карты процесса массового розничного кредитования

В силу специфики кредитных технологий все инновации в данной сфере по своему характеру обречены быть улучшающими и модификационными. Фундаментальные инновации в банковском кредитовании, предполагающие реализацию совершенно новой идеи, бизнес-концепции и появление новых функциональных качеств банковского кредита как продукта, могут возникать на стыке сфер кредитного, расчетного и информационного обслуживания клиентов путем реализации предоставления сложных финансовых продуктов. Именно здесь следует ожидать появления сколько-нибудь существенных инновационных продуктов.

Источники и литература:

1. Кузнецов Б. Т. Экономика и финансовое обеспечение инновационной деятельности. – М. : Юнити-Дана, 2011.
2. Новицкий Н. А. Инновационная экономика России. Теоретико-методологические основы и стратегические приоритеты. – М. : Либроком, 2009
3. Бабурин Б. Л. Инновационные циклы в российской экономике. – СПб. : ЛКИ, 2007.
4. Инновации в России глазами журналистов – 2013. [Электронный ресурс] URL: <http://www.rvc-contest.ru> Дата обращения : 20.05.2013.
5. Инновационный менеджмент: Учебное пособие / Под реж А.Барышевой. – М. : Дашков и Ко, 2012; Иванов И. П. Инновационная экономика. – М. : Дикта, 2012 ; Туккель И. Л., Яшин С. Н., Кошелев Е. В., Макаров С. А. Экономика и финансовое обеспечение инновационной деятельности : учебник. – СПб : БХВ-Петербург, 2011 ; Управление знаниями в инновационной экономике : учебник / Под ред. Б. Мильнера. – М. : Экономика, 2009.
6. Безделев В. А. Развитие финансовых инноваций в российских коммерческих банка / Автореф. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук... Ростовский государственный экономический университет. Ростов-на-Дону, 2012.
7. Попова Т. Ю. Финансовые инновации российских банков с государственным участием / Автореф. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук... Российский государственный торгово-экономический университет. М., 2012.
8. Шеина Е. Г. Финансово-кредитный механизм поддержки малых и средних инновационных предприятий / Автореф. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук... Уральский государственный экономический университет. Екатеринбург, 2012.
9. Антонов К. А. Развитие инновационных систем банковского обслуживания и оценка эффективности их внедрения / Автореф. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук... Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. М., 2012.
10. Довбий И. П. Методологические принципы и механизм кредитного обеспечения инвестиционно-инновационных процессов / Автореф. на соиск. уч. степ. д-ра экон. наук... Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации М., 2012.
11. Инчин М. Е. Финансовый механизм реализации инновационной политики в условиях модернизации экономики России / Автореф. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2012.
12. Просалова В. С., Никитина А. А. Понятие банковских инноваций и их классификация // Наукоедение: Интернет-журнал. 2013, №1 (6) [Электронный ресурс] URL : <http://naukovedenie.ru/sbornik6/4.pdf> Дата обращения: 20.05.2013.
13. Копченко Ю. Е. Финансовое обеспечение деятельности коммерческого банка: методология и механизмы финансирования / Дисс. на соиск. уч. степ. докт. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2009.
14. Кованёв А. А. Инструментарий управления проблемной задолженностью по ссудам коммерческого банка / Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2009.
15. Русановская Е. В. Развитие банковского проектного финансирования в России / Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2009.
16. Трифонов Д. А. Методология и механизмы портфельного управления в коммерческом банке / Дисс. на соиск. уч. степ. докт. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2012.
17. Горевский А. С. Банковские кредитные технологии и пути их совершенствования / Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2012.
18. Никитин К. Н. Управление портфелями однородных ссуд в российском коммерческом банке / Дисс. на соиск. уч. степ. канд. экон. наук ... Саратовский государственный социально-экономический университет. Саратов, 2012.