Горевский, Антон Сергеевич. Банковские кредитные технологии и пути их совершенствования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Горевский Антон Сергеевич; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2012.- 166 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3758

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы разработки и реализации банковских кредитных технологий 9**

1.1. Понятие кредитных технологий коммерческого банка и факторы, определяющие их развитие 9

1.2. Содержание и принципы разработки кредитных технологий 23

1.3. Виды кредитных технологий и их классификация 40

**Глава 2. Современное состояние технологий кредитования в деятельности российских коммерческих банков 50**

2.1. Общая характеристика применяемых российскими банками кредитных технологий 50

2.2. Базовые технологии банковского кредитования 64

2.3. Модифицированные кредитные технологии банков 72

**Глава 3. Совершенствование технологий банковского кредитования в России 86**

3.1. Основные направления совершенствования банковских кредитных технологий 86

3.2. Дистанционные технологии в банковском кредитовании 110

3.3. Аутсорсинг в банковских кредитных технологиях 121

Заключение 133

Список использованных источников 142

* [Содержание и принципы разработки кредитных технологий](http://www.dslib.net/finansy/bankovskie-kreditnye-tehnologii-i-puti-ih-sovershenstvovanija.html#5158081)
* [Виды кредитных технологий и их классификация](http://www.dslib.net/finansy/bankovskie-kreditnye-tehnologii-i-puti-ih-sovershenstvovanija.html#5158082)
* [Базовые технологии банковского кредитования](http://www.dslib.net/finansy/bankovskie-kreditnye-tehnologii-i-puti-ih-sovershenstvovanija.html#5158083)
* [Дистанционные технологии в банковском кредитовании](http://www.dslib.net/finansy/bankovskie-kreditnye-tehnologii-i-puti-ih-sovershenstvovanija.html#5158084)

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Вопросы повышения устойчивости и эффективности функционирования российской банковской системы всегда находились и находятся в центре общественного внимания. От динамики ее развития и политики государства в отношении кредитных организаций во многом зависит состояние экономики России, ее стабильность и поступательный характер развития.

Указанное очень важно, поскольку по данным Росстата основным источником финансирования инвестиций в основной капитал в 2011 г. являлись привлеченные средства (63,7%), за счет собственных средств формировалось лишь 36,3% инвестиций в основной капитал. И хотя объемы кредитования экономики страны российскими банками поступательно растут, и их кредитные портфели выросли за 2011 год на 29,6% (за 5 мес. 2012 года рост составил 5,9%), кредиты реальному сектору экономики растут более медленными темпами - 26,6% за 2011 год и 4,9% за 5 месяцев 2012 года, соответственно. Доля банковской сферы в финансировании реального сектора экономики по-прежнему невелика - в 2011 г. она составила 9,4% в общем объеме инвестиций в основной капитал, что на 2,4 процентных пункта меньше, чем в предыдущем году.

Одной из ключевых проблем банковского кредитования в стране является недостаточное использование прогрессивных банковских технологий, внедрение которых способствует развитию банковского бизнеса и повышению качества обслуживания субъектов экономики. По данным Минэкономразвития, потребность малых предприятий в кредитах оценивается в 1 трлн руб. ежегодно, а удовлетворяется она пока на 10-15%. По данным Национального агентства финансовых исследований, банковскими услугами пользуются 75% россиян, а банковскими кредитами - 24%. Согласно статистике, на каждые 100 жителей России приходится только 11 кредиток. Например, в Бразилии их 96, а в Соединенных Штатах Америки - 223 карты. При этом должниками в США являются 46% граждан, имеющих общую задолженность по картам в размере 798 млрд долларов. В России этот показатель, по данным Центробанка, почти в 48 раз ниже - около 500 млрд руб.

Тем не менее технологические преобразования в банках страны имеют место, причем происходит это под влиянием как внутренних, так и внешних факторов:

- глобализация финансовых рынков обуславливает появление новых банковских продуктов;

- развиваются процессы либерализации и дерегуляции национальных финансовых рынков, приводящие к появлению новых конкурентов, не являющихся банками;

- осуществляется переход к мировым интегрированным технологическим системам, позволяющим сформировать единую глобальную сеть;

- в условиях структурной перестройки национальной экономики возрастает потребность в технологиях, соответствующих реалиям времени и одновременно учитывающих специфику современной России.

Немаловажно, что расширяя свою деятельность, привлекая новые технологии, разрабатывая новые услуги, осваивая новые сферы деятельности, банки приумножают свою прибыль, но вместе с этим возрастают и риски, появляются их новые виды. Это также предопределяет необходимость научного поиска приемлемых схем кредитования на основе использования прогрессивных кредитных технологий.

Таким образом, актуальность диссертационного исследования заключается в необходимости развития научных основ банковских кредитных технологий на основе углубленного анализа современного уровня и перспектив развития технологий кредитования в российских коммерческих банках.

**Степень разработанности проблемы.** Большой вклад в разработку исследуемых вопросов, связанных с рассмотрением различных аспектов сущности банковского кредита, его видов, содержания рисков банковского кредитования, а также организации управления кредитным процессом в коммерческом банке, внес ряд видных отечественных ученых, таких, как Г.Н. Белоглазова, Н.И. Валенцева, В.С. Захаров, Г.Г. Коробова, М.А. Косой, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, И.Д. Мамонова, Ю.С. Масленченков, Г.С. Панова, В.С. Пашковский, М.А. Пессель, Ю.В. Рожков, Ю.Ю. Русанов, В.Н. Рыбин, А.Ю. Симановский, А.М. Тавасиева, М.М. Ямпольский и др.

Среди зарубежных исследователей следует отметить связанные с исследуемой проблематикой работы М. Альтмана, К.Дж. Балтроп, Дж.К. Ван-Хорн, Э.Дж. Долана, Н. де Корвальо, Т.К. Коха, Е. Крафт, Л. Ливен, Д. Мак-Нотон, Э. Морсмана, Э. Рида, П.С. Роуза, Д.Ф. Синки мл., С. Фроста и др. Отдельные вопросы практики применения различных технологий кредитования в коммерческом банке и управления связанными с ними рисками нашли отражение в работах ряда отечественных ученых-экономистов: С.М. Бого.молова, З.Л. Гариповой, Ю.Н. Гойденко, Л.В. Ильиной, О.А. Зуевой, Ю.Е. Копченко, Ю.И. Коробова, Н.Э. Соколинской, Е.В. Тихомировой.

При всей достаточно глубокой проработке вопросов кредитных технологий, эти исследования имели в большей мере прикладной характер и сводились к описанию отдельных технологий кредитования (овердрафного, синдицированного, в порядке открытия кредитной линии и пр.). В то же время, в теоретическом плане эти вопросы мало исследованы, что позволяет иметь лишь фрагментарное представление о содержании многообразных кредитных технологий банка, этапах их реализации, применяемых процедурах и возможностях их модификации банками в кредитной сфере их деятельности. Кроме того, с позиций взаимосвязи различных этапов кредитные технологии не исследовались.

Оценивая степень научной разработанности темы диссертации, необходимо отметить, что существующие исследования в данной области либо не носили специального характера и проводились в рамках общих исследований по проблемам кредитования, либо сводились к анализу отдельно взятых технологий кредитования. Кроме того, все эти исследования осуществлялись в принципиально иных условиях относительно благоприятного развития экономики страны и ее банковской сферы.

Актуальность темы, степень ее научной разработки и практической значимости определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Цель настоящего исследования** состоит в развитии основных теоретических аспектов технологии банковского кредитования, исследовании ее организационных основ и возможностей трансформации на основании анализа практического опыта используемых банками технологий**.**

**Задачи** **исследования.** В соответствии с целью диссертационного исследования автором поставлены следующие задачи, определившие ход исследования и структуру диссертационной работы:

- раскрыть специфику банковских кредитных технологий и факторы, определяющие их развитие;

- определить содержание и принципы разработки кредитных технологий;

- выделить виды кредитных технологий и дать их классификацию;

- охарактеризовать современное состояние технологий кредитования в деятельности российских коммерческих банков;

- раскрыть базовые технологии банковского кредитования и систематизировать алгоритмы их модификации при разработке новых кредитных технологий;

- систематизировать и уточнить основные направления совершенствования банковских кредитных технологий;

- дать предложения по развитию кредитных технологий на основе дистанционного обслуживания клиентов и аутсорсинга в банковском деле.

**Объектом исследования** стала кредитная деятельность российских коммерческих банков и банков Саратовской области, в частности.

**Предметом исследования** выступили организационно-экономические отношения коммерческих банков со своими заемщиками в процессе кредитования.

**Методологической основой исследования** явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения.

**Теоретическую базу** диссертации составили законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, фундаментальные монографические работы, диссертационные исследования, экономическая периодика, внутренние положения и правила, разработанные в кредитных организациях.

**Информационной базой работы** послужили информационные и аналитические материалы научно-исследовательских учреждений, российских и зарубежных информационных агентств и служб, специализированных организаций, экспертные оценки научных работников, а также специалистов банков, материалы периодической печати, источники Интернета, в особенности специализированные сайты банковских аналитических агентств.

**Научная новизна** диссертационного исследования заключается в том, что в настоящей работе проведено комплексное исследование банковских технологий в сфере кредитования и даны научно обоснованные рекомендации по совершенствованию организации кредитных технологий в коммерческом банке.

Научная новизна диссертационного исследования проявляется в следующих конкретных научных результатах:

- дана типология существующих подходов к трактовке понятия "банковская технология", раскрыты возможности и ограничения наиболее распространенных из них - операционного и продуктового подходов и предложено авторское определение банковских кредитных технологий как регламентированного банком порядка осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций, предполагающих различные варианты использования имеющихся средств и инструментов и обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании определенных потребностей заемщиков;

- выделены факторы, определяющие формирование и развитие технологий банковского кредитования (внешние факторы, факторы предложения и факторы спроса), показан характер их воздействия, определен поэлементный состав и дана современная интерпретация их содержания;

- дана содержательная характеристика процесса разработки и внедрения кредитных технологий в банках и показаны отличительные черты данного процесса, к числу которых отнесены независимость банка от других участников рынка и банковских регуляторов в выборе конкретных технологических способов и приемов производства кредитных продуктов, а также использование банком собственных ресурсов на создание кредитных продуктов как в отношении затрат по их формированию, так и в отношении принимаемых рисков;

- раскрыты структура и элементы банковской кредитной технологии, в составе которых выделены технологические стадии, применяемые процедуры и регламенты использования инструментальных средств для производства и реализации банковских кредитных продуктов;

- сформулированы, обоснованы и раскрыты принципы разработки банковских кредитных технологий, к которым отнесены принципы осуществимости, адекватности и инвариантности разрабатываемой технологии, принцип ее блочной архитектуры (агрегирования), принцип параметризации технологического процесса, принципы устойчивости и информационности;

- обоснована необходимость и даны предложения по использованию в банковском кредитовании технологических карт на основе разработанной матрицы выбора варианта реализации технологических процедур, позволяющей алгоритмизировать процесс разработки технологии банковского кредитования;

- разработана классификация видов банковских кредитных технологий исходя из специфических стадий процесса банковского кредитования, организационной структуры банка, степени автоматизации процесса и участия сторонних организаций в технологическом процессе банка, а также с учетом степени индивидуализации или специализации применяемых банком кредитных процедур;

- обобщена, проанализирована и оценена современная практика применения российскими коммерческими банками различных технологий кредитования, на основании чего сделаны выводы относительно особенностей текущего этапа развития кредитной деятельности банков, а также наметившихся негативных и позитивных тенденций;

- проведен сравнительный анализ базовых и модифицированных технологий кредитования, применяемых российскими банками (разового, на условиях кредитной линии, овердрафтного), показаны возможности и ограничения каждой из технологий в кредитной деятельности банка и даны предложения по их совершенствованию;

- разработан алгоритм трансформации технологии овердрафтного кредитования юридических лиц из сферы индивидуального в сферу массового обслуживания, предусматривающий сокращенный комплект документов, упрощенную оценку кредитоспособности на основе стоп-сигналов, фиксацию в договоре банковского счета возможности овердрафтного кредитования на определенных условиях, ограничение сроков непрерывной задолженности по овердрафту от 14 до 30 дней, введение процедур оперативной корректировки лимитов кредитования, принятие дополнительного обеспечения;

- сформулированы основные направления совершенствования кредитных технологий в российских коммерческих банках, среди которых в качестве приоритетных выделены и раскрыты такие направления, как разработка и совершенствование стандартов банковского кредитования, развитие банковской кредитной инфраструктуры и разработка интегрированных финансовых технологий;

- обобщены и показаны возможности использования дистанционных технологий на разных стадиях процесса кредитования, проведена систематизация современных форм дистанционного банковского обслуживания, выделены специфические дистанционные кредитные технологии и универсальные технологии, используемые в кредитном процессе;

- даны предложения по совершенствованию практики применения аутсорсинга в банковских кредитных технологиях и сформулированы необходимые для разработки политики банков в этой области условия и ограничения участия на различных технологических этапах процесса банковского кредитования кредитных бюро, кредитных брокеров, рейтинговых агентств, специализированных финансовых институтов по управлению проблемными залогами, коллекторских агентств, организаций по сервисной поддержке банковского обслуживания.

**Теоретическая и практическая значимость.** Теоретическая значимость диссертационной работы заключается в развитии теоретической базы объяснения банковской кредитной технологии, углублении методологии исследования и преодолении фрагментарности научного знания в данной области, которое проявлялось в отдельных практических публикациях. Выводы и материалы диссертации могут послужить основой для дальнейших научных разработок по избранной теме.

Практическая значимость полученных выводов и обоснованных рекомендаций заключается в возможности их использования в банковских структурах для повышения качества и эффективности реализации процесса кредитования.

**Апробация работы.** Основные положения диссертации обсуждены и получили одобрение на международных, всероссийских и вузовских научных конференциях, проходивших в 2009-2012 гг. в Саратовском государственном социально-экономическом университете, Международной академии финансовых технологий (г. Пятигорск), Поволжском кооперативном институте (г. Энгельс Саратовской области), Саратовском государственном университете.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в 14 публикациях автора (из них 5 в изданиях, рекомендованных ВАК) общим объемом 4,8 п.л.

Отдельные практические рекомендации, разработанные в ходе исследования, нашли применение в деятельности ОАО АКБ "ПРОБИЗНЕСБАНК" (г. Москва), ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" (г. Саратов), ОАО "Вуз-банк" (г. Екатеринбург). Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе в Саратовском государственном социально-экономическом университете. Практическое использование результатов исследования подтверждено справками о внедрении.

**Объем и структура работы.** Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

## Содержание и принципы разработки кредитных технологий

Тесное взаимодействие банков со всеми субъектами экономики России, структурные изменения, происходящие в банковском секторе, специфика выполняемых банками функций по обслуживанию реального сектора дают основание говорить об их значении, месте и существенной роли в современной экономике. В то же время меняющиеся потребности современного клиента и рынка, обострение конкуренции внутри банковского сектора диктуют банкам необходимость вносить коррективы в продуктовый ряд и применять новые технологии предоставления банковских услуг. Одним из таких инновационных полей борьбы является рынок кредитных технологий.

Изучение применяемых банками кредитных технологий и методологических подходов к их разработке и управлению ими требует тщательной проработки теоретических основ реализации банковских технологий. Для выяснения содержания банковских кредитных технологий следует, прежде всего, уточнить понятие термина "технология". Далее мы попытаемся определить специфику банковских технологий и раскрыть особенности из реализации при кредитовании.

Этимологию слова "технология" связывают с греческим словом "tehcne", которое переводится как искусство, мастерство, умение. Одной первых попыток сделать технологию объектом научного исследования считается1 определение, данное в 1772 г. немецким ученым И. Бекманом для обозначения ремесленного искусства, включающего в себя профессиональные навыки и эмпирические представления об орудиях труда и трудовых операциях.

В современной литературе понятие "технология" используется для обозначения области целенаправленного применения физических наук, наук о жизни и наук о поведении, куда входит целиком техника, медицина, сельское хозяйство, организация управления и прочие области знаний со всей их материальной частью и теоретическими принципами". Также встречаются трактовки технологии как самостоятельной науки о способах воздействия на сырье, материалы или полуфабрикаты соответствующими орудиями производства .

Определения, которые дает справочная литература, сводятся к тому, что термин "технология" означает: - способ преобразования вещества, энергии, информации в процесс изготовления продукции, обработки и переработки материалов, сборки готовых изделий, контроля качества, управления ; - совокупность методов воздействия орудиями труда на физические, химические и иные свойства предмета труда ; - совокупность производственных методов и процессов в определенной отрасли производства, а также научное описание способов производства .

При характеристике содержания данного понятия научная литература предлагает понимание технологии как некоего единства научно-технических идей и материальных форм их воплощения. В частности, Дж. Гэлбрейт отводит технологии роль центральной оценки уровня экономического развития, раскрывающей развитие и применение научных или систематизированных знаний к практическим задачам . Среди российских ученых можно выделить Н.С. Бабинцева, рассматривавшего технологию как материализованную и не материализованную сумму новых знаний, определяющих производительность всего общественного труда5. Близка к названной и позиция А.И. Ракитова, который считает, что "технология включает операционные структуры и системы, обеспечивающие реализацию соответствующей деятельности и достижение ее целей, систему управления, систему ресурсов, систему интеллектуально-информационного обеспечения, также комплексную систему социальных, экономических, культурных, иногда и политических последствий данной деятельности"6. Важно отметить, в рамках каждой из приведенных точек зрения технология раскрывается не изолированно от других сторон производственного процесса, а как системное образование, выступающее важным фактором повышения эффективности деятельности.

Содержательная сторона понятия технологий не вызывает особых научных дискуссий. Однако многогранность понятия "технология" приводит к тому, что в современной научной литературе нет единства относительно его определения.

Результаты изучения существующих определений позволяют выделить два основных подхода к дефиниции понятия "технология": 1) операционный; 2) продуктовый. В рамках первого подхода, называемого операционным, технология обычно раскрывается как последовательность осуществляемых субъектом операций для получения им соответствующего результата. Примером тому является определение С.А. Хейнмана, согласно которому сущность технологии заключается в выявлении того, при помощи каких средств и предметов труда, на каких режимах их работы и при каком их сочетании во времени и пространстве можно получить данную продукцию1. В работах Ю.В. Яковца предлагается близкое по смыслу понимание технологии, хотя акцент делается на технической стороне вопроса. По мнению этого автора, технология есть "совокупность прие-мов и способов применения техники, преобразования вещества природы" .

Авторы, придерживающиеся продуктового подхода, видят сущность технологии в том, что она раскрывает способ перевода исходного сырья из одного состояние в другое, более завершенное с точки зрения конечного продукта. Сторонники этого подхода считают, что превращение исходного сырья в готовую продукцию есть конкретная технология, которая, во-первых, воплощает определенный уровень развития науки и техники, цели и общественные условия, во-вторых, является критерием развития экономических эпох и, в-третьих, определяет соотношение между затратами и результатами в производстве. Приверженцами продуктового подхода выступают такие ученые, как А.И. Анчишкин, Н.И. Комкова, Г.Г. Балаян, Е.Х. Калугина .

Понятие технологии также широко используется в банковской сфере. Изучение соответствующих точек зрения по вопросу о содержании и сути банковских технологий свидетельствует, что в целом мнения специалистов отражают содержание операционного и продуктового подходов, применяемых в других областях знаний.

В банковской науке наиболее распространенным выступает операционный подход. В частности, его придерживается Г.С. Панова, считая, что "банковские технологии - это совокупность банковских приемов, методов, способов организации банковской деятельности в целях удовлетворения потребностей клиентов, акционеров и персонала банка в процессе повышения эффективности работы банка с позиций достижения оптимального соотношения ликвидности, доходности и риска"4. С точки зрения Е.Г. Саксельцевой, под банковской тех нологией следует понимать "способ организации практической деятельности кредитной организации, опирающейся на совокупность приемов и методов, направленных на принятие оптимальных управленческих решений, создание банковского продукта и оказание банковской услуги, а также продвижение их на рынке"1. Н.И. Валенцева, характеризуя содержание технологий применительно к кредитной сфере деятельности банка, определяет их как "совокупность приемов и способов, связанных с элементами механизма кредитования, последовательное осуществление которых представляет собой процесс создания кредитного продукта"".

Сторонником "продуктового подхода" к трактовке банковских технологий можно считать A.M. Тавасиева, который, по сути, ставит знак равенства между банковскими технологиями и банковскими продуктами. В частности, по его мнению, "кредитный продукт ... представляет собой изложение, описание оп-ределенной технологии, регламентных процедур, разработанных банком" . Он считает, что "эти технологии и есть тот главный товар, который банки продают как участники кредитного рынка" . Ю.С. Масленченков на понятийном уровне отождествляет банковскую технологию обслуживания клиентов с банковской триадой, представляющей собой сочетание понятий "продукт", "операция" и "услуги"5.

## Виды кредитных технологий и их классификация

Данные таблицы показывают, что за период с 1 января 2010 года по 1 января 2011 года, количество счетов с дистанционным доступом в российских банках увеличилось на 23%. Наиболее активно технологии дистанционного обслуживания применялись во взаимоотношениях с физическими лицами, когда количество счетов с доступом через сеть Интернет увеличилось в 3,4 раза, а с доступом посредством мобильных телефонов - в 4,4 раза.

Лидирующие позиции в развитии технологий удаленного доступа и их применении в процессе банковского кредитования занимает Сбербанка России, у которого за 2011 год объем транзакций, проведенных через удаленные каналы продаж банковских продуктов, увеличился с 57 до 71% .

Среди наиболее популярных технологий дистанционного банковского обслуживания юридических лиц выступают PC-банкинг (классическая схема "банк-клиент"), интернет-банкинг и колл-центры. Заметно меньшее распространение имеют технологии телефонного, мобильного и ATM- банкинга, использование которых наиболее характерно для сегмента дистанционного-банковского обслуживания физических лиц. В целом, многие крупные банки (например, Альфа-Банк, ВТБ, ВТБ 24, МДМ Банк, Райффайзен Банк, Росбанк, Сбербанк, Банк Ураслсиб, ЮниКредит Банк) предлагают достаточно дифференцированный набор сервисов дистанционного обслуживания как юридических лиц как через интернет, так и через системы "банк-клиент". Однако существует ряд банков, которые до сих пор предоставляют корпоративным клиентам только сервисы типа "банк-клиент". Среди банков, предлагающих сервисы дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, наибольшим количеством функций обладают системы

Новости, получаемые из банков, также позволяют заметить тенденцию к расширению кредитными организациями спектра услуг по дистанционному кредитованию и улучшению качества этих услуг. Если раньше кредитные организации принимали заявки на кредит только от определенного вида клиентов и на конкретный вид кредита, то сейчас, то сейчас клиент может оформить простую предварительную заявку на кредит и размесить ее на сайте банка, после чего менеджер банка свяжется с клиентом, поможет выбрать ему более удобный вид кредита, представив для этого необходимые расчеты, что позволит потенциальному заемщику оценить предложение банка2.

За последние годы достаточно динамично развивались партнерские программы кредитования банков с предприятиями- поставщиками определенного вида услуг. Суть партнерской программы состоит в том, что банк выводит на рынок новый кредитный продукт, разрабатываемый совместно с предприятием партнером и имеющий уникальные условия предоставления. Кредиты по партнерским программ предоставляются заемщикам на приобретение товаров услуг предприятия - партнера банк. Банк от заключения подобного рода партнерского соглашения приобретает не только новые каналы сбыта кредитных продуктов, но и дополнительные гарантии от предприятия-партнера по минимизации рисков банковского кредитования и обеспечению возвратности средств. Клиент получает более удобный и дешевый кредитный продукт.

Примерами таких программ могут служить могут служить партнерские программы банков с автопроизводителями и застройщиками жилья.

Например, ОАО "Автоваз" совместно с банками-партнерами (Сбербанком, ВТБ 24, Банком Уралсиб, Русфинансбанк, Кредит Европа Банк) реализует программу "LADA Finance ". Главное преимущество фирменной кредитной программы Автоваза - снижение затрат клиента по выплате процентов по кредиту за счет предоставления Автовазом специальной цены, которая может меняться в зависимости от модели выбранного автомобиля LADA. Для покупки в кредит по "LADA Finance" клиенту потребуется сделать вполне доступный первоначальный взнос и предоставить минимальный пакет документов. Данная партнерская программа действует только в том случае, если заемщик приобретает автомобиль у официальных дилеров Автоваза. Практические все иностранные автоконцериы также имеют в своем портфеле совместные программы с российскими банками. К примеру, Райффайзенбанк кредитует покупку Chevrolet в салонах официальных дилеров, а Газпромбанк, Русфинанс Банк и другие предлагают клиентам программу "Ford в кредит". Существуют специальные программы Nissan Finance, GM Finance, Renault Finance, созданные с каким-то одним -distancionnyx-uslug-bankov-po-vydache-kreditov.html#more-63 8 конкретным банком. Так, партнером General Motors является Альфа-Банк, а Nissan Finance - ЮниКредит Банк. В партнерских программах с иностранными автоконцернами в большинстве случаев часть процентов по кредиту компенсирует автопроизводитель, автосалон предоставляет скидку на автомобиль, в итоге процентная ставка по такому партнерскому кредиту может составлять 4-5% годовых. Единственный минус таких кредитов - большой объем первоначального взноса и короткий срок кредитования.

По имеющейся информации, на начало 2012 года партнерские программы реализуют 50 крупнейших по размеру активов банков страны, в то время как на начало 2011 года насчитывалось 8 подобных учреждений.

Достаточное развитие партнерские программы получили в сфере кредитования жилья. На рынке можно встретить такие ипотечные программы, когда кредит на квартиры, приобретаемые у партнеров банка (застройщиков жилья или девелоперов), рассчитывается по единой процентной ставке на весь срок кредитования, без стандартной надбавки на время строительства до оформления право собственности на недвижимость. Как следует из обзоров рынка ипотечного жилищного кредитования, партнерские программы позволяют приобретать квартиры в кредит по ставкам от 9,3% в валюте и 10,75% в рублях (после регистрации прав собственности), сделав взнос 5-15% стоимости квартиры и имея возможность досрочного погашения кредита уже через 2-6 месяцев после его получения или выплаты кредита в равных долях в срок до 20-25 лет. Максимальная сумма кредита составляет 95% стоимости квартиры или 1 000 000 дол. США. По условиям некоторых программ, для оформления кредита не требуется поручительства третьих лиц, а подтверждение доходов возможно в свободной форме. Для сравнения, стандартные программы ипотечного кредитования предполагают первоначальный взнос в размере от 10 до 30% от стоимости жилья. Средняя базовая процентная ставка составляет 12% в валюте и 14% в рублях. Размер ипотечного кредита, как правило, составляет от 10 до 500 тысяч долларов США. Что касается сроков ипотечного кредитования, они разнятся в зависимости от кредитора и от программы банка и составляют - от полугода до 10, 15 или даже 25 лет1.

## Базовые технологии банковского кредитования

Тенденцией времени также является быстрый рост страховых компаний, аффилированных с банками (ООО СК "ВТБ Страхование", ГСК "Русский Стан 103 дарт", группа компаний "СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование"). Все большую популярность приобретает страхование на основе коллективной схемы, когда страховщик фактически страхует риски банка в отношении самого заемщика (страхователем выступает сам банк), а банк величину тарифов для заемщиков может устанавливать полностью по своему усмотрению1.

Помимо страховых организаций, субъектами инфраструктуры, обеспечивающей банку исполнение обязательств, выступают государственные гарантийные фонды. Как мы уже говорили ранее, фонды создаются на уровне субъектов РФ в рамках реализации государственных программ по поддержке приоритетных направлений развития экономики. Так, деятельность Фондов государственной поддержки малого предпринимательства предполагает, что они могут выступают поручителями предприятий-заемщиков по банковским кредитам. Подобная услуга потенциальным заемщикам оказывается фондами очень избирательно, поскольку масштабы участия фондов в кредитной поддержки малого предпринимательства определяются объемами ассигнований на эти цели, предусмотренные в федеральном и региональных бюджетах.

Из практики развитых стран известно, что гарантийные операции в сфере внешнеэкономической деятельности клиентов могут выполнять Национальные Экспортные Кредитные Агентства и Инвестиционные Гарантийные Агентства, которые предоставляют гарантии или страхование при государственной поддержке в пользу национальных компаний, намеренных экспортировать товары или услуги в страны с развивающейся экономикой. В России подобные функции закреплены за государственными банками развития.

В качестве предприятий инфраструктуры могут также рассматриваться хедж-фонды, одним из продуктов деятельности которых является выпуск кредитных дефолтных свопов. Своп на кредитный дефолт или кредитный дефолт-ный своп (credit default swap) идентичен гарантии и концентрируется на защите от кредитного риска. Он представляет собой двусторонний финансовый контракт, по которому одна сторона (покупатель кредитной защиты - банк) производит периодические выплаты другой стороне (продавцу кредитной защиты -хедж-компании) в обмен на платеж, обусловленный наступлением кредитного случая по ссуде конкретного заемщика. На российском финансовом рынке хедж-фонды представлены очень ограничено (в настоящее время всего 8 компаний) и кредитные дефолтные свопы (CDO) ими не эмитируются. Несмотря на то, что в настоящее время у участников компаний есть интерес к выпуску свопов, Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) относится к этой идее настороженно, опасаясь, что он будет выступать инструментом спекуляции, а не страхования. Нормативная база по выпуску кредитных дефолтных свопов в России не разработана.

Основное назначение инфраструктуры, участвующей в продвижении банковских продуктов - обеспечить альтернативные каналы продаж по сравнению с традиционными банковскими офисами. Банкам сложно конкурировать друг с другом ценовыми методами (это просто не выгодно), ассортиментные линейки банков не многим отличаются друг от друга, поэтому банки посредством предприятий инфраструктуры и с задействованием их ресурсов и технологий стремятся охватить как можно больший круг потенциальных клиентов и продвигать свои кредитные продукты.

Существуют различные формы взаимодействия банков и предприятий инфраструктуры в продвижении кредитных продуктов: сотрудничество, совместная деятельность, участие банков в капитале-предприятии партнеров. Наибольшее распространение получила агентская форма взаимоотношений, когда работники предприятий инфраструктуры выполняют функции работников банковских front-offices, и осуществляют действия по первичному консультированию клиентов, сбору документов на кредит и проверки их комплектности, осуществляют последующую передачу документов в банк для обработки и принятия решения о кредитовании. Такая схема характерна при работе банков со страховыми организациями, предприятиями почты, торгующими организациями в рамках выполняемых партнерских программ, кредитными и ипотечными брокерами.

В современных условиях большое значение приобретают дистанционные каналы продвижения банковских продуктов. Стремясь к расширению своей потребительской аудитории, банки разрабатывают кредитные технологии, предполагающие широкое использование аппаратно-программных средств (банкоматов, платежных терминалов) и возможности открытых систем (сети Интернет и мобильной связи). В последнем случае, банк активно взаимодействует с такими инфраструктурными единицами как интернет- провайдеры, операторы сотовой связи, операторы электронных платежных систем. Кредитные продукты, предлагаемые банкам по каналам удаленного доступа, дают возможность клиенту не только дистанционно подать заявку но получение кредита, но и погашать кредит в режиме либо со счета банковской карты посредством своего мобильного телефона, с любого счета со своего станционарного компьютера в рамках системы "Клиент-банк", из своего "электронного кошелька", открытого у операторов электронных платежных систем ("Яндекс.Деньги", "Деньги Mail.ru", "РБК.Деньги", WebMoney) вне привязки к какому-либо отдельному способу (телефон или компьютер) или месту соединения с глобальной сетью. Следует заметить, что несмотря на растущую популярность и перспективность, возможности мобильного банкинга и интернет-банкинга в кредитных технологиях российских банках за исключением традиционной системы "Клиент-Банк", реализованы не в достаточной степени. Они практически не используются для погашения банковских кредитов в силу своей низкой защищенности (не содержат электронной цифровой подписи клиента) и поэтому ограничиваются суммами платежей, для которых идентификация клиента не требуется. Кроме того, для систем платежей через "электронные кошельки" в интернете характерна низкая оперативность в зачислении средств, когда платежи на счет получателя зачисляются на третий рабочий день после списания средств, а у отдельных банков - в течении 5-7 дней1. Среди российских банков кредитные технологии с использованием ресурсов сети Интернет и сотовой связи наиболее активно реализуют Альфа-банк, Росбанк, ВТБ 24, Райффайзен-банк, ТрансКредитБанк, Банк "Русский стандарт", Русфинансбанк и др. Отдельные банки (Сбербанк РФ) начинают подготовку к запуску собственных систем электронных платежей и предполагают выступать в качестве самостоятельных операторов систем электронных платежей".

Как самостоятельные элементы инфраструктуры технического обеспечения нами рассматриваются IT-компании, основная деятельность которых направлена на создание и внедрение автоматизированных банковских систем, поддержания аппаратно-технического обеспечения банковских операций и телекоммуникаций, создание программного обеспечения для управления средствами удаленного доступа, информационными хранилищами и базами данных, обеспечение информационной безопасности банковской деятельности. Большое внимание техническом плане банки сегодня уделяют созданию систем электронных очередей, "электронных кассиров", установке терминальных устройств, внедрении фронт-офисных систем, которые позволяют сделать нахождение клиента в банке более комфортным. С помощью технический решений и программных продуктов реализуются скорииговые методики оценки кредитоспособные заемщиков, осуществляется моделирование кредитных потерь, проводится стресс-тестирование кредитных портфелей банка.

## Дистанционные технологии в банковском кредитовании

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа проблем, поднимаемых в диссертации, связана с уточнением, дополнением и сведением в единый комплекс теоретических и организационно-методологических основ банковских кредитных технологий.

Проведенное в рамках диссертации изучение существующих в зарубежной и отечественной науке и практике взглядов на понятие "технология" показало отсутствие единых общепризнанных подходов к пониманию как технологии вообще, так и банковской технологии, в частности. При том, что большинство исследователей, раскрывая содержание технологий, предлагают их понимание как научного описания способов производства и совокупности производственных методов и процессов и отводят технологиям роль главной оценки, определяющей уровень развития и применения систематизированных научных знаний к практическим задачам, вопросы дефиниции самого понятия "технология" остаются предметом острых научных дискуссий.

Все это в полной мере относится и к науке о банках и банковской деятельности. Систематизация известных определений банковских технологий позволила выделить два основных подхода к раскрытию его содержания: операционный и продуктовый подходы. В рамках первого подхода технологии рассматриваются преимущественно как совокупность банковских приемов, методов, способов организации банковской деятельности. Продуктовый подход делает акцент на банковском продукте, который и рассматривается как завершенное изложение, описание определенной технологии и регламентных процедур ее осуществления.

Определяя отправную точку дальнейшего исследования и делая свой выбор среди многообразия существующих трактовок, в работе был сделан вывод о значимости указания, которое дает операционный подход, на то, что технология представляет собой последовательную реализацию приемов и способов, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Тем не менее, как отмечается в работе, при всей привлекательности определений, предлагаемых в рамках операционного подхода, они дают слишком обобщающую характеристику. Трактовка технологий как совокупности приемов, методов и способов организации деятельности не увязывает их со знанием и умением субъекта применить имеющую совокупность для получения конкретного результата и фактически отождествляет технологии банковского дела с сами банковским делом, которое в равной степени может определяться как система приемов, методов, способов организации банковской деятельности.

Дефиниции банковских технологий, предлагаемые в рамках продуктового подхода, лишены отмеченных недостатков, в них технологии напрямую увязаны с конкретными банковскими продуктами и услугами. Но при этом имеет место другая крайность - в них ставится знак равенства между банковской технологией и банковским продуктом.

Синтезируя существующие подходы, в диссертации была предпринята попытка: - преодолеть издержки операционного подхода, увязав совокупность используемых в процессе оказания банковской услуги приемов, методов, способов организации банковской деятельности с конкретикой процесса оказания услуги; - обойти ограничения, налагаемые продуктовым подходом, сделав объектом исследования не банковский продукт, а процесс производства и оказания банковских услуг; - учесть специфику банковских технологий, включив в определение обязательное указание на то, что такая технология представляет собой определенный алгоритм и строго заданную последовательность технологических процедур. Исходя из названных посылок в диссертации предложено авторское определение банковской технологии как регламентированного порядка осуществления комплекса взаимосвязанных банковских операций и использования имеющихся средств и инструментов их проведения, обеспечивающих достижение заданных результатов в оказании конкретных банковских услуг.

В диссертации также обращается внимание на следующие особенности кредитных операций банка и технологий их проведения:

1) относительная независимость банка от других участников финансовых рынков при кредитовании в отличие от операций в сфере безналичных расчетов, оказание которых требует взаимодействия с другими участниками рынка банковских услуг;

2) кредитные продукты производятся банками за собственный счет как в отношении затрат по их формированию, так и в отношении принимаемых рисков, в отличие от сферы безналичных расчетов, когда затраты и риски могут распределяться между участниками расчетов;

3) концентрация рисков превращает кредитные услуги банков в высоко рисковый вид деятельности, которая чревата нарушениями в нормальном ходе кредитной сделки, что заставляет в кредитных технологиях изначально ориентироваться на возможные отклонения от заданных параметров и обеспечивать соответствующую вариативность в осуществлении технологических операций.

С учетом этих особенностей исходное определение банковской технологии было уточнено, и под банковской кредитной технологии в диссертации было предложено понимать регламентированный банком порядок осуществления комплекса взаимосвязанных операций и использования многовариантного набора средств и инструментов, обеспечивающих достижение заданных результатов в кредитовании конкретных потребностей заемщиков.

Следующим этапом проводимого исследования стал анализ факторов, определяющих формирование тех или иных кредитных технологий банков.

В экономической литературе освещаются отдельные факторы, влияющие на организацию процесса кредитования в коммерческом банке: банковская кредитная политика, оценка кредитоспособности банковских заемщиков, развитие банковских электронных услуг, величина кредитного портфеля банка, кредитного риска, уровень развития банковской культуры и банковской деятельности в целом. Приведенный перечень факторов не отражает специфики их воздействия на разработку и реализацию технологий банковского кредитования. В целях устранения имеющего методологического пробела, в работе предложено выделить три группы факторов, под влиянием которых происходит этот процесс -это внешние факторы, факторы спроса и факторы предложения.

Наиболее значимым в исследовании банковских кредитных технологий выступает выделение технологических стадий процесса производства банковского кредитного продукта. В работе доказывается, что по своему экономическому содержанию технологические стадии соответствуют этапам процесса банковского кредитования. Именно они задают последовательность действий банка при производстве кредитного продукта.

Каждая из стадий была представлена как совокупность технологических процедур ее реализации. Эти процедуры могут быть многовариантными, но должны быть четко гааЖентированьгбанкомгИоследовательность-и-комбина-ция вариантов реализации технологических процедур на каждой стадии кредитного процесса задает в результате определенную технологию кредитования, закрепляемую в технологической документации. Состав и варианты реализации технологических процедур банковского кредитования отражены на Рис. 2.