

ведущих государств ввиду старения населения. По расчетам Г. Дента, в США и большинстве развитых стран мира из-за демографического фактора будет наблюдаться сокращение расходов и замедление в экономике с 2010 по 2023 г.

На основе изложенного можно сделать следующие выводы:

- современные кризисные процессы мировой экономики являются результатом наличия фундаментальных проблем в мировой валютной системе;
- государствам целесообразно в будущем расширять диапазон валют, используемых в расчетах, для диверсификации возможных рисков;
- демографические факторы в развитых зарубежных странах оказывают немаловажное влияние на цикличность развития мировой экономики, что целесообразно учитывать при прогнозировании и определении долгосрочной внешнеэкономической стратегии Республики Беларусь.

**О.А. Морозевич**

*Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

## **ПРИМЕНЕНИЕ КОНЦЕПЦИИ ИННОВАЦИЙ В СФЕРЕ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Макроэкономическое развитие Республики Беларусь требует повышения функциональной значимости и роли банковского сектора в экономике, усиливает необходимость расширения кредитного участия банков в реализации важнейших государственных приоритетов, обуславливает важность совершенствования действующей практики банковского кредитования. При этом теоретические основы и практические аспекты кредитования как комплекса взаимоотношений всех участников процесса разработаны недостаточно, что затрудняет принятие эффективных решений по развитию социальной сферы с использованием банковских ресурсов.

Цель исследования — в рамках процессного подхода к управлению банком разработать инновационный механизм реализации банковского бизнес-процесса (ББП) кредитования населения, который позволит минимизировать противоречия интересов участников кредитной сделки, повысив тем самым экономическую активность субъектов социально-экономических систем. Минимизация противоречий возможна, с одной стороны, для упрощения процедуры получения кредита и увеличения объема выдаваемых кредитов, а с другой — при уменьшении кредитных рисков и увеличении доходности кредитной сделки. Первое возможно за счет оптимизации ББП кредитования населения.

Основой определения путей оптимизации ББП кредитования населения стало построение структурной модели ББП кредитования населения. На нулевом уровне иерархии представления это не вызывает затруднений. Однако дальнейшая детализация представляет собой зада-

чу, сложность которой во многом определяется многообразием ББП (различные виды кредита предполагают различный порядок осуществления банковских операций), отсутствием жесткой нормативной регламентации порядка и принципов осуществления банками каждого из этапов ББП кредитования населения. Кроме того, распределенность баз данных ссудных счетов по филиалам усложняет поиск «узких мест» и расчет факторов, оказывающих наибольшее влияние на ББП. Обобщение опыта формализации ББП кредитования населения банками затруднено в силу замкнутости круга лиц, имеющих доступ к структурным описаниям. Такой подход объясняется желанием руководства банком предотвратить несанкционированное воздействие на ББП. Тем не менее решение задачи необходимо, поскольку наличие формального представления позволяет устранить известные и выявить скрытые недостатки процесса представления кредитной услуги и максимально упростить процедуру ее получения клиентом, реализуя «клиентоориентированный» подход к организации деятельности банка. Кроме того, формальное представление дает возможность учесть ограничения, налагаемые внешней и внутренней средой на процесс оказания услуги, и ресурсы, необходимые для реализации указанного процесса, а также обеспечивает возможность осуществлять оперативный контроль над эффективностью процесса кредитования и своевременно принимать меры по его оптимизации.

Подробный анализ технологии оказания кредитной услуги физическому лицу позволил дать оценку документооборота, возникающего в результате оформления кредита. Анализ показал, что основное внимание должно уделяться поиску возможностей автоматизации процедур оформления клиентом документов, подаваемых в банк на этапе «Рассмотрение заявки».

Дальнейшее совершенствование деятельности банков на кредитном рынке потребовало формирования концепции инноваций в сфере розничного банковского кредитования. Формально ББП инноваций в сфере кредитования населения может быть представлен совокупностью следующих подпроцессов: оценки соответствия ББП; позиционирования инновационного продукта на рынке; реинжиниринга ББП.

Оценка соответствия ББП кредитования населения происходит по двум основным направлениям: оценка соответствия ББП и его результата (кредитной услуги) требованиям рынка (качественная оценка ББП) и оценка соответствия экономических характеристик ББП желаниям банка (количественная оценка ББП). Количественный анализ эффективности ББП проводится посредством метода экспертных оценок на основании следующих показателей: время выполнения ББП; время ожидания ББП; стоимость ББП; размер полученного процентного дохода; количество обращений клиентов за период; доля сделок, требующих одобрения. Результатом оценки соответствия является принятие решения о необходимости и целесообразности выведения инновационного продукта на рынок.

Позиционирование инновационного банковского продукта на рынке предполагает определение его особенностей в сравнении с существующими на рынке продуктами, продуктами-аналогами и продуктами-заменителями (для этого возможно использовать метод слабых сторон услуг конкурентов).

Осуществление инновационной деятельности требует не только изучения текущего состояния ББП и выработки конкретных предложений по его изменению (замене). Необходим плавный переход из одного состояния в другое. Это может быть осуществлено путем реинжиниринга ББП кредитования населения, который реализуется в несколько этапов: построение структурной модели «as is» ББП; оценка реализованного ББП; построение и оценка модели «to be» исследуемого ББП, учитывающей выявленные при анализе «узкие места»; реорганизация ББП (непосредственный переход из состояния «as is» в «to be», который реализуется при необходимости).

Методику реорганизации ББП предлагается рассматривать как совокупность методов подготовки и проведения предпроектных исследований, подготовки к внедрению, перепроектирования, внедрения новых банковских технологий и реализации нового ББП.

Анализ практики оказания розничных кредитных услуг зарубежными и белорусскими банками позволил предложить следующие направления инновационной деятельности в сфере банковского кредитования населения:

- создание пакетов кредитных услуг для работников различных отраслей, учитывающих сезонность производства и периодичность выплат заработной платы;
- предоставление кредитов гражданам под залог ценных бумаг, выпущенных банком;
- оказание кредитных услуг на новой технологической основе (расширение видов и возможностей получения кредитов через системы удаленного доступа);
- расширение перечня кредитных услуг, оказываемых банками через посредников.

***М.Е. Никонорова***

*Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

## **РЕОРГАНИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА БАНКА**

В настоящее время процессный подход к управлению предприятием (организацией) активно развивается в большинстве стран мира. С точки зрения процессного подхода деятельность любого субъекта хозяйствования можно представить как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих бизнес-процессов.