

державного фінансування аграрного виробництва в зарубіжних країнах можуть бути враховані при розробці концепції державної фінансової підтримки аграрного виробництва в Україні. Західні країни основною метою визначають боротьбу з перевиробництвом аграрної продукції, а в Україні, на сьогодні, необхідно домогтися на селі хоча б простого відтворення і зниження імпорту продовольства. Важливо враховувати при визначенні тих чи інших заходів підтримки бюджетний дефіцит, через який багато активних методів, які використовуються іншими країнами, просто неприйнятні для України. Враховуючи це, введення будь-яких заходів державної підтримки без їх фінансового забезпечення тільки посилює важке становище галузі, а, отже, існує необхідність забезпечення перспективного пільгового кредитування галузі. Таким чином, аграрна політика більшості країн вирішує завдання гарантованої максимальної забезпеченості держави продовольством і продуктами харчування; підтримки стабільності в аграрному виробництві; досягнення мінімального рівня прибутковості галузі, обмеження надлишкового виробництва; гарантії конкурентоспроможності вітчизняних аграрних виробників.

Список літератури:

1. Аналитическая записка «Об инвестиционной и кредитной политике открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» [Электронный ресурс] / А.В. Назаров // Универсальные базы данных. – 2007. – Режим доступа: <http://dlib.eastview.com/browse/doc/9846222>.
2. Официальный сайт счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ach.gov.ru

УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО БІЗНЕС-ПРОЦЕСУ БАНКУ НА ОСНОВІ ВИКОРИСТАННЯ КОМПОНЕНТ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

Рац О.М., к.е.н., старший викладач, ХНЕУ, м. Харків, Україна

В сучасних економічних умовах, які характеризуються посиленням конкуренції у фінансово-кредитному секторі, зокрема на ринку банківських послуг, забезпечення ефективності фінансових установ потребує впровадження інновацій в процес їхнього функціонування. Постійне зростання клієнтської бази банків, обсягів операцій, попиту на нові високоякісні послуги сприяють постійному реформуванню та розвитку банківських інформаційних технологій та інформаційних систем.

Інвестуючи кошти в розвиток програмного забезпечення, комп'ютерного та телекомунікаційного обладнання, банки, в першу чергу, прагнуть з одного боку, до здешевлення і прискорення здійснення банківських операцій, а з іншого, □ сприяють зміні взаємовідносин з клієнтами та знаходять додаткові джерела отримання доходів. Оскільки одними з найбільш доходних банківських операцій є кредитні операції, то пріоритетною діяльністю в сфері розробки інноваційних банківських технологій є удосконалення організації кредитного обслуговування клієнтів банку шляхом дистанційного обслуговування. Отже, метою даного дослідження є розробка шляхів удосконалення організації кредитного бізнес-процесу із використанням компонент дистанційного банківського обслуговування.

Дистанційне банківське обслуговування (ДБО) об'єднує різноманітні електронні фінансові послуги: домашній банкінг (Homebanking), цифровий обмін даних (Electronic Data Interchange), електронний брокераж (Electronic Brokerage), чип-карти, робочі відеоконференції (Desktop Videoconferencing), інтерактивне або цифрове телебачення, телефонний банкінг (Telefonbanking) та ін. [1].

Система ДБО включає різноманітні фінансові послуги, які відрізняються між собою на основі організації системи взаємодії банку та клієнта. До найбільш поширених систем взаємодії банку та клієнта при здійсненні кредитних операцій можна віднести такі: інтернет-еквайрінг, інтернет-банкінг, термінали самообслуговування, система «клієнт-банк», war-банкінг, sms-банкінг. Електронні фінансові послуги, які надаються банками за допомогою цих систем, мають певні подібності та відмінності у технології їх організації. Так, кожна електронна фінансова послуга відрізняється від інших за змістом та кінцевою потребою клієнта, яку вона повинна задовольнити. Проте, загальним в технології реалізації усіх електронних фінансових послуг є дистанційний характер їх здійснення, перевагою якого є зручність, оперативність та мобільність здійснення банківського обслуговування.

Однак, незважаючи на зазначені переваги системи ДБО, її використання у вітчизняній банківській практиці має обмежений характер. Найбільшу питому вагу серед операцій, які здійснюються за допомогою компонентів ДБО, складають операції з безготівкових розрахунків [2]. Що стосується реінжинірингу механізму банківського кредитування за допомогою новітніх інформаційних технологій, то це є перспективним напрямком діяльності для банківських установ. Виходячи з цього, автором дослідження було запропоновано модель організації кредитного бізнес-процесу в банку з використанням віртуальних компонентів (рис.).

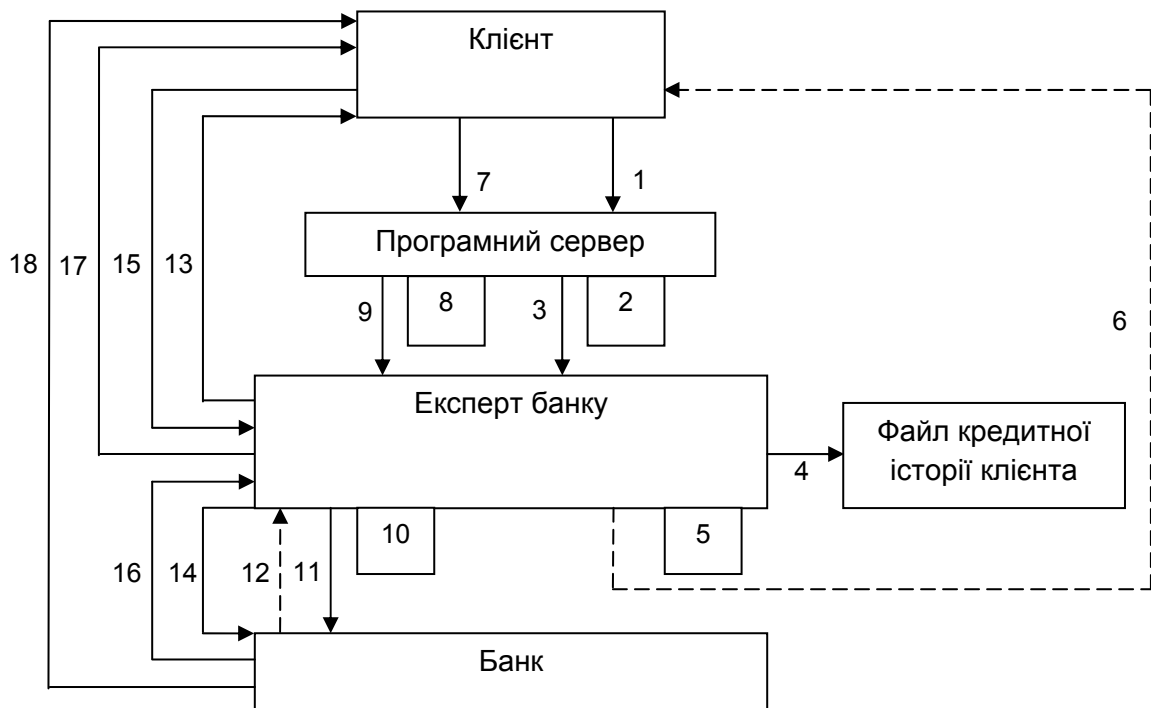


Рис1 Модель організації кредитного бізнес-процесу із використанням компонентів дистанційного банківського обслуговування

Як можна побачити зі схеми на рисунку, у розробленій моделі приймають участь наступні ланки кредитного механізму: клієнт банку, кредитний експерт, власне банк, програмний сервер та файл кредитної історії клієнту. Сукупність дій, які

забезпечують здійснення кредитного бізнес-процесу в банківській установі можна об'єднати у такі блоки:

1. Організаційний блок (1 – заповнення клієнтом реєстраційної форми з вказівкою права першого і другого цифрового підпису; 2 – обробка даних і подання в зручній для користувача формі).

2. Внутрішній блок (3 – передача відомостей кредитному експерту; 4 – перевірка експертом відповідного відкритого ключа сертифікату, а також кредитній історії клієнта; 5 – складання рішення про видачу кредиту на основі перевірки наявності попереднього договору).

3. Фінансовий блок (6 – інформування клієнта відносно рішення про видачу кредиту запрошення до заповнення форми переваг клієнта про умови кредитування; 7 – заповнення клієнтом форми переваг; 8 – обробка форми переваг клієнта; 9 – передача відомостей експертові банку).

4. Клієнтський блок (10 – 12 формування на основі зазначених переваг клієнту кредитної документації банком, її відправка та затвердження; 13 – відправка кредитного договору для ознайомлення і цифрового підпису з боку клієнта; 14 – відправка підписаного клієнтом договору; 15 – відправка кредитного договору для цифрового підпису банку; 16, 17 – відправка підписаного кредитного договору та екземпляру відповідної кредитної документації клієнтові; 18 – перерахування коштів по кредиту на поточний рахунок клієнта).

Запровадження запропонованої моделі кредитного обслуговування клієнтів банку надає певні можливості як банківській установі, так і клієнту. До основних переваг розробленої моделі відносяться: можливість встановлення глобального контролю за кредитним процесом; економія часу операціоністів на приймання та обробку документів клієнтів; уніфікація роботи з документами клієнтів; швидка реакція на запит про кредитування.

Таким чином, одним з найперспективніших напрямків у сфері надання банківських послуг є дистанційне банківське обслуговування. Впровадження в організацію кредитного бізнес-процесу банку систем дистанційного банківського обслуговування, та зокрема, запропонованої моделі організації кредитного бізнес-процесу із використанням компонент дистанційного банківського обслуговування, дозволить банкам отримувати додатковий прибуток шляхом встановлення плати за використання системи, економити кошти за рахунок зменшення паперового обігу та транзакційних витрат, забезпечувати конкурентні переваги в фінансовій сфері через надання можливості клієнтам користування сучасними технологіями банку.

Список літератури:

1. Котковський В. С. Іноваційні характеристики фінансово-технологічних продуктів на ринку банківських послуг України / В. С. Котковський // Вісник Криворізького економічного інституту. - 2010. - №7. - С. 69 - 75.
2. Леонов С. В. Іноваційний пакет послуг як інструмент антикризового управління банківськими установами України / С. В. Леонов, О. О. Котенко // Вісник СумДУ. Серія 174 Економіка. - 2011. - №1. - С. 174 - 179.