

дохода и соответственно с разным объемом начислений на заработную плату по ОМС имеют одинаковые права на получение медицинской помощи, входящей в программу ОМС.

В обобщенном представлении обязательное медицинское страхование является эффективным средством реализации социальной функции государства, осуществляющем материальную защиту граждан. Комплексное решение правовых, экономических, финансовых и организационных проблем позволит обязательному медицинскому страхованию в полной мере воплощать важнейшие социально-экономические задачи с максимальной результативностью.

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПРИ ИНВЕСТИЦИОННОМ КРЕДИТОВАНИИ**

Князев П.П.

*Уральский государственный экономический  
университет, Екатеринбург, Россия*

В рамках научно-практических исследований автором изучена действующая технология проведения операций инвестиционного кредитования в российских коммерческих банках. В практике рассмотрения инвестиционных проектов и принятия решения о предоставлении кредитных ресурсов существуют моменты, не позволяющие активно развивать данные операции. Среди них сдерживающие расширение деятельности коммерческих банков ограниченность ресурсной базой, невыполнением нормативов Центрального банка Российской Федерации; нехватка квалифицированного персонала; открылись проблемы несовершенства внутренних бизнес-процессов.

Актуальность представляемых преобразований определяется следующим. Основным из принципиальных моментов, определяющих эволюцию каждого хозяйствующего субъекта, является необходимость постоянных качественных изменений внутренних бизнес-процессов. Практика показывает, что как только останавливаются или уменьшаются темпы развития, одномоментно начинается потеря клиентских или конкурентных позиций.

Постоянные изменения стали одним из отличительных знаков рыночной экономики современного этапа развития цивилизационных процессов. Они затрагивают практически все области экономической жизни. В подобных рамках, по мнению автора, первыми должны реагировать на данные преобразования финансовые институты, в частности, коммерческие банки.

Непрерывно изменяющаяся внешняя среда обуславливает для коммерческих банков необходимость следовать всем новейшим тенденциям. С другой стороны, существует мнение о том, что в определенной степени необходимо придержи-

ваться консервативной политики. С авторской позиции, подобное направление является ограничено или частично оправданным. Консерватизм был обязателен во многих сферах деятельности, но в настоящей экономической ситуации он не отражает трансформаций и эволюционных изменений экономических процессов. Это иллюстрируется на примере таких, как считалось ранее, консервативных сфер бизнеса, как банковское дело. Сегодня эта сфера финансового бизнеса отвергает большинство из традиционных подходов и активно меняет практику своей работы, постоянно внедряя новые подходы и технологии. По мнению автора, это связано, прежде всего с тем, что, не отслеживая тенденций рынка, запросов потребителей и новейших технологических достижений, коммерческому банку невозможно удерживать рыночные позиции.

Определяющей причиной совершенствования становятся глобальные изменения в научно-технической и технологических сферах. Именно они принципиально изменили экономическое пространство, создав ситуацию, при которой потенциальное предложение на большинстве рынков, в том числе банковском, существенно превышает спрос.

Следующая важная причина, активизирующая коммерческие банки на постоянные изменения, конкурентная борьба. Финансовые рынки стали прозрачны и открыты. В этой связи, на информационном банковском рынке все действия заметны и предсказуемы. В подобной ситуации достаточно менеджменту коммерческого банка реализовать неправильные управленческие решения или понизить качество предлагаемых услуг, кредитная организация сразу начинает терять клиентскую базу. В то же время, автор отмечает, что даже высокоразвитому банку необходимо совершенствоваться, так как все положительное в его работе и технологиях достаточно быстро становится известным на рынке и активно внедряется конкурентами. Поэтому, чтобы находиться в активной позиции, необходимо постоянное изменение внутренних бизнес-процессов.

На протяжении последних нескольких десятилетий в финансовой сфере развитых стран менялось представление о целях деятельности коммерческих банков. Первоначально основной целью деятельности кредитной организации понималась прибыль. В ситуации развития и увеличения объемов рынка финансовых продуктов приоритеты в банковском менеджменте сменились, и основной целью была провозглашена доля рынка. Коммерческие банки полагали, что высокие прибыли уже не могут обеспечить им стабильности и их главной стратегической целью должно быть расширение рыночной доли. Но и эта концепция сменилась новой. В современной ситуации ведущие экономисты и ученые провозгласили основной целью достижение качества банковского продукта, предоставляемого клиенту.

Если кредитная организация в состоянии обеспечить высокое качество услуг, то увеличится прибыль и расширится доля на рынке.

По мнению автора, помимо внешних существуют и внутренние причины, создающие необходимость постоянных изменений бизнес-процессов. Если коммерческий банк в момент своего основания был построен по самой оптимальной схеме, то через некоторое время утрачивает исходную оптимальность, приобретает функциональную и тактическую несогласованность во внутренних бизнес-процессах.

Появление негативных моментов связано с особенностями организации деятельности каждого конкретного коммерческого банка. Как правило, они кроются в несовершенстве действующих технологий и механизмов ведения деятельности кредитной организации и принятии управленческих решений. Все это приводит к деформации базисных принципов и ориентиров развития коммерческого банка.

В деятельности зарубежных коммерческих банков решение этой проблемы является одним из первостепенных направлений повышения качества услуг и достижения целевых итоговых показателей. Считается, что кредитная организация не реже какого-либо определенного периода в зависимости от своих размеров и особенностей должна производить на основе детального анализа текущей ситуации полный или частичный реинжиниринг своей деятельности. Программа таких изменений включает различные направления преобразований: реструктуризация; построение новой концепции взаимоотношений, мотивации и менеджмента; смена части специалистов; стратегическая переориентация; модернизация технологической и информационной базы; реинжиниринг основных и вспомогательных бизнес-процессов, системы управления в соответствии со стратегическими целями и т.п.

Это, по мнению автора, объясняет необходимость постоянных изменений, актуальность которых в российских условиях еще выше, так как в отличие от зарубежных стран кардинальные изменения в национальной экономике происходят более стремительными темпами.

Одним из важнейших направлений расширения и совершенствования деятельности коммерческого банка является инвестиционное кредитование.

Через инвестиционное кредитование рассматривается участие коммерческого банка в инвестиционном проекте в форме предоставления кредита на срок более одного года, при котором источником возврата кредита является вся хозяйственная и финансовая деятельность заемщика, включая доходы, генерируемые инвестиционным проектом непосредственно.

В зависимости от масштабов деятельности и специфических аспектов осуществления отдельных операций в каждом коммерческом банке

действует конкретный порядок предоставления инвестиционных кредитов. В определенных случаях меняется лингвистическая составляющая, однако экономический смысл остается единым. Основное отрицательное воздействие оказывают проблемы первого уровня, а точнее – внутренние бизнес-процессы, т.е. те методики, технологии и инструментарий, используемые для анализа инициатив и принятия инвестиционных решений. Проблемы, ограничивающие развитие данных операций банковского кредитования, такие как нехватка ресурсов, специалистов и технической базы, являются трудностями второго порядка.

Автором предлагается методика администрирования инвестиционного кредитования, адаптируемая к деятельности кредитной организации, независимо от масштабов проводимых операций. Методика разработана на основе теоретических и практических аспектов, учитывающих специфику и адекватную поэтапность операций инвестиционного кредитования.

В методику включаются девять этапов:

- Получение заявки на предоставление инвестиционного кредита. Экспресс анализ.
- Предварительная оценка показателей эффективности инвестиционного проекта.
- Проведение финансового анализа текущей деятельности потенциального заемщика.
- Анализ основных параметров инвестиционного проекта.
- Анализ условий сделок по инвестиционному проекту.
- Анализ финансовых параметров инвестиционного проекта. Оценка рисков.
- Рассмотрение вопроса о кредитовании коллегиальным органом банка.
- Предоставление инвестиционного кредита.
- Мониторинг инвестиционного проекта.

В соответствии с данной методикой для коммерческого банка инвестиционным считается проект, предусматривающий привлечение денежных средств в создание нового предприятия/производства (или объекта) или расширение, реконструкцию, модернизацию, капитальный ремонт или иное изменение объекта с целью получения выручки при коммерческой эксплуатации предприятия/производства (или объекта), из которой покрываются расходы по обслуживанию привлеченных кредитных ресурсов и возврату основного долга.

Применение методики администрирования инвестиционного кредитования позволит кредитующему подразделению коммерческого банка значительно повысить объемы и эффективность предоставления инвестиционных кредитов, одновременно уменьшив временной параметр при рассмотрении инвестиционных инициатив.