

УДК 336.77.01

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Натробина О.В.,

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики,
Калужский государственный университет им. К.Э.Циолковского,
Калуга, Россия*

Бормошова Ю.В.,

*бакалавр,
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Калуга, Россия*

Аннотация. В статье рассмотрены основные вопросы, связанные с проблемами потребительского кредитования в РФ в последние годы. В связи с ростом потребительского кредитования происходит увеличение задолженности населения, и как следствие развитие потребительского кредитования начинает зависеть от платежеспособности населения и его финансового поведения. На фоне роста потребительского кредитования, вопросы развития и совершенствования кредитных операций в части потребительского кредитования приобретают особую актуальность.

Ключевые слова: банки, потребительский кредит, кредитование населения, кредиты физическим лицам, проблемы экономики.

IMPROVING CONSUMER LENDING TO INDIVIDUALS

Natrobina O.V.,

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the
Department of Economics,*

Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky,

Kaluga, Russia

Bormoshova U.V.,

bachelor,

Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky,

Kaluga, Russia

Annotation.

The article deals with the main issues related to the problems of consumer lending in the Russian Federation in recent years. In connection with the growth of consumer lending, there is an increase in the debt of the population, and as a result, the development of consumer lending begins to depend on the solvency of the population and its financial behavior. Against the background of the growth of consumer lending, the issues of development and improvement of credit operations in terms of consumer lending are of particular relevance.

Key words: banks, consumer credit, lending to the population, loans to individuals, economic problems.

Глобальная цифровизация бизнес-процессов российских банков начала реализовываться несколько лет назад и в современных экономических условиях предоставила значительное преимущество, в отличие от зарубежных банков. Изначально функцией перевода операций банка в онлайн режим была доступность услуг банка в любое время без помощи сотрудника банка, а также доступность для клиентов в отдаленных местах проживания. [7] На данный момент эта функция дала колоссальное преимущество, так как основная часть населения вынуждена не покидать места проживания и физически не имеет возможности для посещения отделения с целью получения услуг банка. Очевидно, те кредитные организации, в которых сервис доступности продуктов удаленно уже был реализован, будут ожидать потока новых клиентов, завоевывая значительные

доли рынка продвижения банковских услуг, что на данный момент является главной перспективой каждой коммерческой организации. Так же одной из задач являлось создание общей базы клиентов для БКИ, удобной для всех кредитных организаций. Доступ к ресурсам такого формата позволяет банкам России минимизировать риски и адаптировать рынок кредитования в пользу заемщиков.

Для преодоления кризиса, вызванного распространением инфекции по всему миру, необходимо ускорить процесс мобилизации банковского сектора. При концентрации ресурсов на мобилизации и предотвращения усугубления позиции банков в сложившейся макроэкономической ситуации, необходима так же конвертация ресурсов под постоянное развитие банковского сектора и укрепление основных видов деятельности рассматриваемого кластера экономики. Поэтому в 2020 году важно модернизировать услуги банка для населения, чтобы сохранить прибыльности и преодолеть кризис. [4]

По данным VCG по окончании 2019 года в России наибольшая доля проникновения бесконтактного способа оплаты среди населения. А также Россия в тройке лидеров по использованию финтех-сервисов. Но наряду с этими данными процент организаций, способных выдать кредитные продукты в онлайн режиме, не так велик. По данным управляющего директора и партнера VCG Сергея Ишкова первая онлайн сделка по ипотеке состоялась 15 апреля. Договор был оформлен полностью дистанционно (данные о сделке представлены от ВТБ и ГК "ПИК"). Так же на данном этапе перехода в онлайн сервис необходимо учитывать побочные процессы, такие как документооборот внутри банка и связующие документы в разных отделах и филиалах. Внутренние изменения в структуре крупных банков, как правило, вызывают наибольшие затруднения при модернизации.

По ряду представленных проблем BCG предлагает комплекс решений в виде таких мер, как: [5]

- Основную долю сотрудников перевести на удаленную занятость и гибкий график, покрывающий основное время обращения клиентов, что позволит значительно снизить затраты как на аренде офисов, так и на зарплатах;
- Использование методов работы на базе agile (гибкие подходы к реализации проектов). Данное внедрение должно повысить эффективность рабочего процесса, а так же ускорить запуск предоставляемых услуг и продуктов банка. Так же ожидается сокращение потока необходимой документации и упрощении процедуры получения продуктов банка;
- Модернизация в онлайн сервисы внутренних процессов, а также казначейских и управления рисками, снизит временные затраты;
- внедрение продвинутой аналитики, сопровождающей бизнес-процессы - от оценки рисков заёмщика до закрепления клиента в банке и кросс-продажах.

Очевидно, что те, кто разрабатывал инновации в сфере цифровой модернизации банковской системы и начал внедрение ещё до кризиса 2020 года, пройдут период современной нестабильности макроэкономики гораздо решительный, чем те, кто долго откладывал этот шаг на перспективу. В начале пандемии российские банки начали переводить свой персонал на удаленную работу и сокращать режим работы и число сотрудников в отделениях. В крупнейших структурах практически все услуги и продукты доступны онлайн. Но несмотря на ряд мер по оптимизации, доступ к банковским ячейкам и оформление ипотеки достаточным образом модернизировать пока не удалось.

ЦБ РФ выдвигает меры по регулированию рынка в сложной экономической ситуации в 2020 году. Одной из основных задач, после

укрепления рубля на мировом рынке, является поддержка потребителей финансовых услуг, снижение рисков для их финансового благополучия в дальнейшем.

Рекомендации Банка России, опубликованные 20.03.2020 г. на официальном сайте www.cbr.ru. Основная их часть направлена на рассмотрение договоров тех заемщиков, у которых имеется официальное подтверждение коронавирусной инфекции.

Для целевой аудитории, косвенно пострадавшей от пандемии, модернизируется ряд методов. В целях модификации и беспрепятственного доступа к управлению денежными средствами и в режиме реального времени осуществлять переводы между физическими лицами ЦБ РФ с 1 мая 2020 устанавливает лимит по максимальному значению комиссии с клиентов в счет перевода, а именно:

- переводы в Системе быстрых платежей (СБП) до 100 тыс. рублей в месяц должны осуществляться банками без взимания платы;
- переводы в СБП на сумму свыше 100 тыс. рублей в месяц – не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

Банк России работает над вопросом установления предельных комиссий по эквайрингу при осуществлении оплаты картами для покупок через интернет и оплаты доставки с помощью бесконтактной оплаты. Вышеизложенные действия, в условиях не чрезвычайного положения в государстве, достаточно лояльные в пользу клиентов банка. В проекте были рассмотрены проблемы как физических, так и юридических лиц, имеющих кредитные договоры. На данный момент продолжается разработка новых решений по вопросам в условиях пандемии.

Большинство клиентов среди физических лиц для решения проблемы, связанной с оплатой кредитного договора, приняли решение воспользоваться услугой, предложенной ЦБ РФ 3 апреля 2020 года, «Кредитные каникулы».

Регулируется предложенное введение Федеральным законом № 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

По разъяснениям специалистов ЦБ, по ипотечным кредитам на период каникул будет выставлена льготная ставка, составляющая $2/3$ от средней рыночной ставки в этом регионе. По этой ставке будут начисляться проценты к выплате от оставшейся суммы основной задолженности на период предоставления услуги. Эту сумму выделяют в отдельные платежи, которые увеличат срок договора в зависимости от замороженной суммы.

Образовавшуюся переплату по данной услуге необходимо выплачивать в зависимости от типа кредитного договора. Так по кредитной карте на погашение долга дается 720 дней (около 2 лет) сразу после окончания льготного периода разделенными фиксированными платежами. По потребительскому, ипотечному или автокредиту накопившуюся задолженность предложено погасить после окончания плановых выплат. Это можно сделать как единым платежом, так и частями. Новый график, с учетом кредитных каникул, кредитные организации планируют предоставить клиенту позднее.

Можно сказать, что предложенные меры не способствуют поднятию экономического сектора среди среднестатистических заемщиков. Больше переплатят те, кто взял кредит недавно – так как в первые месяцы заемщик выплачивает больше процентов. После кризиса 90-х годов, а также 2014 года коммерческие банки разрабатывали множество услуг, на случай обвала рынка.

Также ускоренный рост необеспеченного потребительского кредитования влечет возможные дополнительные риски, которые приводят к

росту уязвимости банковского сектора. Но благодаря макроэкономическому регулированию ЦБ РФ, созданию фондов, данная отрасль экономики в большей части будет оставаться устойчивой, покрывая свои убытки.

С точки зрения населения на сложившуюся экономическую ситуацию, опираясь на статистику, можно сказать, что рост потребительского кредитования не оказывает весомое негативное влияние на благосостояние заемщика. Так же необходимо учесть, что увеличение долговой нагрузки является одним из фундаментальных социальных рисков, который необходимо фиксировать с помощью введения специальных показателей долговой нагрузки.

Объемы роста выдач потребительских кредитов, безусловно, благотворно влияют на экономику страны, увеличивая рост потребления и ВВП. Меры по сокращению роста выдач приведут к уменьшению объема производства в связи с отсутствием спроса. Однако в долгосрочном периоде данные меры будут способствовать более стабильному поведению банковского сектора и сектора производства в экономике. [3]

Библиографический список:

1. Давыдова, А. И. Основы потребительского кредитования / А. И. Давыдова // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. - СПб.: Свое издательство. - 2019. - С. 54 - 56.
2. Исламов, Ф. Ф. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / Ф. Ф. Исламов, Е. Т. Сахаутдинова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2021. - №11. – С.150 - 153.
3. Князева, О. В. Сегментирование российского рынка банковских кредитов в сфере кредитования физических лиц / О. В. Князева // Аудит и финансовый анализ. – 2021. - №6. – С.1 - 5.

4. Крутиков В.К., Якунина М.В. Контуры новой мировой финансовой системы // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. - 2021. - № 17. - С. 34-35.
5. Морин, А. С. Современный рынок кредитования населения в РФ / А. С. Морин // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2021. - №11. – С.78 - 86.
6. Натробина О.В., Боровкова Е.А. Анализ путей повышения доходности операций кредитной организации (на примере ПАО ВТБ г. Москва) // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - № 1-2 (83). - С. 51-55.
7. Тихонов А.Г., Субботина Т.Н. Управление рисками при разработке программного обеспечения // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - № 5-3 (87). - С. 122-125.

Оригинальность 90%