

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»**

На правах рукописи

ТУРСУНОВ БАХРОМ АСРОРОВИЧ

**РАЗВИТИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В
СИСТЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель:
кандидат экономических наук, доцент
Сергеева Ольга Ивановна

Москва – 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ.....	10
1.1. ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	10
1.2. СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ.	15
1.3. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	27
ГЛАВА 2. ИНФРАСТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ.....	40
2.1. ИНФРАСТРУКТУРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ, ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ	40
2.2. ПОНЯТИЕ И СПЕЦИФИКА ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ.....	
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	49
2.3. ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СИСТЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	67
ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....	92
3.1. ПРОТИВОРЕЧИЯ, КОНФЛИКТЫ И КРИЗИСЫ В РАЗВИТИИ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	92
3.2. МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	101
3.3. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОДСИСТЕМА ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	111
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	125
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	132
ПРИЛОЖЕНИЯ	146

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Стратегией развития инфраструктуры потребительского кредитования являются обеспечение целостности институциональных составляющих рынка потребительских кредитов с целью развития кредитных отношений, минимизация кредитных рисков и создание технологической среды для организации эффективной системы потребительского кредитования.

Снижение с 2014 г. темпов роста потребительского кредитования в значительной степени обусловлено медленными темпами развития институтов инфраструктуры потребительского кредитования. Одним из основных институтов инфраструктуры потребительского кредитования выступают бюро кредитных историй (БКИ), созданные в 2005 году. С момента вступления Федерального закона «О кредитных историях» функция бюро кредитных историй направлена на создание правил, обеспечивающих снижению системных рисков для кредитной организации, а также упрощение доступа добросовестных заемщиков к кредитным ресурсам. Число БКИ с каждым годом снижается, в частности на 01.12.2016 г. действовали 18 организаций. Функционирование БКИ пока не смогло существенно переломить ситуацию по минимизации кредитных рисков. Более того, существенную долю информации, которой владеют БКИ, составляет информация именно о кредитах физических лиц, доля которых в общем кредитном портфеле банков в течение последних двух лет не превысила 22% [115].

Это требует от кредитных организаций развития инфраструктуры потребительского кредитования, нацеленного на обеспечение единства ее институтов, усиление системообразующей функции и гарантии неразрывности товарных, денежных, информационных и других потоков, создающих единые

условия для устойчивости и рационализации самого процесса потребительского кредитования.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью:

- разработки методологических основ определения и исследования инфраструктуры потребительского кредитования;
- обоснования объективной необходимости формирования новых элементов инфраструктурных институтов как важнейших составляющих развития потребительского кредитования;
- создания методики снижения кредитных рисков, способствующей развитию инфраструктуры потребительского кредитования;
- разработки системы информационного обеспечения потребительского кредитования, определяющей реальные конкурентные преимущества посредством оценки кредитоспособности заемщиков и повышения качества информации в сфере потребительского кредитования.

Степень научной разработки темы исследования. Общая проблема потребительского кредитования достаточно широко освещена в отечественной экономической литературе, в том числе в трудах Ю.А. Абрамовой, Л.А. Бадалова, И.В. Ващекиной, С.Н. Кабушкина, А.Г. Куликова, О.И. Лариной, И.А. Лиман, В. Лексиса, Н.Н. Наточеевой, М.В. Романовского, Ю. Ю. Русанова, А.М. Смулова, С.А. Чернецова, А.С. Федюнина, А.Н. Жилкиной.

Исследование развития инфраструктуры потребительского кредитования представлено в работах таких авторов, как Н.И. Валенцева, А.И. Герчак, З.Л. Гарипова, А.Е. Дворецкая, В.Э. Евдокимова, Л.М. Ибрагимов, А.С. Комарова, А.В. Котов, И.В. Ларионова, О.И. Лаврушин, А.М. Лившиц, О.В. Масленников, Е.С. Ненахова, Р.Г. Ольхова, П.Э. Самуэлсон, Н.М. Томина, и другие.

Высоко оценивая результаты вышеназванных работ, недостаточно исследованными остаются вопросы институциональных и функциональных элементов и механизмов инфраструктуры потребительского кредитования.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов, связанных с эффективным управлением деятельностью институтов инфраструктуры потребительского кредитования предопределили цель, важнейшие задачи, объект и предмет настоящего исследования.

Объектом исследования является развитие системы потребительского кредитования в Российской Федерации.

Предметом диссертационного исследования является система финансово-экономических отношений между кредитором и заемщиком – физическим лицом.

Цель диссертационного исследования заключается в раскрытии содержания инфраструктуры потребительского кредитования и выявлении направлений развития институтов кредитования в соответствии с выполняемыми ими функциями.

Для достижения поставленной цели в диссертационном исследовании решались следующие основные задачи:

- уточнить понятие инфраструктуры потребительского кредитования на основе систематизации исследований зарубежных и российских авторов, а также определить роль институтов инфраструктуры потребительского кредитования как важного элемента современных рыночных отношений;
- разработать концептуальную модель информационной инфраструктуры, расширяющую базу информационных источников о потенциальных заемщиках потребительского кредита;
- определить основные направления совершенствования инфраструктуры потребительского кредитования;
- сформировать единую информационную систему заемщиков с учетом анализа их кредитоспособности;
- разработать проекты развития центров обслуживания физических лиц на основе новых институтов инфраструктуры потребительского кредитования.

Область исследования. Исследование выполнено в соответствии с п. 9.3. – «Развитие инфраструктуры кредитных отношений, современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», п. 9.1. «Теория, методология,

концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы» Паспорта специальности 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются концепции и положения, представленные в классических и современных трудах отечественных и зарубежных ученых по проблемам потребительского кредитования и его инфраструктуры. В качестве инструментария в работе использовались принципы системного подхода, общенаучные методы исследования (сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция, аналогия), а также различные приемы прикладного экономико-статистического анализа (многомерные группировки).

Информационно - эмпирическую базу исследования составили:

- нормативные документы Министерства финансов Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации и Банка России;
- статистические и аналитические материалы органов государственной власти Российской Федерации (Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, Федеральной службы государственной статистики), зарубежных государств и международных организаций за 2000-2017 гг.;
- документы международных рейтинговых агентств, публикации по тематике исследования, материалы международных и научно - практических конференций за 2012 - 2017 гг.;
- обзоры деятельности коммерческих банков, предлагающих услуги по потребительскому кредитованию, и иных субъектов инфраструктуры кредитных отношений, а также данные о результатах развития потребительского кредитования в России за 2013 – 2017 гг.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке методологических и практических рекомендаций по развитию инновационной инфраструктуры потребительского кредитования с учетом современных тенденций развития российской экономики и ее банковского сектора.

Наиболее существенные результаты, определяющие научную новизну исследования, полученные лично автором и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- дано авторское определение инфраструктуры потребительского кредитования как системы институциональных и функциональных элементов, технологий и инструментов, обеспечивающей осуществление процесса потребительского кредитования и способствующей усилению его значимости в развитии национальной экономики;

- предложена система автоматизированной оценки заемщиков потребительского кредитования на основе учета динамики кредитования заемщиков и использования квантовой криптографии для обеспечения защиты информационных данных в сочетании с другими составляющими инфраструктуры потребительского кредитования;

- разработана концептуальная модель взаимодействия участников потребительского кредитования с учетом портфеля кредитных историй, расширения инфраструктуры информационных источников банков, оценки кредитоспособности заемщиков, нацеленная на повышение качества информации и снижение рисков в системе потребительского кредитования;

- обоснованы конкретные способы развития инфраструктуры потребительского кредитования (введение специальных кредитных карточек при купле - продаже товаров и услуг через интернет-порталы, модификация системы покупок товаров в кредит на международном рынке), позволяющие полнее учитывать экономические интересы и финансовые риски субъектов кредитных отношений, повысить качество управления денежными потоками и повысить рентабельность инфраструктуры потребительского кредитования;

- предложен проект создания транснациональной компании потребительского кредитования (ТКПК), основанный на развитии центров банковского обслуживания физических лиц, расширении сети электронных коммуникаций, создании новых институтов инфраструктуры потребительского кредитования.

Теоретическая значимость исследования состоит в систематизации и дополнении знаний в области потребительского кредитования посредством уточнения таких понятий как «инфраструктура кредитных отношений в системе потребительского кредитования», «механизм финансового взаимодействия субъектов и объектов потребительского кредитования», что расширяет представление об эффективности инфраструктуры потребительского кредитования.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке механизмов развития и активизации секторов рыночной инфраструктуры на основе формирования инновационных кластеров и институтов потребительского кредитования. Результаты исследования могут быть использованы кредитными организациями Российской Федерации при разработке и проведении ими кредитной политики.

Апробация и внедрение результатов исследования. Рекомендации по развитию управления деятельностью кредитного отдела банка внедрены в ООО КБ «Платина». Рекомендации по развитию центров обслуживания физических лиц по предоставлению кредитов использованы в работе ОАО «Банк Эсхата» (Таджикистан). Результаты, полученные в ходе исследования, использованы в учебном процессе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» при преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки» и «Кредит и кредитная система».

Основные положения и результаты научного исследования обсуждены и одобрены на научных и научно-практических конференциях, в частности: Всероссийской научно - практической интернет-конференции «Современные проблемы банковского дела» (Москва, 2014); II Международной научно-практической конференции «Финансовые центры в мировой системе The Financial Centres: Travelling Around the World» (Москва, 2014); Научно-практической конференции Таджикского Национального Университета (Душанбе, 2015); Банковской конференции «Сегодня и завтра банковского сектора России» (Москва 2016); на III Международном форуме образования ФГБОУ ВО

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» «Ловушка новой нормальности» (Москва 2016).

Публикации. Основные результаты исследования изложены в 14 опубликованных статьях общим объемом 5,8 п.л., в том числе авторских 5 п.л., 5 статей в рецензируемых научных изданиях рекомендованных ВАК при Министерстве образования и науки Российской Федерации, объемом 3,45 п.л. (авторских 3 п.л.)

Логика исследования определила структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

1.1. Теория и практика кредитных отношений в системе потребительского кредитования

Термин «кредит» происходит от латинского слова, означающего ссуду, долг. Но некоторые экономисты связывают его с иным близким по значению термином, означающим «верю».¹ Кредит возникает и существует по той сфере хозяйственной жизни где наблюдаются автономные хозяйствующие субъекты и перемещается в общественное богатство из рук в руки на открытой и добровольной основе.

Постепенно товарообмен уступая свое место товарному обращению реализовывает участие денег в роле посредника. Это ведёт к одновременному товарообмену видоизменяя свою форму. Начиная изменение срока, ранее согласованного участниками обмена товара, на смену перемещения товаров выходит перечисление денег, таким образом передаётся не товар, а денежные эквиваленты. В течении работы купли продаже товаров при отсрочке расчётов деньги выполняют главную функцию средства платежа.

Отличие во времени производительности у неодинаковых хозяйствующих субъектов определяет потребность к появлению разновременного обмена и товарного обращения, в следствии чего возникает особые экономические отношения – кредитные отношения.

Так, в России до реформы 60-х гг. XIX в. кредитные сделки имели достаточно широкое распространение в оптовой торговле, в сущности являясь

¹ Лаврушин О.И. О доверии в кредитных отношениях // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ. 2015. № 9. С.47.

аналогом нынешнего товарного кредита (платёжная отсрочка за поставленный товар). Вовремя до реформы рассуждать о развитии денежного кредита не было возможным: в России в первой половине XIX в. так как практически не было организаций кредитных сетей. Вместе с тем, С. Я. Боровой указывал, что «...история официальных кредитных учреждений в России появилась с «монетной конторы» в 1729 г.» [20, с. 288]. Российские кредитные учреждения до середины XIX в. не являли собой взаимосвязанную систему конкурентоспособного кредита подобно той, которая была сформирована как минимум в середине XVIII в. в западноевропейских странах, особенно в Англии [36, с. 265].

В 80-х гг. XIX в. операции в целом системы организаций коммерческого кредита увеличились незначительно; коренные изменения произошли в лишь период промышленного подъёма 90-х гг. Бурный рост промышленности в тот период обусловил стремление акционерных банков, в основном столичных, в другую для них сферу кредитования промышленного производства, предлагая несколько кредитных продуктов для частных, акционерных и государственных компаний.

По инициативе Министерства финансов Государственный банк после принятия в 1894 г. нового устава, декларировавшего широкое кредитование российского производителя, стал активно способствовать развитию сети кредитных товариществ, которые учреждались на средства казны [112].

Оказание помощи ссудо-сберегательным товариществам, число которых в начале XX в. росло довольно быстро, было возложено в том числе на московскую контору главного банка империи. Ссуды отличались как пополнение оборотных средств (часто это был целевой кредит), и на формирование основного капитала, что и свидетельствуют предоставленные таблицы 1.1 и 1.2.

Таблица 1.1 – Динамика развития ссудо-сберегательных товариществ [42]

Год	Число открытых в этом году ссудо-сберегательных товариществ	Ссуды на основной капитал, выданные Государственным банком, руб.	Ссуды на основной капитал, выданные государственными сберегательными кассами, руб.
1872	1	—	—
1873	1	—	—
1877	1	—	—
1886	1	—	—
1887	1	—	—
1889	1	—	—
1896	1	—	—
1903	1	—	—
1908	3	5 000	—
1909	3	4 000	—
1910	3	3 500	—
1911	3	—	5 500
1912	5	—	12 500
1913	6	—	29 000
1914	2	—	5 000

Таким образом, если в период с 1908 по 1910 гг. в качестве кредитора в основном выступал Государственный банк, то в последующем его функции в этой области перешли к государственным сберегательным кассам. Кроме ссудо-сберегательных товариществ, развивались и кредитные товарищества, что нашло отражение в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Показатели развития кредитных товариществ [71]

Год	Число открытых в этом году товариществ	Ссуды на основной капитал, выданные государственным банком, руб.	Ссуды на основной капитал, выданные Государственными сберегательными кассами, руб.	Ссуды на основной капитал из других источников
1	2	3	4	5
1900	1	1 000	—	500
1901	1	2 000	—	—
1902	2	3 000	—	—
1903	3	7 000	—	500

1	2	3	4	5
1904	6	5 500	–	11 500
1905	1	500	–	500
1906	6	9 500	–	500
1907	4	7 000	–	–
1908	10	13 000	–	9 500
1909	7	13 500	–	–
1910	10	16 000	2 000	–
1911	22	–	41 500	6 000
1912	35	–	93 500	14 000
1913	40	–	125 750	18 000
1914	22	–	80 600	14 000

Как мы видим из данных таблиц 1.2, с 1900 г. можно проследить как государственный банк выдавал денежные средства ради образование основного капитала кредитных товариществ, а государственные сберегательные кассы – с 1910 г. При этом привлекались также средства из других источников.

С 1908 г. в штате «Мелкого кредита» Госбанка числилось всего лишь два инспектора. Тем не менее, полноценная инспекция была формулирована лишь в 1911 г.: в неё вошли 3 инспектора и 2 канцелярских работника.

В функции инспекторов входило обработка и выпуск уставов, а также условия правил для кредитных и ссудо-сберегательных товариществ, контроль за их деятельностью, заведование и управление кредитами, выделяемыми госбанком на мелкое кредитование.

По Уставу Госбанка в 1894 г. выдавали кредит на срок до 12 месяцев. Кредиты должны были быть обеспечены векселями, подписанными членами управления учреждений мелкого кредитования.

С 1915 г. началось формирование объединений учреждений мелкого кредитования в составе 170 кредитных и 33 ссудо-сберегательных сообществ, наиболее крупными среди которых были Переяславль - Залесское, «Куркинское кредитное общество», важнейший капитал которых насчитывал 19500 рублей. Ссудо-сберегательные товариществ были выделены среди Троице-Сергиевское и Звенигородское, открытые в 1908 г. Кроме этого, с 1910 г. в московской губернии

начали открываться кассы небольшого кредита в 1915 г. было насчитано 13 шт., основным капиталом 155 тыс. рублей, выделенный из Государственных средств сберегательной кассы (140 тыс. рублей), и регулирования по делам с мелкими кредитованиями (15 тыс. р) [112]. Динамика долга представлена на рисунке 1.1.

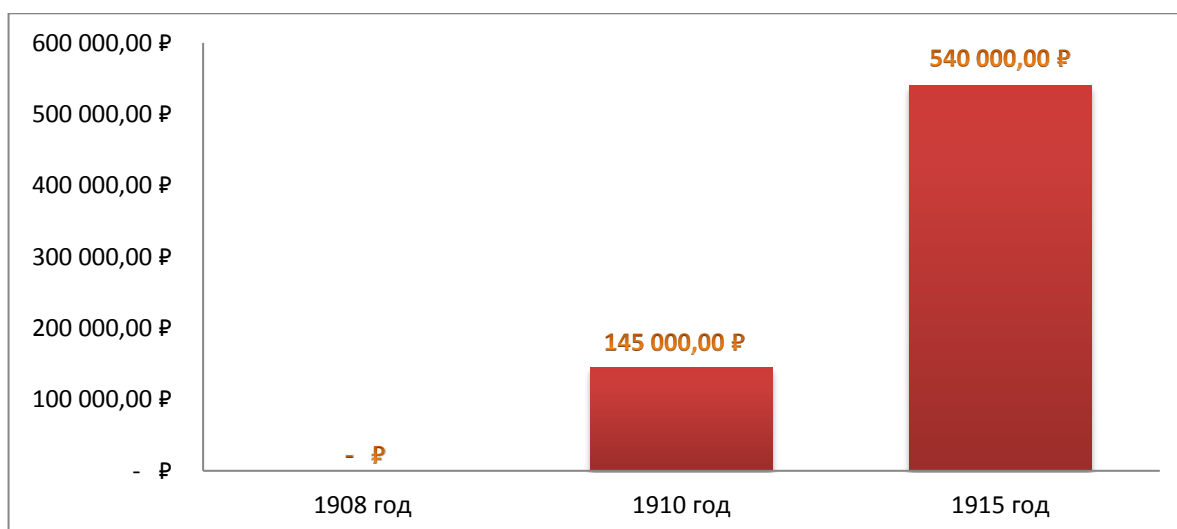


Рисунок 1.1 – Динамика долга учредителей мелких кредитов [91]

Но тем не менее, размер кредитования учреждений мелкого кредита в общем объёме учётно-ссудных операций оставалась незначительной. Ранее выданный кредит возвращали с трудом, что приводило к увеличению просроченной задолженности: если в 1908 г. ещё не предвиделось долгов, то в конце 1910 г. долг составлял уже 145 тыс. рублей; к концу 1915 г. долг увеличился до 514 тыс. рублей. Несмотря на это, госбанк поддерживал и поощрял появление новых учредителей мелких кредитов [71, с. 185]

Следовательно, начали появляться акционерные и крупные эмиссионные банки с господдержкой, что означало ликвидацию монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем, отвечающих интересам развития промышленности и торговли.

Воздействие банковской структуры на развитие национальной экономики в конце XIX в. сложно переоценить так как именно в данный период банковская структура формировалась как полноценный состав всего хозяйственного

устройства страны, своеобразно обеспечивая жизнедеятельность государства в данный момент и работая на перспективу развития.

Таким образом, в рассмотренный период кредитные отношения в силу незначительного числа банковских учреждений, которые занимались кредитованием населения и мелких производителей, носили ограниченный характер. Состав участников потребительского кредитования был узок, а его инфраструктура только начинала формироваться. Отдельного внимания в этой связи требует развитие важнейшей составляющей российской экономики – потребительского кредитования. В связи с этим будет целесообразно рассмотреть сущность и классификацию потребительского кредитования.

1.2. Сущность, классификация и инструменты потребительских кредитов

В Российской Федерации потребительскими кредитами являются кредиты, предоставляемые населению, в том числе кредиты для покупки товаров длительного пользования, ипотека, кредиты для неотложных нужд и пр. При этом потребительский характер такого кредита определяется целью его предоставления — объектом ссуды.

Сущность кредита, как родового понятия, и его вида - потребительского кредита рассмотрена в российских и зарубежных трудах (см. приложения 1 и 2). Также в них представлены различные определения понятия «кредит».

Большинство авторов, таких как М.В. Романовский, А.М. Ковалева, М.А. Абрамова и др. (см. приложение 1), относят кредит к группе экономических категорий. Мы разделяем эту позицию, т.к. кредит как экономическая категория отвечает трём критериям, признаваемым наукой:

– во-первых, категория отражает сущность и основу всякого явления и процесса;

– во-вторых, категория имеет определённую специфику общественного предназначения и реализуется через конкретные формы, показывающие внутренний потенциал категории;

– в-третьих, в категорию входят объективное и субъективное начало, которые взаимосвязаны и представляют единство противоположностей. Противоречие между ними разрешается путём развития (совершенствования) форм категорий.

Такой подход позволяет понять, что исследователи справедливо объясняли экономическую категорию кредита как основного вида общественных отношений. Подчеркнём, что в учебнике «Деньги. Кредит. Банки» под ред. О.И. Лаврушина отмечено, что «экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей» [46, с. 768]. Экономическая категория «кредит», следовательно, рассматривается как определённый вид общественных отношений. И такая позиция для понимания сути кредита, с нашей точки зрения, является верной.

Следовательно, под правилами потребительского кредитования понимают базисные идеи и начала, на которых оно базируется. В качестве основных принципов потребительского кредитования, как правило, указываются возвратность, срочность, дифференцированность подхода к кредитованию, обеспеченность и платность.

Данные принципы стали совершенными устройствами (абстракциями), отражающие наиболее значимые, первоосновные параметры потребительского кредитования [29, с. 384].

Возвратность является основным принципом кредитной деятельности. Это отмечает, тот факт, что средства, данные кредитором, обязательно должны быть возвращены заёмщиком. Возвратность становится основой экономического кругооборота средств и их обязательное возвратность кредита в срок

Срочность кредитования, раскрывается в двух его составляющих:

– кредитор должен знать, когда заёмщик отдаст предоставленную ссуду, то есть через какое время и при каких обстоятельствах последний должен вернуть кредит (либо через год, либо при наступлении определённого события, либо при востребованности кредита кредитором). В условиях потребительского кредитования не должно возникать противоречия между сроками возврата кредита в соответствии с договором и сроками поступления денежных доходов заёмщика в достаточном размере с учётом его текущего потребления, сумм погашения кредита и выплаты процентов. При появлении лагов во времени между этими денежными потоками возникают внутренние противоречия в кредитной сделке, растёт кредитный риск кредитора, просроченная задолженность, или резко ухудшается благосостояние заёмщика – физического лица;

– принцип срочности проявляется и в другом аспекте: между выдачей и возвратом кредита обязательно должен пройти какой-то временной промежуток. В противном случае теряется его смысл. Однако следует учитывать и другой аспект, в частности, временной промежуток между обращением заёмщика за кредитом, решением банка о его предоставлении, оформлением договора и поступлением денежных средств в распоряжение заёмщика. Чем длительнее этот период, тем большие неудобства может испытывать заёмщик, а в некоторых случаях это может привести к финансовым потерям с его стороны.

Платность кредита обычно рассматривается как один из принципов кредитования. Нужно отметить, что на практике кредитор не всегда получает плату за кредит. Банк как коммерческая организация должен иметь иные источники дохода, в число которых входит и процентный доход. Даже при предоставлении беспроцентных кредитов банки получают определённый доход за счёт комиссий с торговых организаций, практикующих предоставление кредита на определённые товары по договорённости с конкретным банком. Выгода для банков может также выразиться в виде улучшения имиджа банка, его узнаваемости и привлекательности для клиентов по другим доходным операциям. Следовательно, в зависимости от целей и возможностей кредитования, признак

платности (проценты по кредиту) не всегда является очевидным и определяющим. Можно считать, что платность как свойство кредита также является производной от основного свойства кредита – возвратности.

Обеспеченность также является одним из принципов кредитования, с помощью которого на практике достигается реализация сущности кредита – его возвратности. Это связано с тем, что через обеспечение разделяется кредитный риск между кредитором и заёмщиком и повышается вероятность получения выгоды от кредитной сделки. В условиях потребительского кредитования в качестве обеспечения обычно выступают имущество и имущественные права заёмщика или третьих лиц. Однако в этом процессе часто имеют место противоречия или ограничения, связанные с необходимостью учёта интересов других лиц при предоставлении залога, что также осложняет проведение кредитной сделки.

С помощью такого принципа кредитования, как *дифференцированный подход к заёмщику*, кредит строится на выборе кредитоспособных заёмщиков. Это связано с тем, что кредитор, осуществляя дифференцированный подход к заёмщикам во время выдачи кредитов, минимизирует риск невозврата. В то же время следует указать, что в последние годы резко возросли объёмы кредитования без предварительной оценки кредитоспособности заёмщиков, что приводит к существенному росту просроченной задолженности по потребительским кредитам. Кредиторы пытаются компенсировать высокий риск чрезмерно завышенными процентными ставками, в итоге приводящими к снижению интереса населения к потребительскому кредитованию. Сохранение данной тенденции может негативно повлиять на роль потребительского кредитования в экономике.

Следовательно, потребительский кредит решает разнообразные социально-экономические задачи, определяющие его целевую направленность (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 – Значимость потребительского кредита для экономики

Источник: составлено автором

В целом активное формирование и рост потребительского кредитования за последние десятилетия в России, потребительский кредит стал одной из важных частей экономики, в том числе банковской структуры и жизни населения. Это определяет особую значимость потребительского кредитования для жизни населения, экономики и банковского рынка.

Позитивная сторона потребительского кредитования заключается в увеличении товарооборота в экономике и, соответственно, ВВП, расширении производства за счёт повышения платёжеспособности населения, объёмов продаж товаров розничными сетями и расширения клиентской базы, что представлено на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3 – Роль потребительского кредита в экономике [41]

По нашему мнению, потребительское кредитование представляет социально-экономическую систему отношений, формирующихся кредитными организациями и физическими лицами, возникая в результате оказания денежных средств заёмщикам на цели личного потребления. Он отражает экономические отношения заёмщика и кредитора.

Потребительский кредит, с одной стороны, становится причастным к увеличению платёжеспособности населения, повышая его жизненный уровень, с другой – становится ускорителем реализации товарных запасов, услуг, способствуя росту капитала. Однако проблема заключается в том, что только позитивная оценка потребительского кредитования в экономике не позволяет полно рассматривать роль субъективного фактора в процессе потребительского кредитования, в том числе влияние на потребительские предпочтения заёмщиков, дифференциации потребностей в кредитовании в зависимости от уровня благосостояния, особенности социального положения и защиты населения.

Потребительский кредит важен для кредитора, потому что:

- поднимает его имидж в решении общественно-экономических проблем общества;

– сопровождается относительно небольшим кредитным риском по причине широкого диапазона кредитополучателей, не очень крупных для кредитора сумм и чётко определённым залогом возвращения ссуд.

По мнению автора, существует два важнейших критерии классификации потребительского кредитования:

– *целевое назначения*. Субъект отношений, взимающее во временное пользование предоставленный ему стоимость, непременно должен применить ее для удовлетворения собственных потребительских нужд;

– *субъект кредитования*. Субъект отношений, берущий во временное пользование предоставляемую ему стоимость, непременно должен быть физическим лицом [64, с. 175].

В России и в других развивающихся странах трактовки объектов потребительского кредита не однотипны:

– в России в состав потребительских ссуд обычно включают кредиты для приобретения или строительства жилья, дачных построек, гаражей, а также кредитные карты - овердрафт;

– за рубежом потребительские кредиты не только кредиты, предоставляемые для получения потребительских товаров или оплачивание услуг; в отдельные группы выделены кредиты на ипотеку, строительство, ремонт, а также на приобретение жилья связанной с характером срока и высокими размерами.

Автор также считает целесообразным отметить различия в понятиях потребительского и ипотечного кредитов. Ипотека, в отличие от потребительского кредитования, всегда является *целевым кредитом с залогом*. Если при оформлении потребительского кредита банк, как правило, не интересуется целью использования заёмных средств и наличие залога необязательно, то при оформлении ипотеки учитывается цель приобретения недвижимого имущества с обязательным предоставлением имущественного залога. Приобретаемый заёмщиком объект недвижимости или уже имеющаяся в его собственности недвижимость становятся гарантией ипотеки.

Ипотека – долгосрочный вид кредитования, максимальный срок которого достигает 30 лет, в то время как сроки погашения потребительского кредита – от 3 до 7 лет. Благодаря более длительному периоду ипотечного кредитования и лучшей обеспеченности его процентная ставка обычно ниже ставки потребительского кредита, за счёт чего для бюджета заёмщика не так ощутима переплата. Если рассматривать средние показатели, то ставки ипотеки при покупке нового жилья в России составляют 7,4–10% годовых. Ставки потребительских кредитов колеблются от 15,9 до 17,9% годовых. Преимуществом ипотеки является предоставление налоговой льготы, которая компенсирует заёмщику сумму налога на доходы физических лиц в размере 13% стоимости жилья, который действует только до определённой суммы стоимости недвижимости.

Существенные различия наблюдаются и в оформлении этих двух видов кредитования, в частности:

- при оформлении ипотеки требуется большой пакет документов, подтверждение доходов в этом случае обязательно, в отличие от потребительской ссуды;
- кроме того, выдача ипотеки происходит с обязательным погашением заёмщиком первоначального взноса, сумма которого составляет 10–30% стоимости приобретаемого жилья;
- оформление ипотеки предполагает вовлечение в процесс третьих лиц – организаций по оценке имущества, риэлтерских, строительных, страховых и др. Однако проверка предлагаемого в залог объекта недвижимости банком при оформлении ипотеки однозначно является преимуществом. Ещё одним достоинством ипотечного кредитования можно считать возможность привлечения созаёмщиков для увеличения месячного дохода основного заёмщика.

Потребительский кредит при покупке жилья целесообразен лишь в том случае, когда собственные средства заёмщика покрывают 60–70% стоимости покупки. Взяв в этом случае потребительский кредит для покрытия недостающей суммы, не надо будет отдавать в залог приобретаемое жилье.

Ипотечный кредит является самостоятельной формой кредита, обладающей характерными особенностями. И не является предметом детального анализа в диссертации.

Поскольку, основной особенностью потребительского кредитования показывает целевая направленность, считаем правильным сосредоточить внимание на репродуктивных свойствах потребительского кредита, поскольку он фактически отражается на жизненный процесс людей (еда, одежда, отдых и т.д.). В некоторых моментах потребительский кредит носит, лично производительный характер, к примеру, кредит на учёбу, который приводит к образованию опытной, квалифицированной рабочей силы и росту производительности труда.

Потребительский кредит является не только средством удовлетворения потребительских нужд населения, но и инструментом непрерывного воспроизводства и реализации товаров и услуг, обуславливая интерес со стороны производителей [76, с. 176]. По мнению ряда авторов, к инструментам потребительского кредитования можно отнести механизм погашения платежей по ссудам, включающий методы расчёта основного долга и оплаты процентов по кредитам.

Инструменты потребительского кредитования нацелены на то, чтобы, обеспечить экономические интересы кредитора и заёмщика с помощью:

- создания рентабельной кредитной деятельности и возвратности средств кредитора;
- защиты средств кредиторов и заёмщиков от инфляции;
- минимизации рисков потребительского кредитования;
- создания благоприятных условий для кредитования, при которых кредит станет более доступным для заёмщика.

Выбор кредитного инструмента определяется рядом факторов, к которым нами отнесены:

- общая ситуация в экономике (уровень инфляции, заработанная прибыль, денежная политика, заработная плата и другие доходы населения и др.);
- источник и цена привлечённых средств для выдачи кредитов;

- упрощение расчётов для доступности по кредитам.

Кредитный инструмент с фиксированной выплатой активно использовался банками в практике потребительского кредитования. Согласно данному методу заёмщик осуществляет постоянный платеж на счёт погашения основного долга, а начисление процента идёт на оставшуюся часть долга и внедряют в общую сумму платежа. Следовательно, размер ежемесячного платежа меняется в сторону уменьшения. Недостатком этого инструмента является:

- высокая нагрузка на заёмщика в первые месяцы, от чего возрастает риск невозврата;
- увеличение требуемого порога платёжеспособности потенциального заёмщика;
- сужение числа потенциальных пользователей кредита.

Учитывая эти моменты, полагаем, что фиксированной кредит суммой основного долга в наименьшей степени соответствует для практики потребительского кредитования.

Последнее время зарубежные банки начали активно применять *кредиты с «шаровым» платежом* во время крупных итоговых платежей в счёт погашения основного долга. Такие кредиты предполагают следующее:

- в течение кредитного периода осуществляется оплата только процентов, а по завершении срока «шаровой» схемы – оплата в счёт погашения долга;
- в течение кредитного договора происходят оплаты процентов и частичное погашение основного долга, и в конце срока вносится остаточная часть долга;
- замораживание процентных выплат до истечения срока кредита, т. е. по истечении срока оплачивается полная сумма кредита и начисленный сложный процент.

Кредитование с двойной индексацией даёт возможность равномерно распределить риски между кредитором и заёмщиком. Обычно применяются два вида индекса:

- платежи, индексация по любым показателям дохода, тем самым обеспечивают, возвратность и доступность кредита;

- номинальный непогашенный кредит проходит корректировку индексации, отражающей уровень инфляции (стоимость потребительской корзины и т. п.), что приводит к защите реальной стоимости капитала кредитора.

Таким образом, в ранее оговорённое время изменяется номинальная стоимость оплаты с учётом колебаний в индексе зарплаты, а не непогашенный остаток номинальной стоимости долга; ввиду этого меняется динамика индекса инфляции.

Разновидностью кредита с двойной индексацией является *регулятор с отсрочкой платежа*, который рассчитывается с учётом двухпроцентных ставок:

- во-первых, процентной ставки, обеспечивающей прибыльность кредитной организации для банка;

- во-вторых, ставки, обеспечивающей доступность кредита для заёмщика.

Первая ставка является более высокой, она называется *контрактной ставкой* и определяет уровень платежа, который делает кредитование более рентабельным для банка. Эту ставку клиент, по сути, должен выплачивать банку. Размер этих процентов систематически рассчитывается на основе ставки процента на межбанковском кредитном рынке.

Но в действительности заёмщик осуществляет ежемесячные расчёты по довольно низкой ставке, которую называют *платежной*. Можно отметить, что платежи по полной «контрактной» процентной ставке взимаются в более поздний период кредитной сделки.

Использование кредитных инструментов с регулятором отсрочки платежа или с индексацией основной суммы долга связано с проблемой величины кредитного долга или «негативной амортизации». В результате увеличивается риск ликвидности, а именно, приток денег в банки в процессе погашения выданных кредитов может оказаться недостаточным по сравнению с уровнем

платежей по привлечённым денежным средствам вкладчиков (в том числе платежи по процентам).¹

Ввиду существования разных видов кредита (по отдельным из них предусмотрены равновеликие выплаты, в то время как по другим – переменные платежи) и различий цен залогов по ним необходимо особо внимательно относиться к установлению сумм и времени исполнения выплат при оценке риска и требуемой кредитной ставки.

Подводя итог рассуждению, можно сделать вывод о том, что уточнённое автором определение понятия «потребительский кредит» имеет следующее содержание: форма кредита, представляющая собой определённый вид общественных отношений (между субъектами кредитной сделки в лице банков и специальных кредитно-финансовых организаций и заёмщиков – физических лиц), объектом которых становятся потребности населения в получении товаров и услуг, удовлетворяемых посредством кредита как важная форма авансирования обновления на начале возвратности с обязательным созданием добавочной стоимости.

Итак, мы рассмотрели сущность и понятие кредита в трудах отечественных и зарубежных авторов. На основе этого было предложено авторское понимание термина «кредит». Нами был выделен принцип возвратности как основное свойство кредита, поскольку именно умение обеспечить возврат денежных средств является для банков важной задачей, так как оценка кредитоспособности заемщика, в главную очередь, рассматривает риск невозврата, что и обуславливает цену кредита. На основе этих характеристик далее рассмотрим практику предоставления потребительских кредитов за рубежом, проанализируем особенности и возможность внедрения их опыта в российские условия.

¹ Надо полагать, что риск ликвидности выше для тех банков, пассивы которых сконцентрированы на краткосрочных депозитах, а активы – на долгосрочных кредитах.

1.3. Зарубежный опыт становления и развития инфраструктуры потребительского кредитования

Инфраструктура кредитных отношений в системе потребительского кредитования является жизнеобеспечивающим компонентом экономики; посредством ее элементов исполняется основное финансирование экономического роста. По составу институциональной инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования и подбору применяемых инструментов необходимо осваивать зарубежный опыт. Учитывая результативность функционирования потребительского кредитования в той или иной стране, нужно использовать опыт развития того или иного института инфраструктуры рынка потребительского кредитования.

Создание эффективных, устойчивых и при этом гибких элементов инфраструктуры потребительского кредитования очень важная и чрезвычайно непростая задача, стоящая перед современной российской экономикой.

Рынок потребительского кредитования страны все ещё находится в неустойчивом состоянии, с массой проблем, без преодоления которых невозможно обеспечить ее дальнейшее устойчивое экономическое развитие. В связи с этим целесообразно исследовать развитие мировой практики деятельности инфраструктурных элементов, так как это во многом определяет становление современного отечественного рынка потребительского кредитования и сближает его с международными стандартами.

На сегодняшний день потребительский кредит является самым распространённым видом банковских услуг. Потребительские кредиты в мире раньше всего начали развиваться в Соединённых Штатах Америки и Европе.

Область действия потребительского кредита более масштабна, нежели покупка товаров длительного пользования – durable goods (автомашины, бытовые товары и т. п.). Покупка недвижимости в рассрочку является одним из видов долгосрочного потребительского кредитования. По существу, дебетовая

кредитная карточка (ДКК) по своим универсальным свойствам при потребительском кредитовании крупных покупок тоже используется. ДКК может иметь отрицательный дебетовый остаток, в размере которого (в определённом лимите) банк фактически начинает кредитовать заёмщика при покупке товаров и услуг и покрытии текущих расходов.

Классификация потребительских кредитов за рубежом принципиально мало отличается от рассмотренной в параграфе 1.2.

В США потребительский кредит делят на постепенное погашение *installment* и единовременное *noninstallment*.

Потребительский кредит с погашением разового взноса кредитора обычно предоставляется предприятиям в области услуг *service credits*. Данный вид потребительского кредитования является наиболее распространённым видом кредита в США (без учёта ипотечного кредита). Это связано в основном с практикой постепенного погашения кредита *installmentcredit* как обновления кредита *openendcredit*.

Под *обновлённым кредитом* понимается предоставление кредита заёмщику через возобновляемый счёт заёмщика, в том числе с помощью дебетовых кредитных карточек. Обновлённый кредит в основном распространяется в области обращения кредитных карточек, выпущенных банками, предприятиями по предоставлению товаров в розницу и компаниями.

Существуют другие методы классификации потребительского кредитования – это деление поставщика потребительского кредитования на начальных агентов – продавцов *originators* и вторичных агентов – кредиторов *holders*. Часто продавец кредита *originator* и кредитор *holder* могут выступать одним и тем же лицом, «но типична ситуация, если на рынке будут выступать оба агента, например: большая доля кредитов на покупку автотранспорта оформляется в месте продажи автомобиля дилером, после этого кредит передаётся в банк или финансовую компанию. Автодилер в данном случае передаёт права по кредитным обязательствам финансовому учреждению» [111]. Кроме того, в США потребительский кредит разделяется на финансовый *lendercredit* и товарный

vendorcredit. К финансовым кредитам относится выдача денежных ссуд, а товарный кредит предоставляет потребителю право оплатить произведённую покупку в рассрочку.

Обобщая вышеизложенное, отметим, что сфера действия и объёмы потребительского кредитования за рубежом намного шире, чем в России. За рубежом целые фрагменты потребительского рынка действуют с использованием разных технологий потребительского кредитования как элемента его инфраструктуры. Что касается России, то здесь производитель товаров длительного пользования ежедневно сталкивается с проблемами ограниченности спроса, порождёнными отсутствием возможности эффективной торговли в рассрочку. Обычно это жилищное строительство, автомобилестроение и торговые организации, реализующие дорогие импортные виды оргтехники и т. д. Таким образом, составим следующую схему классификации потребительского кредита в США (рисунок 1.4).

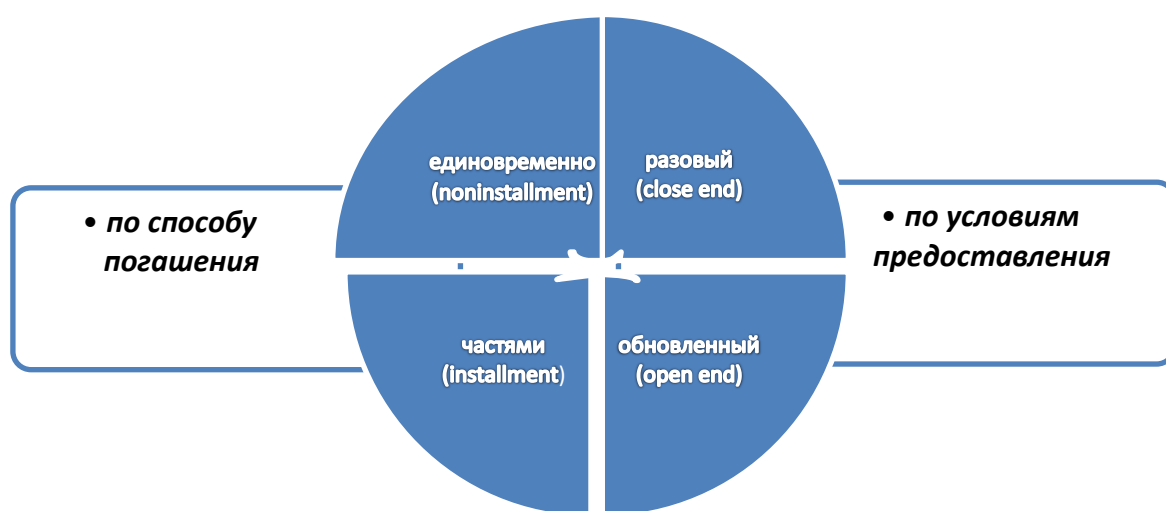


Рисунок 1.4 – Классификация потребительских кредитов в США

Согласно представленной классификации, можно выделить две принципиальные схемы продажи товаров продолжительного пользования в кредит:

- *двухсторонняя:*

– продавец – покупатель. Продавец одновременно становится кредитором, не исключается вариант перепродажи - переуступки долга третьему лицу (обычно это банк или финансовая компания);

– кредитор – покупатель, когда кредитор даёт покупателю несвязанный кредит (в договоре не указывается цель или объект кредитования), а покупатель рассчитывается с продавцом чеком банка;

○ *трехсторонняя*: «покупатель – продавец – кредитор» (продавец должен моментально предъявить счёт покупателю (потребителю) для оплаты финансовому институту (финансовой компании или банку), обслуживающему покупателя).

Данная схема обслуживается тремя независимыми договорами:

- договор о покупке и продаже с потребителями и продавцами;
- кредитный договор с потребителями и институтами финансов;
- договор участия *membership* с банком и продавцом о переходе банку счетов, выставленных потребителю за согласованный дисконт.

Особенный интерес представляет последняя схема кредита в связи с тем, что она получила большее распространение в практике потребительского кредитования. Это обусловлено популярностью кредитных карточек среди потребителей, выпущенных финансово-кредитными организациями и коммерческими банками.

Схема такого кредитования представлена на рисунке 1.5. По схеме 1 потребительское кредитование реализуется за счет оборота средств торговой компании, а сам кредит является чисто товарным *vendor*. Такая схема удобна тем, что потребитель имеет дело лишь с одним контрагентом.

По схеме 2 банк представляется кредитором *lender*, а в качестве пункта продажи выступает торговая компания. Банк заключает кредитный договор непосредственно с заёмщиком (покупателем) и перечисляет определённую сумму на счет торгового предприятия. В обоих случаях потребитель не получает непосредственный доступ к финансовым средствам.

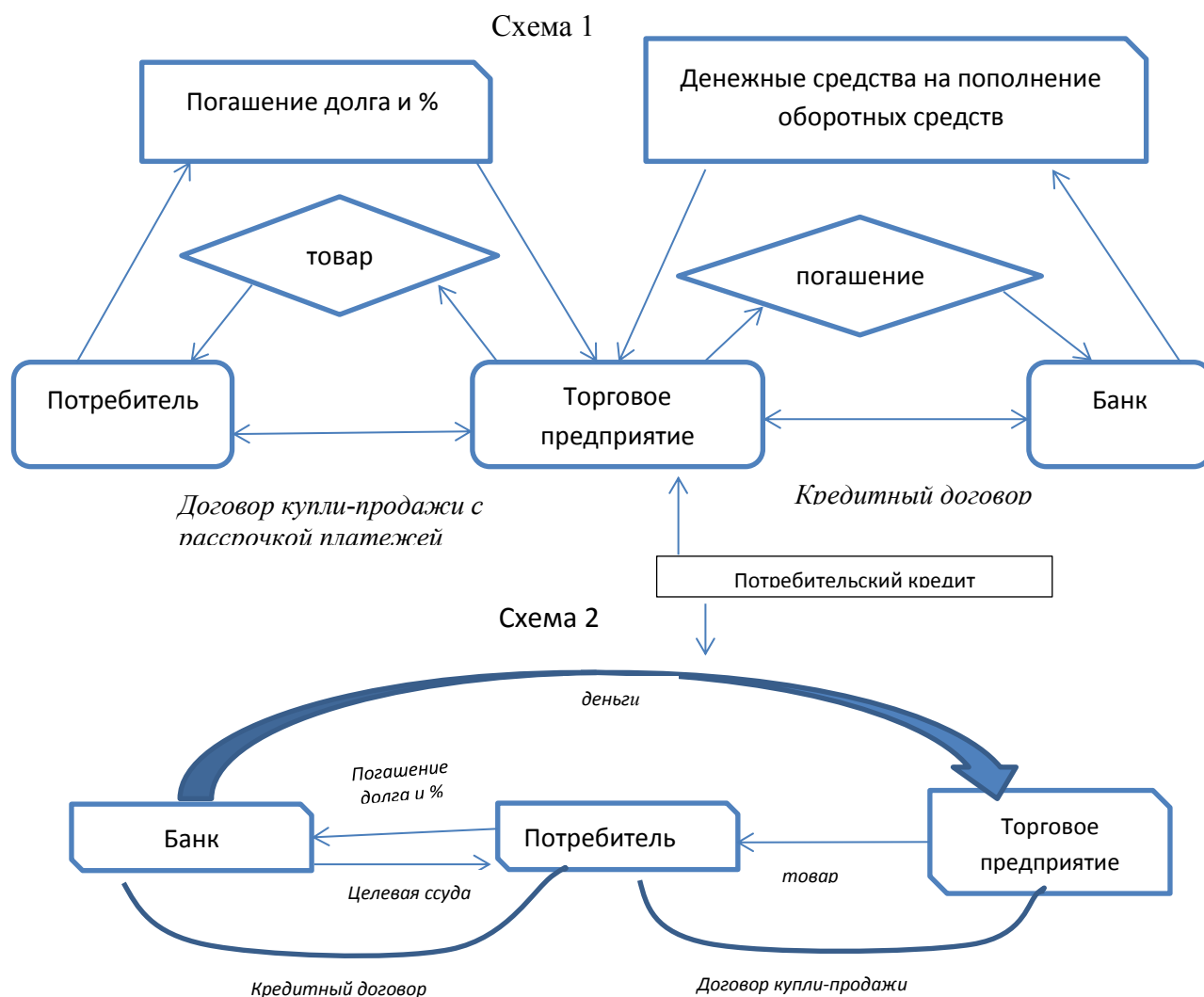


Рисунок 1.5 – Схемы потребительского кредитования в США[68]

По схеме 2 банк представляется кредитором *lender*, а в качестве пункта продажи выступает торговая компания. Банк заключает кредитный договор непосредственно с заёмщиком (покупателем) и перечисляет определённую сумму на счёт торгового предприятия. В обоих случаях потребитель не получает непосредственный доступ к финансовым средствам.

Различия данных схем состоят в том, что у них имеются в наличии два принципиально разных кредитора: либо банк, либо торговое предприятие. Выбор одной из схем для реализации показанных моделей будет зависеть только от сравнительного анализа изменений в эффективности и рискованности хозяйственных операций для торговой организации в зависимости от внедряемой схемы [68, с. 143].

Анализ эффективности и рисков возможных схем организации потребительского кредита в США, обобщён в таблице 1.3. Она показывает, что наиболее приемлемой для предприятий торговли является трёхсторонняя схема потребительского кредитования.

Таблица 1.3 – Сравнительный анализ эффективности и рисков возможных схем организации потребительского кредита в США

Критерий сопоставления	Схема 1	Схема 2
1	2	3
Входящие показатели эффективности		
Размер продаж торговой организации		Имеет возможность наблюдаться прирост размера продаж, например, как торговая организация станет намного мобильной в части реагирования к структуре спроса.
Общие затраты торговой и кредитной организации	1 Оформление затрат по прогнозу и контролю ещё, расходы по невозврату лежат на торговой организации 2. Издержки по розыску источников финансирования.	1. Основная группа затрат передаётся к банку. 2 Появляются вспомогательные затраты по оформлению соглашений, расчётов в системе «банк – торговая организация». 3. Отбор источников финансирования имеют все шансы быть небольшой, например как банку проще выйти на кредитный рынок ресурсов, чем торговой организации
	Внешние риски	
Изменения процентных ставок	Риски от торговой организации до потребителей в зависимости условия кредитования	Риски от банков до потребителей в зависимости в условиях кредитования. У торговой организации он отсутствует. В рыночных отношениях меж банком и продавцом переход рисков компенсируется дисконтом учета счетов за товары.

1	2	3
Окончание неплатёжеспособности заёмщика	Различие в держателе риска: Схема 1 – торговое организация	Различие в держателе риска: Схема 2 – банк
Модификации цен на товары	Причисляется как к кредитору, так и к заёмщику	Причисляется к заёмщику, так как банки «конвертируют» кредитный долг в финансовый
Транзакционные риски		
Потери ликвидности кредиторов	Долгосрочное «связанное» размещение средств	Причисляется к заёмщику, так как банки «конвертируют» кредитный долг в финансовый

Источник: составлено автором

В Соединённых Штатах Америки система потребительского кредитования сформировалась ещё в 20-е гг. прошлого века. За последний 20 лет долг американцев к потребительскому кредиту вырос в 5 раз, и на сегодня две трети продуктов ежедневно покупаются в кредит. Основные покупаемые товары в кредит – это автомобили [109].

В США также популярен *возобновляемый* кредит – при таком кредите не требуется свидетельствовать продукт, который заказчик желает купить. Обычно для покупки товаров американцы берут кредит с рассрочкой оплаты, для платежей услуг (например, медицинских) – без рассрочки. Но без рассрочки кредит выдают на малую сумму, а вернуть его надо до истечения 12 месяцев.

Для разных товаров устанавливаются разные сроки: товары длительного пользования – 2 года, автокредитование – 4 года. Система кредитования в США подкреплена крепкой идеологической базой: само получение кредита является статусным, так как выдаются кредиты только заёмщикам с хорошей репутацией, и сам факт получения кредита поднимает общественный статус человека.

Во Франции рынок потребительского кредитования пока слабават. Но для некоторых товаров он уже стал традиционным. Например, автокредит у французов предоставляется под 7–8% годовых, а кредит для покупки бытовой техники – 10% годовых. Недавно принятые парламентом страны меры

стимулируют потребительский кредит: у покупателей появляется возможность получать налоговые льготы на финансирование собственных покупок в размере четверти от процентов, оплаченных по потребительским ссудам, при этом годовой лимит кредитования составляет 600 евро [42, с. 156].

В Германии 3 млн. семей пользуются потребительским кредитом, и данная сумма долгов составляет примерно около 1 млрд евро. Стоимость кредитов в Германии обычно составляет от 9 до 12% годовых со сроком возврата 3 года. Если у жителя Германии имеется значительный депозит в банке (не имеет разницы, в каком), то ему могут предоставить кредит под 5–6% годовых, однако под залог того же депозита. Сумма потребительских кредитов составляет 23% ВВП [120].

В Великобритании наблюдается спрос на небольшие суммы денег, к примеру, для покупки бытовой техники. Цена этих кредитов не выше 5–6%, а кредиты на автомобиль предоставляются на три года, и их цена увеличивается до 8–10% годовых.

В последнее время исламские и традиционные неисламские банки на Западе и на Востоке начинают вырабатывать взаимоприемлемые и взаимовыгодные формы сотрудничества, в том числе в потребительском кредитовании, что приводит к изменению инфраструктуры потребительного кредитования.

Доля потребительских кредитов в ВВП *Южной Кореи* составляла 53%: в основном люди выступали одновременно и заёмщиками и поручителями. В результате к 2003 г. общая задолженность населения приблизилась к 60 млрд долларов. В 2016 г., если верить статистике, 8% жителей страны имеют просроченные платежи. Для борьбы с должниками в сфере потребительского кредитования был придуман оригинальный способ: южнокорейский Hana Bank планирует нанять 100 неплатёжеспособных заёмщиков, чтобы они «выбивали» долги из других должников; два других банка будут искать для своих клиентов-банкротов работу в компаниях – партнёрах банка. Кроме того, в настоящее время, когда уже 70% семей не могут расплатиться с банками, получить кредит без рекомендации другого лица практически невозможно [137]. Таким образом, в

инфраструктуре потребительского кредитования в Южной Корее появляются новые элементы, с иными функциями.

Чешский рынок в сфере потребительских кредитов тоже быстро развивается. Согласно анализу, проведённому Сбербанком Чехии, в 2016 году каждая семья в составе 4 человек должна в среднем 40 тыс. крон (1 619 долларов США). Особенностью кредитных запросов граждан Чехии является факт, что они, по сравнению с другими жителями Европы, берут меньше кредитов на электронику и бытовую технику, предпочитая получать его на ипотеку или обустройству жилья.

Одним из важных условий развития потребительского кредитования является комфортность экономического и политического климата в стране, чёткая позиция в соблюдении хозяйственного законодательства и упорядоченность в управлении.

1. *Экономическая стабильность* является одним из важных индексов в доверии кредитора и заёмщика в контексте взаимной долгосрочной финансовой обеспеченности. Наглядно темпы роста доверия потребителей в потребительских кредитах отражены на рисунке 1.6.

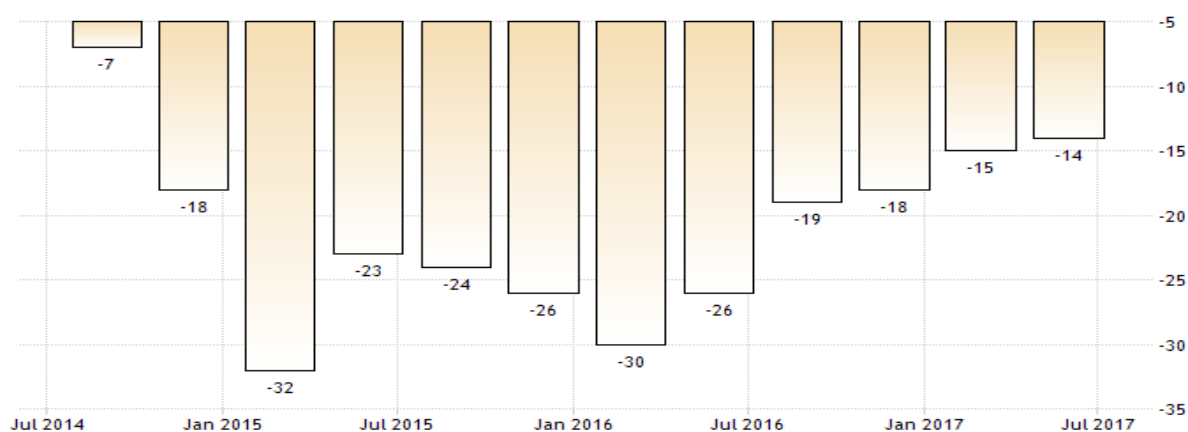


Рисунок 1.6 – Темпы роста доверия потребителей к потребительским кредитам, % [135]

Рисунок 1.6 показывает, как резко возрастает недоверие потребителей во время нестабильной геополитической обстановки в стране, благодаря чему снижается уровень потребительского кредитования.

Геополитика играет также важную роль: для кредитора и заёмщика важна предсказуемость. Выдавая автокредит или кредитную карточку, банк обращает внимание на уровень доходов клиента, так как весьма важно поддержание того уровня дохода, который является источником покрытия кредита.

2. *Четкое определение нормативной базы* оберегает интересы как кредитора, так и заёмщика от вынужденных или сознательных отклонений сделки от условий договора потребительского кредита или форс-мажорных обстоятельств.

3. *Недостаточное правовое регулирование отношений* как элемента инфраструктуры, по сути, является причиной всех проблем, возникающих при потребительском кредитовании.

Благодаря Федеральному закону от 21.07.2014 N 229 ФЗ (последняя редакция) «О потребительском кредите (займе)», который вступил в силу 1 июля 2014 г.[6], можно надеяться, что он исключит большое количество претензионных и судебных случаев, усилив степень доверия клиентов к банковской системе, так как данный закон действительно определяет весь перечень возможных платежей, осуществляемых клиентами в связи с получением и обслуживанием ими потребительских кредитов.

Следует отметить, что во время принятия указанного Федерального закона не было обеспечено синхронное принятие документа, который считается базисным для его выполнения. В частности, табличная форма индивидуальных условий договора потребительского кредита в европейских странах известна как «паспорт кредита». Данная таблица Банком России была подготовлена позже, в конце апреля 2014 г., что препятствовало началу разработки своих форм договоров и обновления программного обеспечения банков сразу после принятия самого закона.

По нашему мнению, Закон «О потребительском кредите (займе)», нуждается в доработке и внесения в него необходимых поправок. В частности, предлагается внести изменения в следующие пункты:

– пункт 9 статьи 5 Закона, где перечислены обстоятельство кредитования, которые банки должны раскрыть клиенту в личных условиях договора потребительского кредитования: снять отдельные позиции и перенести их в общие условия договора потребительского кредита.

К этим позициям мы можем отнести порядок изменения количества, величины и периодичности оплаты при частично досрочном погашении кредита и метод информационного обмена меж кредитором и заёмщиком. Данные позиции не зависят от определённых условий кредитования заёмщика (т. е. они не являются индивидуальными), и по правилам они считаются схожими в рамках редких видов кредитования. Вследствие этого их можно отнести к совокупным условиям, которые станут обязательной частью кредитного договора, заключаемого с кредитополучателями банка;

– пункт 8 статьи 11 Закона. С внесением поправок в этот пункт могут возникнуть некоторые сложности:

1. В обязанности кредитного инспектора банка входит принятие заявления на частичное досрочное погашение кредита, которое в дальнейшем осуществляется кредитными бухгалтерами. Таким образом, сотрудники фронт-линии не имеют сведения о ходе исполнения работы клиента, например, договор был составлен не полностью или клиент не оплатил обговорённую сумму денег к раннее назначенному сроку, а сотрудники бэк-офиса не входят в контакт с заёмщиками. Потребуется от банка более корректной проверке в исполнении заявления на частично досрочном погашении.

2. Периодическая доработка элементов кредитной сделки, поскольку всякий расчет новых значений ПСК (полная стоимость кредита) ответствен к исполнению автоматически.

Само понятие ПСК является новой формулой расчёта потребительского кредитования: оно, во-первых, помогает получать достоверные результаты по выплатам заёмщика, во-вторых, ПСК не предполагает обязательную мультипликацию процентов, как это было в прежней формуле, в-третьих, расчёт

ПСК приведёт к реальному, а не искажённому результату при вычислении кредитных сумм за малый срок.

Нужно отметить, что данная формула ПСК не является новым изобретением – для расчёта годовых процентов ею пользуются такие страны, как Австралия, страны Северной и Южной Америки, Новая Зеландия.

Доработка ПСК проявляется в том, что на деле она показывает совершенно иной результат выплат заёмщика. Следовательно, возникают расхождения между полной суммой стоимости кредита и полной суммой всех выплат по нему.

Как поясняет заместитель председателя Комитета Государственной думы по финансовым рынкам Анатолий Аксаков, «по этой формуле нельзя увидеть реальные платежи» [119], которые придётся совершать заёмщику. Формула может рассчитать сложные проценты, но совершенно не может рассчитать займы на небольшие суммы (менее эквивалента 200 евро) и маленькие сроки (2–3 месяца).

Резюмируя зарубежный и национальный опыт правового регулирования в сфере потребительского кредитования, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, в странах Европы и США давно разработано и эффективно функционирует законодательство о потребительском кредите, которое представлено многообразием нормативных правовых актов, регулирующих отдельные аспекты потребительского кредитования, а в совокупности представляющих собой комплекс законодательной базы о потребительском кредитовании. В России данные правоотношения пока не закреплены в законодательстве на должном уровне.

Во-вторых, существующие общие нормы относительно банковского кредитования не учитывают специфику данного вида кредитования, а отсутствие четкости в формулировании некоторых правовых норм приводит к различному их толкованию и проблемам в правоприменительной практике. В такие моменты результативное хозяйственное законодательство быстро и с минимальной издержкой в судебном порядке выступает на стороне финансового интереса пострадавшего.

Обзор рынка потребительского кредитования в разных странах свидетельствует о том, что потребительский кредит является одним из наиболее востребованных и развитых видов банковских услуг. На степень развития и особенности кредитного процесса, прежде всего, влияет уровень экономического развития страны.

Рассмотрев и проанализировав зарубежный опыт и текущее состояние дел в сфере потребительского кредитования в России, можно выдвинуть следующие предложения по совершенствованию отдельных сторон инфраструктуры потребительского кредитования в стране с учётом зарубежного опыта:

1. Требуются единые программы банков и торговых сетей как технологии кредитования. Так, например, величина дисконта, предоставляемого по кредитной карточке того или иного банка, а также количество торговых сетей, дающих скидки по банковским картам, могут дать существенное преимущество банку, выпустившему карточку. Наряду с этим на первый план в конкурентной борьбе выйдут такие показатели, как качество обслуживания клиентов, сила бренда, широта спектра предоставляемых банком сопутствующих услуг, возможность гибкого учёта индивидуальных потребностей клиента.

2. Для средних и малых банков с неразвитой инфраструктурой сегодня одним из основных направлений развития должно стать создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций.

3. В последние годы потребительское кредитование приобрело самостоятельную роль в экономике, в значительной мере связанную с реальным оборотом товаров, реальной воспроизводственной функцией. Возникает опасность чрезмерной концентрации потребительских кредитов и их спекулятивной манипуляции, что может привести к появлению «мыльных пузырей» на кредитном рынке, росту проблемной задолженности и финансовым потерям как у банков, так и у населения, а в конечном итоге, к разрушению экономических отношений и социальным конфликтам. В значительной мере это связано и с не адекватной современным условиям инфраструктурой потребительского кредитования.

Глава 2. ИНФРАСТРУКТУРА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

2.1. Инфраструктура потребительского кредитования: понятие, особенности формирования и развития

Для развития и становления развитой рыночной экономики необходима соответствующая инфраструктура: система взаимосвязанных специализированных организаций, обслуживающих товарно-денежный оборот, поток услуг, ценных бумаг и рабочей силы. С кредитной инфраструктурой неразрывно связана банковская система - форма организации функционирования в стране специализированных кредитных организаций, сложившаяся исторически и закреплённая соответствующим законодательством [35, с. 5-12]. Банки концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляя в широком диапазоне банковские операции и предоставляя финансовые услуги. Для того, чтобы их деятельность была эффективной, необходимо наличие инфраструктуры, адекватной современным требованиям. В основе формирования инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования лежат объективные экономические потребности развития кредитных отношений. Развитие зарождавшихся в потребительском кредитовании отношений сдерживалось рядом проблем:

- кредиторы и заёмщики зачастую не знали о существовании друг друга;
- не было достаточной объективной информации о заёмщике;
- экономические интересы кредиторов и заёмщиков, их права и обязательства в кредитных сделках не были закреплены законодательно.

Институты кредитной инфраструктуры позволили решить данные проблемы и способствовали широкому развитию кредитных отношений. Анализ их теоретических основ позволил определить инфраструктуру рынка банковских кредитов в целом, которая подчёркивает их комплексность.

Инфраструктура рынка банковских кредитов - это система взаимосвязанных специализированных финансово-кредитных институтов, обеспечивающих размещение временно свободных денежных ресурсов на условиях, предусмотренных соответствующими договорами, а также совокупность технологий и инструментов, используемых на рынке банковских кредитов, материализованная в различных технических средствах, нормах и правилах.

К современным задачам формирования инфраструктуры рынка банковских кредитов можно отнести следующие:

- создание базы данных о потенциальных заёмщиках;
- формирование, обработка и хранение кредитной информации;
- анализ соответствующей информации и контроль за своевременным исполнением заёмщиками обязательств по кредитным договорам;
- снабжение повышенной безопасности заёмщиков и кредиторов ;
- разработка современных методик достоверной и корректной оценки кредитоспособности заёмщика;
- разработка результативной и надёжной структуры защиты по информации о заёмщиках, предъявляемый в (БКИ) бюро, кредитных историй, и в (ЦККИ) Центральный каталог кредитных историй;
- эффективному росту работ кредитной организации по предоставлению кредитного продукта и преждевременному опознанию недобросовестных заёмщиков;
- развитие банковских технологий по предоставлению потребительских кредитов, процедуры кредитной сделки с учётом интересов банка и клиента.

С позиций эффективности функционирования инфраструктуры кредитования важнейшую роль играют общие принципы ее формирования, представленные в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Общие принципы формирования кредитной инфраструктуры

<i>Принципы</i>	<i>Описание принципа</i>
<u>единства</u>	Значение данного принципа это - согласие правовой базы банковской системы, санкции за несоблюдение банковского законодательства Российской Федерации для всех членов рынка банковского кредитования, включая и институты кредитной инфраструктуры
<u>достоверности</u>	Данный принцип это - реалистичность информации, который поступает ко всем участникам инфраструктуры кредитных отношений, что является необходимым условием адекватной оценки уровня кредитного риска
<u>целостности</u>	Принцип отражает необходимость создания системы согласованности участниками рынка кредитной инфраструктуры. Нарушение целостности отношений сторон в кредитных отношениях может привести к возникновению конфликтов и кризисных ситуаций
<u>своевременности</u>	Отражение данного принципа обязывает участников рынка потребительского кредитования обеспечивать своевременным поступлением, а также своевременностью принятия решений институтами кредитной инфраструктуры при изменениях в сфере потребительского кредитования
<u>полноты</u>	Принцип означает поступление информации о потенциальных заёмщиках всем заинтересованным участникам потребительского кредитования в полном объёме, количестве и качестве
<u>надежности</u>	Отражение данного принципа обязывает участников рынка потребительского кредитования обеспечивать полную защиту информации.
<u>согласованности</u>	Принцип отражает добровольное согласие заёмщика – физического лица на передачу, хранение и использование его личных данных в интересах как банка, так и самого заёмщика
<u>гласности</u>	Принцип означает необходимость отражения информации о регистрации институтов кредитной инфраструктуры, о выявленных нарушениях в процессе работы всех участников рынка банковских кредитов
<u>прозрачности</u>	Отражение данного принципа обязывает наличие доступности информации участников кредитной инфраструктуры что и характеризует информационной прозрачностью
<u>платности</u>	Данный принцип платности характеризуется тем, собственно, что вся информация о субъекте кредитной ситуации передаётся пользователям кредитной истории на коммерческой базе в согласовании с банковским законодательством

Источник: составлено автором

Необходимо отметить, что при формировании инфраструктуры потребительского кредитования следует учитывать реально складывающуюся ситуацию в экономике, при которой кредитные организации с целью реализации своих конкурентных возможностей должны разработать и реализовать надёжные системы управления кредитными рисками, ориентированными на заёмщиков проблемных классов, которые составляют значительное число среди населения.

На формирование внутренних систем управления рисками коммерческого банка заметное воздействие оказывают внешние факторы среды, в которой функционирует кредитная организация. К важнейшим из этих факторов, определяющих принципы управления кредитными рисками, относятся: общее состояние политической и экономической конъюнктуры; динамика финансового положения основных заёмщиков, специфика их деловой активности, экономический потенциал региона, в том числе инвестиционная активность в регионе действия банка. К внутренним факторам, обеспечивающим реализацию систем управления кредитными рисками в инфраструктуре, следует отнести, прежде всего, финансовый и кадровый потенциалы, наличие у него информации о заемщиках и инструментов управления рисками.

Мы согласны с тем, как Н.А. Савинская и Г.Н. Белоглазова [17, с. 131] определяют основные задачи, которые должны учитываться банками при разработке эффективных систем управления кредитным риском в их внутренней инфраструктуре:

- 1) цель, исходя из которой, формируется кредитный портфель и профиль риска портфеля. Цель должна быть согласована с рыночной стратегией банка, обеспечивать банку приемлемый уровень риска и получение доходов от кредитования на достаточном уровне. Однако количественное выражение параметров риска и доходности для каждого банка носит специфический характер, и то, что для одного банка может явиться пределом мечтаний, для другого сопрягается с чрезмерным риском и возможными финансовыми потерями;

- 2) распределение полномочий в части выдачи кредита в отношении каждого кредитного инспектора и кредитного комитета в целом; обязанности по

передаче прав и предоставлению информации в рамках кредитного управления. Это предполагает необходимость построения чёткой иерархии между подразделениями внутренней инфраструктуры банка, строгой системы взаимоотношений между ними в целях максимального снижения совокупного кредитного риска;

3) процедуру оценки и принятия решений по кредитным заявкам клиентов банка, включая необходимую документацию, прилагаемую к каждой кредитной заявке, а также документацию, которая должна храниться в кредитном деле;

4) описание политики и практики установления процентных ставок и комиссий по кредитам, условия их погашения заёмщиками;

5) критерии оценки качества ссуд, признаки проблемности кредита по видам и срокам погашения, порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, списание безнадёжных ссуд;

6) процедуры работы с проблемными кредитами: выявление, анализ и решение ситуации, связанной с принудительным взысканием задолженности, правила приема, оценки и реализации заложенного имущества.

Таким образом, компоненты инфраструктуры потребительского кредитования должны помогать оценивать кредитоспособность заёмщиков, изучать их кредитные потребности, систематизировать данные о кредитных продуктах конкурентов на кредитном рынке. В условиях повышения финансовой грамотности физических и юридических лиц инфраструктура кредитных отношений также помогает заёмщикам сделать обоснованный выбор кредиторов и принять адекватное решение по поводу выбора предлагаемых ими кредитных продуктов. Функции инфраструктуры потребительского кредитования представлены на рисунке 2.1.

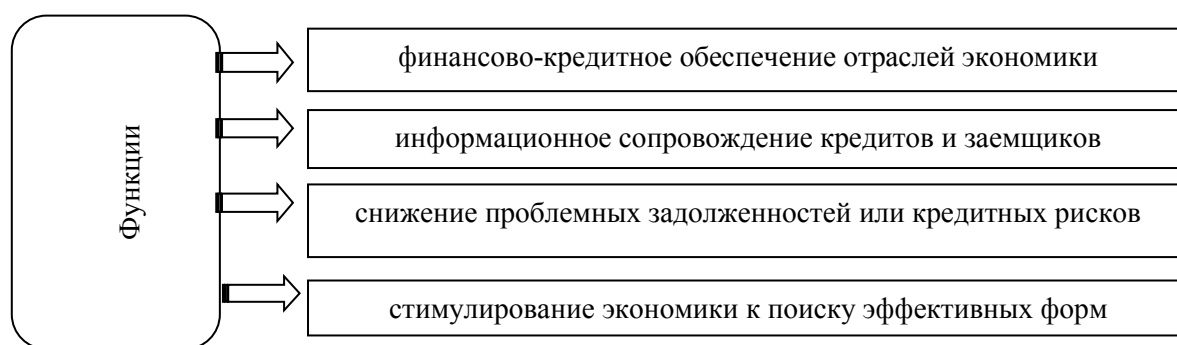


Рисунок 2.1 – Функции инфраструктуры потребительского кредитования

Однако для того, чтобы потребительское кредитование не превратилось из экономического стимула в экономический тормоз и дестабилизатор развития экономики, необходимо существенно изменить представление об инфраструктуре потребительского кредитования и ее месте в процессе кредитования. Место инфраструктуры в системе потребительского кредитования показывает рисунок 2.2.



Рисунок 2.2. Структура потребительского кредитования

Источник: составлено автором

По нашему мнению, роль инфраструктуры кредитных отношений состоит в том, чтобы снабжать функционирующую часть национального хозяйства рыночными сигналами, необходимыми для успешной работы изолированных субъектов рынка. Поскольку финансовая услуга является формой экономического продукта, процесс ее оказания обусловлен наличием определённых инфраструктурных субъектов. С развитием кредитных отношений и повышением финансовой

грамотности физических лиц мы видим повышение конкуренции на кредитном рынке и возникающую необходимость в особых организациях для улучшения деятельности как кредитора, так и заёмщика.

Следует отметить, что аналогичные положения были разработаны О.В. Масленниковым,¹ А.И. Герчаком,² И.М. Шором.³ Е.Е. Юдиной.⁴ Н.М. Томина,⁵ посвятившая свою монографию исследованию этого вопроса, даёт следующее определение: «Инфраструктура – эта система (или комплекс) институтов (организаций, учреждений) различных организационно-правовых форм, обеспечивающих нормальное непрерывное функционирование субъектов рынка, выполняющих функцию поддержания задачи денежного оборота» [82, с. 701].

В связи с этим автор предлагает следующую трактовку. *Инфраструктура потребительского кредитования – это система институциональных и функциональных элементов, технологий и инструментов, обслуживающих процесс потребительского кредитования и оказывающих влияние на деятельность банков, отдельных субъектов и экономику в целом, что определяет роль потребительского кредитования как важного элемента национальной экономики.*

¹ Масленников О.В. Совершенствование механизма функционирования коллекторских агентов в системе банковской инфраструктуры: дис. канд. экон. наук [Текст]. – Иванова, 2008. – 132 с.

² Герчак А.И. «Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы РФ»: дис. канд. экон. наук [Текст]. – Иванова, 2007. – 152 с.

³ Шор И.М. «Российский ломбард в инфраструктуре кредитных отношений»: дис. канд. экон. наук [Текст]. – Иванова, 2003. – 196 с.

⁴ Юдина Е.Е. Формирование и развитие институциональной инфраструктуры рынка человеческого капитала: дис. канд. экон. наук [Текст]. – Орел, 2008. – 180 с.

⁵ Томин Н.М. Инфраструктура рынка [Текст]. – Рязань : РИПЭ, 1999. – 701 с.

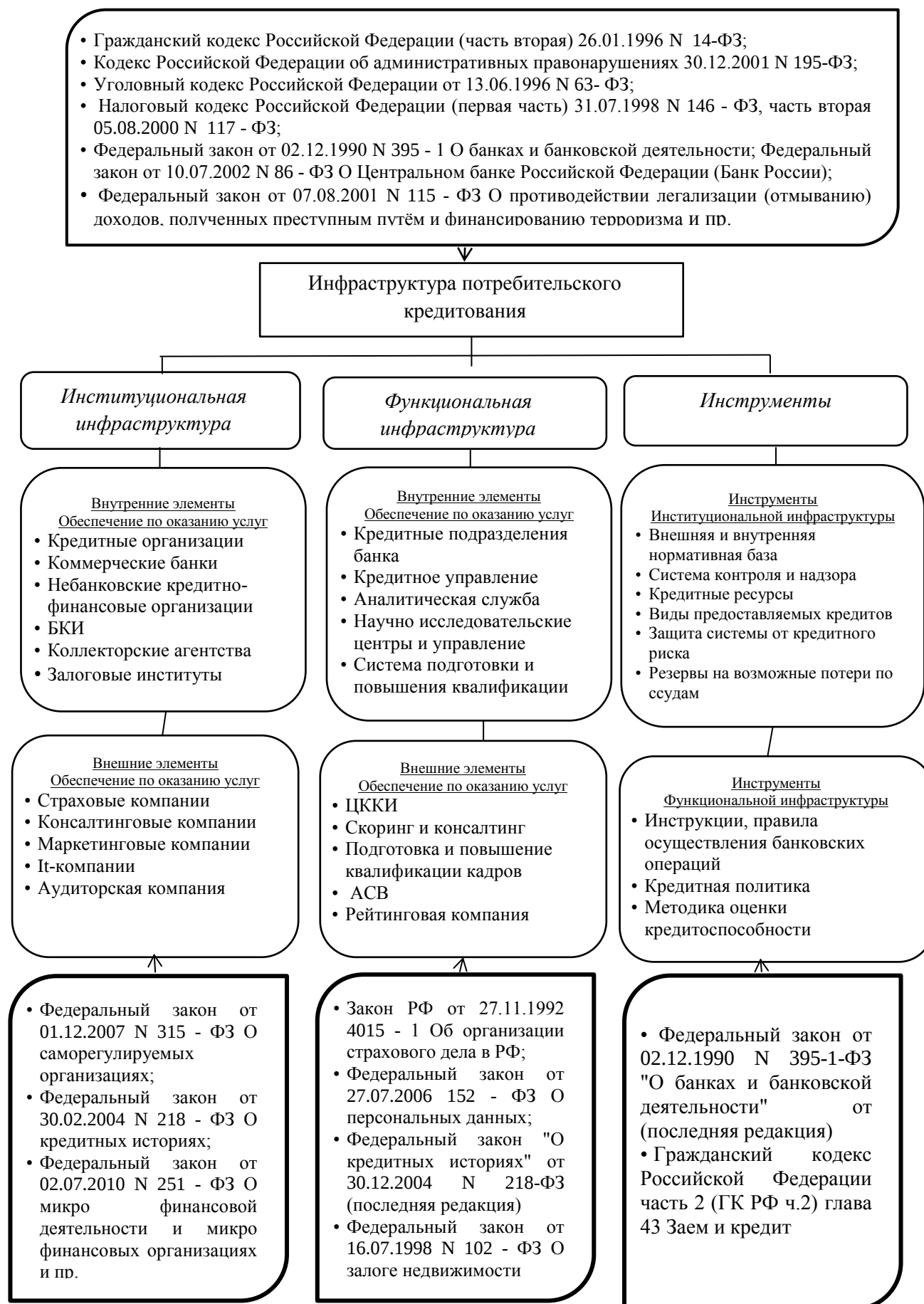


Рисунок 2.3 – Схема инфраструктуры потребительского кредитования

Источник: составлено автором

Предложенная схема инфраструктуры потребительского кредитования на рисунке 2.3. включает следующие блоки: внутреннее и внешнее обеспечение необходимых финансовых услуг (кредитные организации, бюро кредитных историй, консалтинговые, маркетинговые, страховые компании и др.); внутреннее и внешнее обеспечение развития доверия к рынку потребительского кредитования (Кредитное подразделение, коллекторские агентства, ассоциация страхования вкладов, Банковские ассоциации и союзы, аудиторские компании, аналитическая служба, рейтинговые агентства, ЦККИ и др.). Данный блок необходим для поддержания и развития финансовых и банковских услуг в целом.

В основу модели, положен принцип участия соответствующих институтов в процессе повышения качества предоставляемых услуг, обеспечения конкурентоспособности рынка потребительского кредитования. Данная модель позволяет объединить все многообразие организаций различных форм собственности, видов предоставляемых услуг, объёмов реализации бизнеса, связанных с оказанием финансовых и банковских услуг, в единое целое с целью обеспечения удовлетворения рынка потребительского кредитования.

Инфраструктура потребительского кредитования направлена на формирование условий процесса потребительского кредитования и доступности для населения привлечения и обслуживания заёмных средств, способствует обеспечению единства всех этапов процесса кредитования, т. е. играет системообразующую роль.

В соответствии с выявленными проблемами формирования инфраструктуры рынка банковских кредитов необходимо разработать такую форму и порядок взаимодействия участников кредитных отношений, чтобы сократить финансовые и временные затраты, а также внести соответствующие дополнения и изменения в нормативно-правовую базу с целью совершенствования данной системы, развития кредитных отношений в целом, а также формирования единой общероссийской системы кредитных бюро.

2.2. Понятие и специфика институциональной инфраструктуры потребительского кредитования

С институциональной точки зрения инфраструктура кредитных отношений представляет собой систему организаций и учреждений различных организационно-правовых форм, обеспечивающих нормальное функционирование кредитного рынка. Совокупность специализированных учреждений, между которыми возникают кредитные отношения, говорит об институциональной структуре и инфраструктурных институтах кредитных отношений. С функциональной точки зрения инфраструктура кредитных отношений включает систему экономических и правовых нормативов, информационные и технологические системы, а также организационные структуры, регулирующие взаимодействие между участниками кредитного рынка. Важную роль в повышении эффективности потребительского кредитования играет состав институтов инфраструктуры потребительского кредитования, которые способствуют улучшению работы финансовых отделений и привлечению клиентов – физических лиц.

На наш взгляд, в институциональной инфраструктуре кредитных отношений также целесообразно выделить:

- *внутренних участников*, к которым относятся коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные организации, БКИ, коллекторские агентства и залоговые структуры потребительского кредитования;
- *внешних участников* – страховые, консалтинговые, маркетинговые, а также информационно-технологические компании.

Государственные органы власти путём принятия законов и других правоустанавливающих документов влияют на все элементы инфраструктуры кредитных отношений и их взаимоотношения (рисунок 2.4.).



Рисунок 2.4. Структурно - логическая модель институциональной инфраструктуры потребительского кредитования

Источник: составлено автором

Можно выделить следующие виды основных инфраструктурных институтов кредитного рынка потребительского кредитования:

- *информационные институты* (кредитные бюро, рейтинговые агентства, компании, специализирующиеся на оценке заемщиков);
- *торгово-организационные институты* (коллекторские структуры, фондовые и валютные биржи, кредитные агенты, брокеры и дилеры).

По уровню выполняемых управленческих функций в институциональной инфраструктуре потребительского кредитования следует отметить предоставление информационных технологий, разнообразные услуги по кредитам, обеспечение безопасности (страхование), создание благоприятных условий по предоставлению финансовых услуг и др, реализацией которых занимается ряд институтов. В связи с тем, что в рамках диссертации невозможно подробно раскрыть детальность всех институтов данной инфраструктуры, рассмотрим отдельно институты инфраструктуры потребительского кредитования. Выбор этих видов инфраструктуры рынка потребительского кредитования обусловлен тем, что они в большей степени связаны с предотвращением рисков потребительского кредитования. Представлены они в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Институты инфраструктуры по снижению рисков потребительского кредитования

Институты	Описание	Положительные черты	Отрицательные черты
1	2	3	4
Коллекторские агентства	Агентство, профессионально специализирующееся на внесудебном взыскании просроченной дебиторской задолженности и проблемной задолженности, а также бизнес, целью которого является способствование производству платежей по задолженностям физических и юридических лиц	Снижение рисков просроченных задолженностей и невозвратов за счет заблаговременного отсечения возможных «проблемных» заявок. Экономия на затратах для создания собственной структуры по работе с задолженностью	«Черные» методы возврата долгов по кредитам: – угроза с применением физической силы

1	2	3	4
Кредитное бюро	Это юридические лицо, оказывающее на коммерческих условиях услуги по оформлению, обработке и хранению кредитных историй и предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг	Быстро и эффективно собирать, и использовать информацию о заемщиках. Упрощение процесса работы с заемщиком; снижение кредитного риска	Отсутствие единой и легко доступной базы данных по заемщикам. Отсутствие единого стандарта обмена информацией. Отсутствие высшего органа в деятельности БКИ
Залоговые инфраструктуры кредитных отношений	Институт залоговой инфраструктуры, Ломбард, автоломбарды	Минимизация теневых криминальных денег. Развитие рынка	Теневой характер рынка
Страховые агентства	Страхование потребительских кредитов	Увеличение лимита кредитования. Обеспечение банковских кредитов. Защита от катастрофических рисков и защита баланса	Проблема заключается в том, что оформить страховку готовы лишь немногие заемщики: нежелание платить собственные деньги за финансовую безопасность банка

Источник: составлено автором

Нужно отметить, что некоторые элементы институциональной и функциональной инфраструктуры потребительского кредитования сплетаются воедино и отображаются в обеих составляющих инфраструктуры. К такому элементу можно отнести БКИ.

В соответствии с российским банковским законодательством под бюро кредитных историй понимается юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с законодательством услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг [9].

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 10.08.2005 № 501 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй» органом, осуществляющим функции по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй, является Федеральная служба по финансовым рынкам, которой предоставлено право проводить контрольно-ревизионные мероприятия в

отношении бюро кредитных историй. Разработанные положения ФСФР России определяют основные направления деятельности и функции бюро кредитных историй по отношению к участникам кредитных отношений и информации, поступающей в кредитные бюро.

Согласно законодательству, бюро кредитных историй предлагают следующие услуги банкам:

- кредитный отчёт в режиме онлайн;
- доступ к центральному каталогу кредитных историй;
- мониторинг заёмщиков;
- обработка кредитных заявок;
- обеспечение безопасности от мошенничества (fraud) и т. д.

Первые бюро кредитных историй возникли в России в 2005 г., когда вступил в силу Закон «О кредитных историях». Он обязал кредитные организации заключать договор хотя бы с одним бюро и предоставлять ему информацию о своих должниках. В обмен банк получал возможность запрашивать о должниках в БКИ кредитные отчёты – данные о прошлых и действующих кредитах интересующих его клиентов (рисунок 2.5).

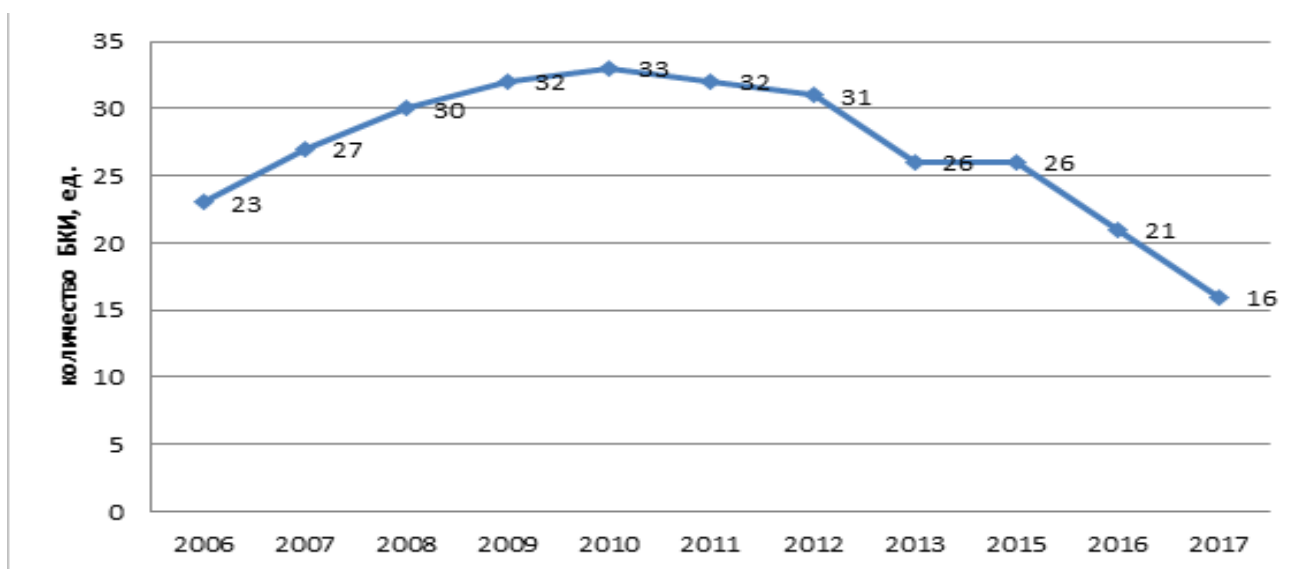


Рисунок 2.5 – Динамика численности бюро кредитных историй [76]

Сегодня российские бюро кредитных историй хотят стать такими же мощными, как на Западе: они готовы собирать о потенциальных заёмщиках все возможные сведения. Развитие в сфере БКИ связано с соединением двух крупных бюро («Инфокредит» и «Экспириан интерфакс») в 2009 г. Соединение двух крупных бюро дало огромный объем информации о заёмщиках. Сегодня на рынке существуют 18 БКИ, три из которых – ОКБ; Национальное бюро кредитных историй (НБКИ); «Эквифакс» – аккумулируют порядка 90% информации на рынке кредитных историй и, скорее всего, в ближайшем будущем поглотят своих скромных конкурентов.

БКИ уже накопили внушительные объёмы информации по заёмщикам: к примеру, в базе ОКБ хранится 88 млн кредитных историй, у «Эквифакс» – более 91 млн историй. Сразу оговоримся: количество кредитных историй не соответствует числу заёмщиков. На одного должника в бюро может храниться несколько историй, если, к примеру, он брал ссуды в разных финансовых институтах. Тем не менее представители различных банков утверждают, что получить кредитную историю заёмщика хотя бы в одном из БКИ удаётся в подавляющем большинстве случаев (эффективность поиска в базе данных бюро, хит-рейт, у тройки лидирующих бюро составляет 80–90%).

На сегодняшний день российские кредитные бюро взаимодействуют со следующими элементами инфраструктуры кредитных отношений:

- с коммерческими банками (источник формирования кредитных историй и важный пользователь кредитных историй);
- с ЦБ РФ (организатор и хранитель центрального каталога кредитных историй);
- с органами государственной власти.

Коммерческие банки, ЦККИ (Центральный каталог кредитных историй), заёмщики являются участниками системы обмена кредитной информацией. Схема взаимодействия между участниками системы обмена кредитной информацией показана на рисунке 2.6

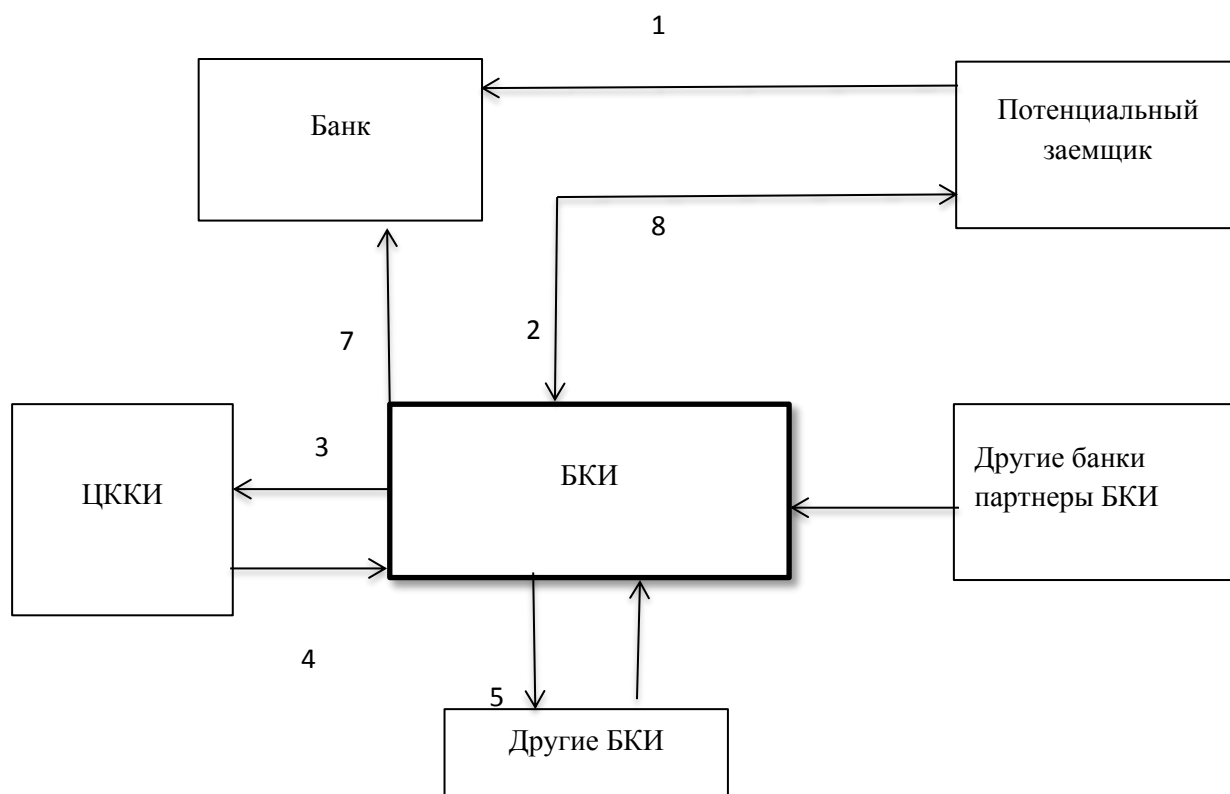


Рисунок 2.6. – Взаимодействие между участниками системы обмена кредитной информацией

Пояснения к схеме:

1. Потенциальный заёмщик обращается в банк за кредитом. Банк запрашивает у него разрешение на получение его кредитной информации из БКИ, клиент даёт письменное разрешение.

2. Банк делает запрос в БКИ, с которым у него заключён договор на информационное обслуживание.

3. БКИ делает запрос в ЦККИ по определению местонахождения кредитных историй заемщика.

4. ЦККИ передаёт отчёт, содержащий титульную часть и наименования БКИ, где находятся кредитные истории клиента.

5. БКИ делает запросы в указанные БКИ, с которыми у него заключены договоры на оказание информационных услуг.

6. В том случае, если информация о потенциальном заёмщике содержится в других БКИ, она добавляется к кредитному отчёту.

7. БКИ формирует кредитный отчет и предоставляет банку.
8. Банк на основании полученного отчета делает вывод.

Однако при работе по стандартной схеме у банка может появиться ряд сложностей:

1. В БКИ а...п, с которыми банк а...п заключил договор на обслуживание, может не оказаться кредитной истории нужного потенциального заёмщика.

Допустим, что БКИ а...п имеет кредитную историю нужного банка А клиента, но она неполная. Возможна ситуация, когда клиент имел проблемы с выплатой кредита в каком-либо банке, но этот банк не заключал договор с БКИ а...п и, следовательно, информацию о своих клиентах не предоставлял. В этом случае банк а...п получит определённое количество кредитных отчётов по потенциальному заёмщику от банков партнёров БКИ а...п, сотрудники банка А потратят время на обработку этих отчётов, но, тем не менее, результат будет недостоверный, а, следовательно, решение по потребительскому кредиту будет принято неверное.

Современные подходы к созданию и развитию современной инфраструктуры потребительского кредита и проблемы ее формирования представлены на рисунке 2.7.

1. Отмечена относительно низкая скорость предоставления соответствующего кредитного отчёта Центральным каталогом кредитных историй кредитной организации (в соответствии с законодательством 10 дней), что увеличивает сроки предоставления заёмщику потребительского кредита.

2. Необходима частая периодичность обновления информации о кредитной истории в кредитном бюро о субъектах потребительского кредита для повышения эффективности работы кредитных организаций.

3. Длительный временной лаг предоставления информации о субъекте потребительского кредита в кредитное бюро (10 дней) и предоставления ими информации в Центральный каталог кредитных историй (2 рабочих дня), что уменьшает эффективность работы кредитного отдела.

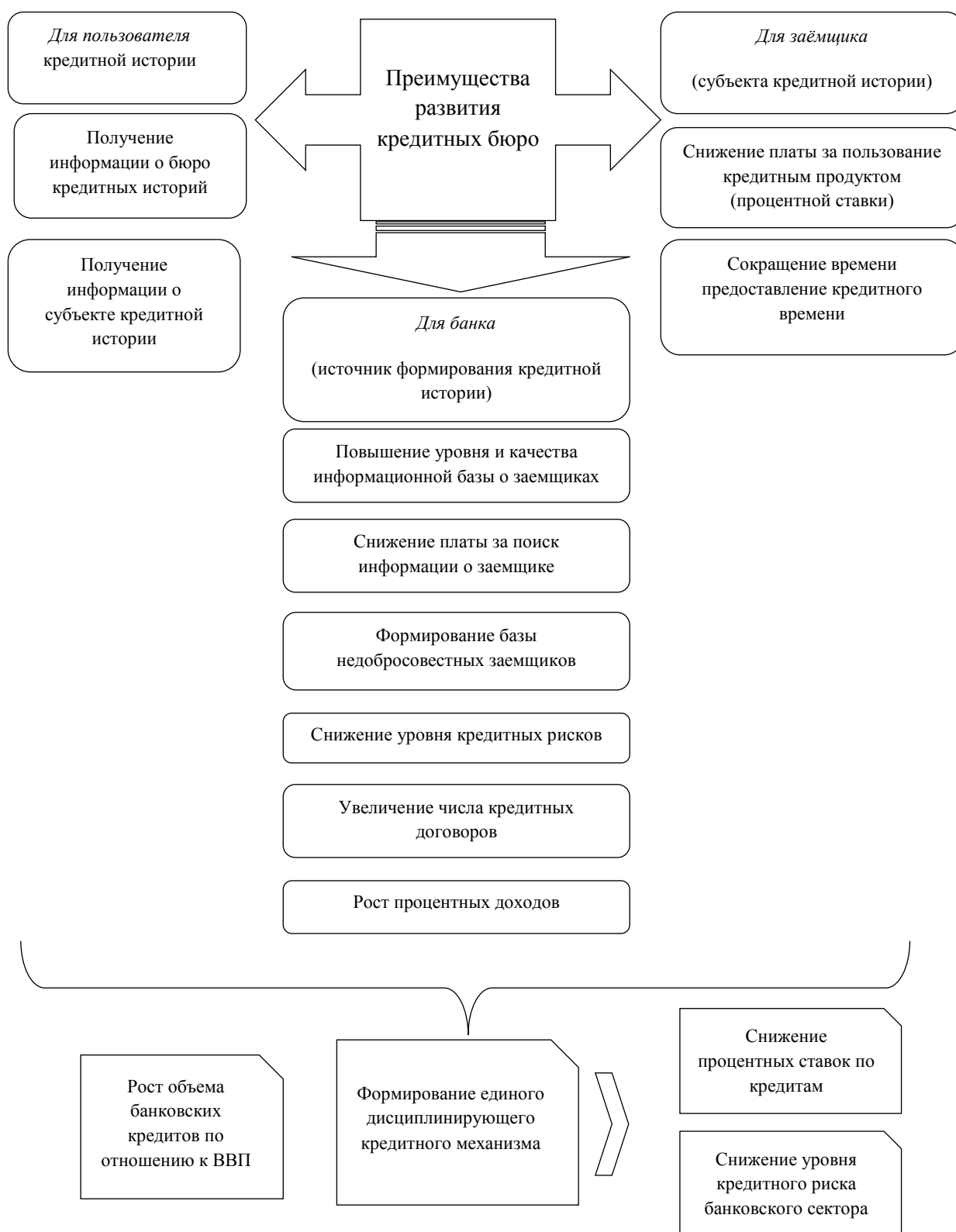


Рисунок 2.7 - Преимущества развития инфраструктуры рынка потребительских кредитов

Источник: составлено автором

4. Кредитная история может быть предоставлена только при наличии письменного согласия субъекта кредитной истории. Отказ в данном случае

мотивируется недоверием, вызванным возможностью внесения искажений в информацию, а также боязнью утечки информации.

5. Аналитики предлагают направлять в кредитные бюро только негативную информацию о заёмщиках, тем самым, сохраняя конфиденциальность в отношении добросовестных заёмщиков. Однако это не должно означать, что выдача потребительского кредита заёмщикам возможна только на основании положительной кредитной истории.

6. Кредитные организации берут на себя дополнительную нагрузку и расходы, а также ответственность по подготовке и формированию данных для кредитных историй и получению кредитных отчётов.

7. Расходы по содержанию создаваемой кредитной инфраструктуры отразятся, главным образом, на стоимости введённого потребительского кредита, либо на комиссионных сборах по вопросам рассмотрения кредитной заявки, что повышает конечную стоимость кредитных ресурсов для потенциальных заёмщиков.

8. Нормативно-правовое законодательство не регламентирует действия кредитных организаций в отношении тех заёмщиков, которые отказываются предоставлять письменное согласие на использование информации о кредитной истории данного субъекта кредитной истории.

9. Проблема заключается также не только в том, что для эффективной работы не создана соответствующая инфраструктура и нормативная база, но помимо технических и законодательных барьеров, существует проблема в том, что лидеры рынка потребительского кредитования не хотят участвовать в системе коллективного обмена информацией, а предпочитают формировать собственные информационные подразделения, так как опасаются утраты конкурентных преимуществ и потери потенциального заёмщика.

Следовательно, чтобы получить наиболее полный и достоверный отчет о кредитной истории о заёмщике потребительского кредита, банку нужна информация от большинства (в идеале от всех) БКИ, работающих на территории РФ. Это практически нереализуемо из-за неоправданно высоких финансовых затрат. На

сегодняшний день практически все банки заключили договоры на обслуживание только с одним БКИ. Соответственно, действующая на сегодняшний день схема взаимодействия участников системы обмена кредитной информацией требует совершенствования.

Спектр услуг БКИ растёт, они постепенно утрачивают функцию заурядного хранилища данных и начинают предлагать разного рода аналитические услуги. Бюро кредитных историй готовятся работать по западному образцу – собирать всю возможную информацию, например, по платежам за свет, воду или телефон [108].

На Западе кредитная история формируется не только из данных о ссудах, но и из данных обо всех платежах в принципе – от арендных до штрафов за неправильную парковку. В свою очередь, число потребителей такой информации на порядок больше: интересоваться платёжной дисциплиной своего клиента может даже частная клиника. Учитывая юный возраст отечественных БКИ, можно предположить, что мы ещё придём к этому. Пока в России интересоваться кредитными историями начинают наряду с банками МФО, ломбарды, лизинговые и страховые компании, организации, занимающиеся товарным кредитованием.

Недавно был сделан ещё один шаг в «западном» направлении: ОКБ выдвинуло инициативу о включении в кредитные истории данных об оплате услуг ЖКХ. И банкиры, и участники рынка положительно отреагировали на это предложение. Автор также предлагает создать единую базу всех должников с целью уменьшения кредитной задолженности и получения более подробной и надёжной информации о потенциальном клиенте. Конкретизация предложения по созданию единой информационной базы рассмотрена ниже в пункте 2.3.

По данным Национального бюро кредитных историй, российская экономика в кризисный и посткризисный периоды характеризуется снижением степени развития рынка розничных кредитных услуг кредитных организаций, малочисленностью, разрозненностью и финансовой несостоятельностью обществ взаимного кредита, кредитных кооперативов и товариществ (см. рисунок 2.8).

В сложившихся условиях особенно возрастает роль *ломбардов* как кредиторов населения, призванных поддерживать и повышать его платёжеспособность,

активизировать совокупный спрос в экономике и служить дополнительным импульсом экономического роста страны. Ломбардная деятельность является малоизученной с позиции правительства. Относительно недавно, в 2013 г., на пленарном заседании была принята поправка о переходе ломбардов под надзор Центрального банка России. В связи с этим по новому правилу ломбарды должны предоставлять в ЦБ РФ документы, содержащие отчёт о своей деятельности и персональном составе руководящих органов (формы и сроки определяются Центробанком). В результате на 2017 г. было зафиксировано 7 800 организаций, предоставляющих краткосрочные займы под залог движимого имущества.

С учётом данных экспертов, а также анализа текущей ситуации на рынке, по оценкам специалистов Discovery Reserch Group, на конец 2016 г. фактически по нормативам закона ЦБ РФ работают 8 127 тыс. ломбардов, реально занимающихся выдачей кредитов населению. Это свидетельствует о том, что существует много проблем, связанных с теневыми организациями, которые предоставляют кредит под залог, именуя себя ломбардом.



Рисунок 2.8 – Изменение числа кредитов физическим лицам на базе бюро кредитных историй (составлено по данным НБКИ) [115]

Однако пока отсутствуют комплексные завершённые исследования главных вопросов кредитования населения в рамках ломбардной системы. К ним относятся проблемы статуса ломбарда в кредитной системе, систематиза-

ции принципов ломбардной деятельности, раскрытия содержания ломбардного кредитного механизма и факторов, определяющих его действие. Согласно оценкам экспертов, приблизительно объем ломбардного рынка составляет около 40–50 млрд рублей. При этом если раньше ежегодный прирост бизнеса составлял 20–30%, то в последующем году, данный показатель вырос до 30–40%.

Постепенно увеличивается и количество запросов «Ломбард» через интернет-ресурсы, о чем свидетельствуют данные, приведённые на графике (см. рисунок 2.9).

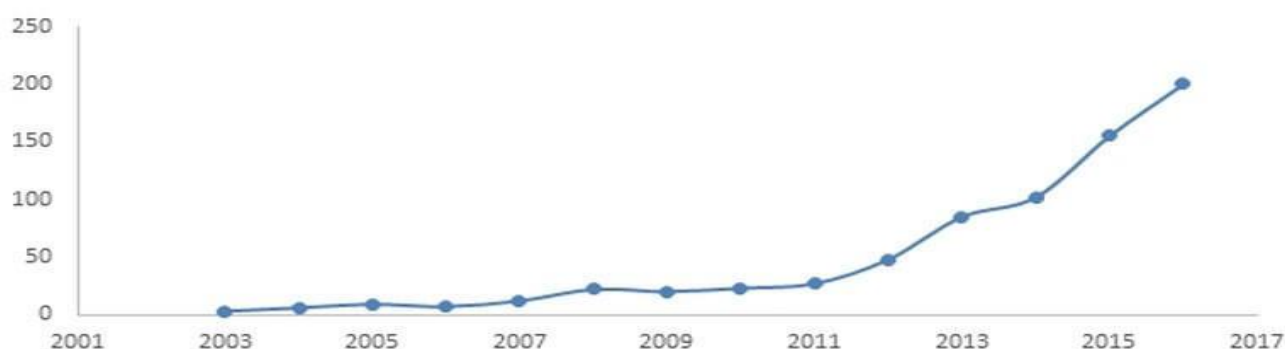


Рисунок 2.9 – Динамика поисковых запросов «Ломбард» [123]

Ломбардная деятельность в настоящее время активно развивается и в 10 раз превосходит количество банков, в 2 раза - количество микро - финансовых организаций, почти в 4 раза – кредитных кооперативов. Можно отметить, что ломбардов больше, чем всех остальных кредиторов вместе взятых [119].

На текущий момент ломбарды начали активно развивать и использовать различные методы привлечения новых и удержания старых клиентов. При этом речь идёт не только о смягчении условий получения кредита путём снижения процентных ставок и увеличения его размеров и сроков кредита. Многие участники рынка активно внедряют технологии, которые ранее широко применяются на банковском кредитном рынке в целом. В частности, при получении ссуды клиентам часто предлагают дисконтные карты, позволяющие снизить ставку при повторном обращении в ломбард, а также, например, получить большую сумму под залог 1 грамма золота. Все более сложными становятся и тарифные планы ломбардов, в которых начинают учитывать размер кредита, срок возможного погашения, историю заимствований клиента и многие

другие факторы. Кроме того, активно предлагается широкий спектр дополнительных услуг.

Для интенсивного развития кредитных отношений с населением в стране должна быть поддержана ломбардная деятельность; нужно создать широкую сеть контроля ломбардов и ломбардную инфраструктуру.

Как отмечалось выше, все институты инфраструктуры потребительского кредитования взаимосвязаны между собою. В связи с этим с развитием потребительского рынка растёт уровень кредитных рисков, в снижении которых страхование играет важную роль в рамках кредитной инфраструктуры.

Страхование кредитов – это совокупность видов страхования, предусматривающая осуществление страховщиком выплат страхового возмещения в случаях невыполнения контрагентами страхователя обязательств по возврату предоставленного кредита или уплате процентов за пользование им по оговорённым в договоре страхования причинам. Целью страхования кредитов является уменьшение или устранение для страхователей кредитных рисков, предоставление кредиторам страховых гарантий погашения кредитов в обусловленные сроки. Темпы роста банковского страхования представлены на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10 – Динамика роста объемов банковского страхования (по данным Института страхования при ВСС)

Рынок банковского страхования в целом сохраняет темп прироста взносов на 20%, а страхование заёмщиков потребительского кредитования выросло на 25%, некредитное страхование – на 50%. Сдерживающее влияние на рынок

банковского страхования оказывает при потребительском кредитовании макроэкономическая нестабильность и недостаточность роста темпов кредитования, а также насыщение сектора страхования жизни и здоровья.

Вместе с тем, развиваются и другие виды страхования, приносящие дополнительный комиссионный доход банкам, но ограничивать их рост также будет платёжеспособный спрос населения. Следует отметить, что на российском страховом рынке опыт страхования потребительских кредитов, к сожалению, не очень удачный. В связи с этим многие страховые компании относятся к этому виду страхования настороженно. Что же касается перспектив развития этого элемента инфраструктуры потребительского кредитования, то они во многом зависят от того, как это будут воспринимать банки: как полное перекалывание ответственности на плечи страховщиков или как грамотное разделение ответственности между банками и страховыми компаниями.

На сегодняшний день в России различные страховые компании являются поставщиками уникальной страховой услуги, обеспечивающей банкам и торговым организациям защиту от неисполнения заёмщиком своих обязательств. Особенность этого страхования заключается в совмещении страховой защиты с использованием автоматизированной системы оценки риска при предоставлении потребительского кредита. Такое страхование не только полностью покрывает риски, связанные с невозвратом кредита, но и позволяет минимизировать расходы банков и торговых организаций на «ИТ-22» по разработке и зарплате персоналу, а также на информационные ресурсы и урегулирование убытков.

Развитию сектора потребительского кредитования в банковской сфере мешают определённые барьеры:

- необходимость создания и тестирования системы быстрого принятия кредитных решений, формирования и обучения штата кредит-менеджеров;
- потребность в организации онлайн-доступа к базам данных, позволяющим идентифицировать клиента и оценить его кредитоспособность, а также в создании методики урегулирования убытков и инфраструктуры для ее применения.

С возникновением общего экономического кризиса снижением уровня жизни и повышением ставок по потребительским кредитам резко возросло количество просрочек и случаев невозврата кредитных средств. Как результат, банки стали более взвешенно оценивать кредитные риски и разрабатывать способы повышения финансовой устойчивости в кризисное время. Ужесточились требования к заёмщикам при оформлении различных кредитных продуктов, в частности, многие банки ввели обязательное страхование жизни и здоровья заёмщика в период действия потребительского кредитного договора. Обязательное страхование потребительских кредитов сегодня введено не во всех банках, однако очевидным остаётся тот факт, что оформление такой страховки повышает шансы получить разрешение на выдачу средств. Добровольная страховка оформляется на потребительские кредиты, например, в Альфа-Банке, Райффайзенбанке, ВТБ-24 и др. В некоторых других банках страховка является обязательным условием лишь для определённых продуктов. Стоимость страхового полиса различная в каждом банке и даже для разных кредитных продуктов. Чаще всего она зависит от суммы кредита, например, 0,1% – в Альфа-Банке, 0,21% – в ВТБ-24 и т. д.

Средства, потраченные на оплату страховки, значительно меньше возможных потерь в случае возникновения угрозы для жизни и здоровья заёмщика. Для банков оформление страхового полиса – это гарантия возврата своих средств, способ минимизации денежных рисков.

Среди институтов инфраструктуры потребительского кредитования нужно упомянуть о расчётных фондах (клиринговые центры). *Клиринговые центры* создают связь между заёмщиком и кредитором с помощью обмена информацией о погашении долгов. Клиринговый центр является весьма разносторонним поставщиком услуг в безналичных расчётах, начиная от физических лиц и заканчивая расчётами межгосударственного уровня. Одной из быстро развивающихся подсистем клирингового центра является валютный клиринг, в рамках которого возникло новое явление безналичного расчёта - криптовалюта.

Криптовалюта – это цифровые монеты, защищённые от подделки, которые можно хранить в электронных кошельках и переводить из одного кошелька в другой. Криптовалюты выглядят как обычные электронные платёжные системы, но внутренняя система у них иная. Одно из первых отличий – это пиринговая (P2P) архитектура, отсутствие центра. Каждый крипто кошелёк – сам по себе банк, а многочисленные компьютеры с крипто кошельками по всему миру образуют масштабный распределенный банк, работающий круглосуточно и автоматически.

Криптовалюта представляет собой электронные монеты. Ежегодно такие валюты завоевывают все большую известность во многих странах, и одно из главных достоинств в том, что их нельзя подделать в отличие от других денежных знаков. Криптовалюту можно держать в электронном кошельке или переводить в другие кошельки, но только внутри платёжной системы. Такие деньги появились недавно, всего несколько лет назад и впервые были использованы в платёжной системе под названием bitcoin. Это совершенно новая, уникальная валюта, не имеющая аналогов в мире, представляющая собой криптографическую систему с открытым ключом [132].

Сравнение подобной валюты с любым решением другой, как реальной, так и виртуальной, просто, невозможно. Если для любой другой валюты есть специальная таблица, где можно посмотреть, сколько она стоит и какова комиссия, то биткоины не имеют комиссии, а их стоимость определяется сиюминутным спросом, поэтому ценовой калькулятор здесь не работает [27, с.29].

Криптовалюта не привязана ни к какой другой мировой валюте. Ещё одно ее важное достоинство – полная анонимность при любых условиях. Другие виды платежных систем сильно проигрывают криптовалютам, поскольку не являются принципиально новыми денежными средствами. Также здесь нет никаких мощных банковских систем, обеспечивающих работу, так как в данном случае это достигается за счет синергетического взаимодействия компьютеров собственно пользователей криптовалют [26]. Банк России совместно с Банком международных расчётов контролирует ситуацию с криптовалютами. «Нельзя отвергать этот

инструмент, возможно, за ним будущее», – считает Г. Лунтовский, первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации [129].

Однако следует учитывать, что существуют риски в использовании таких систем:

- они могут быть использованы для оплаты на черном рынке (наркотиков и оружия);
- транзакции с биткоинами осуществляются через электронные биржи и имеют высокий риск потери стоимости;
- использующие криптовалюту компании могут непреднамеренно оказаться участниками сделок по отмыванию денег.

С предостережениями об использовании биткоинов ранее выступали также ЦБ Франции, Индии и Эстонии. Тем не менее ни один из этих регуляторов не объявлял биткоины вне закона. Так, Г. Лунтовский не исключает возможности законодательного регулирования криптовалют. Неустойчивое состояние современной экономики и мировой валютной системы формирует запрос на решение проблемы, связанной с сущностью денег и перспективами их дальнейшего развития. Попытка ответа на этот запрос сегодня становится достаточно новым явлением, относящимся к сфере электронных денег, таких как криптовалюта и, в частности, биткойн.

Автор не предлагает узаконить или принять биткоины, но предлагает Банку России принять систему работы биткойна, а точнее криптовалюты. Данная система основана на интернет-технологии, которая могла бы дать более надёжный инструмент в сфере безопасности и развития электронных денег.

Итак, институциональная инфраструктура потребительского кредитования представляет собой сложную систему разнородных, но тесно связанных между собой элементов, обслуживающих процесс предоставления подобного рода кредитов. Следует, однако, отметить, что понимание такого рода институциональной инфраструктуры является достаточно условным, поскольку в ней присутствуют элементы других более высоких по иерархии структур, а именно инфраструктуры

кредитной системы в целом. В следующем подразделении перейдём к исследованию другой инфраструктуры потребительского кредитования – функциональной.

2.3. Функциональная инфраструктура кредитных отношений в системе потребительского кредитования

Функциональная инфраструктура потребительского кредитования нами понимается как совокупность специализированных учреждений, способствующих улучшению деятельности как кредитора, так и заёмщика.

Роль функциональной инфраструктуры кредитных отношений в целом состоит в том, чтобы снабжать рыночно функционирующую часть национально-го хозяйства рыночными сигналами, необходимыми для успешной работы субъектов этого рынка.

Инфраструктура потребительского кредитования с системной позиции представляется как определённая структура элементов, выполняющая функцию связи. Она является системным образованием, обладает системными общеметодологическими признаками: целостностью, структурностью, иерархичностью, множественностью описания каждой системы [35].

Анализ институциональной инфраструктуры потребительского кредитования позволяет сделать вывод, что функциональная инфраструктура во многом аналогична своему содержанию, но различается источниками происхождения. Кроме того, та и другая инфраструктура (институциональная и функциональная) имеют внутреннее и внешнее содержание.

Данный методологический подход должен быть использован также при исследовании функциональной инфраструктуры потребительского кредитования. Структурно - логическая модель функциональной инфраструктуры потребительского кредитования представлена на рисунке 2.11



Рисунок 2.11 - Структурно - логическая модель функциональной инфраструктуры потребительского кредитования

Источник: составлено автором

Если *внутренняя* инфраструктура обеспечивает деятельность и стабильность того или иного предприятия, сферы деятельности, отрасли или в целом социально-экономической системы изнутри, то *внешняя* – взаимодействие с внешней средой, которое «обособляется как нечто самостоятельное и именно поэтому посылает на рынок свой частичный продукт как самостоятельный товар» [54].

Особенность функциональной инфраструктуры состоит в чётком обособлении выполняемых отдельными субъектами функций. С этой позиции нами выделены наиболее важные подсистемы функциональной инфраструктуры потребительского кредитования и их субъекты (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Субъекты подсистем функциональной инфраструктуры потребительского кредитования

Внешние сферы	Внутренние сферы
<i>Информационная подсистема</i>	
– Бюро кредитных историй – Рейтинговые агентства – Консалтинговые компании – Страховые организации – СМИ – Коллекторские агентства	– Клиент банка (информация его финансового состояния и предлагаемого обеспечения кредитов) – Аналитические службы банка
<i>Подсистема методологической помощи</i>	
– Центральный банк (рекомендации, акты) – Банковские сообщества – Скоринговые агентства	– Службы банка, ответственные за описание бизнес-процесса, инструкций, разработку методик оценки кредитоспособности
<i>Научно-исследовательская подсистема</i>	
– Специализированные научно-исследовательские учреждения – Исследовательские фонды – IT-компании	– Внутренние научно – исследовательские центры и технологические управления банков или их групп
<i>Подсистема подготовки и повышения квалификации кадров</i>	
– Образовательные учреждения – Консалтинговые агентства, организующие семинары и конференции	– Внутренние службы банка или их группы, ответственные за организацию процесса повышения квалификации и обучение персонала

Источник: составлено автором

Каждый из указанных выше элементов функциональной инфраструктуры кредитных отношений потребительского кредитования специфичен, имеет внешнее и внутреннее содержание. Ниже рассмотрим наиболее существенные из указанных элементов.

Информационная подсистема кризисов является исходным пунктом организации потребительского кредитования и в значительной степени определяет вероятность рисков и потерь банка. К ее *внутренней сфере* относятся аналитические службы банка. Основной целью банковской аналитической работы является обеспечение бесперебойной и прибыльной деятельности банка, повышение его конкурентоспособности. Для достижения цели ставятся такие задачи, как оценка результатов кредитной деятельности, выявление резервов повышения эффективности, получение информационной основы для планирования, принятия управленческих решений, управления рисками, контроля и регулирования.

С развитием потребительского кредитования растут требования к аналитическим службам, расширяя их сферу действия до оценки состояния рынка потребительского кредитования. По итогам исследования, 86% банков оказывают разные виды услуг для физических лиц. При этом 16% банков, которые на момент опроса не осуществляли деятельность розничного бизнеса, планируют работать по данному направлению в ближайший год. В настоящее время банки предлагают населению в основном краткосрочные кредиты. Особенно активно развиваются такие направления, как экспресс-кредитование и кредитные карты.

На рисунке 2.12 показана структура различных видов банковского кредитования физических лиц.

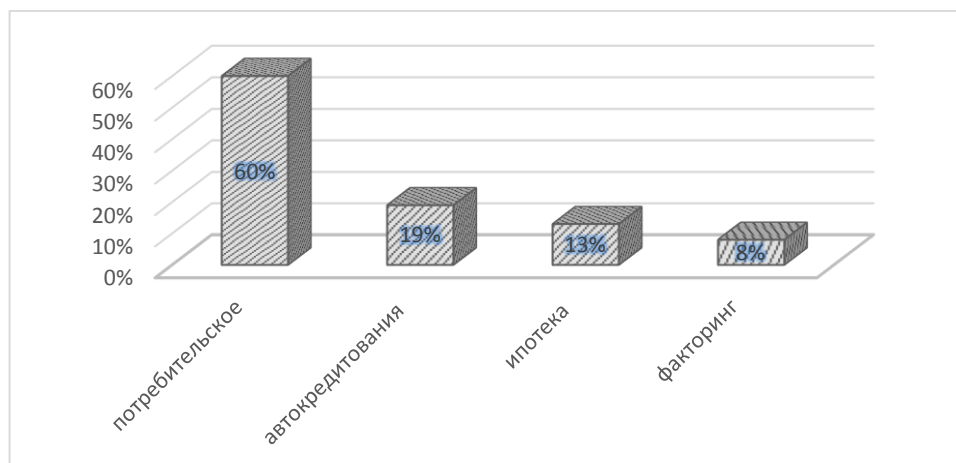


Рисунок 2.12 – Структура различных видов банковского кредитования физических лиц

Источник: составлено автором

В планах дальнейшего развития наибольший интерес представляет долгосрочное кредитование населения, а также развитие таких направлений, как переводы без открытия счета на потребительское кредитование. На наш взгляд, внутреннюю банковскую службу нужно развивать и в отношении заёмщиков. Так, перед большинством клиентов стоит достаточно сложная задача выбора приемлемого кредитного продукта. По нашему мнению, для этого банковским аналитикам нужно проводить больше мониторингов с потенциальными клиентами, выявлять возникшие у них проблемы для получения кредита. Поэтому одной из главных целей банковских аналитиков должен стать сбор информации от потенциальных заёмщиков, выпуск и распространение материалов, которые приведут к минимизации кредитных рисков и привлекут клиентов.

В составе *внешней сферы* информационной подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования нами выделяется несколько важнейших составляющих. К ее основным блокам можно причислить бюро кредитных историй, консалтинговые и страховые компании, СМИ, а также рейтинговые агентства. С позиций информационной обеспеченности одним из важных

источников в системе потребительского кредитования становится кредитное бюро.

С 1 июля 2014 г. введён в действие Закон «О потребительском кредите (займе)» и внесены необходимые изменения в различные законодательные акты, включая Закон «О кредитных историях». С позиций информационной обеспеченности кредиторы могут получить больше информации о заявителе, что, в свою очередь, позволит снизить риски. Заёмщики найдут в кредитной истории сведения не только о банке, но и микрофинансовой организации (МФО), если они получали в ней кредит, а также впервые смогут узнать, почему им отказывали в кредите. В соответствующем разделе кредитной истории должны указываться причины отказа в кредите, сумма займа и другие факторы, которые могут оказать влияние на решение кредитора. Несомненно, такая информация окажет дополнительную помощь как кредиторам, так и заёмщикам.

Одно из самых важных нововведений состоит в том, что кредитные истории будут формироваться без согласия заёмщиков. Если ранее согласно действующей редакции, заёмщику необходимо было давать согласие на передачу данных о нем в бюро кредитных историй, то это правило было упразднено.

Кроме того, с этого времени запрашивать кредитные отчёты могут не только финансовые организации, но и работодатели, арендодатели и другие лица и организации, получившие согласие заёмщика на ознакомление с его кредитной историей. Эта новация распространяется и на коллекторскую службу.

В последнее время БКИ чаще используют услуги, не связанные с выдачей кредитных отчётов. Если ранее доля выручки за кредитные истории достигала 80%, то в 2015 г. – 60%¹. Снижение этого показателя произошло за счёт роста выручки за такие услуги, как скоринг-бюро, подготовка статистических и аналитических отчётов, верификация паспортных данных.

По предварительным оценкам, количество запрошенных населением кредитных историй в настоящее время увеличивается, по сравнению с показате-

¹ НБКИ ожидает роста спроса россиян примерно на 30%. – URL: bankir.ru (дата обращения: 24.11.2016г)

лями предыдущего периода. Граждане РФ получили из кредитных бюро на руки около 400 тыс. кредитных историй. Согласно данным Банка России, количество запросов субъектов кредитных историй о БКИ, в которых хранятся кредитные истории, с начала функционирования Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ) составило по состоянию на 01.01.2016. почти 2 млн. Рост спроса на кредитные истории со стороны заёмщиков обусловлен рядом факторов [16, с. 320]. Прежде всего это повышение уровня финансовой грамотности основной массы заёмщиков.

Вторая причина заключается в усилении «закредитованности» граждан. Количество банковских заёмщиков с двумя и более просроченными кредитами растёт. Чрезмерная «закредитованность», а также рост просроченной задолженности, которую мы наблюдаем сегодня, вызывают серьёзные опасения. Основная доля в просроченной задолженности населения по банковским кредитам приходится именно на потребительские кредиты – 77%. На автокредиты приходится 15%, на ипотечные кредиты – 2% (см. рисунок 2.13).

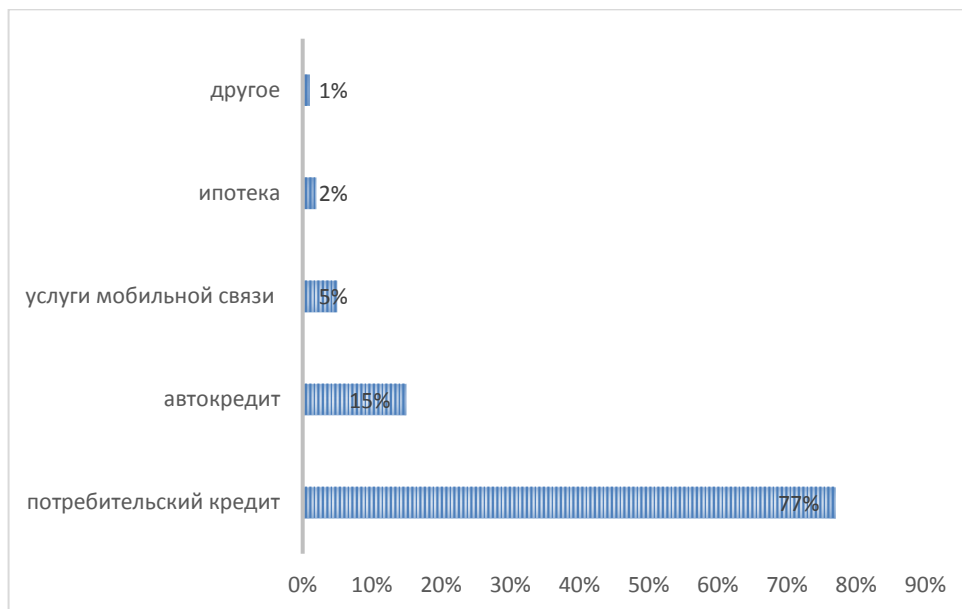


Рисунок 2.13 – Структура просроченной задолженности физических лиц по банковским кредитам [121]

На сегодняшний день почти 70% населения РФ имеют кредиты в банках. Каждый пятый находится в проблемной зоне по выплате долга. По данным

анализа компании «Секвойя Кредит Консолидейшн», почти 20% банковских заёмщиков имели по два и более просроченных кредита. При этом более 80% просрочек составляют высоко рисковые, ничем не обеспеченные потребительские кредиты с большими процентными ставками [106].

Третья причина – получить кредитную историю стало проще и быстрее, бюро кредитных историй привлекают новые каналы. Так, крупнейшее российское бюро кредитных историй – Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) – заключило партнёрское соглашение с сетью салонов мобильной связи «Евросеть» о сотрудничестве, в рамках которого «Евросеть» будет выдавать желающим их кредитные истории, имеющиеся в базе НБКИ [19 с. 3-5].

На основе анализа современных подходов к созданию и развитию современной инфраструктуры кредитных отношений в диссертации разработана схема взаимоотношения участников системы потребительского кредитования (см. рисунок 2.14).

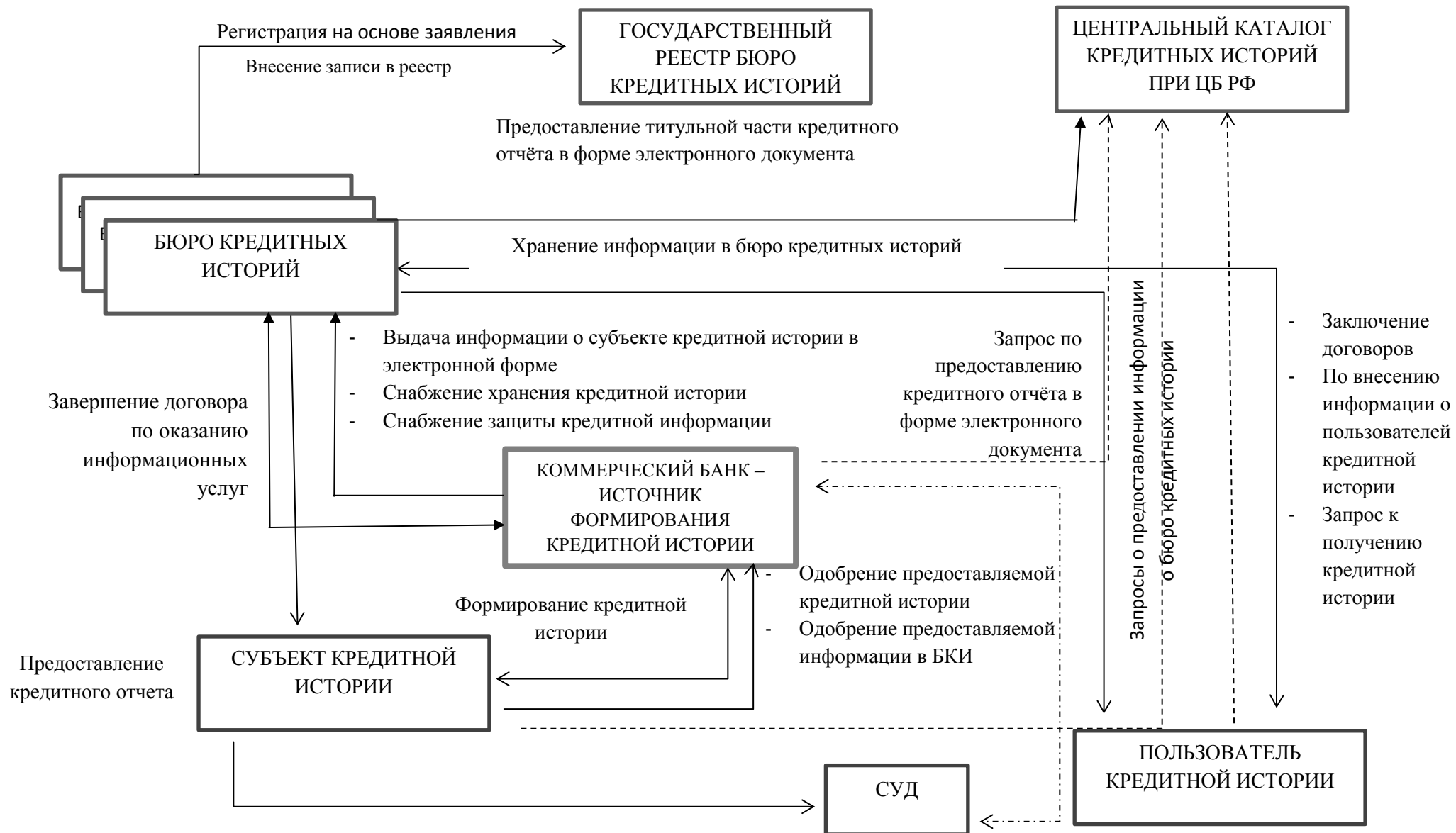


Рисунок 2.14 – Схема взаимоотношений участников системы потребительского кредитования

Рисунок 2.14 даёт наглядное представление о взаимоотношениях участников системы потребительского кредитования в отношении кредитных историй. При развитии инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования нужно учитывать и развивать каждый элемент.

В последние годы стал развиваться и такой элемент информационной подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования, как коллекторские агентства. Для повышения эффективности работы с просроченными кредитами многие банки привлекают внешние организации, профессионально занимающиеся взысканием долгов у физических лиц, – *коллекторские агентства*. По объёму услуг коллекторские агентства можно разделить на оказывающие полный спектр услуг по взысканию задолженности (soft-, hard- и legalcollection) и ограничивающиеся каким-либо видом коллекторских услуг. Каждое досье должника должно быть чётко закреплено за ответственным сотрудником, поэтому недопустимо «отпускание должника». Регулярность воздействия существенно повышает эффективность работы и, кроме информационной функции, еще и выполняет функцию снижения кредитного риска банка.

Открытие внутренних служб по работе с просроченной задолженностью по кредиту требует оперативности и эффективности работы сотрудников, имеющих чёткую цель - концентрировать свои действия в зависимости от требований банка. При этом дополнительными расходами банка станут затраты на обучение сотрудников общению с недобросовестными клиентами, а также дополнительные инвестиции в программное обеспечение, оптимизирующее процесс сбора долгов. Способ второй – это списание просроченных кредитов на убытки. Но они для банка являются рискованными: в связи с мнением о его низкой эффективности перед собственниками и к появлению слуха о том, что данному банку можно не отдавать деньги.

Банк имеет право самостоятельно не заниматься личными портфелями просроченной задолженности и передать его профессионалам. В таких ситуациях у банка есть два пути:

- продажа портфеля с дисконтом (банк сразу получает деньги, но значительная часть денег уходит в виде дисконта, и банк теряет клиента);
- агентское соглашение о передаче на обслуживание специальным компаниям по сбору платежей.

Работа коллекторского агентства связана с большим количеством типовых потребительских продуктов. Любой процесс такого рода взыскания платежей имеет чёткую специализацию и деление функций на каждом этапе данной работы (см. таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Стадии коллекторской деятельности

Стадии	Содержание
Досудебные дистанционные процедуры взыскания (Soft collection)	Добровольное убеждение погасить долг
Hard collection	Встреча с должниками в очном порядке
Судебная	Процесс подготовки документов для подачи в суд
Legal-collection	Обращение к государственной защите по нарушению прав кредитора
Сопровождение исполнительного производства	Изымание имущества

Источник: составлено автором

Очевидно, что данная организация ориентирована на взыскание кредитных долгов на досудебной стадии. Алгоритм работы по взысканию просроченной задолженности следующий:

Этап 1 – выяснение причин задержки платежей, (например: находился в отпуске или в командировке, забыл оплатить).

Этап 2 – на данном этапе происходит отсеивание должников, определяются проблемы личного характера, которые препятствовали своевременному внесению оплаты, проводятся переговоры и определяются пути решения по телефону.

Этап 3 – Визит к должникам, которые игнорировали все сообщения о необходимости решения проблемы.

Этап 4 – Если вся предыдущая работа не принесла своих плодов, и банком было принято решение о продолжении работы с этой задолженностью, то

коллекторское агентство может приступить к судебному разбирательству с последующим исполнением решения судебных органов.

В России пока чёткого разделения расходов на законодательном уровне нет, но в разрабатываемом законопроекте «О деятельности по взысканию просроченной задолженности» предлагается взимать с должника часть суммы расходов на взыскание задолженности. В ряде европейских стран перечень расходов закреплён на законодательном уровне.

Проведённый анализ показал, что для банков проблема просроченной задолженности остаётся одной из важнейших. Также можно сделать вывод о том, что банки стали активно использовать преимущество процедуры взыскания долга с помощью коллекторских агентств.

В случаях, когда не удалось вернуть долг, возникает проблема порядка разделения расходов. В Финляндии, Норвегии, Швеции и Дании, затраты целиком ложатся на кредитора. В других странах порядок иной (рисунок 2.15).



Рисунок 2.15 – Закрепленные расходы по взысканию просроченной задолженности по странам [110]

Однако не стоит забывать о кредитных брокерах, рейтинговых агентствах, помогающих банкам находить и анализировать заёмщика.

Кредитный брокер – участник финансового рынка, который выступает посредником между банками и заёмщиками в процессе осуществления операций кредитования физических и юридических лиц.

В процессе работы кредитные брокеры взаимодействуют со многими финансовыми структурами и компаниями: банками, страховыми и оценочными компаниями, агентствами недвижимости, автосалонами и др.

В комплекс услуг, предоставляемых кредитными брокерами, входит подбор оптимальной схемы кредитования, полное сопровождение проектов клиентов, переговоры с кредиторами.

На основе индивидуальных договорённостей с банками и финансовыми структурами брокеры могут предложить своим клиентам наиболее выгодные условия по ставкам ниже банковских. Прибыль брокеров формируется за счёт процентов от кредитных сделок.

Фактически банки вынуждены обращаться в поиске данных к различным инфраструктурным институтам. Востребованным источником информации при кредитовании являются оценочные компании. Так, среди 50 опрошенных банков наиболее востребованными стали услуги именно профессиональных оценщиков. Можно отметить, что оценочные услуги занимают в кредитной деятельности второе место по востребованности (см. рисунок 2.16)

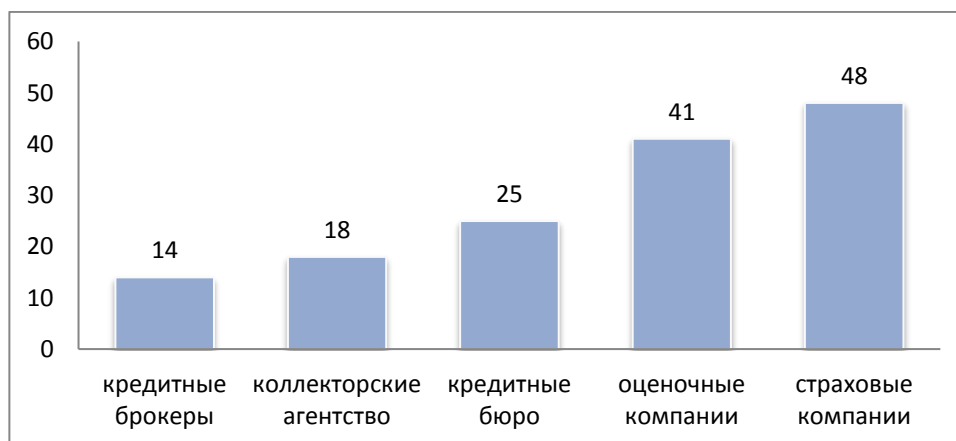


Рисунок 2.16 – Рейтинг инфраструктурных институтов по количеству банков, пользующихся их услугами, из числа 50 опрошенных [121].

Данные рисунка 2.16 позволяют сделать вывод о том, что большинство опрошенных банков предпочитают в качестве источника внешней информации при кредитовании обращаться к оценочным и страховым компаниям.

На информационном пространстве представлена и *банковская реклама*, позволяющая существенно повысить информирование клиентов о кредитных продуктах банков, вызвать к ним интерес, объяснить преимущества обращения клиента именно в данный банк, способствовать росту имиджа банка.

Основной функцией *методической подсистемы* является обеспечение процесса кредитования нормативно-правовой и методической базой для принятия обоснованных решений по предоставлению кредитов в рамках допустимого для банка уровня риска. Безусловно, базой методической работы в банке служат положения, инструкции, методические рекомендации и другие нормативные акты Банка России. Немалый вклад в методику кредитования в широком аспекте вносят исследования и рекомендации, разрабатываемые объединениями, ассоциациями российских банков (АРБ).

Весомый вклад в развитие методической подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования, особенно в части разработки методик по оценке клиента и принятию решений, вносят скоринговые агентства, которые предлагают банкам скоринговые программы. Скоринг представляет собой автоматизированные системы оценки кредитного риска, которые широко используются в США и Западной Европе. В качестве исходного материала для скоринга используется разнообразная информация о прошлых клиентах, на основе которой с помощью различных методов классификации делается прогноз о кредитоспособности будущих заёмщиков. Скоринг-система позволит: ускорить решение о кредитовании, регулировать его объем и быстро принимать решения о кредитовании.

У российских и иностранных разработок в области скоринг-кредитования существуют свои преимущества. Иностранные системы обладают многофункциональностью, апробированы международным банковским сообществом, имеют репетиционные преимущества и узнаваемость бренда; отечественные же системы

учитывают специфику российской действительности, имеют сравнительно небольшую стоимость и обладают возможностью быстро перенастраиваться.

Текущая ситуация на рынке кредитов физическим лицам, по данным Центрального банка Российской Федерации, свидетельствует, что в настоящее время наблюдается тенденция роста просроченной задолженности в общем объеме задолженности, выданной физическим лицам (см. рисунок 2.17).



Рисунок 2.17 – Темпы роста просроченной задолженности в % [115]

По подсчётам Национальной службы взыскания, сумма невыплаченных физическими лицами кредитов, взятых на приобретение автомобилей, выросла в прошлом году на 9,6%. К 2017 г. прирост составил 9.9%. Впрочем, рост просроченной задолженности отмечается не только в сфере автокредитов. Увеличение объёмов невыплаченного долга происходит практически во всех сегментах розничного кредитования. По мнению экспертов, развитие такой тенденции может негативно отразиться на работе банковского сектора.

Существует много факторов снижения объёма просроченной задолженности, один из них – это применение эффективных скоринговых моделей. Введение скоринга в банковский менеджмент становится весьма актуальным из-за роста объёмов задолженности. Внедрение и широкое применение модели кредитного скоринга в России становится крайне актуальной задачей. В то время как на Западе модели скоринга традиционно используются

для автоматизированного принятия решения и сокращения издержек, в России основной функцией скоринга станет снижение и оценка уровня риска заёмщика, что в конечном счёте приведёт к снижению объёма просроченной задолженности. Совершенствование методов принятия решений будет направлено прежде всего на широкое использование скоринговых моделей для анализа как действующего, так и нового заёмщика.

С нашей точки зрения, непосредственный перенос западного опыта на российский кредитный рынок затруднён и нецелесообразен в силу следующих причин:

- завершение процесса формирования кредитных бюро. В России определённые трудности использования скоринг-систем связаны также с тем, что в банковской системе проходит этап завершения формирования института кредитных бюро, и, соответственно, не в полной мере работают стандартные методы оценки заёмщика, основанные на его кредитной истории;

- растущие объёмы потребительского кредитования, но пока еще недостаточные для формирования требуемой статистики по сравнению с экономически развитыми странами, пока не предполагают адекватных скоринговых методов.

Методическое обеспечение, привлекаемое банками из внешних сфер, не исключает настоящей необходимости развития собственной методической базы потребительского кредитования службами банка, ответственными за описание бизнес-процесса, подготовку внутрибанковских инструкций, разработку методик оценки кредитоспособности заёмщиков с учётом специфики деятельности банка и его клиентов, особенностей регионального рынка потребительского кредитования, банковской стратегии его развития.

Научно-исследовательская подсистема в инфраструктуре потребительского кредитования является неотъемлемым элементом, она способствует усилению безопасности функционирования процесса потребительского кредитования, развивая различные направления его совершенствования. Надо учитывать, что научно-исследовательская подсистема пополняется результатами исследования

фундаментальных теоретических и практических проблем функционирования потребительского кредитования. Она занимается разработкой новых кредитных продуктов для физических лиц. Её деятельность направлена на развитие новых, более эффективных технологий кредитного процесса, затрагивая его различные стороны, среди которых можно выделить *автоматизацию оценки кредитоспособности* заёмщика-физического лица, повышение точности и качества исследования, снижение трудоёмкости такой работы. В частности, в связи с большим количеством мероприятий по работе с просроченной задолженностью, проводимых сотрудниками коммерческих банков, коллекторских агентств и других заинтересованных структур, актуальной становится разработка автоматизированных средств, позволяющих оптимизировать их деятельность [73, с. 149]. В связи с этим важным элементом функциональной инфраструктуры становятся ИТ-технологии.

FIS Collection System автоматизирует работу различных служб (call-center, служба безопасности, юристы и др.) на всех этапах банковской и коллекторской деятельности на следующих этапах работы:

- soft – предварительный;
- hard – досудебный;
- legal – судебное разбирательство.

Программный комплекс позволяет также работать с единой базой должников. Для иллюстрации вышесказанного представлена схема структуры комплекса FIS Collection System. (см. рисунок 2.18).

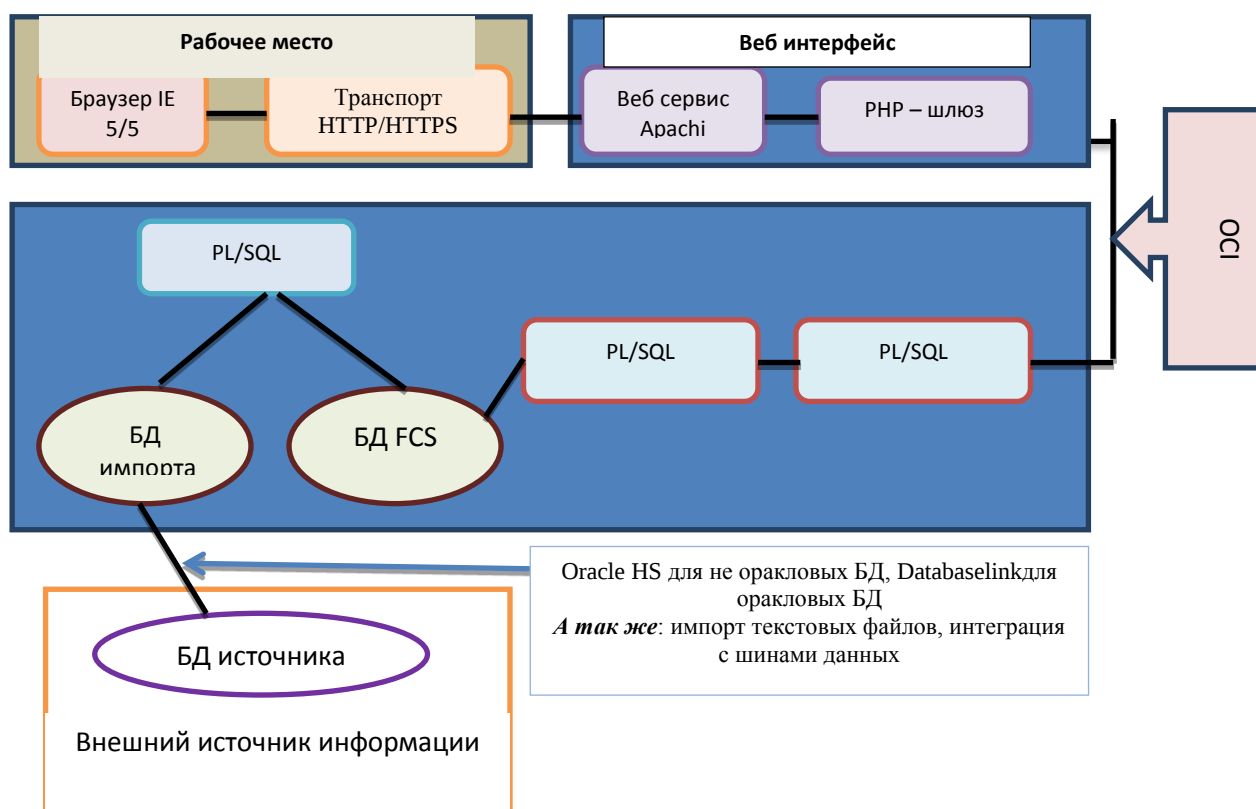


Рисунок 2.18 – Структурная схема Fis Collection System [78]

Система легко управляема и гибко настраивается без участия программистов. На этапе softcollection Fis Collection System позволяет рассылать смс-сообщения, почтовые письма (мейлы), письменные уведомления с использованием шаблонов. Реализован автодозвон, фиксирование причин возникновения просрочки и другой информации. На этапе legalcollection в системе отслеживаются все дела, находящиеся в судебном разбирательстве: формируются документы, прослеживается исполнительное производство.

Fis Collection System – как функциональное решение позволяет организовать:

- ведение задолженности физических и юридических лиц;
- сбор и хранение информации, связанной с ее взысканием;
- автоматизацию работы подразделений при осуществлении претензионной работы;
- построение соответствующих показателей эффективности и т. п.

С нашей точки зрения, было бы целесообразно использовать подобные автоматизированные технологии работы с проблемными кредитами и в банках, поскольку основным направлением распространения розничного бизнеса является развитие широкой территориальной сети для приближения клиента к услугам банка. С расширением сетей потребительского кредитования увеличивается спрос на *автоматизированные услуги и технологии* для предоставления розничных услуг.

Важным моментом внутренней сферы функциональной инфраструктуры банка является использование автоматизированных технологий. Необходим мониторинг кредитных сделок, анализ состояния задолженности и хода погашения кредитных обязательств клиентами – физическими лицами, управление проблемной задолженностью и поиск путей ее снижения, мониторинг уровня кредитного риска как в целом по операциям потребительского кредитования, так и по отдельным категориям заёмщиков и кредитным продуктам. По данным опроса Journal Credit News, лидерами на рынке автоматизации розничных банковских услуг являются R-Style Softlab, «Диасофт» и ЦФТ. Наглядный пример распределения разработчиков по количеству внедрений систем автоматизации розничных услуг изображён на рисунке 2.19.

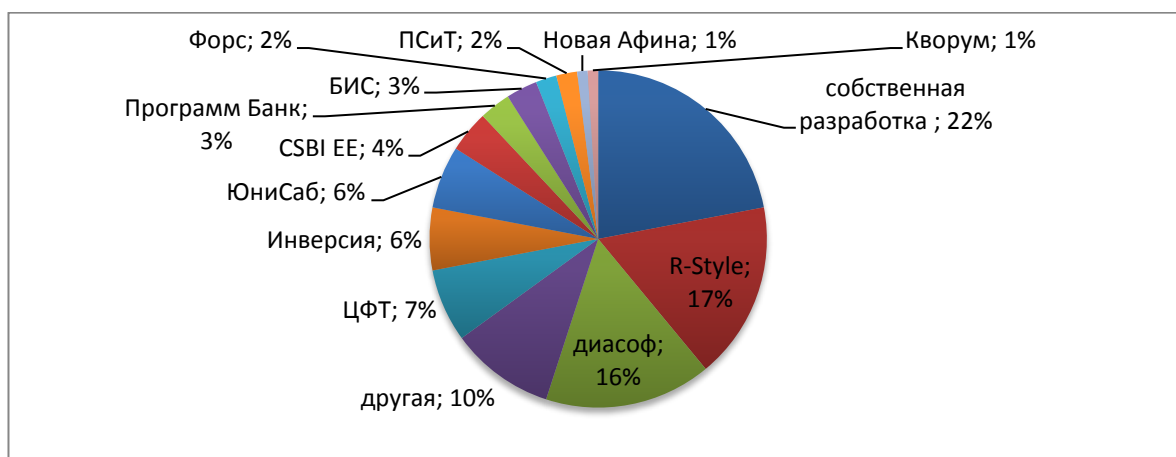


Рисунок 2.19 – Распределение разработчиков по количеству внедрений систем автоматизации розничных услуг [21]

Анализ показывает, что 22% банков предпочитают пользоваться собственными разработками в области автоматизированных технологий. В то же

время преобладающее количество банков прибегают к использованию готовых программных продуктов. В этом случае особую значимость приобретает вопрос о поддержании необходимого уровня применяемых систем в связи с быстро меняющимися требованиями процесса потребительского кредитования.

В настоящее время 13% банков планируют заменить установленное у них решение на новое, из них 65% уже определились с выбором или отдают явное предпочтение решению, на которое будут переходить (см. рисунок 2.20).

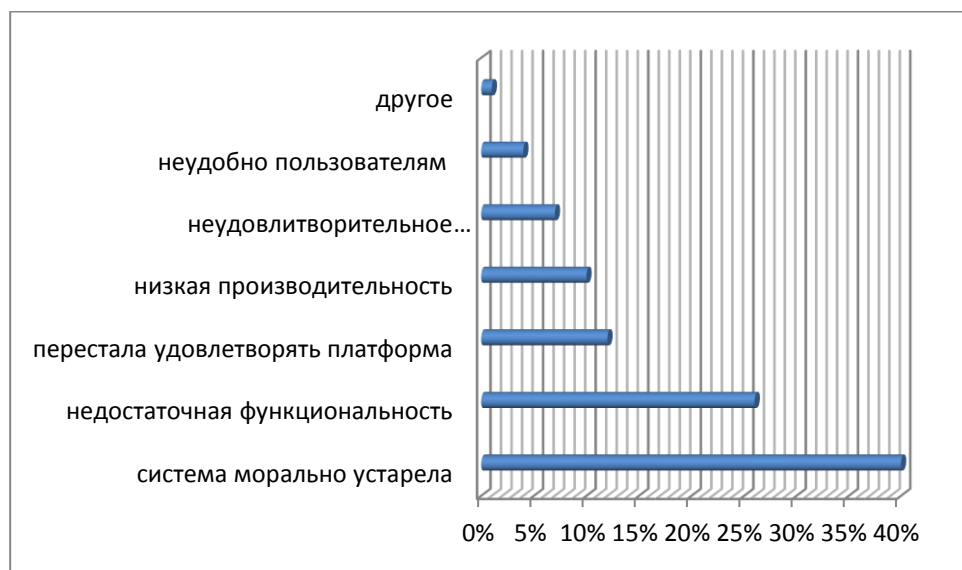


Рисунок 2.20 – Причины отказа от действующей системы автоматизации розничных услуг [21]

Банки, планирующие сменить текущее решение, предпочитают программное обеспечение хорошо зарекомендовавших себя и стабильно работающих на данном рынке разработчиков – «Диасофт» и R-Style Softlab (см. рисунок 2.21). Диаграмма позволяет увидеть, что лидирующую позицию занимают два разработчика банковских услуг – R-Style Softlab и «Диасофт», а также ЦФТ.

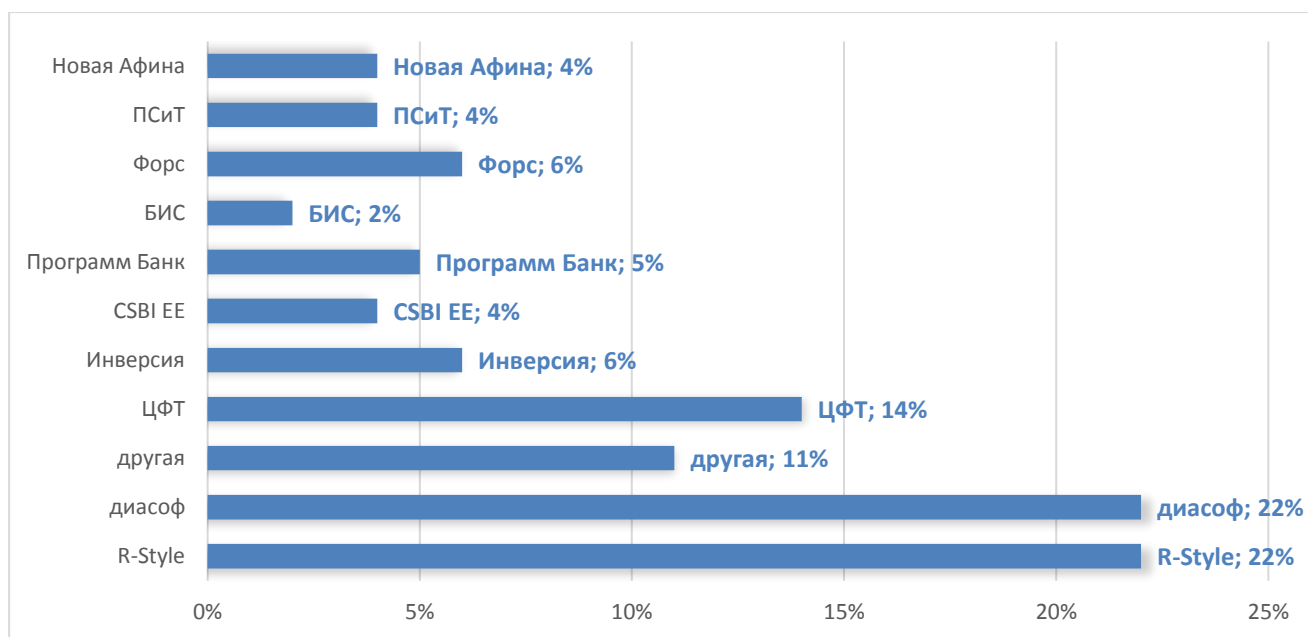


Рисунок 2.21 – Распределение разработчиков в соответствии с предпочтениями банков по замене системы автоматизации розничных услуг [21].

В то же время значительная часть банков автоматизируют данное направление собственными силами. При этом у 11% банков по данному направлению используются решения неопознанных разработчиков.

В связи с изменениями банковских программ возникает потребность в архивировании полученной информации и *перевode банковского документооборота в электронный вид*, в целях его ускорения и снижения ошибок и потерь в результате человеческого фактора. В связи с этим существует потребность в научной обеспеченности данного процесса (см. приложение 3). Параллельно возникает также задача защиты банковской информации и технологических процессов от риска злоупотреблений и мошенничества.

Компания «Цифровые технологии» разработала решение для автоматизации и перевода части банковского документооборота из бумажной формы в электронную с применением электронно-цифровой подписи (ЭЦП). Решение использует сертифицированные криптографические алгоритмы в соответствии с требованиями законодательства РФ (см. рисунок 2.22).

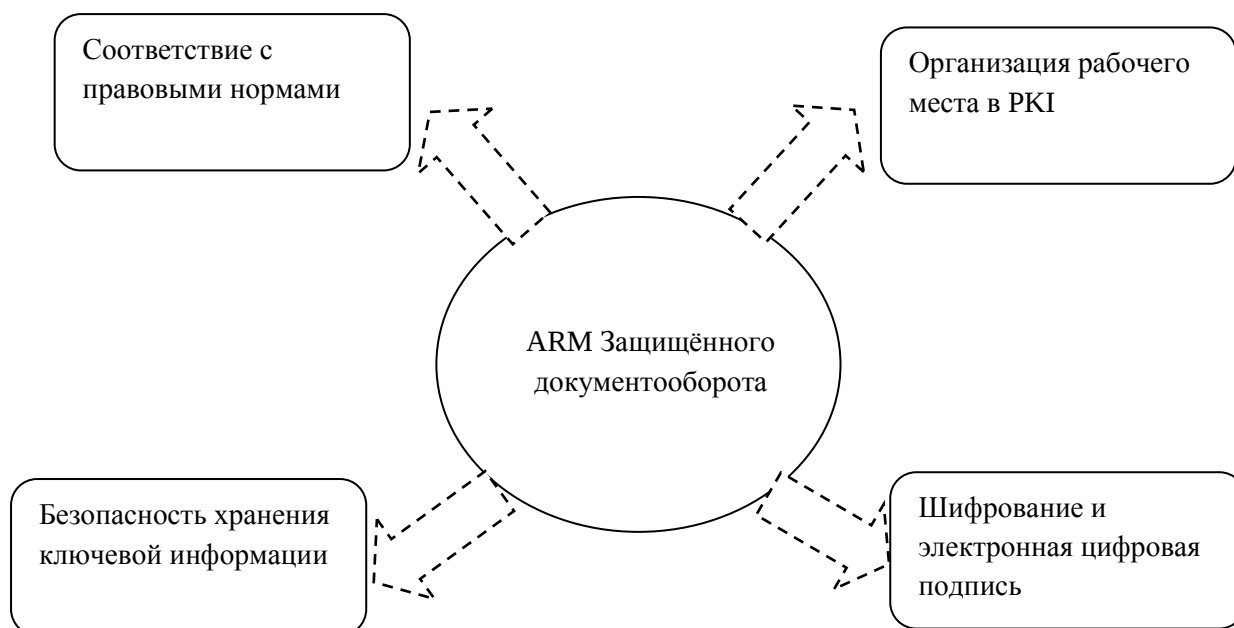


Рисунок 2.22 – Схема банковского документооборота из бумажной формы в электронную с применением электронной-цифровой подписи (ЭЦП)

В качестве программного продукта для формирования ЭЦП используется программное обеспечение «Крипто АРМ Стандарт», которое:

- позволяет формировать ЭЦП в соответствии с международными стандартами и рекомендациями в области защиты информации; обеспечивает проверку действительности сертификата и подписи;
- содержит библиотеку криптографических функций, созданную в соответствии со стандартами компонентной модели компании Microsoft, что позволяет быстро и удобно разработать бизнес-логику приложения и т. д.

Основным достоинством программных методов реализации защиты является их гибкость, т. е. возможность быстрого изменения алгоритмов шифрования. Основным же недостатком программной реализации является существенно меньшее быстродействие по сравнению с аппаратными средствами (примерно в 10 раз). В последнее время стали появляться комбинированные средства шифрования, так называемые программно-аппаратные средства. В этом случае в компьютере используется своеобразный «криптографический сопроцессор» – вычислительное устройство, ориентированное на выполнение криптографических

операций (сложение по модулю, сдвиг и т. д.). Меняя программное обеспечение для такого устройства, можно выбирать тот или иной метод шифрования. Такой метод объединяет в себе достоинства программных и аппаратных методов.

Таким образом, технологии криптографии могут, с одной стороны, способствовать повышению уровня защиты внутренней информации банка и его клиентов при потребительском кредитовании. С другой стороны, использование данных технологий, с нашей точки зрения, приведёт к более эффективной организации рабочего места кредитного инспектора и экономии операционных расходов банка в процессе кредитования. И наконец, применение шифрования информации и электронной цифровой подписи, возможно, упростит и сократит документооборот в процессе реализации кредитных сделок в сфере потребительского кредитования.

Важную роль в функциональной инфраструктуре потребительского кредитования выполняет *подсистема подготовки и повышения квалификации кадров*. Она повышает уровень квалификации специалистов потребительского кредитования. На всех этапах потребительского кредитования существует возможность риска, поэтому квалифицированный персонал и аналитический опыт мышления приобретают бесценный характер. Как правило, крупные или развивающиеся банки формируют собственные внутренние службы или учебные центры, ответственные за организацию процесса повышения квалификации и обучение персонала, что носит строго целевой, направленный на нужды банка характер, но, с другой стороны, требует значительных затрат. Например, Тинькофф Банк — ведущий онлайн-провайдер розничных финансовых услуг в России, обслуживающий свыше пяти миллионов клиентов. Полностью отказавшись от отделений, банк 9 февраля 2017 г. запустил школу разработки и аналитики Тинькофф Финтех. Обучаемые в Тинькофф Финтех получают теоретические и практические знания по разработке и машинному обучению в финансовой сфере, а также опыт промышленного программирования и аналитики [136].

В то же время вся банковская система широко использует систему подготовки кадров в высших и средних профессиональных учебных заведениях по дис-

циплинам «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Деньги, кредит и банки» и т.д. Остаётся по-прежнему острой проблемой высокая текучесть кадров во многих банках страны.

Итак, характерной особенностью функциональной инфраструктуры потребительского кредитования являются не только ее субъекты, но и их роль на различных этапах кредитного процесса (рисунок 2.23).



Рисунок 2.23 – Основные стадии процесса кредитования инфраструктуры потребительского кредитования

Источник: составлено автором.

Таким образом, инфраструктура потребительского кредитования управляет кредитными отношениями между кредитором и заемщиком и участвует на всех этапах кредитного процесса. Наряду с этим состав указанных субъектов инфраструктуры потребительского кредитования расширяется по мере его развития, пополняясь новыми элементами. Банк в этом случае должен рассматриваться как единое информационно-аналитическое пространство или поле, а эпицентром этого пространства должна быть единая финансово-аналитическая служба. Мето-

дические, научные и кадровые компоненты инфраструктуры потребительского кредитования в основной своей части влияют на организацию всего процесса кредитования. Кроме этого, развитие касается и других элементов функциональной инфраструктуры потребительского кредитования, а также активизирует возникновение новых ее субъектов, необходимых для обеспечения процесса кредитования.

Глава 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

3.1 Противоречия, конфликты и кризисы в развитии функциональной инфраструктуры потребительского кредитования

Рассматривая развитие инфраструктуры рынка потребительского кредитования, следует оценивать не только по обособленным структурным элементам, но и в целом в их взаимодействии. Стоит заметить, что статистический материал относительно инфраструктуры рынка потребительского кредитования является часто достаточно скудным и не может дать исчерпывающую картину состояния инфраструктуры потребительского кредитования, следовательно, для развития инфраструктуры потребительского кредитования нужно рассматривать не только элементы инфраструктуры, но и требуется проникнуть в их проблемы. В связи с этим считаем необходимым рассмотреть внутренние противоречия кредитных отношений инфраструктуры потребительского кредитования.

В процессе осуществления кредитных отношений между сторонами в потребительском кредитовании возникают внутренние противоречия. Они не являются признаком негативного развития кредитных отношений и свойственны кредитному рынку, как и любому другому. Причиной рождения внутренних противоречий служит столкновение интересов противоположных сторон. Заёмщик и кредитор смотрят на кредитные отношения каждый со своей позиции. Интересы заёмщика-физического лица диктуются необходимостью получить дополнительные денежные средства для продолжения своей деятельности под приемлемый процент на конкретный срок. Интересы банка-кредитора связаны с потребностью в размещении собственных и привлечённых средств в целях получения дохода

при допустимом с его точки зрения риске. В совершившихся кредитных сделках сторонам удаётся прийти к компромиссу интересов и заключить кредитный договор. Если интересы сторон существенно отличаются, то их внутренние противоречия достаточно сильны и кредитная сделка не станет реальной. Причинами этого положения могут быть потребность в более крупном кредите по сравнению с возможностями предоставления кредитов со стороны банка, различия в сроках требуемого кредита и кредитных ресурсов, чрезмерно высокий уровень ссудного процента по сравнению с рентабельностью деятельности или доходами заёмщика, отсутствие у заёмщика качественного и достаточного по стоимости обеспечения, отсутствие стабильных источников денежных доходов физических лиц и несбалансированность их денежных потоков со схемами кредитования и др.

Однако даже заключение кредитного договора между банком и физическим лицом не исключает наличие и усиление внутренних противоречий. Они могут находиться в скрытой форме и при изменении условий кредитной среды или финансового положения заёмщика проявиться в явном виде, в результате чего возникают нарушения условий кредитного договора или их изменение.

Внутренние противоречия кредитных отношений играют важную роль: они являются внутренним стимулом для развития кредитных отношений, совершенствования видов и условий потребительского кредитования, структурных сдвигов на кредитном рынке, совершенствования кредитной инфраструктуры. Так, противоречия по поводу уровня ссудного и депозитного процентов толкают банки к пересмотру процентной политики, в том числе и по потребительским кредитам. Противоречия в клиентской базе заёмщиков приводят к изменению кредитной политики, поиску новых сегментов кредитного рынка и категорий заёмщиков, активизации процесса их привлечения в банк, созданию новых подразделений в инфраструктуре для продвижения кредитных продуктов. Нарастание кредитного риска вынуждает банки корректировать лимиты кредитования, совершенствовать методику оценки кредитоспособности юридических и физических лиц, увеличивать требования к качеству обеспечения возвратности кредита, вводить новые элементы в инфраструктуру кредитования или перестраивать деятельность суще-

ствующих. Следствием утраты конкурентоспособности и привлекательности банковских кредитных продуктов и услуг становится вывод устаревших продуктов с кредитного рынка, разработка и внедрение на рынок новых видов кредитов и депозитов.

С другой стороны, наличие противоречий в явной форме толкает и заёмщиков-физических лиц на определённые действия: поиск имущества, подходящего для залога, обращения к поручителям и гарантам, изыскание внутренних резервов для повышения эффективности своей деятельности и уровня доходов, обращение к услугам страховых обществ в целях страхования рисков, а также переход на кредитное обслуживание в другой банк, согласившийся предоставить ссуду на приемлемых для населения условиях.

С точки зрения глубины и перспектив развития внутренних противоречий кредитных отношений можно выделить их *следующие виды*: разрешимые и неразрешимые противоречия. *Разрешимыми* противоречиями считаются такие, в которых интересы сторон могут достигнуть компромисса в результате соглашения: изменения условий кредитного договора, введения в него дополнительных позиций, а также проведения соответствующих мероприятий со стороны банка и/или заёмщика. *Неразрешимыми* являются противоречия, в которых конфликт сторон настолько глубок, что приводит к серьёзным изменениям финансового состояния вплоть до банкротства коммерческого банка или его клиента.

С позиций сферы охвата кредитных отношений их внутренние противоречия делятся на единичные, расширенные (обобщающие) и всеобщие. *Единичные противоречия* сказываются на характере кредитных отношений между конкретными банком-кредитором и заёмщиком-физическим лицом. Они могут принести банку серьёзные убытки, однако величина убытков может быть в некоторой степени компенсирована за счёт реализации имеющегося обеспечения по ссуде, списания невозврата суммы основного долга или части его через использование созданного под операцию резерва на возможные потери по ссудам. В крайнем случае непогашенные убытки от кредитной операции могут быть уравновешены за счёт доходов от других операций данного банка.

Расширенные или обобщающие противоречия касаются совокупности кредитных отношений коммерческого банка. Чаще всего они возникают у банков, специализирующихся на работе с определёнными категориями клиентов, например, у отраслевых банков, или у банков, концентрирующих свою деятельность в какой-либо сфере кредитного рынка (ипотечные, инвестиционные банки, банки розничного кредитования). В ряде случаев причиной расширенных противоречий является агрессивная кредитная политика, несбалансированность кредитных ресурсов и выданных ссуд по срокам и суммам, нарушение нормативно-правовых актов в области кредитования (превышение максимально допустимых рисков кредитования крупных заёмщиков или лимитов предоставления ссуд инсайдерам и акционерам данного банка). Под действием расширенных противоречий у коммерческого банка может резко возрасти уровень просроченной задолженности по основному долгу и процентам, усилиться кредитный риск, стать убыточной деятельность банка в целом.

Всеобщие противоречия кредитных отношений носят всеобъемлющий характер и касаются как кредитной, так и депозитной деятельности банков. В результате их развития возникают банковские кризисы, самым тяжёлым из которых в России был кризис 1998 года. Последствия всеобщих противоречий кредитных отношений таковы, что банковская система в целом или отдельные группы банков не могут с ними справиться в течение продолжительного времени.

Среди *основных форм проявления внутренних противоречий* кредитных отношений в потребительском кредитовании можно выделить следующие: повышение уровня кредитного риска, конфликты в кредитных отношениях и кредитные кризисы.

Кредитный риск представляет собой риск банка-кредитора в связи с непогашением (неполным погашением) заёмщиком суммы основного долга и начисленных процентов в установленные в договоре сроки. В результате кредитного риска банк может лишиться части своих активов или дохода.

Кредитный риск относится к внутренним банковским рискам, связанным с видом банка, характером его кредитных операций, спецификой персонала и

уровнем контроля за проводимыми операциями как со стороны руководства банка, так и со стороны Банка России. В условиях, когда доля средств собственников банка в совокупном объёме его ресурсов незначительна, невозврат относительно небольшой части выданных ссуд может привести банки к банкротству.

Кредитный риск является формой реализации внутренних противоречий кредитных отношений. Он затрагивает интересы как кредиторов, так и заёмщиков. Причинами возникновения кредитного риска могут быть следующие:

- риски заёмщика, возникающие в результате плохой организации производства, его низкой рентабельности, падения конкурентных позиций продукции на рынке, роста дебиторских и кредиторских долгов предприятия, ухудшения финансового состояния, снижения платежеспособности и ликвидности в результате потери работы населением, снижения денежных доходов и других. Трудности заёмщика могут носить объективный или субъективный характер. В ряде случаев могут влиять и юридические факторы (неправильное оформление документов);

- риски, связанные со способом обеспечения возвратности ссуды, то есть снижение платежеспособности поручителей и гарантов или их отказ от выполнения кредитного обязательства, некачественное обеспечение заложенным имуществом (обеспечение неликвидно или его стоимость падает на рынке), отказ страховой организации от компенсации рисков;

- риски, вызванные неправильными действиями банка-кредитора, в частности, недостаточной квалификацией сотрудников и руководства, неверной оценкой рыночной ситуации и тенденций ее изменения, слабой диверсификацией потребительского кредитования, низким качеством кредитного анализа и кредитоспособности в банке, заниженной оценкой уровня кредитного риска и т.д.;

- риски, вызванные форс-мажорными обстоятельствами, экономическими и политическими потрясениями в стране, стихийными бедствиями.

В определённой степени уровень кредитного риска может свидетельствовать о степени напряжённости внутренних противоречий кредитных отношений, при росте которой целесообразно в срочном порядке провести комплекс меропр-

ятий по усилению информационной подсистемы инфраструктуры (см. параграф 2.3 диссертации) и методической подсистемы в части развития методик оценки кредитоспособности заёмщика, повышения требований к документации и обеспечению выданных ссуд.

Конфликт — это форма межличностного выражения противоположности интересов субъектов. Они возникают также и в кредитных отношениях в процессе реализации единичных противоречий. В большинстве случаев причины возникновения конфликтов носят объективный характер и во многом сходны с причинами кредитного риска, рассмотренными ранее. Однако иногда субъективные факторы выходят на первый план. В первую очередь они связаны с межличностными отношениями в потребительском кредитовании, мешающими установлению контактов между кредитором и заёмщиком. Именно поэтому в западной банковской практике при организации личной продажи продуктов и услуг, в том числе и кредитных, персоналу банка рекомендуется собрать возможно полную информацию об индивидуальном заёмщике или ответственных за принятие решений лицах корпоративного заёмщика, познакомиться с их квалификационными характеристиками, привычками и миром увлечений. Это позволит не допустить возникновения конфликта в кредитных отношениях. Особую роль здесь играет уровень квалификации банковских сотрудников, их психологическая подготовка, умение разрешать конфликты, поскольку в потребительском кредитовании эти вопросы наиболее актуальны, что требует адекватного развития подсистемы подготовки и повышения квалификации кадров, создания системы внутрибанковских тренингов и семинаров для сотрудников.

При столкновении интересов кредитора и заёмщика существуют различные варианты разрешения единичных противоречий. Первый из них состоит в согласовании позиций сторон и заключении нового кредитного договора (корректировке условий существующего). Новый кредитный договор может пролонгировать установленные ранее кредитные отношения, сочетаться с дополнительным обеспечением возвратности ссуды (заменой обеспечения), изменением уровня ссудного процента. В западной банковской практике чаще используется именно

этот вариант, так как банки в условиях обостренной конкуренции на кредитном рынке скорее склонны пойти навстречу заемщику, создать условия для его выхода из кризисной ситуации, чем потерять клиента. При втором варианте противоречия между сторонами настолько глубоки, что нецелесообразно продолжение кредитных отношений, так как оно сопряжено с высокими рисками для банка. Происходит разрыв кредитного договора по желанию какой-либо из сторон или совместному решению, возврат или взыскание ранее выданной ссуды и процентов. В этих условиях от аналитических служб банка требуется с учетом всей полноты информации найти приемлемые позиции для разрешения существующего конфликта сторон с минимальными потерями для них. Именно поэтому в функциональной инфраструктуре многих банков формируются подразделения по работе с проблемной задолженностью или определяются наиболее эффективные для банка пути решения проблемы через внешние элементы инфраструктуры (коллекторские агентства, продажа долгов с дисконтом и др.).

Кредитный кризис характеризует такой накал внутренних противоречий в кредитных отношениях, который чреват серьёзными трудно восполнимыми потерями для кредитора и заёмщика, а также и возможными банкротствами отдельных банков или потрясениями в банковской системе, в результате которых резко сокращаются объёмы потребительского кредитования, падают его основные параметры.

Среди кредитных кризисов можно выделить единичные, частичные и общие. Единичные кризисы касаются отдельных банков и формируются, когда конфликты между банком и его заёмщиками, между банком и его кредиторами приобретают массовый характер и перерастают некий уровень критической массы. В банке возникают проблемы с возвратом кредитов и других активов, в результате чего падает его платёжеспособность и имидж среди кредиторов и вкладчиков, нарастает отток клиентских денег со счетов. Коммерческий банк попадает в группу проблемных банков по классификации Банка России. Выходами из создавшегося положения могут быть следующие:

- санация или финансовое оздоровление банка, если его потери в активах и пассивах не являются необратимыми. Экономическое назначение санаций состоит в восстановлении платёжеспособности и финансового состояния банка до уровня, не угрожающего интересам его вкладчиков и кредиторов. В процессе санации основная нагрузка падает на руководство кредитной организации, а также ее учредителей (участников). Процедура санации может осуществляться по инициативе указанных лиц и Банка России. В банке разрабатывается комплекс мероприятий по финансовому оздоровлению, среди которых могут присутствовать: 1) участие акционеров и третьих лиц в форме оказания помощи в привлечении дополнительных ресурсов, отказа акционеров от получения дивидендов, получения субординированного кредита (займа) на увеличение собственного капитала от других банков и т.д.; 2) сокращение банковских расходов за счёт увольнения части персонала, уменьшения хозяйственных расходов, закрытия или продажи убыточных филиалов; сокращения процентных, хозяйственных и других расходов; 3) поиск источников дополнительных доходов, в том числе расширение безрисковых комиссионных и других высокорентабельных операций, размещение части высвобождающихся ресурсов в высоколиквидные активы; 4) реализация имущества банка, в том числе передача его в аренду, продажа объектов недвижимости и других ценностей банка (например, произведений искусства), скупка собственных обязательств с дисконтом, реализация заложенных ценностей; 5) прочие мероприятия по изменению внутренней системы и налаживанию в банке системы контроля, изменения в его инфраструктуре, формирование подразделения по работе с проблемными кредитами и т.д.;

- назначение Банком России временной администрации по управлению проблемным банком в случаях наличия угрозы интересам вкладчиков и кредиторов. Руководители временных администраций несут основную ответственность за ее деятельность и назначаются из числа лиц, имеющих аттестат конкурсного управляющего и лицензию арбитражного управляющего. В их функции входит не только анализ и оздоровление активов и пассивов банка, поиск повышения до-

ходности, но и преобразование внутренней инфраструктуры банка, сокращение неэффективных подразделений, оптимизация управленческих и прочих расходов;

- реорганизация кредитных организаций может начаться по инициативе учредителей (участников) банка или Банка России. Она рассматривается как мера по предупреждению банкротства и направлена на повышение устойчивости; улучшение конкурентной среды на банковском рынке; создание страховочных механизмов, снижающих остроту и масштабы кредитных кризисов; создание системы прозрачных процедур возврата денег в банки и исполнения банками заключённых договоров, восстановление межбанковских связей, то есть изменение многих элементов, технологий и инструментов функциональной инфраструктуры. Для этого необходимо комплексное изменение нормативной базы, реализующей кредитные отношения. Участие государства в реорганизации банковской системы России не должно ограничиваться мерами по ее рекапитализации. Необходима оценка перспектив деятельности проблемных банков в среднесрочном аспекте и реструктуризация долгов банков перед их кредиторами, а также долгов реального сектора экономики перед банками;

- отзыв лицензии и банкротство. В соответствии с российским законодательством под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Возбуждение дела о банкротстве коммерческого банка возможно только после отзыва у него лицензии.

Вторая разновидность кредитных кризисов - это частичные кризисы, затрагивающие интересы достаточно крупной группы банков. В частичных кризисах обычно можно выделить основную причину.

Третьей разновидностью кредитных кризисов являются общие банковские кризисы, которые сказываются в той или иной степени практически на всех коммерческих банках. В этой ситуации существенным изменениям подвергается в первую очередь внешняя сфера функциональной инфраструктуры: информационная подсистема, ее нормативно-правовая составляющая в части ужесточения тре-

бований к финансовому состоянию коммерческих банков и уровню обеспеченности капиталом, допустимых границ кредитного и других рисков. Корректируется денежно-кредитная политика Банка России, что сказывается на параметрах кредитного рынка, усиливается контроль и надзор со стороны Банка России за соблюдением пруденциальных норм деятельности кредитных организаций, сдерживанием роста кредитного риска, особенно актуального для такой остро социальной области как потребительское кредитование.

Система мероприятий по выходу из кризисной ситуации должна строиться на основе детального анализа финансового состояния как банка, так и банковской системы в целом, тенденций их развития и уровня риска по кредитным и иным операциям. Особо тщательной должна быть оценка реальности и эффективности комплекса проводимых мероприятий. В этих условиях существенный вклад в оздоровление банковской системы и отдельных банков может внести научно-исследовательская подсистема функциональной инфраструктуры в части подготовки рекомендаций по стабилизации банковских процессов и выходу из кризиса, развитию и внедрению новых технологий, повышению информационной безопасности банка и его клиентов, о чём шла речь ранее.

3.2. Модернизация институциональной инфраструктуры потребительского кредитования

Меняющийся мир заставляет адаптироваться и применять новые решения для внедрения инноваций в экономику, реагировать на запросы общества, которые все более усложняются, а в условиях «информационного века» приобретают качественно новые черты, что требует развития и институциональной структуры потребительского кредитования.

Модернизация институционального состава инфраструктуры потребительского кредитования, поиск новых, отвечающих современным

требованиям ее элементов способствует усилению системообразующей функции и гарантии неразрывности товарных, денежных, информационных и других потоков, создающих единое условие устойчивости и рационализации процесса потребительского кредитования.

Опыт успешной модернизации экономики такой страны, как Китай, демонстрирует эффективный рост во всех областях экономики, в том числе и в кредитных отношениях. Одной из наиболее интересных с этой точки зрения компаний является Alibaba, которая может послужить прообразом нового для российского потребительского кредитования элемента (см. приложение 4).

Alibaba Group – компания, работающая в области интернет-коммерции и занимающаяся розничной торговлей в сети Интернет и сфере онлайн-платежей B2B [94]. Она управляет несколькими структурами (рисунок 3.1):



Рисунок 3.1 – Основные группы компании Alibaba Group

Источник: составлено автором

- *alibaba.com* – торговая площадка для организаций;
- *aliExpress.com* – интернет-магазин, продающий товары в розницу и мелким оптом. Особенность сервиса в том, что продавец получает деньги только после доставки товара.

– *taobao.com* – онлайн-рынок розничной торговли, интернет-магазин интернет-аукцион.

– *alipay* – платформа для осуществления электронных онлайн-платежей.

Все эти компоненты Alibaba Group с каждым годом демонстрируют впечатляющие прибыли (чистая прибыль за 4-й квартал 2016 г. составил 22,99 млрд долларов).

На сегодняшний день Alibaba Group является самой большой компанией в отрасли интернет-коммерции. Она обрабатывает раздел купли-продажи гораздо больший, чем любая другая электронная коммерческая компания (см. рисунок 3.2).



Рисунок 3.2 – Могущество Alibaba Group [122]

Alibaba Group является популярным местом онлайн-торговли в мире рынка, который быстро развивается в области электронной коммерции. Сделки на ее интернет-сайтах составили 248 млрд рублей в прошлом году: это больше, чем у eBay и Amazon вместе взятых.

В 2014 г. Alibaba Group провела на Нью-Йоркской бирже свое первое размещение IPO в сумме 25 млрд долларов США и, тем самым, побила рекорд по первичному размещению акций (всего было продано 320 млн акций по 68 долларов). После преимущества в 25 млрд. долларов она стала одной из самых ценных китайских государственных компаний, занимая место среди некоторых

государственных предприятий страны, к тому же данная компания стала одной из самых ценных технологических компаний Китая.

К ноябрю котировки акций Alibaba Group достигли своего пика, составив 120 долларов за акцию. Капитализация выросла на 250 млрд. долларов, но после многочисленных обвинений компании в различных нарушениях и нелегальных сделках, проходивших на ее онлайн-площадках, в 2016 году Alibaba Group немного замедлилась. Акции Alibaba Group продаются на биржах за 84,5 доллара. Однако даже при таком раскладе Alibaba Group занимает в мире одну из лидирующих позиций в области технологических компаний (см. рисунок 3.3).

Эксперты уверены: Россия и Китай – крайне перспективный тандем. Одна страна поставляет природные ресурсы, но ограничена в производстве продуктов, бытовой техники, товаров повседневной необходимости, а другая - страдает от недостатка ресурсов, но обладает огромными производственными мощностями. «Взаимодополняемость Китая и России в экономике и ресурсах служит фундаментом для трансграничной электронной торговли между двумя странами», – сказала председатель Хэйлунцзянской ассоциации электронного бизнеса Уе Цзинъи в интервью агентству Синьхуа [126].

Китайское производство все больше наращивает объёмы, а потому перспектива увеличения экспорта довольно вероятна. Статистика Alibaba Group показывает, что ежедневно на AliExpress россияне тратят не менее 2 млн. долларов. При этом, по данным исследования East-West Digital News, средний чек россиянина на этой ритейл-площадке составляет всего 24 доллара.

Сумма рассчитывается (в млрд долларов США)

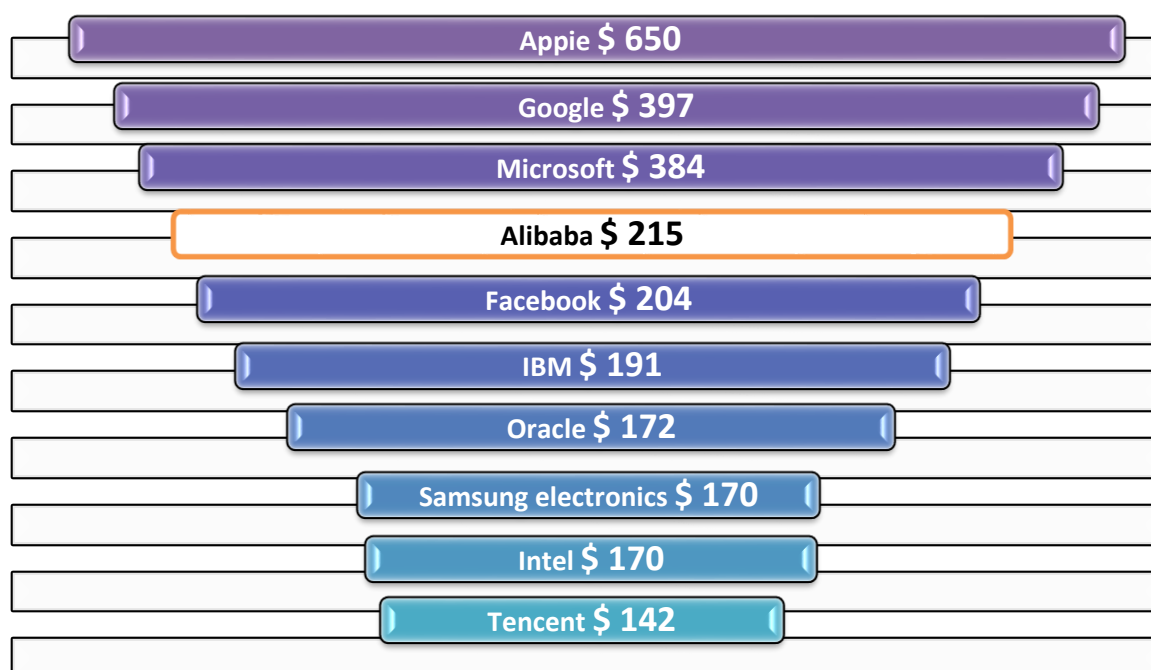


Рисунок 3.3 – Крупнейшие технологические компании по рыночной капитализации (млрд. дол.) [122]

По мнению эксперта, у китайско-российской трансграничной интернет торговли огромные перспективы: работа, ведущаяся в этом направлении на уровне правительства, улучшающиеся отношения между странами, снижение таможенных пошлин и совершенствование финансовой системы России – все это будет благотворно влиять на бизнес. При этом директор Института компьютерных и информационных технологий Харбинского коммерческого университета Ху Вэнь указывает, что для этого светлого будущего есть некоторые препоны: отсутствие необходимой инфраструктуры в России. В частности, он имеет в виду разный уровень доступа регионов к услугам экспресс-почты, широкополосному Интернету, высокие тарифы на мобильный Интернет, а также ограниченную степень распространения карточных платежей (см. рисунок 3.4).



Рисунок 3.4 – Распределение покупателей по регионам [122]

И все равно AliExpress очень быстрыми темпами входит на российский рынок, минуя исторически мощные интернет-компании (см. рисунок 3.5).

ТОП-10 САМЫХ ПОПУЛЯРНЫХ САЙТОВ У РОССИЙСКОЙ АУДИТОРИИ			ТОП-10 САМЫХ ПОПУЛЯРНЫХ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНОВ У РОССИЙСКОЙ АУДИТОРИИ		
Интернет-ресурс	Ежемесячная аудитория в июле 2014 года, млн человек 12–64 лет		Интернет-площадка	Ежемесячная аудитория в июле 2014 года, млн человек	
1 Yandex.ru	58,8		1 Aliexpress.com	15,9	
2 Mail.ru	57,5		2 Ozon.ru	8,5	
3 Vk.com	52,5		3 Ebay.com	8,2	
4 Google (ru + com)	45,6		4 Eldorado.ru	7,8	
5 Youtube.com	43,4		5 Wildberries.ru	7,7	
6 Odnoklassniki.ru	40,3		6 Enter.ru	6,8	
7 Wikipedia.org	28,5		7 Svyaznoy.ru	6,6	
8 Avito.ru	26,7		8 Sotmarket.ru	6,6	
9 Facebook.com	22,5		9 Mvideo.ru	6,3	
10 Aliexpress.	15,9		10 Lamoda.ru	5,8	

Рисунок 3.5 – Российская аудитория на AliExpress и eBay [122]

Проведённый анализ доказывает, что для российской экономики и, в частности, сфере потребительского кредитования, сотрудничество с такой

крупной компанией, как Alibaba Group пойдет только на пользу. Для того чтобы все слои граждан Российской Федерации могли пользоваться новейшими инновационными продуктами и технологиями, предлагаем банкам предоставлять кредитную линию для потребителей интернет-магазинов Alibaba Group, особенно по ее возобновляемой форме.

Кредитная линия – это обязательство банка выдавать кредиты клиентам в оговорённом объёме в течение определённого времени.

Кредитная линия выделяется от единовременного кредитования тем, что клиенту предоставляют кредит не один раз в определённый указанный, а в любое время, когда потребуется заёмщику денежные средства.

На практике существует три основных вида кредитных линий:

1. *Невозобновляемая кредитная линия (кредитная линия с лимитом выдачи)* – позволяет заёмщику получать денежные средства в пределах установленного лимита. Количество и предельный размер траншей оговариваются с банком, однако, выбрав общий лимит выдачи, заёмщик уже не сможет рассчитывать на дополнительное финансирование даже при условии полного погашения задолженности.

2. *Возобновляемая кредитная линия (кредитная линия с лимитом задолженности, или револьверная)* – вариант, при котором заёмщик вправе получать любое количество траншей, но в пределах установленной банком суммы единовременной задолженности. Для получения транша после выбора всей этой суммы необходимо полностью или частично погасить текущую задолженность.

3. *Смешанная кредитная линия (возобновляемая линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности)* – объединяет в себе параметры двух вышеописанных продуктов. За период действия договора заёмщик вправе получить определённую сумму, при этом единовременная задолженность не должна превышать установленный лимит.

Таким образом, с нашей точки зрения, самым приемлемым видом кредитной линии для покупки товаров в Интернете будет являться возобновляемая кредитная линия (см. рисунок 3.6).



Рисунок 3.6 – Схема оборота кредитной линии

Источник: составлено автором

Обычно при оплате с помощью кредитной линии кредитный процент изымается сразу при транше, а при покупке из интернета-магазина, например, из Китая, свой оплаченный товар приходится ждать длительное время (от 5 дней до 1 месяца, если не больше). Для того, чтобы не переплачивать по кредиту за время доставки, на которую уходит от 5 дней до 1 месяца, предлагаем разработать новый вид предоставления кредитной линии для покупки товаров на интернет-портале (b2b) Alibaba.com на основе беспроцентной рассрочки банка Ant Finance, который принадлежит компании Alibaba (см. рисунок 3.7).

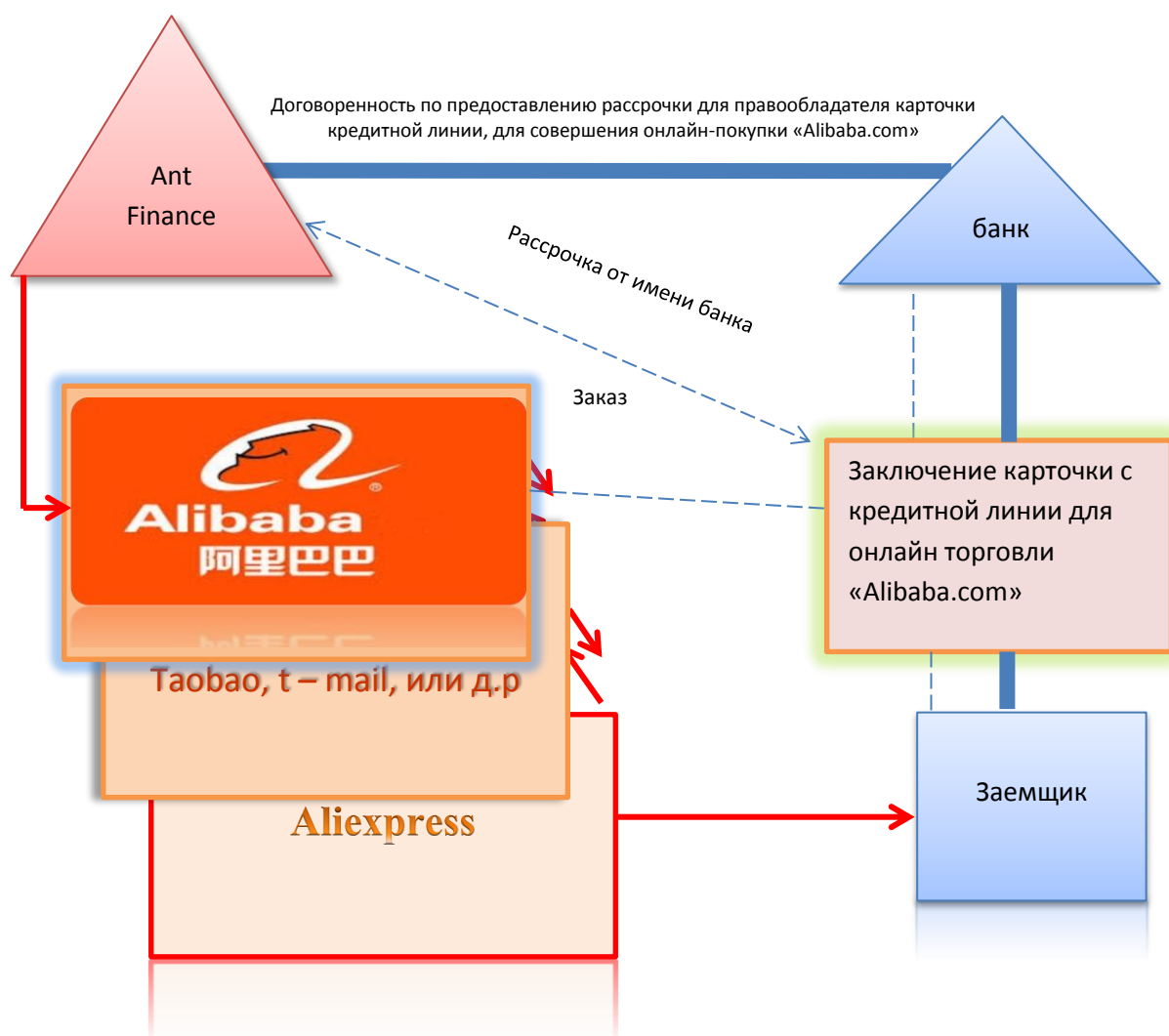


Рисунок 3.7 – Покупка товаров на интернет-портале Alibaba.com посредством «карточки кредитной линии»

Источник: составлено автором

Как уже было упомянуто, для того чтобы платить проценты после получения товара, требуется брать рассрочку в банке, так как интернет-портал предлагает товары с рассрочкой от 10 до 120 дней.

По предлагаемой модели российский банк может играть роль поручителя в случае, если банк «AntFinance» сочтёт возможным предоставить рассрочку платежей физическим лицам- резидентам Российской Федерации. В связи с этим банк «Antfinance» будет уверен, что деньги поступят в определённое время от банка заёмщика. Полезность обращения к «AntFinance» не только в рассрочке, но и в определённой безопасности, так как банк даёт в своём роде гарантию

доставки. Пример оборота кредитной карточки с лимитом для покупок товаров из Китая через интернет-магазин Alibaba и анализ эффективности работы кредитной карточки для покупок товаров через интернет-магазин b2b см. в приложении 4.

Существует и другой вариант по формированию потребительской коммерции наподобие китайского опыта – это создание транснациональной компании потребительского кредитования (ТКПК). ТКПК будет заниматься предоставлением мелких кредитов на потребительские нужды подобно покупкам в интернет-магазинах без привлечения средств от населения.

В свою очередь, потребительскими кредитами, в соответствии с новыми правилами, будут являться выдаваемые заёмщикам кредиты в любых потребительских целях за исключением ипотечных кредитов и автокредитов.

Данные правила должны снизить требования к учредителям компании потребительского кредитования, усилив контроль за рисками и отменив территориальные ограничения деятельности компаний.

При создании транснациональной компании потребительского кредитования (ТКПК) необходимо учитывать ряд условий:

- наличие устава в соответствии с требованиями Российской Федерации;
- наличие учредителей;
- минимальный уставный капитал (по предусмотренным правилам);
- наличие внутреннего контроля и управления рисками;
- наличие информационной системы управления;
- соответствие другим условиям, предусмотренным комиссией по регулированию банковской деятельности.

Учредителями ТКПК могут быть российские и зарубежные юридические лица. В нашем случае Alibaba с большой вероятностью может стать одним из учредителей этой компании, так как для компании Alibaba может открыться новый онлайн-горизонт по предоставлению товаров. Основной деятельностью ТКПК станет реализация потребителям товаров, для приобретения которых будут выдаваться кредиты.

Рассмотрев и проанализировав опыт китайских компаний и текущее состояние дел в сфере потребительского кредитования в России, можно сформулировать следующие предложения по совершенствованию потребительского кредитования в сфере онлайн-торговли:

— Необходимо развивать совместные программы банков и торговых сетей с Китаем, в том числе на основе предоставления карточки кредитной линии для покупки товаров из интернет-портала b2b Alibaba.com. Это повысит доступность новейших продуктов и технологий для всех слоёв граждан Российской Федерации.

— Для средних и малых банков с неразвитой инфраструктурой сегодня одним из основных направлений развития должно стать создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций наподобие опыта китайской компании потребительского кредитования.

В связи с этим целесообразно учитывать восточные методы предоставления кредита и внедрять опыт с целью улучшения инфраструктуры потребительского кредитования.

3.3. Информационная подсистема инфраструктуры потребительского кредитования

В современных условиях рыночной экономики движения любого хозяйствующего субъекта неосуществима без использования широкого массива информации и развитых информационных технологий. Необходимость наличия информационной подсистемы инфраструктуры рынка потребительского кредитования напрямую связана с необходимостью удовлетворения информационных потребностей.

К современным задачам формирования информационной составляющей инфраструктуры рынка потребительских кредитов можно отнести следующее:

- разработка базы данных о потенциальных клиентах (заёмщиках);
- создание, обработка и хранение кредитной информации;
- предоставление информации о заёмщиках пользователям кредитной истории на платной основе;
- анализ соответствующей информации и контроль за своевременным исполнением заёмщиками обязательств по кредитным договорам;
- снабжение высокой защиты кредиторов и заёмщиков;
- разработка полезной и надёжной структуры защиты информации, переданной в (БКИ) Бюро кредитных историй, и в (ЦККИ) Центральный каталог кредитных историй;
- рост эффективной работы кредитных организаций с предоставлением кредитных продуктов и преждевременному опознанию недобросовестных заёмщиков.

Экономические отношения возникают вследствие наличия у банков потребности в информационном обеспечении потребительского кредитования, которое готовы на возмездной или условно безвозмездной основе предоставлять институты банковской информационной подсистемы инфраструктуры.

Представленная на рисунке 3.8. структурно - логическая модель информационной подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования, показывает ее основные сферы, источники информации и применяемые для ее функционирования нормативно-правовые акты.

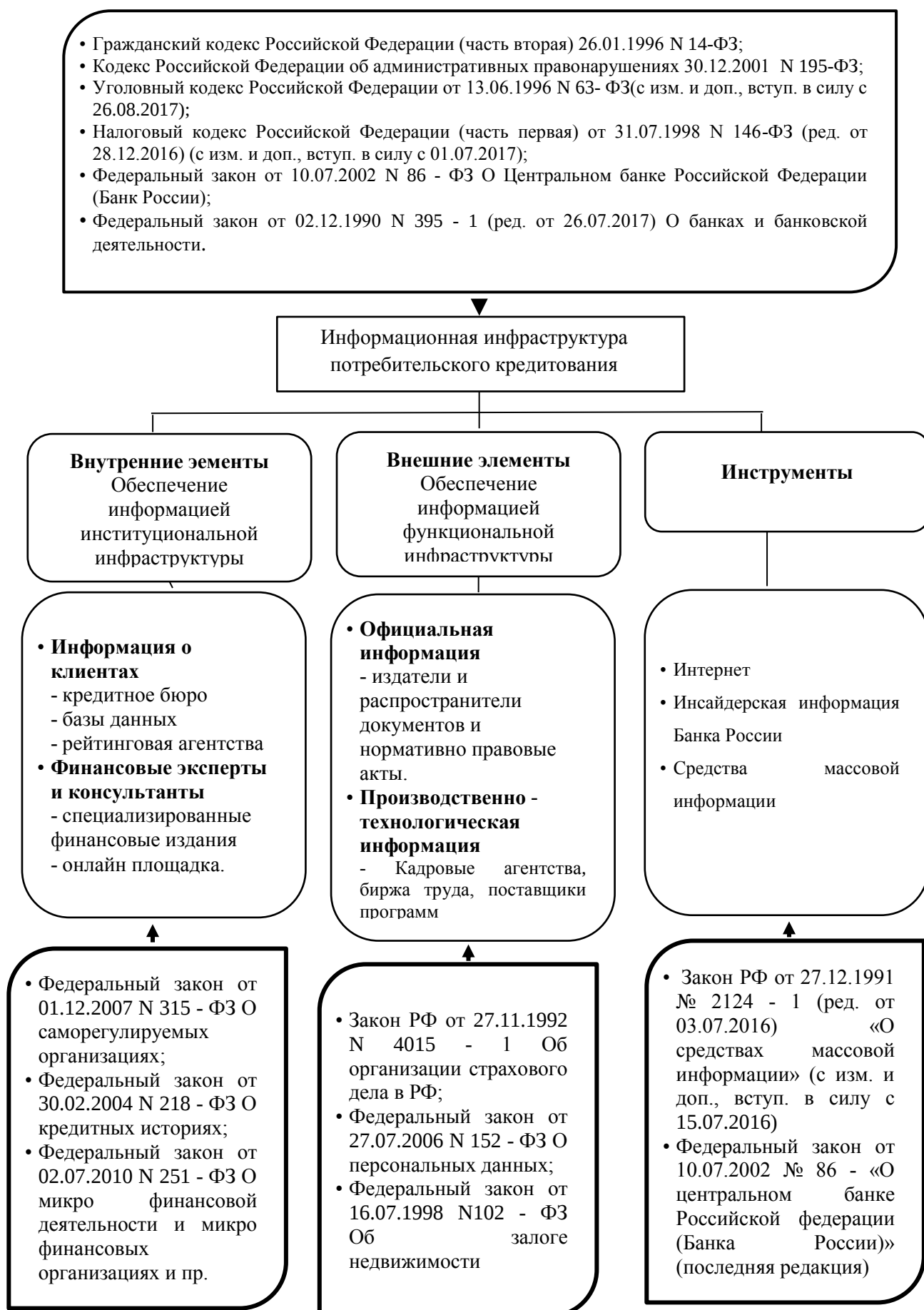


Рисунок 3.8 - Структурно - логическая модель информационной подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования

Структурирование информационной подсистемы, рассматриваемой инфраструктуры необходимо, с одной стороны, для оптимального взаимодействия с институциональными элементами, исключая дублирование данной функции. С другой стороны, оно необходимо для обеспечения регулирующего влияния государства на информационные инфраструктурные институты с целью реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. В структуре банковской информационной подсистемы инфраструктуры потребительского кредитования предлагаем выделить как *специализированные*, так и *универсальные институты*, которые различаются по доступности, полноте, комплексности, подготовленности и качеству поставляемой информации.

Специализированные институты базируются, как правило, на предоставлении коммерческим банкам информации в рамках какого-либо одного направления (официальная информация, производственно-технологическая информация о клиентах, о конкурентах). Оценка информации по ряду макроэкономических показателей дает возможность делать выводы о тенденциях и перспективах развития экономики в отдельных сферах производства, что может повлиять на принятие решения о приоритетах развития кредитного бизнеса или кредитной политики того или иного банка. К специализированным источникам информации могут быть отнесены различные публикации, статистические данные различного диапазона – от темпов роста ВВП до уровня доходов населения конкретного региона, что гипотетически позволяет вычислить своих потенциальных ссудополучателей [62, с. 128-130]

Универсальные институты, в отличие от специализированных, поставляют как кредиторам, так и заёмщикам широкий круг интересующей их информации. Она касается всех выделенных нами разновидностей кредитной информации.

Простым решением данной проблемы информационного обеспечения может стать следующая схема информационного обмена банка и других государственных органов по накоплению информации об экономических субъектах потребительского кредитования (см. рисунок 3.9).



Рисунок 3.9 – Схема информационного обмена банка и государственных организаций, располагающих информацией о заёмщике

Источник: составлено автором

Исходя из выше предложенной информации полагаем, что инициатором запросов по состоянию дел заемщика становится банк, и вполне очевидно, что для таких запросов требуется не только время, но и материальное вознаграждение. Кроме этого, возможно, некоторые владельцы базы данных могут отказать в предоставлении той или иной информации. Для упрощения такой схемы можно создать орган аккумуляции информации, поступающей от всех источников. Важной задачей такого органа должна стать характеристика заёмщика, даваемая ЦККИ [52, с. 10-16] или другим бюро кредитных историй. На наш взгляд, нужно наделить такими полномочиями Центральное бюро кредитных историй или Центробанк, которое будет заниматься формированием периодических запросов о состоянии дел заёмщика и корректировкой имеющихся оценок заёмщика на момент запроса из банка (см. рисунок 3.10).

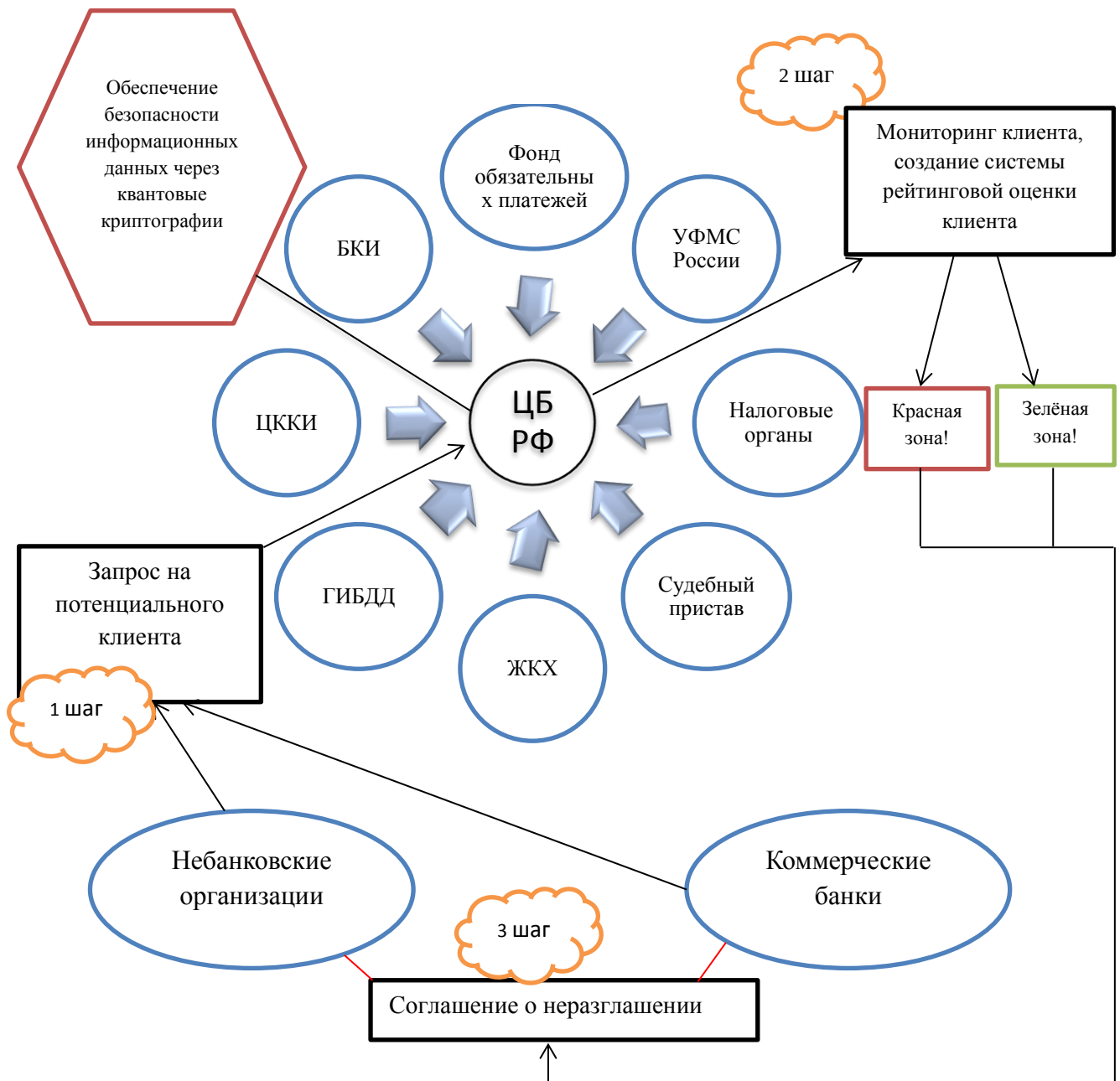


Рисунок 3.10 – Единая автоматизированная информационная база клиентов для снижения уровня кредитного риска

Источник: составлено автором

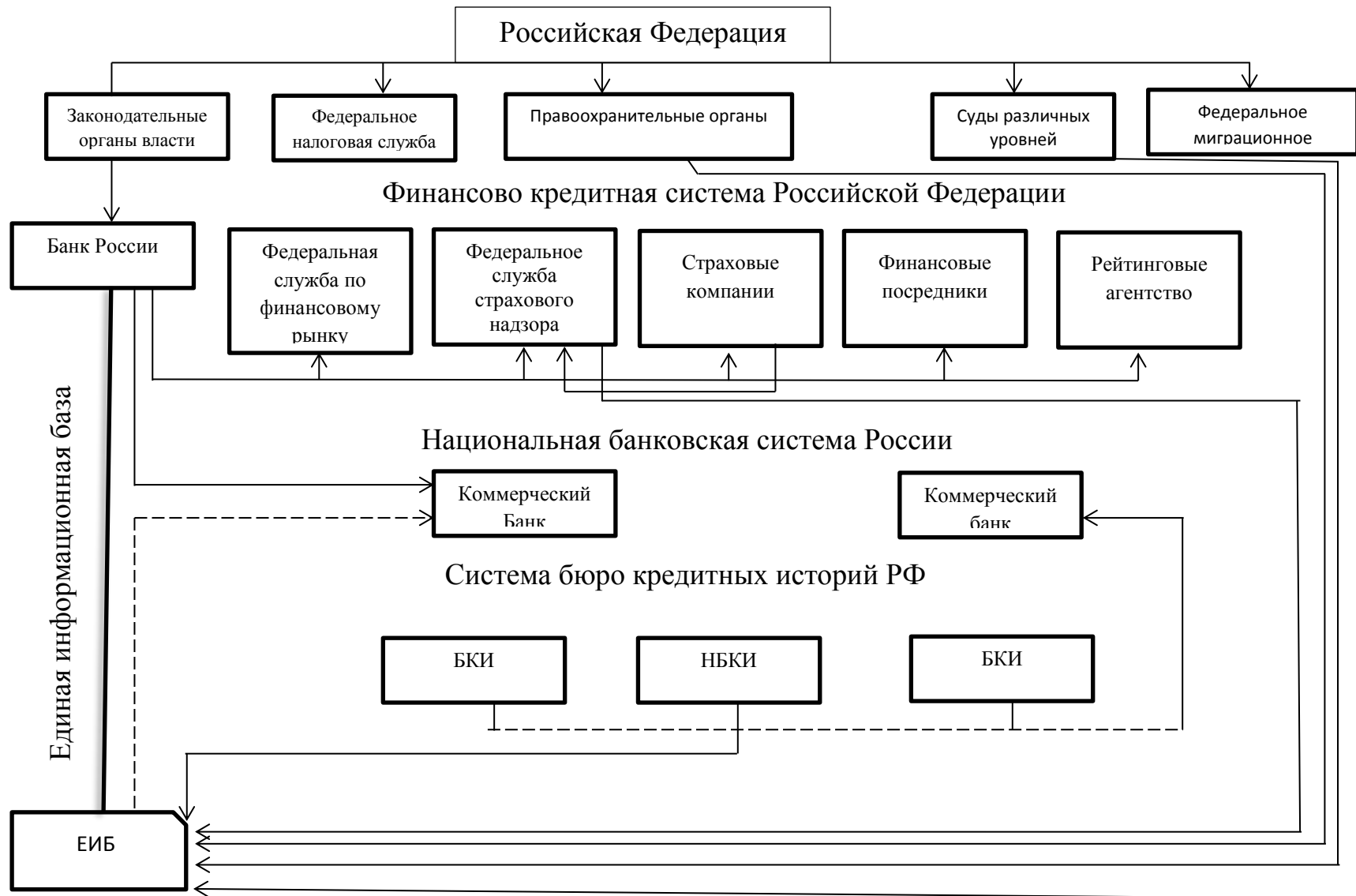


Рисунок 3.11 – Модель единой информационной базы и ее внешней сферы

Источник: составлено автором

Важной составляющей информационной базы должна стать характеристика заёмщика, даваемая ЦККИ с поддержкой Банка России. Целесообразно отслеживать состояние дел заёмщика и корректировать имеющиеся его оценки с момента выдачи кредита. Модель единой информационной базы и ее внешней сферы представлена на рисунке 3.11.

Согласно приведённым моделям, автор предлагает ввести единую информационную базу в финансово-кредитную систему России в разрезе сделок потребительского кредитования. Достоинства схемы и вопросы по возможному ее внедрению представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1. – Достоинства схемы и возможности ее внедрения

Достоинства схемы	Вопросы по внедрению схемы	Разрешение вопросов
Банки получают полную информацию о кредитной дисциплине клиентов	Схема вступает в противоречие со ст. 24 Конституции РФ, предусматривающей запрет по сбору, хранению,	Запрашивать согласие на получение информации о нем из бюро, от ЖКХ и т. п.
Банки получают информацию о платежной дисциплине клиента	использованию и распространению информации о частной жизни лица	Заключение акта о неразглашении между БКИ и кредитными организациями, касающимися к доп-информации.
Решения банка относительно выдачи кредита становятся более объективными	Увеличение числа участников системы обмена информацией о заемщиках, а также рост интенсивности обмена информацией между бюро	Уточнить ст. 16 закона «О кредитных историях» таким образом, чтобы в случае обнаружения утечки данных из информационной базы у него отбиралась лицензия, и предусмотреть материальную компенсацию, оговоренную в договоре о неразглашении информации. Внедрить новую систему безопасности на квантовой криптографии

Источник: составлено автором

Оценка финансового состояния заемщика (физического лица) определяется источниками, информацию о которых предоставляет единая информационная база (приложение 5).

В диссертации разработан алгоритм создания единой базы клиентов на основе рейтинговой информации, снижающей уровень кредитного риска. Для проведения рейтинговой оценки финансового состояния заёмщиков целесообразно выделить показатель рейтинговой оценки финансового состояния заёмщиков по следующим критериям:

- поддержка интересов банка по снижению кредитного риска;
- уменьшение количества рисков от неплатёжеспособных заёмщиков.

Если показатель оценивается по двум критериям, то ему присваивается рейтинг в 10 баллов, при соответствии хотя бы одному критерию – 5 баллов. (таблицы 3.2–3.3).

Таблица 3.2 – Результаты распределения показателей по соответствующим критериям

Показатель	Оценки по критериям		Баллы
	Поддержка интересов банка	Уменьшение рисков от неплатежеспособных заемщиков	
1	2	3	4
Доход заемщика за последнюю год превышает не менее чем в 2 раза совокупную ссудную задолженность перед банками. «данные налоговой инспекции и БКИ» в связи с запрашиваемого кредита	+		5
Стаж работы заёмщика не менее 1 года «данные налоговой инспекции»	+	+	10
Наличие недвижимых объектов «данные регистрационных органов»	+	+	10
Наличие автосредств в собственности «данные ГИБДД»	+		5
Сведение о задолженности в ГИБДД		+	5
Вклады в банке «данные бюро кредитных истории «	+	+	5
Наличие вовлеченности заемщика в судебном пристове « данные судебных органов»	+		5

1	2	3	4
Наличие имущественных требований к отношению заемщика со стороны третьих лиц вступившему законную силу вердиктам суда «данные судебных органов»	+	+	10
Присутствие полиса страхования по недвижимому имуществу «данные страховых компаний»	+	+	10
Присутствие полиса страхования жизни «данные страховых компаний»	+		5
Присутствие собственного бизнеса «данные налоговой инспекции»	+	+	10
Возраст деловой активности «от 25 до 55 лет»		+	5
Численность иждивенцев \ «данным по базе ЗАГС»		+	5
Наличие положительной кредитной истории «данные по ЦБКИ»	+		5

Источник: составлено автором

На основании показателей таблицы 3.2 необходимо определить совокупный рейтинг заемщика – физического лица в целях его дальнейшего кредитования.

Таблица 3.3 – Итоговая рейтинговая оценка заемщика (пример)

№ п/п	Название показателя	Балл
1	Прибыль заемщика за заключительный год превышают не менее чем в 2 раза общую кредитную задолженность перед банками в связи с запрашиваемого кредита	5
2	Стаж работы заемщика на последнем месте не менее 1 год	10
3	Наличие в собственности объектов недвижимости	10
4	Наличие в собственности автотранспортных средств	5
5	Сведение о задолженности в ГИБДД	5
6	Данные по вкладом в банке на сумму не менее 30% от общей кредитной задолженности перед банком с учетом запрашиваемого ссуда	10
7	Отсутствие вовлеченности заемщика в судебные разбирательства	5
8	Отсутствие требований по имуществу в отношении третьего лица по вступившим в законную силу приговора суда.	10
9	Данные по полису страхования недвижимого имущество	10
10	Данные по полису страхования жизни	5
11	Присутствие собственного бизнеса	10
12	Данные по возрастной активности (от 25 до 55 лет)	5
13	Количество иждивенцев не превышает одного	5
14	Наличие положительной кредитной истории	5
Итого		100

Источник: составлено автором

Таким образом, согласно исследованию на основе информации банка «Эсхата» был выявлен алгоритм расчёта совокупных баллов, включающий 2 этапа.

На первом этапе анализируются коэффициенты 6 и 7, являющиеся наиболее рисковыми с точки зрения кредитоспособности заёмщика, так как вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и наличие имущественных требований к заёмщику со стороны третьих лиц по вступившим в законную силу приговорам суда являются индикаторами чрезмерного риска для банка и делают нецелесообразными отношения с данным клиентом.

На втором этапе, если коэффициент 6 и 7, показывает больше «0», то применяется формула (формула 1):

$$S = k1 + k2 + k3 + k4 + k5 + k8 + k9 + k10 + k11 + k12 + k13, \quad (1)$$

где S – итоговая величина рейтинговой оценки заёмщика;

$k1... k_n$ – коэффициенты, отражающие балльную оценку компонентов таблицы 3.3

Классификация финансового состояния заёмщика в зависимости от рейтинговой оценки приведена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 К-классификация финансового состояния заёмщика в зависимости от рейтинговой оценки

Итоговая рейтинговая оценка	Расчет границ рейтинговой оценки	Классификация финансового состояния заемщика
От 55 до 100 баллов	Обязательное выполнение 6 и 7 пунктов, дающих 15 баллов	«Зеленая зона» (хорошее) с приемлемым уровнем кредитного риска
Менее 55 баллов	Отрицательное решение банка по выдаче кредита	«Красная зона» (плохое) с высоким уровнем кредитного риска

Источник: составлено автором

Прежде всего, нужно узнать значение коэффициентов 7 и 8 пунктов: если они равняются нулю, то они автоматически отправляются в «красную зону».

Финансовое состояние заёмщика зависит от рейтинговой оценки (таблица 3.4).

Таким образом, с помощью данной системы расчёта можно оценить уровень кредитоспособности заёмщика. Такой подход к выявлению рисков позволит коммерческому банку иметь достаточный объём информации о заёмщике для оценки кредитного риска. При данной методике расчёта учитываются также данные со стороны судебных органов (к7 – к8), являясь при этом ключевым моментом при решении предоставления кредита.

Основные отличия разработанной нами методики от других методик, используемых банками, следующие:

1. Оценка кредитоспособности заемщиков осуществляется не только на основе государственных баз данных, но используются официальные и дополнительные источники информации: государственные электронные базы, национальное бюро кредитных историй, налоговая инспекция, страховые компании, судебные и регистрационные органы.

2. Внедрена новая информационная защита, работающая на основе квантовой криптографии защиты данных о клиенте. Данная система способствует, во-первых, повышению уровня защиты внутренней информации банка и его клиентов, во-вторых, более эффективной организации рабочего места кредитного инспектора и экономии операционных расходов банка в процессе кредитования.

3. Упрощается и сокращается документооборот в процессе реализации кредитных сделок в сфере потребительского кредитования.

Единая защищённая информационная база станет важным элементом в решении вопроса о предоставлении кредита при существенном снижении кредитного риска.

Итак, оценка кредитоспособности заёмщиков на основе единой аналитической информационной базы, предложенной автором для Банка России, является объективным инструментом по снижению кредитного риска и

усовершенствованию одного из элементов инфраструктуры кредитного отношения. Следующим шагом по формированию информационной подсистемы инфраструктуры кредитных отношений должно стать упорядочение деятельности Банка России по мониторингу спроса на банковские кредитные услуги.

На наш взгляд, Банк России не должен ставить своей целью накопление и анализ информации обо всех потенциальных заёмщиках. Функция ранжирования и рейтингования заёмщиков и банков должна быть у независимых агентов таких же, как у зарубежных агентов S&P, Bloomberg и т. п. Банк России здесь должен выполнять лишь функцию информационного обеспечения. Проведение мониторинга на банковские кредитные услуги необходимо во всех территориальных учреждениях Банка России.

Вместе с тем следует отметить, что задачей Банка России в обеспечении взаимодействия информационной подсистемы инфраструктуры и банковского сектора является создание единой базы институтов банковской информационной инфраструктуры. Несмотря на значительный рост количества институтов информационной подсистемы инфраструктуры, их явно недостаточно для активной конкурентной борьбы и качественного удовлетворения информационных потребностей банков. Вместе с тем необходимо отметить факт, что банки находятся в условиях информационной асимметрии, которая вызвана, в том числе, и неадекватным количеством инфраструктурных институтов по сравнению с потребностью в информации.

В стратегии развития банковского сектора России важное значение имеют перспективы развития банковской инфраструктуры. К тому же исследование показывает, что в настоящее время намечается комплексная проблема информационной обеспеченности в банковской сфере.

С учётом проведённого исследования информационной подсистемы инфраструктуры, ее выявленных проблем, определённых целей и задач, а также изучения зарубежного опыта можно предложить дальнейшие шаги по развитию кредитной информационной подсистемы инфраструктуры в России, одним из важных моментов которой является создание единого информационного поля

потребительского кредитования, ключевую роль в котором будет играть совокупная всесторонняя и объективная информация о заёмщиках.

По нашему мнению, для этого нужно на федеральном уровне признать, что в России необходима единая информационная база данных неплательщиков. Для этого уже существуют определённые предпосылки: частные банки тем или иным путём получают доступ к базам данных судебных приставов¹. Но эти данные могут показать лишь тех заёмщиков, у которых уже существует судебное взыскание долгов. Как известно, коммерческие банки интересуют качество всех обязательных платежей. Обязательность и исполнительность, подтверждённые документально, могут трактоваться банком как фактор надёжности заёмщика, и наоборот, данные о постоянном нарушении платёжной дисциплины могут служить сигналом для отказа в кредитовании [61, с. 183].

Таким образом, переходя к завершению анализа инфраструктуры потребительского кредитования напомним, что она имеет институциональную и функциональную сторону. С позиции институционального аспекта она состоит из специализированных предприятий и организаций, ориентированных исключительно на обслуживание банковского рынка, а также неспециализированных фирм, ориентированных на множество рынков. Функциональная составляющая инфраструктуры потребительского кредитования выражается функциями, инструментами и технологиями, которые перед ней ставит задача обеспечения условий осуществления потребительского кредитования.

¹ Информацию о том, имеются ли претензии к заёмщику со стороны судебных приставов, зачастую должен предоставлять сам заёмщик, что усложняет процедуру кредитования и снижает уровень доверия банковской системы как ориентированной на удовлетворение потребностей клиента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с поставленной целью и задачами в настоящем диссертационном исследовании получены следующие результаты.

1. Рассмотрена эволюция экономической мысли в сфере кредитных отношений, которая позволяет проследить становление и развитие современных теоретических представлений о развитии кредитной системы потребительского кредитования.

Определено, что по инициативе Министерства финансов Государственный банк России после принятия в 1894 г нового Устава, проведённая широкая декларация по кредитованию российского производителя, поспособствовал к развитию обществу кредитных товариществ, каковые учреждались на средств казны. С государственной поддержкой начали появляться акционерные и крупные эмиссионные банки, что означало ликвидацию монопольного положения ростовщичества и начало создания национальных кредитных систем, отвечающих интересам развития промышленности и торговли. Однако в исследуемый период кредитные отношения в силу ограниченного числа банковских учреждений, которые занимались кредитованием населения и мелких производителей, носили ограниченный характер. Состав участников потребительского кредитования был относительно узок, а его инфраструктура только начинала формироваться.

2. На основе сущности и понятия исследования инфраструктуры потребительского кредитования в работах отечественных и зарубежных авторов было предложено ее авторское определение как совокупность институциональных и функциональных элементов и инструментов, оказывающих влияние на деятельность банков, отдельных субъектов и экономику в целом, что определяет роль потребительского кредитования как важного элемента национальной экономики.

Разработан и проанализирован состав основных элементов институциональной и функциональной инфраструктур, выявлены их функции,

существующие проблемы. Доказано, что эффективное функционирование инфраструктуры потребительского кредитования возможно только в том случае, если все элементы системы кредитования дополняют друг друга, усиливая надёжность кредитной сделки. В результате инфраструктура потребительского кредитования обеспечивает и развивает сам процесс потребительского кредитования.

3. Исходя из обобщения существующих точек зрения, предложены авторские структурно-логические модели институционального, функционального и информационного состава инфраструктуры рынка потребительского кредитования, учитывающие особенности инфраструктуры потребительского кредитования, границы которого охватывают процесс от момента предоставления услуги клиенту до полного прекращения взаимодействия банка и заёмщика. Это позволило сгруппировать существующие институты по трём блокам, отразить условно равную удалённость всех институтов инфраструктуры от рынка банковских услуг, вопреки разделению на институты, специально созданные для нормального функционирования банковского рынка и не обладающие исключительной принадлежностью к нему.

Структурно-логическая модель является результатом исследованных институтов и элементов инфраструктуры рынка потребительского кредитования, позволяет наиболее полно использовать потенциал взаимодействия указанных институтов с кредитными организациями и друг с другом.

4. Проведённый анализ элементов инфраструктуры потребительского кредитования позволил сделать вывод о необходимости разделять их на внутренние и внешние сферы функционирования, компоненты которых в большей степени распределяются и в зависимости от источника происхождения. Если *внутренняя сфера* инфраструктуры обеспечивает деятельность того или иного банка изнутри, то *внешняя* – его взаимодействие с внешней средой в процессе потребительского кредитования. При этом в целях защиты от возможных противоречий, препятствующих развитию потребительского

кредитования, необходимо особое внимание уделять сбалансированности и согласованности системы элементов и инструментов его инфраструктуры.

5. Разработана система автоматизированной оценки заёмщиков потребительского кредитования, в основе оценки которой динамика кредитования заёмщиков, а также использование квантовой криптографии для обеспечения защиты информационных данных в сочетании с другими составляющими инфраструктуры потребительского кредитования.

6. Создан алгоритм создания единой базы заёмщиков – физических лиц на основе рейтинговой информации, снижающей уровень кредитного риска; раскрыты основные отличия авторской методики от методик, используемых банками:

- оценка кредитоспособности заёмщиков осуществляется не только на основе государственных баз данных, но также на основе официальных и дополнительных источников информации: государственные электронные базы, национальное бюро кредитных историй, налоговая инспекция, страховые компании, судебные и регистрационные органы;

- рейтинговая методика оценки кредитоспособности заемщика включает систему коэффициентов, рассчитанных на основе информации из указанных выше источников;

- внедрена новая информационная защита, работающая на основе квантовой криптографии защиты данных о клиенте. Данная система способствует повышению степени защиты внутренней информации банка и его клиентов; использование данной технологии ведёт к более эффективной организации рабочего места кредитного инспектора и экономии операционных расходов банка в процессе кредитования. Применение шифрования информации и электронной цифровой подписи упростит и сократит документооборот в процессе реализации кредитных сделок в сфере потребительского кредитования. Это позволит повысить эффективность функционирования информационного блока функциональной составляющей инфраструктуры потребительского кредитования.

7. Разработана концептуальная модель взаимодействия участников потребительского кредитования в рамках формирования кредитных историй, базирующаяся на расширении инфраструктуры информационных источников банка, что определяет реальные конкурентные преимущества по оценке кредитоспособности заемщиков, способствует повышению качества информации в системе потребительского кредитования.

Раскрыто, что Бюро кредитных историй – важнейшая часть банковской инфраструктуры, необходимый элемент нормального функционирования кредитного рынка и рыночных взаимоотношений между банками и клиентами. На основе анализа современных подходов к созданию и развитию современной инфраструктуры кредитных отношений в диссертации разработана схема взаимоотношения участников системы потребительского кредитования в процессе формирования кредитных историй, которая позволит реализовать следующие преимущества:

- увеличить объем и улучшить качество информации о кредитоспособности заемщиков, тем самым повысив точность ее оценки;
- повысить уровень своевременного и полного выполнения кредитных договоров;
- снизить расходы на поиск информации, что уменьшит цены на кредитные продукты;
- возможность оказания дополнительных услуг коммерческим банкам – предоставление специальных программ по отслеживанию и управлению кредитными рисками, облегчение работы по получению процентов, возврату кредитов, взысканию просроченной задолженности.

8. На основе исследования проблем потребительского кредитования, его развития, повышения роли в российской экономике рекомендовано:

- объединить развитие кредитных отношений потребительского кредитования с программами экономического развития страны, повышения благосостояния ее населения;

- путем более широкого вхождения денежного оборота на кредитной основе, расширить кредитную составляющую денежно-кредитной политики, в том числе посредством развития перечня активов, принимаемых по займам в форме рефинансирования;
- усилить значимость роли потребительского кредита на основе информации о движении денежно-кредитных потоков населения, анализа его связи с другими экономическими секторами;
- учитывать показатели развития различных секторов экономики (состояние рынка страхования жизни и недвижимого имущества населения, финансов домашних хозяйств, состояние и тенденции развития товарных рынков, а также межбанковского, денежного, фондового, валютного), что позволит обнаруживать негативные тенденции в этой сфере, углубление которых может привести к диспропорциям в кредите и экономике в целом.

9. Рассмотрены внутренние противоречия кредитных отношений инфраструктуры потребительского кредитования и их разрешение, что позволит совершенствовать данное направление кредитования.

Раскрыта система мероприятий по выходу из кризисной ситуации, которая должна строиться на основе детального анализа финансового состояния банка и банковской системы в целом, тенденций их развития и уровня риска по кредитным (и иным) операциям. Доказана особая значимость научно-исследовательской подсистемы функциональной инфраструктуры в части подготовки рекомендаций по стабилизации банковских процессов, развитию и внедрению новых технологий, повышению информационной безопасности банка и его клиентов.

10. Разработаны конкретные направления и способы развития инфраструктуры потребительского кредитования, позволяющие полнее учитывать интересы и финансовые риски субъектов кредитных отношений, улучшить качество управления денежными потоками и повысить рентабельность

функционирования инфраструктуры потребительского кредитования на основе предоставления кредитов посредством интернет-порталов.

11. Показано, что в современных условиях онлайн-рынок оказывает все большее влияние на мировую торговлю, вызывая необходимость развития инфраструктуры трансграничной интернет-торговли, в частности. Обосновано, что степень доступности регионов к услугам экспресс-почты, возможность приобретения товаров широкого ассортимента в кредит по приемлемой кредитной ставке, ограниченная степень распространения карточных платежей определяют актуальность использования интернет-технологий. В этих условиях для развития интернет-торговли предложено предоставлять кредитные линии в рамках интернет-магазинов на примере «Alibaba Group», являющейся популярной площадкой для онлайн-торговли.

12. Раскрыто наиболее приемлемый вид кредитной линии для покупки товаров через интернет-магазин (на примере «Alibaba Group») является возобновляемая кредитная линия, при которой заёмщик вправе получать любое количество траншей, но в пределах установленной банком суммы (лимита) единовременной задолженности. В потребительском кредитовании предлагается оформить кредитную линию в виде карточки с индивидуальным номером и другими необходимыми реквизитами, обеспечивающими защиту информации для субъектов кредитной сделки. К данному межнациональному проекту следует привлечь российские банки, занимающиеся потребительским кредитованием, которые могут играть роль поручителя по кредиту.

13. Аргументировано, что формирование международных систем потребительского кредитования с привлечением финансовых и торговых зарубежных партнёров существенно расширит территорию потребительского кредитования, увеличит его масштабы с учётом потребностей населения по развитию внешнеторговых отношений, а также обогатит инфраструктуру потребительского кредитования в России.

14. Предложен проект создания транснациональной компании потребительского кредитования (ТКПК), направленный на развитие центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций, что улучшит потребительское кредитование и создаст новые институты инфраструктуры потребительского кредитования. Раскрыто, что ТКПК (транснациональная компания потребительского кредитования) как небанковская кредитная организация будет заниматься предоставлением мелких кредитов на потребительские нужды для осуществления покупок физических лиц через интернет-магазины. В сферу ее деятельности не будет входить привлечение средств от населения в качестве источника ресурсов. В свою очередь, в составе потребительских кредитов в соответствии с новыми правилами будут присутствовать выдаваемые заёмщикам кредиты для любых потребительских целей, за исключением ипотечных кредитов и автокредитов. Данные правила должны снизить требования к учредителям организаций потребительского кредитования, усиливая контроль над рисками и отменяя территориальные ограничения деятельности компаний.

Учредителями ТКПК могут быть российские и зарубежные юридические лица, как имеющие опыт успешного предоставления рассрочки клиентам в процессе торговли товарами народного потребления.

Основой деятельности ТКПК станет реализация потребителям товаров, для приобретения которых будут выдаваться кредиты, а в системе инфраструктуры потребительского кредитования появится ещё один субъект со значительными перспективами развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Официальные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья, четвертая) (по состоянию на 03 июля 2016 г.) [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2017).
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) № 117-ФЗ от 05.08 2000г. Налоговый Кодекс РФ (часть 2) / введена Федеральным законом от 06.08.2001 № 110-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 06.06.2005 № 58-ФЗ, от 27.07.2010 № 229-ФЗ) [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс»
3. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 17.03.2017 г.).
4. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ от 15.07.2002 № 28 ст. 2790
5. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ от 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Федеральный закон от 21.07.2014 N 229-ФЗ «О внесении изменений в статью Федерального закона» О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] // Справочно — правовая система «КонсультантПлюс»
7. Федеральный закон от 21.12.2013 № 352-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [Электронный ресурс] // Справочно — правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 4.04.2017 г.).

8. Федеральный закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (с изм. и доп. от 2014 г.) [Электронный ресурс] // Справочно- правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2017).
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015) [Электронный ресурс] // Справочно- правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2017).
10. Федеральный Закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2017).
11. Приказ Министерства финансов РФ от 14 января 2008 г. № 3 «Об утверждении форм бланков строгой отчётности» [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.03.2017).
12. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс»
13. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Справочно - правовая система «КонсультантПлюс»

Научные и учебные издания

14. Амичба А.Л. Институциональная инфраструктура рынка банковских услуг, ее формирование и развитие: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Амичба Амра Лавреньтевна — Ростов-на-Дону, 2013. – 172 с.

15. Абдюкова, Э. И. Депозитная и кредитная политика региональных банков в нестабильных условиях экономической среды 2008-2012 гг / Э. И. Абдюкова. // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2014. – № 2 (68). – С. 24-39.
16. Алексеева, В. В. Особенности оценки кредитного риска на портфельной основе / В. В. Алексеева, И. В. Додонова. – Ставрополь : материалы XXXVIII научно-технической конференции по итогам работы профессорско-преподавательского состава СевКав ГТУ, 2010. – 320 с.
17. Белоглазова, Г. Н. Национальная платежная система России: проблемы и перспективы развития / Г. Н. Белоглазова, Н. А. Савинская. – СПб. : Издательство СПбГУЭФ, 2011. – 131 с.
18. Бадалов Л.А. Способы компенсации риска потребительского кредитования: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Бадалов Лазарь Ашханович – Москва, 2011. – 157 с.
19. Басс, А. Б. Совершенствование практики кредитных бюро в РФ / А. Б. Басс. // Экономика и социум. – 2015. – № 1 (14). – С. 3-5.
20. Боровой, С. Я. Кредит и банки России / С. Я. Боровой. – М. : Госфиниздат, 1958. – 288 с.
21. Булычев В. А. Автоматизация розничных услуг банка / В. А. Булычев. // Банковское дело. – 2012. – № 08. – С. 68-73.
22. Быстров, С. Г. Инфраструктура кредитных отношений / С. Г. Быстров. // Аудит и налогообложение. – 2009. – № 2. – С. 11-13.
23. Васильева, А. С. Особенности потребительского кредитования в России в современных условиях / А. С. Васильева. // Банковское дело. – 2011. – № 38. – С. 11-20.
24. Ващекина, И. В. Развитие правового регулирования потребительского кредитования в России / И. В. Ващекина. // Вестник РГТЭУ. – 2014. – № 4 (84). – С. 113-120.
25. Ващекина, И. В. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»: новый уровень информационных отношений между кредитором и

- заемщиком / И. В. Ващекина. // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. – 2014. – № 11 (77). – С. 39-47.
26. Вдовин, В. М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. – М. : Дашков и К°, 2013. – 304 с.
 27. Генкин, А. С. Риски и соблазны новой частной криптовалюты / А. С. Генкин. // Финансовый бизнес. – 2014. – № 1. – С. 29-33.
 28. Герчак А.И. Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы РФ: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 – Иванова, 2007. – 152 с.
 29. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование / С. А. Даниленко, М. В. Комиссарова. – М. : ЮстицИнформ, 2011. – 384 с.
 30. Дворецкая, А. Е. Целеполагание в современной денежно - кредитной политике России / А. Е. Дворецкая. // Банковское дело. – 2014. – №7. – С. 6-13.
 31. Живодинский, О. Е. Развитие кредитной инфраструктуры субъектов малого бизнеса Российской Федерации / О. Е. Живодинский. // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. – 2013. – . – С. 46-48.
 32. Жилкина, А. Н. Кредиторская задолженность как индикатор состояния экономики и финансов России / А. Н. Жилкина. // В сборнике: Львовские чтения - 2017.– С. 87-88.
 33. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е. Ф. Жуков, Е. Ф. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 559 с.
 34. Журавлев, А. Г. Финансисты, чтущие Коран / А. Г. Журавлев. // Отечественные записки. – 2008. – Т.8. - №5. – С. 15-17.
 35. Карташов, К. А. Системный подход к анализу инфраструктуры кредитных отношений / К. А. Карташов. // Terra economics. – 2010. – № 2. – С. 5-12.

36. Кистерский Л.Л. Государственно-монополистическое регулирование кредита в Англии: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.16. / Кистерский Леонид Леонидович — Киев, 1973. — 265с.
37. Клейнер, Г. Б. История современного кредитного скоринга / Г. Б. Клейнер, Д. С. Коробов. // Проблемы региональной экономики. — 2012. — № 17. — С. 49-62.
38. Коваленко, С. Б. О сущности и структуре кредитных отношений / С. Б. Коваленко, А. Н. Стасенок. // Теория и практика общественного развития. — 2012. — № 4. — С. 4-12.
39. Коробова, Г. Г. Банковское дело / Г. Г. Коробова. — М. : Экономист, 2003. — 211 с.
40. Козельская И.Н. Инфраструктурное обеспечение рынка транзитивной экономики / под. ред. А.И. Добрынина. — Саратов: СГЭА, 1997. — 170 с.
41. Кокорина, М. В. Проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе в РФ / М. В. Кокорина. // Молодой учёный. — 2014. — № 12. — С. 137-139.
42. Котов А.В. Формирование и развитие банковской инфраструктуры в России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Котов Алексей Вячеславович. — Саратов, 2004. — 156 с.
43. Кудерцев, А. В. Информационная инфраструктура кредитных отношений в условиях мега регулирования финансового рынка / А. В. Кудерцев. // Economic sciences. — 2013. — № 5. — С. 996-1000.
44. Кузнецова А. В. Развитие бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Кузнецова Анна Владимировна — Москва, 2010. — 153 с.
45. Лаврушин, О. И. Банковское дело / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко. — М. : Кнорус, 2006. — 256 с.
46. Лаврушин, О. И. Деньги. Кредит. Банки / О. И. Лаврушин. — М. : Кнорус, 2004. — 768 с.
47. Лаврушин, О. И. Особенности и направления развития кредита в экономике России / О. И. Лаврушин. // Банковское дело.. — 2011. — № 3. — С. 37-50.

48. Лаврушин, О. И. Экономическая энциклопедия / О. И. Лаврушин. – М. : Кнорус, 2010. – 320 с.
49. Ларина, О. И. Некоторые аспекты создания системы информационной безопасности в банке / О. И. Ларина, Т. Ю. Мазурина. // Деньги и кредит. – 2012. – № 7. – С. 61-64.
50. Лиман И.А., Каримова Л.Т. Роль потребительского кредитования в повышении благосостояние населения страны. [Текст] // Современная научная исследования и инновации. – 2014. – № 6. – С. 9–12.
51. Лексис, В. Кредит и банки / В. Лексис. – М. : Перспектива, 2000. – 401 с.
52. Лужецкий, М. Г. Автоматизация аналитической работы кредитной организации / М. Г. Лужецкий, А. А. Михалев. // Прикладная информатика. – 2006. – № 2. – С. 10-16.
53. Малюгин, В. И. Исследование эффективности алгоритмов классификации заемщиков банков, на основе балансовых коэффициентов / В. И. Малюгин, В. И. Корчагин, Н. В. Гринь. // Банкаўскі веснік.. – 2009. – № 7. – С. 26-33.
54. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономики / К. Маркс. – М. : ПолитИздат, 1984. – 307 с.
55. Масленников О.В. Совершенствование механизма функционирование коллекторских агентов в системе банковской инфраструктуры: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Масленников Олег Владимирович. – Иванова, 2008. – 132 с.
56. Мартыненко, Н. Н. развитие рынка потребительского кредитования: основные тенденции российской действительности / Н. Н. Мартыненко, А. А. Смирнова. // Банковское дело. – 2011. – № 42. – С. 60-72.
57. Меркулова, И. В. Деньги, кредит, банки / И. В. Меркулова. – М. : Кнорус, 2012. – 352 с.
58. Мотовилов, О. В. Банковское дело / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. – СПб. : Проспект, 2014. – 126 с.

59. Муламба, В. И. Эффективное управления кредитным риском как инструмент повышения надежности коммерческого банка / В. И. Муламба. – Челябинск : 2013. – 198 с.
60. Наточеева, Н. Н. Вопросы эффективного управления банковскими рисками / Н. Н. Наточеева, Д. И. Филиппов. // В сборнике: Финансовые стратегии и модели экономического роста России. – 2017.– С. 172-180.
61. Наумова Т.В. Развитие кредитно-информационной инфраструктуры банковской деятельности в России: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10/ Наумова Татьяна Витальевна. – Саратов, 2008. – 183 с.
62. Наумова, Т.В. О сущности и элементах инфраструктуры информационного обеспечения Банковской деятельности / Т.В. Наумова // Вестник СГСЭУ — 2007. — № 17 — С. 128-130.
63. Некрасов, Ю. В. Банкинг по законам шариата / Ю. В. Некрасов. // Банки и деловой мир. – 2007. – № 3. – С. 19-20.
64. Непомнящий А. В. Потребительское кредитование в России и роль банков в его развитии: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Непомнящий Александр Владимирович – Москва, 2008. – 175 с.
65. Попова, Е. Ю. Внедрение информационных технологий и повышение эффективной деятельности банков / Е. Ю. Попова. // Проблемы современной экономики. – 2012. – № 12. – С. 107-110.
66. Прасолова Е.Н Формирование и развитие инфраструктуры рынка банковских кредитов в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Прасолова Елена Николаевна. – Спб., 2006. – 147 с.
67. Рабогошвили, П. С. Цели и инструменты денежно-кредитной политики / П. С. Рабогошвили. – Тверь : Учеб.-метод. пособие, 2000. – 121 с.
68. Рахманова Ф.А. Методические основы формирования и развития рынка потребительского кредита в депрессивном регионе: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Рахманова Фатима Абдулмеджидовна. – Махачкала, 2009. – 143 с.

69. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование / И. А. Разумова. – СПб. : Питер, 2006. – 325 с.
70. Русанов, Ю. Ю. Факторы и индикация репетиционных банковских рисков / Ю. Ю. Русанов. // Банковские услуги. – 2017. – № 7. – С. 30-33.
71. Рудьев С.А. «История развития и современные направления совершенствования документационного обеспечения кредитных отношений в России : Конец XIX в. - н.в»: дис. ... канд. экон. наук: 05.25.02 / Рудьев Сергей Александрович – Москва, 2005. — 185 с.
72. Руководство по кредитному скорингу / под ред. Элизабет Мэйз; пер. с англ. И.М. Тикота; науч. ред. Д.И. Вороненко – Мн. : Гревцов Паблишер, 2008. – 464 с.
73. Рындин Р.В. Модели принятия решений при управлении просроченной задолженностью физических лиц в банковских системах : дис. ... канд. техн. наук: 05.13.10 / Рындин, Роман Викторович – Воронеж, 2012. — 149 с.
74. Свиридов, О. Ю. Финансы, денежное обращение, кредит / О. Ю. Свиридов. – Ростов-на-Дону : Феникс, 2012. – 383 с.
75. Сидоров, А. Л. История СССР / А. Л. Сидоров. – М. : , 1968. – 700 с.
76. Скодтаев Д.К. Доминанты развития системы потребительского кредитования в Российской Федерации: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Скодтаев Давид Костаевич. – Владикавказ, 2013. – 176 с.
77. Смулов, А. М. Особенности функционирования банковских систем некоторых стран / А. М. Смулов. // Современные аспекты экономики. – 2003. – № 2. – С. 40-48.
78. Сысоева, А. А. Проблемы и перспективы развития банковского проектного финансирования / А. А. Сысоева. // Вестник Финансового университета.. – 2015. – № 3 (87). – С. 149-154.
79. Тарасенко, О. А. Банковская система Российской Федерации и ее антикризисное регулирование / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. – М. : Норма, 2012. – 304 с.

80. Тарасов, В. И. Деньги, кредит, банки / В. И. Тарасов. – Минск : Мисанта, 2010. – 512 с.
81. Титович, А. А. Менеджмент риска и страхования / А. А. Титович. – Минск : Выш. шк., 2008. – 271 с.
82. Томин, Н. М. Инфраструктура рынка / Н. М. Томин. – Рязань : РИПЭ, 1999. – 701 с.
83. Тосунян, Г. А. Эволюция принципов законодательства о кредитных историях / Г. А. Тосунян, А. Ю. Викулин. – М. : Новые технологии, 2014. – 302 с.
84. Турбанов, А. В. Ключевые атрибуты эффективных режимов урегулирования несостоятельности финансовых институтов: первоочередные задачи для России / А. В. Турбанов, Н. Н. Евстратенко. // Финансы, деньги, инвестиции. – 2012. – № 4. – С. 7-12.
85. Турсунов, Б. А. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в РФ / Б. А. Турсунов. // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2016. – №1. – С. 45-52.
86. Турсунов, Б. А. Alibaba – как новый элемент для развития инфраструктуры кредитных отношений в системе потребительского кредитования / Б. А. Турсунов, О. И. Сергеева. // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 8 (73). – С. 207-206.
87. Турсунов, Б. А. Особенности институциональной инфраструктуры рынка потребительского кредитования / Б. А. Турсунов. // Банковские услуги. – 2016. – № 12. – С. 150-157.
88. Турсунов, Б. А. Особенности функциональной инфраструктуры рынка потребительского кредитования / Б. А. Турсунов. // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 4-1. – С. 1097-1100.
89. Турсунов, Б. А. Модернизация информационных подсистем инфраструктуры потребительского кредитования / Б. А. Турсунов. // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2017. – № 2. – С. 187-191.

90. Федюнин, А. С. Актуальные проблемы развития банковского кредитования в России / А. С. Федюнин. // Экономика. Бизнес. Банки. – 2012. – № 4. – С. 32-38.
91. Хакимова, Д. Л. Анализ просроченной задолженности по банковским кредитам в России / Д. Л. Хакимова. // Молодой ученый. – 2014. – № 4. – С. 627-631.
92. Хохлов, И. П. Неформальная финансово-расчетная система / И. П. Хохлов. // ЦентрАзия. – 2007. – № 5. – С. 7-18.
93. Чернецов, С. А. Совершенствование платёжной системы Центрального Банка Российской Федерации / С. А. Чернецов. // Государственный аудит. Право. Экономика. – 2016. – № 4. – С. 20-25.
94. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 455 с.
95. Шор И.М. «Российский ломбард в инфраструктуре кредитных отношений»: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Шор Инна Михайловна. – Иванова, 2003. – 196 с.
96. Юдина Е.Е. Формирование и развитие институциональной инфраструктуры рынка человеческого капитала: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / Юдина Елена Евгеньевна. – Орел, 2008. – 180 с.
97. Юсупова, О. А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков, причины возникновения и методы решения / О. А. Юсупова. // Финансы и Кредит. – 2015. – № 3 (627). – С. 3-18.
98. Iqbal, M. Islaming Banking and Finance / M. Iqbal, D. T. Llewellyn. // New Perspectives on Profit-Sharing and Risk. – 2009. – № 3. – С. 23-25.
99. Yaquby, N. Shariah Requirements for Conventional Banks / N. Yaquby. // Journal of Islamic Banking and Financ. – 2005. – № 22. – С. 8-12.

Электронные ресурсы

100. Ассоциация российских банков. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://arb.ru/banks/analytcs>
101. Банковские новости [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://bankir.ru>
102. Бизнес для бизнеса (B2B) [Электронный ресурс] Записки маркетолога. – Режим доступа: <http://marketch.ru>
103. Глобальная библиотека научных ресурсов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://globalteka.ru>
104. Департамент по банкам и финансовым рынкам [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://old.nasledie.ru>, свободный. – Загл. с экрана.
105. Дмитриева, Н.Ю. Тенденции и перспективы развития бюро кредитных историй в регионах России [Электронный ресурс] / Н.Ю. Дмитриева // Региональная экономика и управление – 2015 — Режим доступа: <http://eee-region.ru/article/4917/>
106. Докучаева, Е.А. В чем причина растущей закредитованности населения [Электронный ресурс] / Е.А. Докучаева // Информационное агентство России Режим доступа: <http://tass.ru/opinions/1597486> (дата обращения 12.11.2015г)
107. Ефимова, М.С. Все о кредитах для населения [Электронный ресурс] / М.С. Ефимова // Библиотека Google. 2017. – Режим доступа: <https://books.google.com/books?isbn=5457570207>
108. Журнал «Эксперт» № 46 (828) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://expert.ru/expert/2012/46/popast-v-istoriyu>
109. Журнал «ПЛАС» №8 № (48) 1999г [Электронный ресурс] // URL <http://www.plusworld.ru/> (дата обращения 24.03.2017г)
110. Компания «Национальная служба розыска» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nrservice.ru/>
111. Кирил, Щ. потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России [Электронный ресурс] / Щ Кирил // Банки, деньги, инвестиции, бизнес. — Режим доступа: <http://www.bankmib.ru>

112. Моисеев С.Р. История центральных банков и бумажных денег [Электронный ресурс] / С.Р. Моисеев // Вестник — 2015. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/vestnik/ves031224070.zip>.
113. Мамуто, М.В. Ломбарды в современной России. [Электронный ресурс] / М.В. Мамуто // Режим доступа : www.cbr.ru
114. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.monographies.ru>
115. Национальное бюро кредитных историй. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.nbki.ru/servicescredit/> (дата обращения 19.05.2016г)
116. Новая формула расчета полной стоимости потребительского кредита (ПСК) 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www/crediti-bez-problem.ru>
117. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ [Электронный ресурс]. М.: Аналитический материал. — 2013 — Режим доступа: upload/files/veb/analytics/fld/20130704_banks.pdf
118. Обзор банковского сектора за II квартал 2016г. [Электронный ресурс].// Национальное рейтинговое агентство — Режим доступа: <http://www.ranational.ru/sites.pdf>
119. Отличие ипотеки от потребительского кредитования [Электронный ресурс] — М.: Гудвилл центр кредитования., 2015 – Режим доступа : <http://goodwillcredit.ru>
120. Преимущества, недостатки и направления развития потребительского кредитования [Электронный ресурс] // Лекции по ДКБ. – Режим доступа: <http://newinspire.ru>
121. Рейтинговый обзор: объем просроченной задолженности в российских банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://bankir.ru/publikacii/s/reitingovyj-obzor-obem-prosrochennoi-zadolzhennosti-v-rossiiskikh-bankakh-10001592>
122. Репетиционные издержки Alibaba. [Электронный ресурс]// Официальный сайт Forbes. — Режим доступа: <http://www.forbes.ru/tehn/internet-i->

- telekommunikatsii/65878-reputatsionnye-izderzhki-alibaba (дата обращения 20.10.2015г)
123. Российская банковская энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://istina.msu.ru/collections/3267846/>
124. Русский ювелир [Электронный ресурс] / Ломбарды // Режим доступа : https://www.russianjeweller.ru/!_rubric/other_news/other_news_lombards.html (дата обращения 17.02.2016г)
125. Стратегия развития финансового рынка России до 2020 года [Электронный ресурс]. // Официальный сайт Минэкономразвития РФ. Режим доступа <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 01.11.2016).
126. СИНЬХУА Новости. [Электронный ресурс] // Официальное информационное агентство правительства Китайской Народной Республики. Режим доступа: http://russian.news.cn/china/2017-06/28/c_1364000_25.htm (дата обращения: 03.07.2017)
127. Толмачева, Р. Экономическая история: генезис рыночной экономики: [Электронный ресурс] / Р. Толмачева // Учебник — Режим доступа: http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/tolm/12.php
128. Хилл, П. Комбинация ITIL и COBIT [Электронный ресурс] / П Хилл // ваш ответ на вызовы бизнеса. – Режим доступа: <http://documents.bmc.com>
129. Центральный банк заинтересовался криптовалютами [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://cashbuzz.ru/poleznoe/69-centrobank-zainteresovalsyakriptoalyutami.html>
130. Щиборщ, К. Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России [Электронный ресурс] / К. Щиборщ // Режим доступа: <http://www.bankmib.ru/>
131. Abu Dhabi Islamic Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.adib.ae>,
132. DailyFinance [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.investopedia.com/terms/c/cryptocurrency.asp>

133. Janssen, С. [Электронный ресурс] / С. Janssen // – Режим доступа: <http://www.techopedia.com/definition/27531/cryptocurrency>
134. The Institute of Islamic Banking and Insurance [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.islamic-banking.com>
135. Trading Economics. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.tradingeconomics.com/russia/consumer-confidence>
136. Tinkoff.ru запускает школу разработки и аналитики Тинькофф Финтех. [Электронный ресурс] // Официальный сайт «Тинькофф Банка» — Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/about/news/09022017-tinkoff-bank-x-fintech-school/>
137. Twidler — онлайн библиотека. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://twidler.ru/86h> (Дата обращения. 20.09.2017)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Определение понятия «Кредит» различными авторами

Понятие	Определение	Автор определения
Кредит	Категория, выражающая экономические отношения, формирующиеся кредитором и заемщиком по вопросу кредитной сделки. (Передача средств во временное пользование с возвратом в срок)	В.И. Тарасов
	Экономический порядок, выступающий в определенном виде общественным движением, связанным с отношением стоимости в условиях возвратности	М.В. Романовский
	Передача денежных средств основанная на доверии к данному обязательству.	В. Лексис
	Общие экономические отношения, формирующиеся между кредитором и заемщиком по вопросу движения временно свободных денежных средств в условиях возвратности и возмездности.	Т.М. Ковалева

Определения понятия «Потребительский кредит» различными авторами

Понятие	Определение	Автор определения
Потребительский кредит	Это кредит, предоставленный населению (физическим лицам)	В.А. Челноков
	Кредит, предоставляемый населению для приобретения дорогих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т. д.	Е.Ф. Жуков
	Кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров или оплаты бытовых услуг.	Большая советская энциклопедии
	Кредит ... населению для получения предметов личного потребления	Л.И. Абалкин
	Кредит на приобретение товаров или оплату услуг с отсрочкой платежа	А.А. Казимагомедов
	Выдача ссуд населению для приобретения товаров длительного пользования	Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл
	Персональный кредит частному лицу для оплаты личных покупок либо услуг (дом, машина, мебель, путешествие и т. д.)	Дж.Ф. Синки

Источник: составлено автором

Классификация потребительских кредитов по определённым признакам

Признаки	Виды	Определение
1	2	3
Целевой характер	Инвестиционные	К инвестиционным относятся: кредиты на строй материалы, приобретение домов или квартир, садовые сооружения; обновление, реконструкция участков или домов, дач; покупка личной техники и ремонт гаража; приобретение автотранспорта и т.п. Данные кредиты обычно представлены на срок до 5, 10, 15
	Покупка особых товаров или оплаты услуг	Объединение кредитных групп по приобретению некоторых потребительских товаров или выплаты услуг. Это может быть рассрочка, платежи за товары длительного пользования, аренда или прокат предметов.
	Развитие личных хозяйств	К кредитам для развития личного хозяйства можно отнести куплю техники, транспорт, оборудование для фермы и т.д.
	Целевые кредиты отдельным социальным группам	Быстром темпом развивается социальный вид потребительского кредитования, так же требуется выделять целевые кредиты выдаваемые для отдельных групп: студентам, молодым семьям и т.д., а также кредит на льготной основе, при котором обычно низкая процентная ставка.
	Нецелевые кредиты на потребительские нужды	Нецелевые потребительские кредиты даются обычно в наличной форме населению, такие кредиты обычно выдают микро финансовые организации, ломбарды. Данный кредит является кредитом на не отложные нужды, возникавший в непредвиденной ситуации.
	Кредиты, выдаваемые под банковские кредитные карточки и др.	Кредитные карточки предусмотрены в участие торговых сделок в треугольных отношениях: владелец карты, банк и торговые организации. Карта выдаётся клиенту после удовлетворительного решение в его депозитных и заёмных операциях. По каждой карте устанавливается лимит с возможностью изменения его кредитного объёма.
Субъекты кредитных отношений	Банковские и небанковские кредиты	Кредитно-финансовое учреждение, которое имеет собственные или в своем распоряжении привлеченные свободные денежные средства и передает их во временное пользование за плату заемщику, который испытывает в них потребность

1	2	3
По способу организации предоставления ссуженных средств	Кредиты организованные и неорганизованные, прямые и косвенные	Ссуды могут предоставляться физическим лицам не только банками, но еще их выдают кассы взаимопомощи, организованные на предприятиях
По формам выдачи	Товарные и денежные кредиты	Товарный – в этом случае кредит приобретает форму товара, плата за который вносится в последующем и представляет Денежные – предоставляемый и погашаемый в золоте или свободно конвертируемой валюте
По способу погашения кредита	Погашаемые постепенно или разовым платежом	Прямые постепенно Разовым платежом
По срокам выдачи	Краткосрочные	(до 1 года)
	Среднесрочные	(1 год – 3–5 лет)
	Долгосрочные	(более 3–5 лет)

Источник: составлено автором

Анализ эффективности работы кредитной карточки для покупок товаров через интернет-магазин

По возобновляемым кредитам устанавливается определенный возобновляемый кредитный лимит – максимально доступная сумма кредитования, которая восстанавливается по мере погашения займа. Так, если для клиента установлен кредитный лимит в сумме 100 тыс. рублей, то после использования 40 тыс. он спокойно может потратить еще 60 тыс. Если же заемщик внесет 30 тыс. в счет погашения образовавшейся задолженности, то кредитный лимит увеличится – $60 + 30 = 90$ тыс. рублей.

Такой кредит позволяет многократно брать и возвращать заем, при этом нет необходимости повторно посещать банк – это главное преимущество возобновляемых кредитов. Такое их свойство позволяет заемщикам всегда иметь при себе некую сумму денег в запасе и возможность использовать ее при необходимости. Клиенту банка не нужно больше беспокоиться о том, что денег не хватит, или тратить время на оформление кредита в случае возникновения потребности в нем. Клиент просто берет деньги, когда они ему нужны, и сам же погашает образовавшийся долг.

Физическим лицам возобновляемый кредит, как правило, предоставляется в виде банковских карт с возобновляемым лимитом кредитования. Устанавливаемый возобновляемый кредитный лимит напрямую зависит от доходов конкретного клиента, обычно он не превышает размера 2–3 ежемесячных заработных плат заемщика. Если держатель такой карты активно использует кредитные средства, при этом своевременно выполняя все обязательства по займу, то кредитор по собственной инициативе или по просьбе заемщика может пересмотреть лимит кредитования и увеличить его. Аналогично, если заемщик вовремя не погашает возникающие по карте задолженности, кредитный лимит может быть снижен.

Для покупок товаров через интернет-магазин требуется выбрать, существующие в России, самые подходящие для интернет-магазина кредитные линии с лимитом.

Итак, проведем сравнение.

Банковские карты, связанные с открытием кредитной линии для физических лиц:

Наименование	Комиссия за оформление, руб.	Комиссия за обслуживание, руб.	Льготный период, дни	Процентная ставка, %	Максимальный лимит, руб.
«ВТБ» карманная карта	—	900	50	33	450 000
«Тинкофф» карта платинум	100	590	55	24,9	300 000
Сбербанк золотые карты	75	—	50	25,9	600 000
«Банк Москвы»	—	—	50	29,9	350 000

Источник: составлено автором

По данным таблицы самой приемлемой кредитной линией является «Тинкофф платинум»: во-первых, у нее самый длительный льготный период – 55 дней; во-вторых, самая низкая процентная ставка – 24,9%, а максимальный лимит является самым маленьким 300 000 рублей. Но для покупок только через интернет-магазин данная сумма, по нашему мнению, является достаточной. Если же размер лимитированной суммы не устраивает, то можно выбрать карту Сбербанка России, где предоставляют сумму в размере 600 000 руб., но процентная ставка будет на 1% выше, и льготный период сократится на 5 дней, а комиссия за оформление будет немного меньше.

Таким образом, можно принять опыт «Тинкофф» или Сбербанка для предоставления потенциальным клиентам кредитной линии с лимитом для

интернет-магазинов. Однако, видимо, придется повысить комиссию в связи с заключением договоров с китайским банком Alibaba, который будет предоставлять рассрочку. И еще нужно провести небольшую корректировку в системе данной карточки – это снятие денег (с карточки) не в момент заказа товара, а в момент получения товара.

Пример оборота кредитной карточки с лимитом для покупок товаров из Китая через интернет-магазин Alibaba:

- 1 ноября клиент получает в банке кредитную карту, по которой установлен максимальный кредитный лимит в размере 300 тыс. рублей;
- 20 ноября клиент заказывает товар в рассрочку от Ant finans (по договоренности с банком, который оформлял кредитную линию) для приобретения товара в Alibaba в размере 70 тыс. рублей;
- 2 декабря клиент получает товар и дает свою подпись о получении товара, в тот же момент Ant finans отправляет платежное поручение банку клиента;
- 2 декабря банк клиента снимает со счета клиента 70 тыс. рублей и перечисляет китайскому партнеру сумму долга. Таким образом, лимит сокращается до 230 тыс. (300 – 70 тыс.);
- 25 декабря он совершает еще одну покупку на 30 тыс. рублей. Теперь доступный платежный лимит по карте равняется 200 тыс. (230 – 30 тыс.). Общая задолженность по кредиту составляет уже 100 тыс. рублей (70 + 30 тыс.);
- 27 января клиенту предстоит выбрать: либо погасить 70 тыс. рублей, либо платить ежемесячные проценты в размере 24,9% годовых;
- 15 февраля клиенту предстоит выбрать: либо погасить 30 тыс. рублей, либо платить ежемесячные проценты в размере 24,9% годовых;
- 27 января держатель карты получает выписку из банка, погашает проценты за использование кредита и оплачивает задолженность по нему в сумме 70 тыс. рублей. После чего кредитный лимит восстанавливается на эту сумму, клиенту становятся доступны кредитные средства в размере 270 тыс. рублей;

- 15 февраля держатель карты получает выписку из банка, и клиент выбирает возможность перейти на ежемесячную оплату кредита. Таким образом, клиент каждый месяц будет вносить 2 849, 87 руб.

№	Дата платежа	Остаток долга после выплаты	Погашение основного долга	Начисленные проценты	Сумма платежа
1	Февраль 2015	27 772,63	2 227,37	622,50	2 849,87
2	Март 2015	25 499,04	2 273,59	576,28	2 849,87
3	Апрель 2015	23 178,28	2 320,77	529,11	2 849,87
4	Май 2015	20 809,35	2 368,92	480,95	2 849,87
5	Июнь 2015	18 391,28	2 418,08	431,79	2 849,87
6	Июль 2015	15 923,03	2 468,25	381,62	2 849,87
7	Август 2015	13 403,56	2 519,47	330,40	2 849,87
8	Сентябрь 2015	10 831,81	2 571,75	278,12	2 849,87
9	Октябрь 2015	8 206,70	2 625,11	224,76	2 849,87
10	Ноябрь 2015	5 527,12	2 679,58	170,29	2 849,87
11	Декабрь 2015	2 791,94	2 735,18	114,69	2 849,87
12	Январь 2016	0,00	2 791,94	57,93	2 849,87
Итого по кредиту			30 000,00	4 198,45	34 198,45

Источник: составлено автором

Кредит 30 000,00 рублей на 12 месяцев под 24,9% годовых.

Размер ежемесячного платежа – 2 849,87 рублей.

Общая сумма выплат: 34 198,45 рублей.

Переплата за кредит: 4 198,45 рублей или 13,99% от суммы кредита.

Начало выплат: февраль 2015 г. Окончание выплат: январь 2016 г.

Оценка финансового состояния заемщика

Информация, предоставляемая банком	Документы и информация из налоговой инспекции	Данные отделов ЗАГС	Данные судебных органов	Данные регистрационной палаты	Данные ГИБДД	Данные страховых компаний	Информация о других кредитных бюро
ФИО. Паспортные данные. Сумма запрашиваемого кредита. Наличие депозитов в банке и их сумма. Обеспечение по кредиту	Информация о доходах заемщика. Информация о месте работы и стаже работы на последнем месте. Информация о задолженности заемщика по уплате налогов. Информация о том, владеет ли заемщик бизнесом	Информация о количестве детей заемщика и их возраст	Данные о судебных делах, в которых заемщик выступает ответчиком	Сведения о наличии в собственности объектов недвижимости	Сведения о наличии в собственности автотранспортных средств Сведения о задолженности в ГИБДД	Сведения о наличии застрахованного имущества и жизни	Факты нарушения (количество дней). Положительные кредитные истории. Количество запросов на кредит в различные банки за месяц

Источник: составлено автором