

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Лавришко Александр Сергеевич

**МОДЕРНИЗАЦИЯ ПРОДУКТОВ И БИЗНЕС-
ПРОЦЕССОВ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

кандидат экономических наук, доцент
Терновская Елена Петровна

Москва – 2020

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 18 июня 2020 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.107 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125993, Москва, ГСП-3, Ленинградский проспект, д. 49, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Лаврушин О.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Абрамова М.А., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Амосова Н.А., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Вахрушев Д.С., д.э.н., профессор;
Господарчук Г.Г. д.э.н., доцент;
Дубова С.Е., д.э.н., профессор;
Евлахова Ю.С., д.э.н., доцент;
Кропин Ю.А., д.э.н., профессор;
Ларионова И.В., д.э.н., профессор;
Масленников В.В., д.э.н., профессор;
Рудакова О.С., д.э.н., профессор;
Халилова М.Х., д.э.н., профессор.

Автореферат разослан 06 марта 2020 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.107,
д.э.н., профессор

Амосова Наталия Анатольевна

I ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В последние годы в России получили значительное развитие операции коммерческих банков по кредитованию физических лиц. Увеличение темпов роста кредитных операций с населением с начала 2000-х годов привело и к увеличению их доли в общем объеме банковского кредитования. При этом большое число заемщиков и значительная доля потребительских кредитов в совокупном кредитном портфеле банков обуславливают сильную взаимосвязь влияния ситуации на данном рынке с общей стабильностью и устойчивостью как банковского сектора, в частности, так и российской экономики в целом. Данное обстоятельство определяет важность исследования наиболее значимых и вероятных тенденций развития этого сегмента банковского рынка, чье влияние на состояние экономики в целом является неоднозначным. С другой стороны, развитие кредитования физических лиц в условиях нестабильной макроэкономической ситуации сопровождается ростом просроченной задолженности по кредитам гражданам, усилением кредитной нагрузки населения, снижением прибыльности банковских кредитных операций.

При этом недостаточно изучено влияние тенденций развития кредитования физических лиц на модернизацию отраслевой структуры экономики, обеспечение ее устойчивого роста и развития. Нуждается в дальнейшем совершенствовании технология предоставления кредитных продуктов, а также внедрение усовершенствованных кредитных продуктов, обеспечивающих целенаправленное воздействие на развитие российской экономики. В этих условиях актуальным становится разработка новых и модернизация традиционных кредитных продуктов для населения, расширение потребления которых может оказать стимулирующее воздействие на развитие важнейших отраслей российской экономики. В свою очередь, совершенствование организации кредитования физических лиц позволит сократить связанные с этими процессами затраты банков и оптимизировать уровень кредитного риска.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется:

- интенсивным развитием операций российских банков по кредитованию физических лиц;
- неоднозначным влиянием кредитования физических лиц на развитие экономики и необходимостью усиления его воздействия на модернизацию отраслевой структуры российской экономики;
- необходимостью совершенствования организации процесса кредитования физических лиц с целью снижения затрат банка и его кредитных рисков.

Степень разработанности темы исследования. Рассмотрению вопросов теории кредита, его эволюции и определению экономических границ, особенностям и закономерностям кредитного рынка посвящены работы таких ученых, как Н.И. Валенцева, Э.Я. Брегель, Н.Е. Бровкина, И.В. Ларионова, О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Ю.И. Коробов, Т.М. Костерина, П.А. Медведев.

Понятие, роль и особенности кредитования физических лиц в экономике исследованы в трудах Н.Е. Бровкиной, М.В. Ермаковой, Е.О. Литвинова, Л.В. Майоровой, Е.О. Немировской, С.А. Старостиной, А.Л. Белоусова, Е.В. Павловой, О.Г. Савинова и других.

В работах таких экономистов, как А.А. Бакланов, С.В. Гринь, И.А. Долматович, Д.Г. Иванова, Ю.С. Караваева, Т.В. Радченко, С.М. Ковалев, В.М. Ковалев рассматриваются проблемы, тенденции и перспективы развития ипотечного кредитования.

Аналізу понятия и организации бизнес-процессов в коммерческом банке посвящены работы Р.А. Исаева, М.С. Дадаян, Е.И. Злобиной, Ю.Н. Полянского, М. Хаммера, Д. Чампи, Н.А. Тысячниковой.

В трудах ряда зарубежных и отечественных экономистов для решения некоторых экономических задач использованы методы математической статистики и моделирования. Среди них можно назвать таких авторов, как Гейл Д. и Шепли Л. (Gale D. and Shapley L.), Рот Элвин (Roth Alvin E.), Вернер Р. (Werner R.),

К.Э. Рыскин, М.А. Аль Аскари, С.А. Федосин, Е.Б. Железова, С.Б. Измалков, К.И. Сонин, И.А. Хованская, А.Ф. Макарова, Е.А. Безгласная.

Вместе с тем недостаточно изучены такие вопросы, как оценка воздействия кредитования физических лиц на развитие экономики, направления модернизации отдельных банковских продуктов, обоснование региональной политики коммерческого банка при внедрении новых банковских продуктов и услуг.

Цель исследования. На основе исследования тенденций и особенностей кредитования физических лиц обосновать основные направления модернизации продуктов и бизнес-процессов при кредитовании физических лиц с целью усиления их воздействия на обеспечение устойчивого развития российской экономики.

Задачи исследования:

— на основе исследования теории кредита и эволюции его роли в экономике рассмотреть экономическое содержание кредитования физических лиц как важнейшего направления кредитной деятельности коммерческих банков, обозначить его экономические границы и критерии их оптимальности;

— предложить типологию видов кредитования на основе дополнительных критериев и с учетом особенностей их влияния на развитие национальной экономики;

— проанализировать особенности и тенденции кредитования физических лиц в России и за рубежом;

— провести статистический корреляционный анализ степени влияния кредитования физических лиц на модернизацию отраслевой структуры российской экономики и обосновать направления модернизации кредитных продуктов для физических лиц с целью усиления их воздействия на развитие экономики;

— разработать алгоритм оптимизации бизнес-процесса предоставления розничных кредитных продуктов на основе методов сетевого планирования;

— определить направления государственной поддержки кредитования физических лиц с учетом их целевого характера.

Объектом исследования является банковское кредитование физических лиц.

Предметом исследования являются продукты и бизнес-процессы кредитования физических лиц как важнейшего направления кредитной деятельности коммерческих банков.

Область исследования. Исследование выполнено в рамках п. 9.7. «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта» и п. 10.4. «Проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов» Паспорта научной специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит (экономические науки).

Методология и методы исследования. Теоретической и методологической основой исследования являются научные труды зарубежных и российских ученых по проблемам кредитования и управления бизнес-процессами в коммерческих банках. В процессе научных исследований применялись основополагающие методы научного исследования, включающие системно-междисциплинарный, сравнительно-аналитический, историко-логический, научной абстракции, индукции, дедукции и другие. Для обоснования ряда выводов был использован инструментарий количественных математических методов в экономике, что способствовало обеспечению логики исследования и соответствия основных научных и практических результатов тенденциям и особенностям банковской практики.

Информационную базу составили сборники законодательных и нормативно-правовых документов Российской Федерации, аналитические и статистические материалы и нормативные акты Банка России, данные официальных материалов Федеральной службы государственной статистики, итоговые материалы российских и международных научно-практических конференций, информация органов периодической печати, информационной сети

Интернет, научной литературы по тематике исследования, собственные разработки и расчеты автора.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке комплекса теоретико-методических положений и практических рекомендаций по модернизации продуктов и процессов кредитования физических лиц в российских коммерческих банках.

Положения, выносимые на защиту:

1. Предложено понятие экономических границ кредитования физических лиц на основе формирования комплекса показателей, определяющих оптимальный уровень этих границ со стороны кредитора, заемщика и ссуженной стоимости как неотъемлемых составляющих сущности кредита (С. 20-22).

2. Дополнена типология (таксономия) видов кредитования физических лиц на основе авторских критериев их классификации - по виду потребностей, степени влияния на развитие национальной экономики и наличию дополнительных условий (С. 23-26).

3. На основе методов статистического корреляционного анализа обоснованы выводы о недостаточном влиянии целевого кредитования физических лиц на изменение отраслевой структуры российской экономики; разработаны методические подходы к обоснованию механизма модернизации кредитования физических лиц, основанные на необходимости усиления его влияния на экономическое развитие и едином алгоритме выбора продуктов и направлений их модернизации (С. 40-42).

4. Предложены такие направления модернизации продуктов ипотечного кредитования физических лиц с учетом их роли в экономическом развитии и особенностей спроса населения на жилье, как: ипотека с консолидированным участием в погашении задолженности заемщиков и их работодателей (С. 108-110); ипотека с участием заемщиков, работодателей и государства (С. 140-142); разработана матрица вариантов ипотечного продукта с поддержкой работодателя и государства (С. 141-142).

5. Разработана методика обоснования выбора региона для наиболее эффективного внедрения ипотечного кредита с дополнительными условиями с использованием теоремы Гейла-Шепли (С. 113-118).

6. Предложен алгоритм оптимизации бизнес-процесса предоставления ипотечного кредита с дополнительными условиями на основе методов сетевого планирования (С. 122-129).

Теоретическая значимость исследования состоит в обосновании понятия экономических границ кредитования физических лиц и критериях их оптимальности; расширении классификации видов кредитования на основе авторских критериев; выделении наиболее значимых для российской экономики направлений модернизации банковского кредитования физических лиц. Результаты исследования способствуют расширению научных представлений о сущностных характеристиках кредита, развитию теоретико-методологической базы кредитных отношений.

Практическая значимость результатов заключается в том, что содержащиеся в диссертации предложения и рекомендации могут быть использованы коммерческими банками при осуществлении модернизации и диверсификации кредитных продуктов и построения соответствующих бизнес-процессов.

Практическое значение имеют следующие положения диссертации:

— методика обоснования направлений модернизации кредитных продуктов;

— методические подходы к оптимизации бизнес-процессов кредитования;

— предложения по формированию региональной политики банка при внедрении модернизированных кредитных продуктов;

— алгоритм оптимизации кредитного бизнес-процесса на основе методов сетевого планирования.

Материалы исследования могут быть использованы специалистами российских банков при организации и совершенствовании деятельности банка на рынке кредитования физических лиц, при преподавании ряда дисциплин по банковскому делу и банковскому менеджменту.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Подтверждением достоверности результатов проведенного диссертационного исследования являются корректное использование в работе положений действующей нормативно-правовой базы, теоретических положений в области банковского кредитования, применение актуальных научных методов исследования.

Основные положения и результаты исследования, сформированные в диссертации, опубликованы, прошли апробацию в установленном порядке, доложены и получили одобрение на Международной научной конференции «Общество, экономика и право – 2017» (Москва, «РусАльянс «Сова», 10 апреля 2017 г.) и на Рабочем совещании Отдела кредитных продуктов Управления развития продуктов Департамента розничных продуктов ПАО «МИнБанк» (Москва, ПАО «МИнБанк», 08 июня 2018 г.).

Результаты исследования используются в практической деятельности ПАО «Московский индустриальный банк». Разработанная в диссертации методика определения перспективного региона для внедрения новых кредитных продуктов используется в разработке региональной политики банка. Алгоритм оптимизации бизнес-процесса кредитования с использованием сетевой модели применяется для снижения временных затрат на предоставление кредитных продуктов.

Материалы диссертационного исследования используются Департаментом финансовых рынков и банков ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании дисциплины «Основы банковского дела».

Апробация и внедрение результатов диссертационной работы подтверждены соответствующими документами.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 6 работ общим объемом 4,67 п.л. (авторский объем 3,87 п.л.), в том числе 4 работы общим объемом 3,3 п.л. (авторский объем 2,9 п.л.) в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, одна работа общим объемом 0,81 п.л. (авторский объем 0,41 п.л.) в журнале международной цитатно-аналитической базы Scopus.

Структура и объем работы определены целью, задачами и логикой проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 164 источников и 3 приложений. Текст диссертации изложен на 192 страницах, содержит 33 таблицы и 30 рисунков.

II ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования в работе получены следующие научные результаты.

1. Предложено понятие экономических границ кредитования физических лиц на основе формирования комплекса показателей, определяющих оптимальный уровень этих границ со стороны кредитора, заемщика и ссуженной стоимости как неотъемлемых составляющих сущности кредита.

В научных трудах ведущих экономистов присутствует многообразие определений банковского кредитования физических лиц, что потребовало выделить в качестве предмета исследования наиболее широкое его определение, включающее большое разнообразие целей и условий предоставления ссужаемой стоимости при соблюдении основных принципов кредитования – платности, возвратности и срочности.

При этом выделены такие особенности банковского кредитования физических лиц, как строго определенный субъект – физическое лицо; опосредованный характер удовлетворения потребности хозяйствующих субъектов в кредитных ресурсах (путем направления ссужаемой стоимости на приобретение

товаров и услуг различных производителей); неоднозначное влияние на развитие отраслей экономики. Для обоснования условий усиления его положительного влияния на экономические процессы предложено понятие экономических границ этого вида кредитования на основе комплекса показателей, оцениваемых с позиции кредитора, заемщика и ссуженной стоимости и включающих:

с позиции заемщика:

— уровень, темпы роста и эластичность реальных доходов населения, при изменении которых возможны колебания как в размерах кредитования, так и в его структуре;

— уровень расходов населения, его соотношение с кредитной нагрузкой физических лиц с учетом наличия ненаблюдаемых официальной статистикой скрытых доходов домохозяйств;

— структуру потребностей различных слоев населения, определяющую возможности их удовлетворения за счет собственных или заемных средств;

— уровень дифференциации доходов физических лиц, обуславливающий структуру их расходов на потребление;

— степень региональной дифференциации доходов населения, влияющую на структуру потребностей физических лиц в регионах в потребительском кредитовании;

— уровень финансовой грамотности населения, позволяющий сопоставлять выгоды от обращения к кредиту для приобретения товаров или услуг по сравнению с отказом от использования для этого кредитных ресурсов;

— размеры теневого сектора и неформальной занятости физических лиц, ограничивающие потенциальные размеры клиентской базы и ее качество;

с позиции ссуженной стоимости и ее главной сущностной характеристики – возвратности:

— уровень доходов населения, определяющий пределы его кредитной нагрузки, допустимой для обеспечения возвратности кредита;

— достаточность средств для наращивания кредитования физических лиц без существенного для экономики ограничения кредитования нефинансовых организаций;

— соответствие формы и вида ссуженной стоимости (кредита) потребностям развития национальной экономики, обеспечивающее адекватный рост общественного производства в результате расширения объемов кредитования;

— наличие эффективных методов управления рисками потребительского кредитования и работы с проблемной задолженностью, увеличивающих вероятность сохранения ссуженной стоимости;

с позиции банка-кредитора:

— наличие необходимых ресурсов и их структура по срокам и видам;

— наличие оптимального набора кредитных продуктов, удовлетворяющего потребности различных групп домохозяйств;

— возможности обслуживания достаточного для прибыльной деятельности банка количества клиентов при приемлемых затратах;

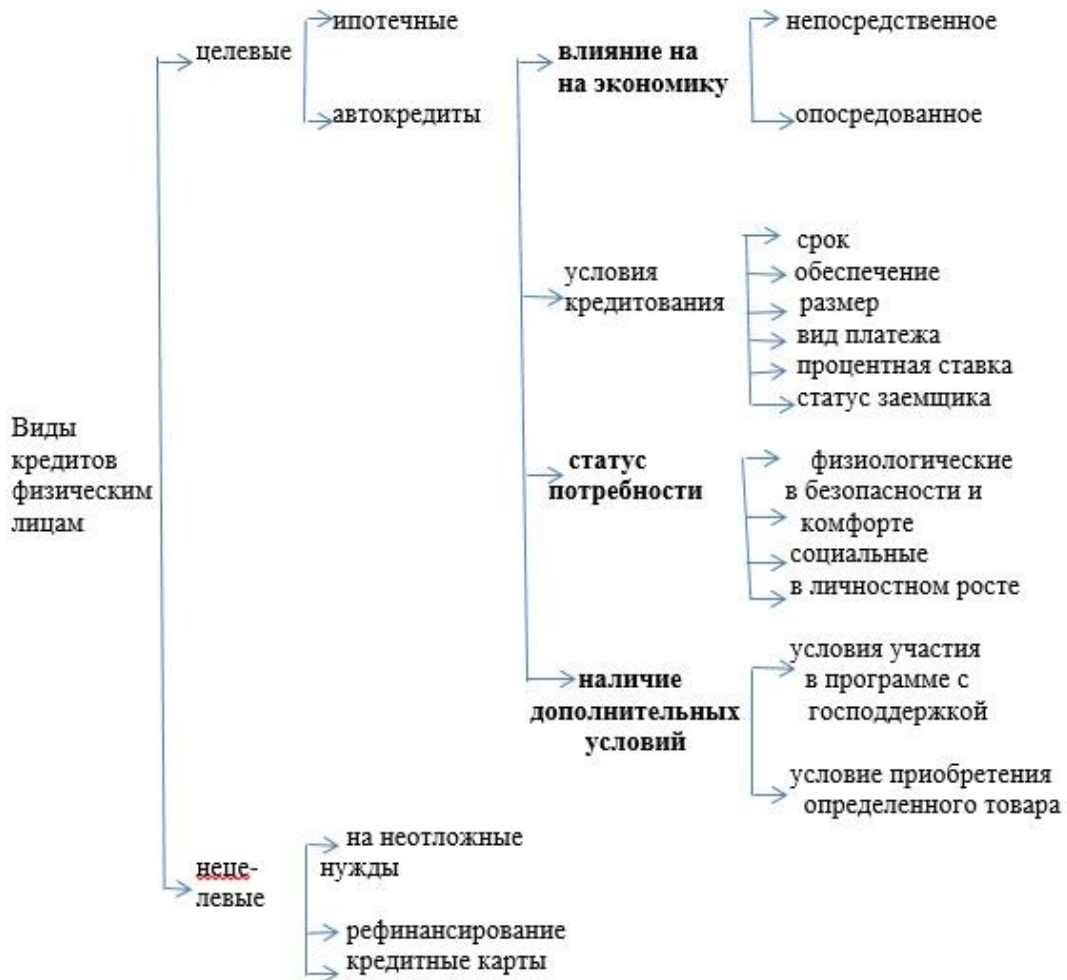
— уровень конкуренции со стороны небанковских структур и особенности их регулирования, усиливающие привлекательность их кредитных продуктов по сравнению с коммерческими банками.

По мере накопления информации о корреляционных связях таких показателей и темпов расширения кредитования могут быть получены достаточно достоверные подтверждения о необходимости и возможности поддержания границ кредитования на определенном уровне.

2. Дополнена типология (таксономия) видов кредитования физических лиц на основе авторских критериев их классификации - по виду потребностей, степени влияния на развитие национальной экономики и наличию дополнительных условий.

Многообразие видов кредитования физических лиц не полностью описывается представленными в научной литературе критериями, поэтому были предложен ряд дополнительных критериев, углубляющих детализацию видов

кредитных продуктов. На этой основе была построена авторская таксономия видов кредитов для физических лиц, представленная на рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Таксономия видов кредитов физическим лицам

Целью выделения авторских критериев и кредитов, соответствующим им, являлась необходимость предложить более глубокую их дифференциацию для банков и с точки зрения теории для определения наиболее востребованных в определенных экономических условиях видов кредитов.

3. На основе методов статистического корреляционного анализа обоснованы выводы о недостаточном влиянии целевого кредитования физических лиц на изменение отраслевой структуры российской экономики; разработаны методические подходы к обоснованию механизма модернизации

кредитования физических лиц, основанные на необходимости усиления его влияния на экономическое развитие и едином алгоритме выбора продуктов и направлений их модернизации.

Для выявления роли банковского кредитования населения в модернизации отраслевой структуры российской экономики был проведен корреляционный анализ взаимосвязи отдельных видов целевого кредитования и объемов производства товаров, на приобретение которых предоставлялись кредиты.

Как показал анализ данных за 2013-2017 гг., достаточно очевидна связь между темпами роста ипотечного кредитования и жилищного строительства (коэффициент корреляции 0,735458209), в то время как гораздо менее существенно воздействие ипотечного кредитования на производство российских строительных материалов (0,487501694), что может быть связано с широким использованием при строительстве импортных отделочных материалов. С другой стороны, наиболее существенная связь наблюдается между темпами роста автокредитования и производства легковых автомобилей (0,859810527), что во многом обусловлено государственной поддержкой целевых программ кредитования. В то же время низкая корреляция кредитования с производством грузовых автомобилей в России (0,31233978) объясняется приобретением за счет кредитных средств в основном импортной техники.

Для эффективного выполнения коммерческими банками социально-экономической функции стимулирования развития отечественной экономики их кредитные продукты должны отвечать определенным условиям:

— связаны с потребностями, которые могут быть удовлетворены субъектами российской экономики, что позволит усилить влияние соответствующих продуктов кредитования физических лиц на развитие отраслей реальной экономики и обеспечить устойчивый экономический рост;

—предусматривать возможность решения дополнительных задач (например, обеспечения занятости);

—обеспечивать прибыльную работу кредитных организаций на основе расширения спроса на наиболее востребованные виды кредитов;

—способствовать снижению рисков кредитования за счет изменения структуры кредитных продуктов в пользу наименее рискованных и обеспеченных;

—соответствовать такому критерию экономических границ кредитования физических лиц со стороны банка-кредитора, как наличие оптимального набора кредитных продуктов, способных удовлетворять потребности различных групп домохозяйств.

Развитие продуктов банковского кредитования в соответствии с данными условиями предполагает их модернизацию на основе следующего алгоритма:

- выявление наиболее перспективных видов кредита, удовлетворяющих интересы клиентов, банков и экономики в целом;

- определение основных качественных характеристик таких продуктов;

- совершенствование бизнес-процесса по их разработке и внедрению.

4. Предложены такие направления модернизации продуктов ипотечного кредитования физических лиц с учетом их роли в экономическом развитии и особенностей спроса населения на жилье, как: ипотека с консолидированным участием в погашении задолженности заемщиков и их работодателей; ипотека с участием заемщиков, работодателей и государства. Разработана матрица вариантов ипотечного продукта с поддержкой работодателя и государства.

Наиболее целесообразным для модернизации является ипотечный кредитный продукт, что обусловлено:

—высокой потребностью населения в жилье;

—заинтересованностью российских коммерческих банков в развитии ипотечного кредитования для оптимизации кредитных рисков и обеспечения устойчивых процентных доходов в течение длительного периода;

—высоким потенциалом влияния ипотечного кредитования на развитие отраслей реальной экономики.

Так, именно ипотечное кредитование в последние годы развивалось наиболее значительными темпами, а просроченная задолженность по таким кредитам была ниже, чем по другим видам кредитования.

Ипотека становится все более востребованным способом улучшения жилищных условий. В то же время можно отметить наличие высокой зависимости возможностей заемщика по выполнению своих кредитных обязательств с его занятостью, учитывая, прежде всего, долгосрочный характер данного вида кредитования. С другой стороны, именно возможность решения жилищной проблемы является одним из стимулов привлечения трудовых ресурсов, в которых заинтересованы многие предприятия и отдельные отрасли экономики.

Учитывая данные обстоятельства, было предложено включить в состав участников по ипотечной кредитной сделке действующих или потенциальных работодателей, заинтересованных в привлечении необходимых работников путем удовлетворения их потребности в жилье. Другим направлением модернизации ипотечного кредита может стать участие в обслуживании кредита не только работодателя, но и местных органов власти. Основные отличия предлагаемого нами ипотечного продукта от корпоративных кредитов заключаются в следующем:

- ипотечный кредит с поддержкой работодателя может быть представлен как сотруднику компании, уже являющейся клиентом банка, так и пока не являющейся. В последнем случае бизнес-процесс ипотечного кредитования должен включать дополнительный этап по оценке кредитоспособности такой компании, что требует его оптимизации с целью сокращения возможных временных затрат. При этом в дальнейшем такой работодатель может стать клиентом банка;

- участие работодателя предполагает не только предоставление поручительства за работника (что является основной характеристикой кредитов зарплатным сотрудникам в действующей банковской практике), но и компенсацию части процентной ставки или выплату части первоначального взноса (в этом случае данный кредит становится менее рискованным с позиции регулятора, оценивающего долю первоначального взноса по ипотеке как рискообразующий

фактор, требующий формирования большего резерва), либо их комбинацию. Выбор варианта зависит от финансовых возможностей компании и перспектив ее развития при привлечении необходимых сотрудников;

- в корпоративных кредитах не предусмотрено участие государства в отличие от одного из вариантов нового ипотечного продукта. Такое участие позволит предприятиям, в развитии которых заинтересована местная экономика и органы власти, но не обладающим достаточными финансовыми средствами, обеспечить возможность своим сотрудникам за счет кредитных средств решить их жилищную проблему, при этом удержать или привлечь необходимую рабочую силу для эффективного развития самого предприятия;

- получить кредит для зарплатных клиентов можно только в банке, на карту которого начисляется заработная плата сотрудника.

На этой основе была сформирована представленная в таблице 1 матрица возможных вариантов ипотечных продуктов, предполагающих различные сочетания участия работодателя в программе ипотечного кредитования, связанные с его финансовыми возможностями и финансовыми планами по развитию собственного производства с участием привлеченного на работу специалиста, обеспеченного таким образом жильем по месту работы.

Таблица 1 – Матрица вариантов ипотечных кредитов с поддержкой работодателя

Первоначальный взнос/возмещение процентов по кредиту	0	10	15	20	25
Нет	-	-	-	-	+
1/4 ставки	-	-	-	+	-
1/3 ставки	-	-	+	-	-
1/2 ставки	-	+	-	-	-
2/3 ставки	+	-	-	-	-

Источник: составлено автором.

Анализ государственных программ поддержки кредитования физических лиц, прежде всего, ипотечного, что обусловлено его значимостью для удовлетворения основных жизненно важных потребностей населения, показал, что их основными недостатками являются:

- наличие большого количества целей – от помощи отдельным категориям заемщиков до стимулирования привлечения в отдельные регионы или отрасли квалифицированных специалистов;

- недостаток финансовых ресурсов, выделяемых на реализацию таких программ, при большом спросе на поддержку, что приводило в ряде случаев к прекращению их реализации раньше предусмотренного срока;

- недостаточная направленность на достижение основных целей развития российской экономики – обеспечение ее экономического роста, занятости, повышения реальных доходов.

Поэтому, полагаем, что эффективность таких программ может быть повышена, если тот или иной *орган государственной власти* станет участником программ ипотечного кредитования с поддержкой работодателя, так как далеко не всегда работодатели располагают достаточными возможностями для того, чтобы участвовать в ипотечных программах в существенном размере.

Такое участие может предусматривать:

- долевым вкладом в первоначальный взнос по ипотеке (полностью или частично);

- субсидирование части процентной ставки в дальнейшем (в полном объеме или частично).

Некоторые из возможных вариантов совместного участия работодателя и государства представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Матрица вариантов ипотечных кредитов с поддержкой работодателя

Первоначальный взнос/возмещение процентов по кредиту	0	10	15	20	25
На основе долевого участия работодателя и государства					
Нет	-	-	-	-	За счет средств государства и работодателя
1/4 ставки	-	-	-	За счет средств государства и работодателя	-
1/3 ставки	-	-	За счет средств государства и работодателя	-	-
1/2 ставки	-	За счет средств государства и работодателя	-	-	-
2/3 ставки	За счет средств государства и работодателя	-	-	-	-
На основе разделения участия работодателя и государства					
Первоначальный взнос/возмещение процентов по кредиту	0	10	15	20	25
1/4 ставки за счет средств работодателя	-	-	-	За счет средств государства	-
1/3 ставки за счет средств государства	-	-	За счет средств работодателя	-	-
1/2 ставки за счет средств работодателя	-	За счет средств государства	-	-	-
Примечание - в случае совместного участия работодателя и государства в оплате первоначального взноса или (и) субсидировании процентной ставки могут быть установлены различные пропорции этого участия					

Источник: составлено автором.

В отличие от ипотечного продукта с участием только работодателя включение в число участников кредитования государства в лице его органов различных уровней позволяет:

- снизить риски кредитования за счет государственной поддержки как дополнительного фактора при оценке кредитоспособности заемщика;
- обеспечить целенаправленность кредитования на решение насущных проблем экономического развития регионов;
- оказать финансовую поддержку предприятиям за счет разделения финансовых обязательств между участниками.

5. Разработана методика обоснования выбора региона для наиболее эффективного внедрения ипотечного кредита с дополнительными условиями с использованием теоремы Гейла-Шепли.

Повышению эффективности внедрения модернизированного ипотечного продукта будет способствовать обоснованный выбор приоритетных регионов для его внедрения на основе теории устойчивых паросочетаний (теорема Гейла-Шепли). При этом таких устойчивых распределений по парам может быть несколько, и модель Гейла-Шепли позволяет определить одно из них. С этой целью:

- был проведен выбор и оценка характеристик потенциальных российских регионов для внедрения различных модификаций модернизированного ипотечного кредитов по таким показателям, как доля трудоспособного населения, объем среднедушевых доходов, обеспеченность жильем, доля сельского хозяйства в валовой добавленной стоимости (ВДС), доля обрабатывающих производств в ВДС;
- сформированы основные характеристики предлагаемых ипотечных продуктов, представленные в таблице 3;
- проведено ранжирование предпочтений регионов с использованием экспертных оценок и анализа социально-экономических характеристик регионов, результаты которого представлены в таблице 4.

Таблица 3 - Основные варианты ипотечных кредитов с поддержкой работодателя

Условное обозначение	Доля оплаты работодателем первоначального взноса, %	Доля субсидирования работодателем процентной ставки
A	25	Нет
B	20	1/4 ставки
C	10	1/3 ставки
D	нет	1/2 ставки

Источник: составлено автором.

Таблица 4 - Ранжирование предпочтений продуктов и регионов

программы регионы	A	B	C	D
A	1, 3	2, 3	3, 2	4, 3
B	1, 4	4, 1	3, 3	2, 2
Λ	2, 2	1, 4	3, 4	4, 1
Δ	4, 1	2, 2	3, 1	1, 4

Источник: составлено автором.

Методом последовательных итераций, в соответствии с алгоритмом Гейла-Шепли, были выявлены те регионы, в которых целесообразно внедрять определенную модификацию ипотечного кредитования. Результаты в соответствии выбора региона для определенной модификации ипотечного кредита приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Соответствие внедряемого продукта и региона

Программа	Доля оплаты работодателем первоначального взноса – 25%	Доля оплаты работодателем первоначального взноса – 20%	Доля оплаты работодателем первоначального взноса – 10%	Субсидирование 1/2 процентной ставки
		Субсидирование 1/4 процентной ставки	Субсидирование 1/3 процентной ставки	
Регион	Вологодская область	Республика Мордовия	Калужская область	Тверская область

Источник: составлено автором.

Такой алгоритм может быть распространен и на пропорционально большее количество продуктов и регионов с учетом участия в субсидировании ипотечных кредитов не только работодателей, но и местных органов власти.

6. Предложен алгоритм оптимизации бизнес-процесса предоставления ипотечного кредита с дополнительными условиями на основе методов сетевого планирования.

Выбор направлений оптимизации бизнес-процесса кредитования физических лиц должен быть основан на анализе основных недостатков и рисков бизнес-процесса и его отдельных этапов; следовании основным принципам проведения оптимизации бизнес-процессов; определении целей оптимизации, прежде всего, на основе выбранных банком направлений модернизации его кредитных продуктов. Так, с учетом возможных направлений модернизации кредитных продуктов требуются соответствующие изменения в бизнес-процессах, представленные в таблице 6.

Таблица 6 - Взаимосвязь направлений модернизации кредитных продуктов и оптимизации бизнес-процессов по их предоставлению

Направление модернизации кредитного продукта	Возможные направления оптимизации бизнес-процесса
Улучшение характеристик предоставляемого продукта (например, введение льготных условий его предоставления)	Добавление в бизнес-процесс ряда дополнительных этапов, например, этапа «Проведение предварительных маркетинговых исследований для выявления клиентов, заинтересованных в наличии льгот при предоставлении кредита»
Создание продукта с дополнительными функциями (например, повышение его целевой направленности за счет особых условий его предоставления)	Добавление в бизнес-процесс этапа «Выявление и обоснование особых условий предоставления кредитного продукта с целью обеспечения его дополнительных функций»
Внедрение продукта с более низкой стоимостью для потребителя	Пересмотр норм выполнения отдельных этапов бизнес-процесса кредитования, их автоматизация, изменение логики бизнес-процесса

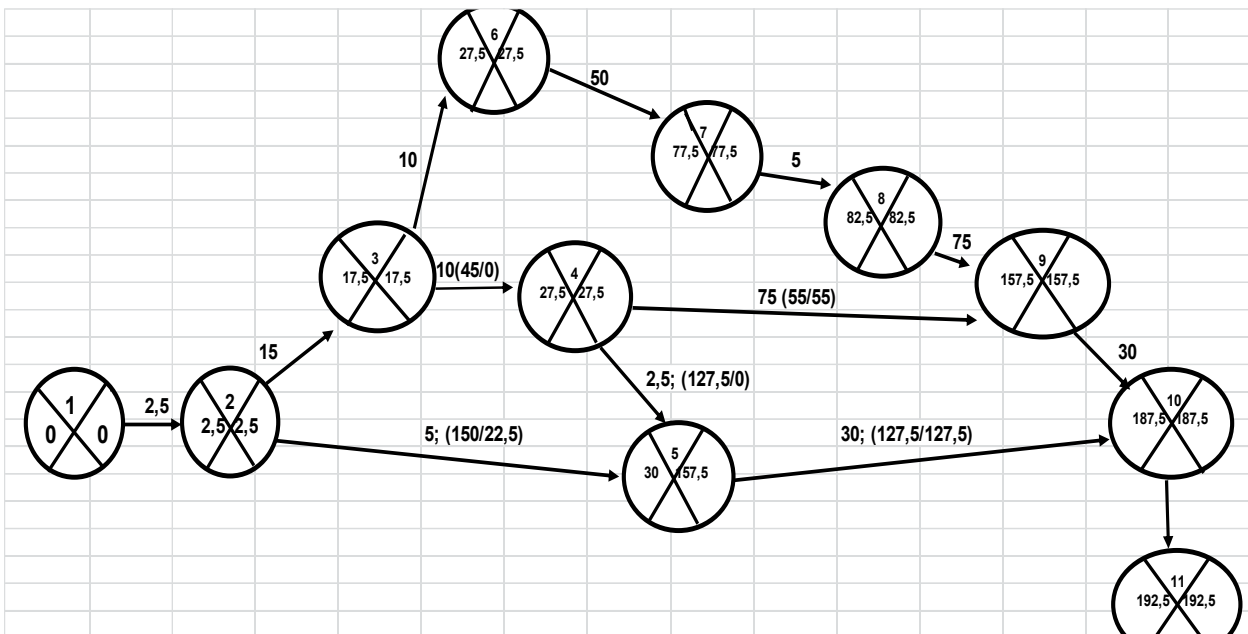
Источник: разработано автором.

Конкретные направления оптимизации бизнес-процесса кредитования физических лиц определяются особенностями модернизации его кредитных продуктов. Это определило необходимость введения в стандартную последовательность технологических этапов ипотечного кредитования

дополнительного этапа, связанного с оценкой кредитоспособности работодателя, который становится одним из субъектов кредитования.

При этом содержание такого этапа может различаться в зависимости от вида модернизированного ипотечного продукта. Например, в случае оплаты работодателем только первоначального взноса или его части потребуется минимальная его проверка по упрощенной методике, в то время как вариант с компенсацией работодателем части процентной ставки в течение достаточно длительного периода требует дополнительного изучения возможностей осуществления им такой компенсации.

С другой стороны, так как введение этого этапа усложняет общую схему бизнес-процесса, необходима оптимизация затрат (трудовых и временных) на осуществление всех необходимых операций в рамках данного бизнес-процесса, что целесообразно осуществлять на основе методов сетевого планирования. С этой целью был построен сетевой график предоставления ипотечного кредита с поддержкой работодателя, приведенный на рисунке 2, и проведена оптимизация его временных параметров, результаты которой представлены в таблице 7.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Сетевой график предоставления ипотечного кредита с поддержкой работодателя

Таблица 7 - Результаты оптимизации сетевого графика

№ пути, перечень работ	Продолжительность, часов			
	Исходная	Этап I	Этап II	Итог
1 1-2-3-6-7-8-9-10-11	192,5	192,5	137,5	137,5
2 1-2-3-4-9-10-11	137,5	82,5	82,5	82,5
3 1-2-3-4-5-10-11	65	65	65	65
4 1-2-5-10-11	42,5	97,5	120	120

Источник: составлено автором.

При этом снижению временных и трудовых затрат на осуществление отдельных этапов могут способствовать мероприятия по автоматизации отдельных этапов бизнес-процесса кредитования, использование смарт-контрактов регистрации закладных, привлечение работодателей на обслуживание в банк (особенно в регионах), что позволяет повысить достоверность и снизить трудоемкость оценки их кредитоспособности в процессе развития взаимоотношений с банком.

III ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активное развитие операций российских коммерческих банков по кредитованию физических лиц определяет важность исследования теоретических аспектов и тенденций развития этого вида кредитования, чье влияние на состояние экономики в целом является пока недостаточным. Учитывая данное обстоятельство, автором было предложено понятие «экономических границ кредитования физических лиц» и сформирован комплекс показателей, определяющих оптимальный уровень этих границ со стороны кредитора, заемщика и ссуженной стоимости как неотъемлемых составляющих сущности кредита.

Классификации видов кредитования физических лиц были дополнены авторскими критериями, что позволило построить таксономию их видов с углубленной детализацией их характеристик.

Применение методов статистического корреляционного анализа позволило выявить недостаточное влияние целевого кредитования физических лиц на изменение отраслевой структуры российской экономики и обосновать необходимость модернизации кредитных продуктов для физических лиц с целью усиления этого влияния. При этом соответствующие изменения должны быть внесены и в бизнес-процессы кредитования.

Направления модернизация продуктов ипотечного кредитования физических лиц были разработаны с учетом их роли в экономическом развитии и особенностей спроса населения на жилье. В качестве такого направления была доказана целесообразность - в качестве дополнительного условия - консолидированного участия в погашении задолженности по ипотечному кредиту заемщиков и их работодателей.

Учитывая высокую социальную значимость ипотечного кредитования, были обоснованы направления государственного участия в поддержке ипотечного кредитования физических лиц.

Для наиболее эффективного внедрения ипотечного кредита с дополнительными условиями была разработана методика обоснования выбора региона с использованием теоремы Гейла-Шепли, а также предложен алгоритм оптимизации бизнес-процесса предоставления ипотечного кредита с дополнительными условиями на основе методов сетевого планирования.

IV СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Лавришко, А.С. Кредитование физических лиц: особенности, тенденции и влияние на развитие российской экономики / А.С. Лавришко, Е.П. Терновская // Экономика и Управление: проблемы, решения. – 2016. – № 9. Том 1 (57). – С. 142-148. – ISSN 2227-3891.

2. Лавришко, А.С. Развитие банковского кредитования физических лиц: границы и влияние на экономическое развитие страны / А.С. Лавришко // Российский экономический интернет-журнал. – 2017. – № 1 (01.01.2017)

– 31.03.2017). – ISSN 2218-5402. – Текст : электронный. – DOI отсутствует.
– URL: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/cb1/cb1504abc2c946cd71e012f059733a57.pdf> (дата обращения: 27.11.2018).

3. Лавришко, А.С. Особенности оптимизации бизнес-процессов при внедрении новых ипотечных продуктов / А.С. Лавришко. // Российский экономический интернет-журнал. – 2018. – № 1 (01.01.2018 – 31.03.2018). – ISSN 2218-5402. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <http://www.e-rej.ru/Articles/2018/Lavrishko.pdf> (дата обращения: 27.11.2018).

4. Лавришко, А.С. Ипотечное кредитование в российских регионах: основные ограничения и направления развития / А.С. Лавришко // Региональная экономика и управление. – 2018. – №3 (55). – ISSN 1999-2645. – Текст : электронный. DOI отсутствует. – URL: <https://eee-region.ru/article/5507/> (дата обращения: 27.11.2018).

Публикации в изданиях входящих в международную
цитатно-аналитическую базу Scopus:

5. Lavrishko, A.S. The Influence of the Credit Policy of Commercial Banks on the Modernization of the Russian Economy Structure = Влияние кредитной политики коммерческих банков на модернизацию структуры российской экономики / Н.Р. Ternovskaya, A.S. Lavrishko // Journal of Reviews on Global Economics. – 2018. – Vol/ 7. – P. 433-441. – ISSN 1929-7092. – Текст : электронный. – DOI <https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.37>. – URL: <https://doi.org/10.6000/1929-7092.2018.07.37>. (дата обращения: 31.01.2019)

Публикация в другом научном издании:

6. Лавришко, А.С. Особенности влияния банковского кредитования физических лиц на развитие национальной экономики / А.С. Лавришко // Общество, экономика и право – 2017: сборник статей международной научной конференции. Россия, Москва, 1 сессия - 10 апреля 2017 г. [Электронный ресурс] / под ред. проф. Т.В.Симонян, Р.Ф.Степаненко. – Электрон. текст. дан. (1 файл 3.9 Мб). – М.: РусАльянс Сова, 2017. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – ISBN 978-5-9909095-2-6. – Загл. с этикетки диска.