

Направления совершенствования методов оптимизации долговой нагрузки домохозяйств

Научный руководитель – Голицын Александр Юрьевич

Денисенко Александр Олегович ф531фрин

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Экономический факультет, Кафедра финансов и кредита, Москва, Россия

E-mail: steam011@inbox.ru

Постановка проблемы, краткое объяснение ее важности и интересности

Важность данной темы обусловлена высокой значимостью розничного кредитования как для стабильности банковской системы, так и для обеспечения экономического роста. С точки зрения банка портфель розничного кредитования является осязаемым источником прибыли и содержит в себе значимую долю капитала. Особенно это касается розничных банков, которые строят свою бизнес-модель ориентируясь, в первую очередь, на кредитование домохозяйств. К розничным банкам можно отнести такие системно-значимые кредитные организации как Сбербанк, Тинькофф, Альфа-Банк. От их стабильности, в частности, зависит стабильность всей финансовой системы. В связи с этим логично предположить, что для обеспечения финансовой стабильности лучшим решением будет снижение кредитного риска банков путем введения ограничений, лимитов и запретов. Однако стоит учитывать, что кредитование является одним из ключевых драйверов роста экономики, как благодаря кредитной эмиссии, так и благодаря повышению спроса по этим причинам радикальное ограничение кредитования с целью обеспечения финансовой стабильности существенно ограничит экономический рост, что в свою очередь также является негативным сценарием развития событий. Именно поэтому, поиск баланса или другими словами - оптимального уровня, ключевая цель данной работы.

Краткое описание основных имеющихся результатов

В работе предлагается комплексный подход к оптимизации долговой нагрузки домохозяйств. Достижение оптимального уровня долговой нагрузки возможно при помощи влияния как на кредиторов в лице банков, так и на заемщиков в лице домохозяйств. Для решения поставленной цели усовершенствованы и предложены следующие методы:

- 1) Предложен авторский подход к расчёту ПДН, учитывающий большее количество статистически значимых факторов. Автором предлагается использовать комплексный расчет параметров, которые характеризуют благосостояние заемщика.
- 2) Представлен подход, внедряющий сегментацию физических лиц как заемщиков,
- 3) Разработаны сигналы раннего предупреждения дефолта заемщика, которые позволят принять превентивные меры и не допустить банкротства.
- 4) Разработан Чат-Бот как инструмент повышения финансовой грамотности домохозяйств как заемщиков

Объяснение того, каким образом вами были получены данные результаты

Результаты получены на основе анализа статистических показателей и данных Росстата, Центрального Банка, НБКИ. На основе имеющихся данных проведена оценка состояния розничного рынка кредитования. С помощью математического моделирования определены ключевые факторы влияющие на объем задолженности по кредитам и выявлены взаимосвязи макроэкономических показателей и уровня долговой нагрузки населения.

Выводы и их значения для дальнейших работ в этой области и перспективы практического применения

Предложенные методы позволяют повысить эффективность и точность оценки кредитоспособности домохозяйств. Что в свою очередь позволит повысить финансовую стабильность и благосостояние населения.

Список литературы

1. Бойкова Анна Викторовна АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНОЙ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ НАСЕЛЕНИЯ: ДИНАМИКА И ПРИЧИНЫ // Индустриальная экономика. 2021. №5.
2. Романова Ю.В Влияние социально-экономических факторов на возникновение закредитованности домашних хозяйств и уровень жизни населения // Уровень жизни населения регионов России. 2016. №4 (202).
3. Рабаданова Джамиля Аминулаевна, Алиев Гамид Хабибович ПРОБЛЕМЫ, ПРЕПЯТСТВУЮЩИЕ РАЗВИТИЮ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ // Индустриальная экономика. 2021. №5.
4. Гречишников Диана Юрьевна, Новосельцева Мария Михайловна АНАЛИЗ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО ОЦЕНКЕ УРОВНЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ НАСЕЛЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ // ЭПП. 2021. №5
5. Маланов Виталий Иннокентьевич РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В КОНТЕКСТЕ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ // Вестник БГУ. Образование. Личность. Общество. 2021. №1.
6. Картамышева Евгения Александровна, Барсуков Максим Васильевич МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКОЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ // Политика, экономика и инновации. 2021. №5 (40).
7. Прокофьева Елена Николаевна, Стрельников Евгений Викторович, Истомина Наталья Александровна Розничное кредитование: тенденции развития теории и практики // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2018. №2.
8. Руденко Ольга Николаевна, Тахмазян Екатерина Эдуардовна ПРОБЛЕМЫ И БАРЬЕРЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ // Научные известия. 2022. №27.
9. Пашаева С.С. Основные проблемы кредитования физических лиц в России // Скиф. 2020. №4 (44).
10. Савельева Надежда Константиновна, Тимкина Татьяна Алексеевна БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПОСЛЕДСТВИЯ ВСПЛЕСКА АКТИВНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ // Прикладные экономические исследования. 2022. №1.
11. Савельева Надежда Константиновна, Тимкина Татьяна Алексеевна БАНКОВСКАЯ КОНКУРЕНЦИЯ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПОСЛЕДСТВИЯ ВСПЛЕСКА АКТИВНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТОВАНИЯ // Прикладные экономические исследования. 2022. №1
12. Фиалшев А.Б. Потребительское кредитование в России и его перспективы в контексте задач социально- экономического развития // Финансовые рынки и банки. 2019. №2.
13. Османова Айшан Эхтирам, Соболева Елена Станиславовна, Панова Татьяна Алек-

сандровна ОЦЕНКА ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // НАУ. 2015. №3-1 (8).

14. Дубова Светлана Евгеньевна Секторальные инструменты макропруденциальной политики и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2020. №1.

15. Дубова Светлана Евгеньевна Секторальные инструменты макропруденциальной политики и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2020. №1.

16. Баринов А.С. "закредитованность" населения России в контексте угроз экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2018. №7 (364).