

Секция «Экономическая стратегия развития России в XXI веке: теория и практика в условиях новых реалий»

Обеспечение экономической безопасности в сфере потребительского кредитования

Заявка № 1289426

Аннотация. В работе рассматриваются основные факторы, влияющие на уровень риска в кредитной сфере. В работе рассматриваются теоретические аспекты экономической безопасности, роль кредитования в этом процессе, а также анализ существующих методов обеспечения безопасности кредитования. Работа имеет практическую значимость, так как содержит рекомендации, способствующие повышению эффективности механизмов обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования.

В современном мире финансовая система играет ключевую роль в обеспечении экономической безопасности государства. Одним из основных инструментов финансовой системы является кредитование, которое способствует развитию экономики, стимулирует предпринимательскую активность и обеспечивает доступ к финансовым ресурсам.

Целью данного исследования является анализ проблем, связанных с обеспечением экономической безопасности в сфере потребительского кредитования, и выработка практических рекомендаций по их решению.

Экономическая безопасность представляет собой состояние экономической системы, при котором обеспечивается защита от внутренних и внешних угроз. Она обеспечивает защиту финансовых, производственных, социальных и других интересов государства.

На основании данных НБКИ заметно что уровень кредитоспособности домохозяйств находится на среднем уровне и лишь заёмщики открывающие потребительские кредиты от 300 тыс. руб. имеют высокий уровень рейтинг. Неправильное использование кредитов, недостаточный контроль за кредитными рисками ведёт к угрозам экономической безопасности.

К ним проблемам кредитования относятся: кредитный риск, моральный риск и недостаточная прозрачность.

Банки выполняют оценку рисков самостоятельно по своему портфелю заемщиков, так и могут оказывать услуги по проверке заемщиков других кредиторов. [3]

Понимание теоретических аспектов обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования является ключевым для выработки эффективных мер по минимизации рисков и обеспечению устойчивости финансовой системы.

На основании исследования J'son & Partners Consulting в данное время рыночная сфера в России развивается более динамично, чем в мире. Прогнозируемая годовая динамика роста биометрических технологий в России на ближайшие три года будет превышать в полтора раза средний мировой показатель. Однако стоит отметить, что доля все ещё остаётся невысокой и к 2022 году ожидается незначительное увеличение, немного превышающее 1%. [2]

Одним из ключевых путей усовершенствования методов обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования является оптимизация регулирования деятельности банков укрепление финансовой системы, обеспечение ее суверенитета, устойчивости валютного курса рубля[1]. Данное улучшение может включать в себя пересмотр текущих нормативных требований для банков, упрощение процедур, связанных с контролем и мониторингом деятельности банков.

Рассмотрим статистические данные Банка России за третий квартал 2023г. [6].Повышенный спрос на рефинансирование объясняется высокими ставками по кредитам весной

2023 года. За последние месяцы банки предложили услуги экспресс-кредитования и значительно упростили процесс получения наличных кредитов, требуя лишь предоставления паспорта и справки о доходах. Выдача кредитов и их рефинансирование не зависят от кредитоспособности заёмщика, а скорее основаны на ключевой ставке и привлечении клиента для расширения пользовательской базы банка

В 2022 году банк ВТБ провёл исследование, в результате которого было установлено, что россияне наиболее часто оформляют потребительские кредиты на ремонт жилья - 27% от общего числа заёмщиков[5]. Банки чаще соглашаются на кредиты под залог имущества для гарантии возврата заёмщиком средств и сохранения собственной финансовой устойчивости.

Усовершенствование методов обеспечения экономической безопасности в сфере потребительского кредитования имеет важное значение для повышения надёжности и устойчивости финансовой системы. Предложенные пути улучшения позволят минимизировать риски, связанные с выдачей кредитов, улучшить контроль за заёмщиками и модернизировать системы обеспечения безопасности на основе современных технологий.

В ходе проведённого исследования были выявлены основные проблемы, в сфере кредитования, угрожающие экономической безопасности. Также были рассмотрены различные пути и методы их решения.

Исходя из проведённого анализа, следует предложить ряд рекомендаций для обеспечения экономической безопасности в сфере кредитования.

1. Необходимо усилить контроль и мониторинг за заёмщиками, внедрив более эффективные методы и технологии анализа и оценки кредитоспособности.

2. Важно развивать систему обмена информацией между банками, кредитными организациями и регуляторами для повышения прозрачности и оперативности принятия решений.

3. Необходимо внедрить инновационные подходы, таких как использование больших данных и технологии блокчейн для улучшения прогнозирования кредитных рисков.

Применение данных рекомендаций поможет банкам улучшить свою экономическую безопасность в сфере кредитования, минимизировать риски и обеспечить стабильность своей деятельности в условиях быстро меняющейся экономической среды, что будет способствовать устойчивому развитию финансовой системы.

Источники и литература

- 1) Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 1 (часть II), ст. 212.
- 2) Бобыль, В. В. Финансовые риски банка: классификация, оценка, управление. // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента / Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. Уфа, 2014.
- 3) Выжитович А.М., Левченко М.И. Оценка кредитоспособности контрагента с применением аутсорсинга // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2012. -№ 4. – С. 451-455..
- 4) Кредитный статистик [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/credit-stat/> (дата обращения: 24.12.2023)
- 5) Информация Банка России от 16 мая 2023 г. «Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых за период с 1 января 2023 г. по 31 марта 2023 г. (применяются для договоров потребительского

кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в III квартале 2023 года)” (дата обращения: 24.12.2023)

- 6) Пчеловодова Н. ООО "Гротек" – ведущий российский издательский дом / (20.05.2019) «Российский биометрический рынок в 2019–2022 годах» в журнале "Системы безопасности" №2, 2019. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.secuteck.ru/articles/rossijskij-biometricheskij-rynok-v-2019-2022-godah>(дата обращения: 24.12.2023)