

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Васильчикова Анна Владимировна

студентка 4 курса учетно-финансового факультета

Научный руководитель: **Остапенко Е. А.**

к.э.н доцент кафедры финансового менеджмента и банковского дела

Ставропольский государственный аграрный университет, г.Ставрополь

Аннотация. В данной статье рассматриваются современные проблемы кредитования физических лиц. Перечисляются проблемы, стоящие перед кредитными организациями в секторе кредитования физических лиц.

Ключевые слова: кредитование, кредит, физические лица, банки.

Кредитование выступает в качестве главного источника получения доходов и основным направлением банковской деятельности. Российские банки осуществляют кредитование не только для юридических, но и для физических лиц. В настоящее время на развитие кредитных операций с физическими лицами влияют множество тормозящих причин. Обычно они связаны с недостаточно эффективным правовым регулированием и экономической нестабильностью в стране.

Сейчас частные лица обладают меньшей законодательной защищенности, нежели юридические лица. Банкам намного легче и выгоднее сотрудничать с корпоративным сектором экономики, чем с населением. Ведь розничные кредиты для частных лиц дороже, а средства у них крайне ограничены.

В случае стабильной финансовой обстановки в стране кредитные организации начинают поворачиваться лицом к самому массовому клиенту – населению. К этому их подталкивает снижение доходности деятельности банка, всевозможная конкуренция на финансовом рынке и уверенность в том, что все понесенные расходы розничного кредитования со временем окупятся доходами, которые банк получит с процента от кредита. Позитивная динамика розничного кредитования находит свое отражение в активном развитии потребительского сектора кредитования.

Деятельность банков в этом сегменте кредитования имеет огромное количество рисков из – за длительного периода кредитования. И стоимость такой кредитной услуги достаточно велика. Для привлечения клиентов банкам необходимо снизить процентную ставку за счет исключения из нее риска неплатежа. Это возможно, если банки смогут «отсечь» плохих заемщиков и тем самым предупредить случаи невозврата.

В настоящее время перед всеми кредитными организациями в секторе кредитования физических лиц стоят следующие проблемы:

1. Высокие ставки банков. В нашей стране высокие процентные ставки – главная проблема кредитования. Поэтому многие граждане не могут взять кредит и наладить свой бизнес или улучшить финансовое состояние. Наряду с этим величина процентной ставки зависит и от уровня инфляции, которая в нашей стране достаточно большая. Поэтому процентная ставка никак не может быть меньше уровня инфляции в стране.
2. Отсутствие у заемщика кредитной истории. У многих нечестных заемщиков появляется масса возможностей получить кредит в нескольких банках. При чем, без какой – либо проверки их предыдущей кредитной истории.
3. Зарплатные схемы. Зачастую наши работодатели выдают заработную плату работникам «серой схемой», из – за чего потенциальный заемщик при обращении в банк не может официально подтвердить свой получаемый заработок. В этом случае банк вынужден потерять такого клиента.
4. Отсутствие простого механизма возврата денег банку в случае несостоятельности заемщика. Банк, выдавший кредит, несет огромное количество издержек: судебные издержки, потеря основной суммы долга, потерянное время, административные издержки и другие.
5. Проблемы с классификацией. Банку важна достоверная оценка потенциального клиента. При неверной классификации банк сталкивается с множеством проблем в обеспечении возврата выданных заемщику денежных средств в судебном порядке.
6. Проблема залога. Механизм реализации залога для банка в настоящее время является неудобным и дорогостоящим мероприятием. Отсутствие у клиента регистрации залога движимого имущества помогает нечестным заемщикам продавать и повторно заложить это имущество.

Именно нестабильность внешней среды во многом отражается на банковской системе, что, в свою очередь, опосредованно влияет на кредитование населения. Банки стараются оградить себя от неплатежеспособных клиентов, что обуславливает возникновение финансовых трудностей у предпринимателей, производителей и населения. Банк по своему собственному усмотрению определяет риски и переводит их на высокие банковские проценты, уровень которых не устраивает население.

Таким образом, обвинить полностью заемщиков в том, что они не желают брать крупные кредиты невозможно, ведь в стране полностью не урегулировано законодательство в сфере кредитования, а банки пользуются такой ситуацией и скрывают истинную информацию о займе, процентах и прочее.

Список литературы:

1. Лапина, Е.Н. Проблемы становления и развития небанковских кредитных учреждений в России / Е.Н. Лапина, Е.А. Остапенко // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. – 2014. – № 4 (32). – С. 18.
2. Гурнович, Т.Г. Управление устойчивым развитием региональных социально-экономических систем: зарубежный опыт и российская практика / Т.Г. Гурнович, Е.А. Остапенко // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12-3 (65). – С. 432-436.
3. Остапенко Е.А. Инвестиционный инструмент обеспечения устойчивого развития социально-экономических подсистем с учетом их специализации / Е.А. Остапенко, С.Ю. Шамрина // Экономика. Бизнес. Банки. – 2015. – № 2 (11). – С. 104-111.