

## ПРОБЛЕМЫ, ТОРМОЗЯЩИЕ РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Д.Л. Хакимова

*Научный руководитель – В.В. Спицын*

Одним из критериев стабильного общества во всех странах мира характерна возможность и желание человека, жить в данном обществе в долг. Взять кредит и наладить свой бизнес стало более выгодно, чем на имеющихся на данный момент собственных денежных средствах. А это возможно только когда у кредитной организации в лице банка имеется уверенность в надежности и финансовой состоятельности его клиента, которая бывает только в стабильном обществе. В настоящее время частные лица в отличие от юридических, обладают меньшей законодательной защищенностью. Банкам становится значительно выгоднее работать с корпоративным сектором нашей экономики, нежели с населением, ввиду того что розничные кредиты для них дороже, а имеющиеся у населения залоговые возможности крайне ограничены [3]. Когда финансовая обстановка в стране становится стабильной кредитные организации начинают поворачиваться лицом к своему самому массовому клиенту – физическим лицам. К этому их начинает подталкивать понижение доходности банковской деятельности и высокая конкуренция на финансовом рынке, а также уверенность в том, что все их расходы, которые они понесут, при создании необходимой инфраструктуры розничного кредитования окупятся доходами, которые они получают с процента от кредита [5].

На сегодняшний день самым перспективным для кредитных организаций является сектор ипотечного кредитования, поэтому

большинство Российских банков вырабатывают большое количество программ ипотечного кредитования, несмотря на незначительную доходность от данного вида деятельности.

Деятельность банков в данном сегменте кредитования имеет большое количество рисков из за длительного периода кредитования. Поэтому стоимость данной кредитной услуги велика. Банкам для привлечения клиентов необходимо в первую очередь снизить процентную ставку за счет исключения из нее риска неплатежа. Чтоб это осуществить банки должны отсеять «плохих» заёмщиков и этим предотвратить случаи невозврата, и соответственно, дополнительные затраты, связанные с этим [1].

Исходя из вышеуказанного ключевым вопросом кредитования физических лиц должна служить достоверная классификация потенциальных заемщиков банка на «хороших» и «плохих».

На сегодняшний день перед всеми кредитными организациями в секторе кредитования физических лиц стоят следующие проблемы:

1. Отсутствие у заемщика кредитной истории. В результате у недобросовестных заемщиков появляется масса возможностей получить кредит в нескольких банках, без какой-либо проверки их предыдущих кредитных историй.

2. Проблема невозврата кредита. В результате банк выдавший кредит вынужден нести большое количество издержек: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки,

потерянное время и т.д. Шестая часть граждан России (15 процентов) полностью согласна с утверждением, что невозврат банковского кредита не является преступлением. Россияне, которых попросили обосновать утверждение, что невозврат кредита не является преступлением, наиболее часто утверждают, что банки зачастую сами обманывают заемщиков, скрывая реальную стоимость кредитов. Такое же количество опрошенных полагают, что невозврат не является преступлением в том случае, если человек не может платить по кредиту из-за жизненных обстоятельств.

3. Высокие ставки банков. В России основной проблемой кредитования являются высокие процентные ставки, из-за чего большое количество наших граждан, да и обычных предприятий не имеют возможности взять кредит и наладить свой бизнес. В то же время величина ставки напрямую зависит от уровня инфляции, которая в нашей стране большая. Исходя из этого процентная ставка никак не может быть ниже уровня инфляции.

4. Также существуют проблемы кредитования связанные с инфляцией. За последние несколько лет уровень инфляции в России снизился. Но стабильной экономической систему нашей страны назвать сложно, и для этого нужно сделать не мало. У банков и кредитно-финансовых организаций из-за уровня инфляции возникают две взаимосвязанные проблемы:

- Из-за нестабильной экономики граждане России боятся хранить деньги в банке на депозитах.

- Это приводит к снижению уровня услуг по кредитованию.

Отсутствие у банков долгосрочных ресурсов не позволяет им создавать для физических лиц привлекательные кредитные программы. Выдаваемые краткосрочные кредиты на

потребительские нужды граждан обычно окупаются банковскими учреждениями гораздо быстрее и с максимальными процентными выгодами. Для того чтобы ипотечный кредит был более привлекательным для населения, необходимо увеличение государственных программ, которые позволят ипотеке стать более доступной [4].

В данной статье была рассмотрена тема потребительского кредитования в России с позиции проблем, которые возникали у банков при освоении данного рынка. Исходя из вышеперечисленных проблем, можно сделать вывод о том, что на сегодняшний момент, существует много задач, которые стоят в сфере потребительского кредитования и их еще предстоит решить в будущем. Таким образом, на данный момент банки находятся в невыгодном положении. С одной стороны, необходимо осваивать рынок потребительского кредитования, а с другой, с иным процессом связаны очень высокие риски, которые нередко переключаются на заемщиков, что явно не способствует стимулированию спроса на кредиты. Так же неизвестно, когда освещенные здесь проблемы будут надлежащим образом урегулированы с правовой точки зрения [2].

Литература и источники:

1. Селезнев А. Проблемы совершенствования кредитно-банковской системы // Экономист. – 2009. – с. 96-101 (Дата обращения: 03.12.2014)
2. Проблемы кредитования // Банковское дело. URL: <http://manipani.su/> (Дата обращения: 02.12.2014)
3. Ипотечное кредитование. Разумова И.А. Учебное пособие. 2-е изд. 2009, изд. Питер.
4. Факторы влияющие на развитие системы кредитования физических лиц

// Вестник самарского государственного  
университета 2011г. 7(81) (Дата  
обращения: 03.12.2014)

5. Проблемы тормозящие развитие  
кредитования URL:  
<http://kbnn.ru/problemy-tormozyashhie-razvitiie-kreditovaniya-fizicheskix-lic.html>  
(Дата обращения: 05.12.2014)