
Раздел Экономические науки

42 (Сентябрь) 2020

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вильчук Евгения Ивановна

студент, СтГАУ, 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. Банковские риски : учеб. пособие для студентов по специальности "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой ; Финан. акад. при Правительстве РФ. - 2-е изд., стер. - Москва : КНОРУС, 2014. - 232 с.
2. Банковское дело : учебник для студентов вузов по специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2016. - 592 с.
3. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие для студентов вузов специальности "Финансы и кредит"

ISSN 2541-9250

НАУКА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ВРЕМЕНИ

Международный научный журнал

Ежемесячное научное издание

№9 (42) 2020

ISSN 2541-9250



9 772541 925005 >

Библиографическое описание статьи:

Вильчук Е.И. Современные проблемы кредитования физических лиц // Наука через призму времени. – 2020. – №9 (42). – с. 16-18



<http://www.naupri.ru/journal/2666>

© Вильчук Е.И., 2020

© Редакция научного журнала «Наука через призму времени», 2020