
Проблема невозврата банковских кредитов физическими лицами

Артемьев Иван Львович

магистрант,
Высшая школа экономики и управления,
Северного Арктического Федерального Университета,
г. Архангельск
E-mail: ILArtemev@gmail.com

Научный руководитель: **Полежаев Алексей Леонидович**

к.э.н. доцент.
Кафедра финансов и кредита, ВШЭиУ САФУ,
Россия, г. Архангельск

Аннотация. В статье рассмотрены основные теоретические понятия потребительского кредитования, а также общие условия функционирования кредитных отношений банков с физическими лицами.

Потребительский кредит по темпам роста опережает другие направления банковской деятельности. С каждым годом становится все более популярным. Однако по уровню развития кредитных отношений с физическими лицами современные российские банки по-прежнему далеко отстают от банковских институтов не только экономически развитых, но и развивающихся стран. Проведя современный анализ деятельности банков в России, следует принять во внимание общие условия их функционирования.

В наше время кредит для потребителя нередко является единственным выходом из сложившейся сложной ситуации. На сегодняшний день банки предоставляют кредиты не только для приобретения дорогостоящего имущества, но и для повседневной жизни: для покупки недвижимости, автомобилей, на образование, потребительские нужны [1, 34].

Однако в данном сегменте банковского кредитования возникают всё более определённые проблемы, связанные прежде всего с высокой неплатежеспособностью населения.

Эксперты отмечают очень высокий уровень закредитованности населения. На 2016 год более 5.5 млн. россиян имеют проблемы с погашением заемных средств. Кредиторская задолженность населения составляет 3.3 трлн. рублей и увеличивается с каждым годом.

Сегодня банки менее уверены в надежности и финансовой состоятельности своих будущих клиентов, так как существует большой риск невозврата денежных средств по выданному кредиту.

Каждый россиянин должен в среднем около 77 тыс. рублей. В 2014 году, показатель был на уровне 63,5 тыс. рублей, в 2013 году — 52 тыс. рублей, 2012 — 35 тыс. рублей, 2011 — 25,8 тыс. рублей. Мы видим что за 5 лет кредитная нагрузка выросла практически в 3 раза [3,105].

В настоящее время очень низкая платежеспособность Россиян выступает самой большой проблемой современного кредитования в России. Большой рост просроченной задолженности связан в первую очередь со снижением реальных доходов населения, которые планомерно снижаются на протяжении последних трёх лет, при том, что официальные цифры инфляции и безработицы близки к историческим минимумам.

Также на рост просроченной задолженности влияет высокая закредитованность населения: сегодня около 65 % россиян имеют более 1 непогашенного кредита.

На 2015 год 30 % заемщиков имеют два кредита, 19 % — три кредита. По сравнению с 2014 годом выросло число граждан обслуживающих пять и более кредитов — с 7 до 20 %. В настоящее время в среднем, должник расходует на выплаты банкам 47-60 % своего семейного бюджета [5,234-237].

Изменение ставок по кредиту, напрямую влияет на платежеспособность заемщиков, их рост вызывает увеличение неплатежей и рост просроченной задолженности. Снижение ставок, как это происходит на протяжении всего 2017 года приводит к увеличению спроса на кредиты со стороны физических лиц. Несмотря на достаточно большое количество желающих получить потребительский кредит, большинство из предложений оказывается нереализованными из-за достаточно жестких банковских условий, предъявляемых к потенциальным заемщикам, а также к вариантам кредитного обеспечения. Поэтому, говоря о перспективах потребительского кредитования в России, в отношении клиента необходимо принимать более гибкую политику не только в общих вопросах кредитования, но и в узких.

По заявлению Министерства финансов РФ проблемная задолженность населения ежемесячно увеличивается на 9%, а ежемесячные объемы потребительского кредитования всего на 5%. Самые большие объемы невозвращенных кредитов накопили лидирующие финансовые компании.

Для клиентов банка снижение банковской ставки означает, что:

- 1) снизится процентная ставка по вкладам;
- 2) подешевеет ипотечный и потребительский кредит.

Значительные банковские риски обуславливают и ужесточение кредитной политики:

- высокие требования к заемщику;
- занесение в «черный список» клиента при незначительной просрочке платежей по кредиту;
- сокращение количества кредитов, предоставляемых клиентам с плохой кредитной историей;

Снижение реальных доходов населения, высокая неплатежеспособность, проблема не возврата кредита выражает недоверие со стороны банка к своим потенциальным клиентам. В связи с этим банки предъявляют высокие требования к заемщикам и более внимательно подходят к оценке их платежеспособности. Приоритет отдаётся клиентам банка, которые получают заработную плату на карты банка, в который они обращаются за кредитом.

ЦБ все еще закрывает банки, не выполняющие нормативы, в том числе касающиеся выдачи займов. Тем не менее, некоторое улучшение экономической ситуации в стране и постепенное снижение ставки ЦБ позволило банкам вновь вернуться к наращиванию объемов кредитования. Это же, в свою очередь, сопровождается новым витком увеличения объемов просроченных кредитов. К началу 2017 года долг населения перед банковским сектором вырос на 13%, до 1,3 трлн рублей. При этом попытки Банка России избавиться от проблемных игроков расширяют объемы так называемого «серого» кредитования, что еще более опасно для сектора [2,13].

Причины непогашения кредита таковы:

— займы, предоставляемые микро финансовыми организациями и банками — безответственный подход должников и экономическая безграмотность заемщиков (неправильное планирование личного бюджета и рассчитать его так, чтобы платежи имели разумный, доступный размер);

— перекредитованность — финансовая несостоятельность россиян, ввиду снижения уровня заработных плат. Кризисные явления в России очень остро отразились на гражданах.

-
- потеря места работы в связи с сокращением штата или не продлением трудового договора;
 - продолжительная нетрудоспособность, вызванная болезнью либо несчастным случаем;
 - нецелевое использование заемных средств [4,74-77].

Всё перечисленное делает долг перед кредиторами несоизмеримо больший в сравнении с получаемым доходом. Ситуация не является тупиковой и сложной, если в силу вступает кредитная амнистия. И в заключении хотелось бы отметить, что, несмотря на то, что потребительский кредит является одной из наиболее удобных форм кредитования населения для приобретения различных товаров и услуг, в настоящее время на данном рынке существует достаточное количество различных проблем, которые препятствуют дальнейшему его развитию.

Список литературы

1. Абрамова В. А. Минимизация кредитных рисков, возникающих в процессе банковского кредитования физических лиц / В. А. Абрамова // Экономика и социум. — 2016 — № 2. — С. 90-98.
2. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. —3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2013 — 292 с.
3. Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. — [Режим доступа]. — <http://www.cbr.ru> — Загл. с экрана.
4. Банки и банковское дело: учеб./ под ред. В.А. Боровкова, — М.: Юрайт, 2014.—623 с.
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: под ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2014. — 652 с.