

*Капаева Анастасия Михайловна,  
студентка 3 курса специалитета,  
экономический факультет  
Сибирский институт управления филиал РАНХиГС,  
Россия, г. Новосибирск  
e-mail: caraewa43@gmail.com*

*Коржова Екатерина Андреевна  
студентка 3 курса специалитета,  
экономический факультет  
Сибирский институт управления филиал РАНХиГС,  
Россия, г. Новосибирск*

*Научный руководитель: Выжитович А.М.,  
кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры финансов и кредита  
Сибирский институт управления филиал РАНХиГС,  
Россия, г. Новосибирск*

## **БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ**

*Аннотация:* В статье рассматриваются основные проблемы в сфере кредитования физических лиц коммерческими банками и намечает пути их решения. На сегодняшний день по-прежнему остается актуальной задача по формированию развитого банковского кредитования физических лиц, которое способно стать одним из источников стимулирования спроса у населения на товары и услуги, тем самым, повысив уровень благосостояния и создать толчок к экономическому росту страны. В статье отражены рекомендации по совершенствованию банковского кредитования на основе полученных выводов из опроса.

**Ключевые слова:** банковский кредит, проблемы кредитования, совершенствование кредитования, кредитование физических лиц.

*Karaeva Anastasia Mikhailovna,  
3rd year student of specialty,  
Faculty of Economics  
Siberian Institute of Management, branch of RANEPA,  
Russia, Novosibirsk*

*Korzhova Ekaterina Andreevna  
3rd year student of specialty,*

*Faculty of Economics  
Siberian Institute of Management, branch of RANEPA,  
Russia, Novosibirsk*

*Scientific adviser: Vyzhitovich A.M.,  
candidate of economic sciences, associate professor,  
associate professor of the department of finance and credit  
Siberian Institute of Management, branch of RANEPA,  
Russia, Novosibirsk*

## **BANK LENDING TO INDIVIDUALS: STATE, PROBLEMS, IMPROVEMENT**

**Abstract:** *The article considers the main problems in the sphere of lending to individuals by commercial banks and outlines the ways to solve them. To date, the task of forming a developed bank lending to individuals, which is able to become one of the sources of stimulating demand for goods and services, thereby increasing the level of welfare and creating an impetus to the economic growth of the country, is still relevant. The article reflects recommendations to improve bank lending based on the findings from the survey.*

**Key words:** bank credit, lending problems, improvement of lending, lending to individuals.

Банковское кредитование в России на сегодняшний день является актуальной темой, поскольку почти каждый третий россиянин пользуется данной услугой коммерческих банков [1]. На рынке представлен огромный выбор кредитных продуктов от банков, каждый может подобрать для себя наиболее выгодные условия и заключить кредитный договор. Из-за такой доступности в кредите и потребности у людей в деньгах, многие увязли в долговой яме, из которой не так уж и просто выбраться.

Кредитование следует рассматривать как ведущее направление банковской деятельности и один из основных источников получения доходов. Именно на долю физических лиц приходится свыше 25% в общей структуре кредитного портфеля.

Экономическая необходимость банковского кредитования населения определяется тем, что, во-первых, обеспечивается увеличение внутреннего

платежеспособного спроса, во-вторых, увеличивается качество жизни населения страны, формирование и развитие человеческого капитала.

К понятию кредитование следует отнести систему или процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на основе возвратности, платности и срочности для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью [2].

Объем кредитов, выданных физическим лицам в РФ за 2016-2020 гг., показывает динамику роста на 16,5 %, в суммарном выражении – 9112 млрд рублей.

**Таблица 1.**

**Таблица 1 – Объем кредитов, выданных физическим лицам в РФ**

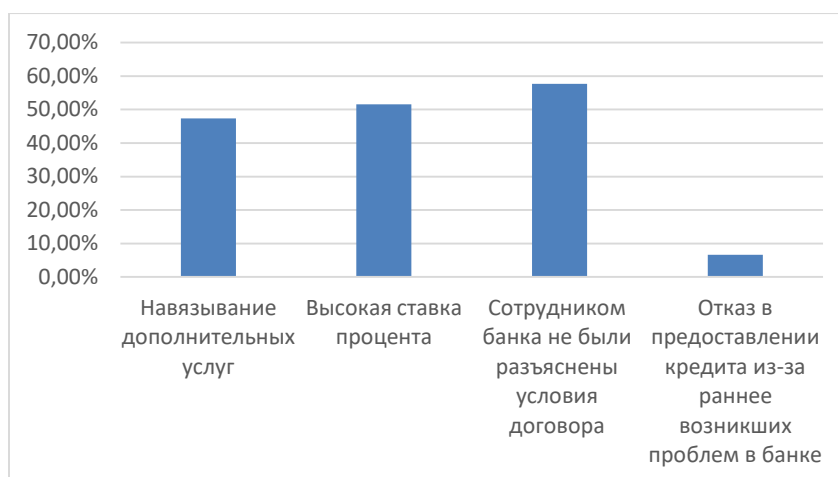
Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем кредитов, выданных физическим лицам, млрд рублей	10804	12174	14901	17651	19916
Темп прироста за год, %	110,6	112,7	122,4	118,5	112,8
Изменение за весь период, %	116,5				

Наибольший рост за анализируемый период наблюдался в 2018 году (рост на 2727 млрд рублей или на 22,4 % по сравнению с 2017 годом [3]).

На конец 2020 года размер кредитов, выданных в российских кредитных организациях физическим лицам, составил 19916 млрд рублей, увеличившись по сравнению с 2019 годом на 2265 млрд рублей или на 12,8 %.

На основании проведенного опроса были выявлены основные проблемы сфере кредитования физических лиц.

В опросе приняли участие 142 человека, из которых 89,8% люди до 35 лет. У 50% респондентов основным источником дохода является заработная плата, которую они получают на своей основной работе, у остальных 50% иной источник.



**Рисунок 1. Проблемы в сфере кредитования физических лиц**

На основании проведенного опроса среди разных возрастных групп были выявлены следующие проблемы: 47,4% опрошенных считают, что большое количество банков, оформляя и выдавая кредиты, навязывают дополнительные услуги, что вызывает недовольство и неудобство у клиентов. 51,6% отмечают очень высокую ставку процента в банках, из-за чего некоторым не хватает денежных средств на погашение кредита [4]. Вследствие этого у клиентов банка появляются плохие кредитные истории, из чего вытекает следующая проблема.

6,6% людям отказали в предоставлении кредита из-за ранее задержанных платежей. 57,7% опрошенным не были разъяснены сотрудником банка все условия договора при досрочном погашении кредита.

Участились случаи, когда технически стало сложно осуществлять платёж по кредиту. В основном это касается жителей небольших городов и поселков. Через некоторое время после оформления карты отделение банка закрывается, и в городе не остается ни одного банкомата, через который можно было бы осуществить платеж по кредиту.

К этим проблемам также стоит добавить проблему, связанную с низкой платежеспособностью граждан.

Многие участники опроса поделились своими предложениями по усовершенствованию банковского кредитования:

1. Необходимо повысить доверие людей к банковской системе. Учащаются случаи мошенничества и это несомненно ведёт к уменьшению количества кредитов.

2. Если посмотреть ситуацию количества банков по стране, то можно заметить, что их становится меньше, происходит цифровизация, что не совсем удобно для клиентов.

3. Более 60% опрошенных хотели бы снижения ставки процента, утверждая, что банки перекладывают ответственность своих рисков на население более, чем в 2 раза.

4. Внесены предложения, чтобы представители банка всегда говорили о «Прозрачных» условиях.

5. 40% респондентов говорят о возможности согласия или отказа от дополнительных платных услуг при оформлении кредита. Отказ от дополнительных платных услуг не должен влиять на одобрение кредита.

На сегодняшний день остро стоят проблемы кредитования физических лиц в России. Проблемы, выявленные в ходе опроса, взаимосвязаны между собой и требуют немедленного решения, поэтому следует предложить следующие рекомендации.

Во-первых, следует внедрять программы по повышению финансовой грамотности населения, предоставлять государственную помощь в виде субсидий для малоимущих и многодетных семей с трудным финансовым положением.

Во-вторых, усовершенствовать нормативно-правовую базу, которая в полной мере защищала бы заемщиков.

В-третьих, усовершенствовать нормативно-правовые документы ЦБ РФ, которые предусматривают изменение ключевой ставки, позволяющей снизить стоимость банковских ресурсов и процентные ставки по кредитам, выдаваемых физическим лицам.

В-четвертых, сделать обязательное страхование при кредитовании добровольной услугой, чтобы заемщик сам определял хочет ли он воспользоваться дополнительной услугой или нет.

В-пятых, для усовершенствования банковского кредитования банкам необходимо как можно чаще проводить социальные опросы для выявления потребностей и слабых мест обслуживания. Работники кредитных отделов должны быть ориентированы на разнонаправленных клиентов для ещё более быстрой и эффективной работы.

В-шестых, в случае с техническими проблемами, описанными ранее, банкам следует организовать работу хотя бы одного банкомата в населенных пунктах, где закрылся офис. Или же начать сотрудничество с другими организациями, через которые может быть осуществлен платёж. Другая версия решения данной проблемы – создание личного кабинета для каждого клиента во время оформления кредита с дальнейшей возможностью заёмщикам осуществлять переводы и контроль за денежными средствами по кредитной карте.

### **Список литературы:**

1. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 6 (часть 5). С. 920-924.

2. Боровикова Е.С. Проблемы и перспективы современного кредитования в России. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://sci-article.ru/stat.php?i=14023214414> (дата обращения: 05.12.2021 г.).

3. Аналитика банков Эксперт РА. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://raexpert.ru/researches/9m2019> (дата обращения: 05.12.2021 г.).

3. Информационный портал Banki.ru. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 05.12.2021 г.).

4. Финансовые рейтинги. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения: 05.12.2021 г.).