

УДК 336.71

DOI: 10.17586/2310-1172-2022-15-1-100-104

Научная статья

Недостатки осуществления процедуры кредитования

Д-р экон. наук, профессор **Колесников А.М.** 9843039@mail.ru

*«Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения»
191023, Россия, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 21*

Посная Е.А. sntulena@mail.ru

Зима Ю.А. lulek-06@mail.ru

ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»

В настоящее время российская банковская система активно развивается. В этом контексте широко обсуждается вопрос использования зарубежного опыта при осуществлении банковской деятельности касательно основной прибыльной банковской операции - кредитования. Во всем мире на практике используется множество различных методов и подходов для решения проблемы оценки кредитоспособности заемщика. На практике банки в развитых странах используют сложные системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, которые включают большое количество показателей. Зарубежные коммерческие банки апробировали различные системы оценки кредитоспособности заемщиков. Многие из них выдержали испытание временем и существуют до сих пор. Его частичное применение российскими банками может дать положительные результаты. Рынок розничных кредитов растет относительно быстро. Доверие к кредитным продуктам растет, а финансовая грамотность населения постепенно повышается. Существующие проблемы достаточно важны, но часто их нужно решать. Поэтому на сегодняшний день проблемы с кредитованием физических лиц в Российской Федерации стоят очень остро, каждая выявленная нами группа проблем взаимосвязана и требует быстрого решения. Необходимо полностью решить эту проблему, поскольку развитие этого рынка зависит не только от государства, но и от каждого его участника, включая заемщиков. Если посмотреть на эту тему с точки зрения банковских институтов, можно выделить следующие основные проблемы рынка потребительского кредитования в России. Кредитная история заемщика. Кредитное учреждение должно заранее определить клиентов, которые уже предоставили кредит и не вернули его.

Ключевые слова: кредит, банк, заемщик, клиент, рынок, невозврат, учетная ставка.

Scientific article

Disadvantages of the implementation of the lending procedure

Doctor of Economics, Professor **Kolesnikov A.M.** 9843039@mail.ru

"St. Petersburg State University of Aerospace Instrumentation"

191023, Russia, St. Petersburg, Sadovaya str., 21

Lean E.A. sntulena@mail.ru

Winter Yu.A. lulek-06@mail.ru

Sevastopol State University

At present, the Russian banking system is actively developing. In this context, the issue of using foreign experience in the implementation of banking activities regarding the main profitable banking operation - lending is widely discussed. All over the world, in practice, many different methods and approaches are used to solve the problem of assessing the creditworthiness of a borrower. In practice, banks in developed countries use complex systems for assessing the creditworthiness of potential borrowers, which include a large number of indicators. Foreign commercial banks have tested various systems for assessing the creditworthiness of borrowers. Many of them have stood the test of time and still exist today. Its partial application by Russian banks can give positive results. The retail loan market is growing relatively fast. Trust in credit products is growing, and the financial literacy of the population is gradually increasing. The existing problems are important enough, but often they need to be addressed. Therefore, today the problems with lending to individuals in the Russian Federation are very acute, each group of problems identified by us is

interconnected and requires a quick solution. It is necessary to completely solve this problem, since the development of this market depends not only on the state, but also on each of its participants, including borrowers. If you look at this topic from the point of view of banking institutions, the following main problems of the consumer lending market in Russia can be identified. Borrower's credit history. The credit institution must identify in advance the clients who have already granted a loan and have not returned it.

Keywords: credit, bank, borrower, client, market, default, discount rate.

Введение

В условиях экономического кризиса, в котором находится все мировое сообщество, возрастает роль кредита как для компаний, так и для частных лиц. Сбалансированные и правильно структурированные кредитные отношения гарантируют непрерывность обращения индивидуального капитала, работают как антикризисный инструмент и помогают стабилизировать бюджет страны.

Банки являются основным инструментом регулирования финансово-кредитных отношений между юридическими и физическими лицами. Это связано с необходимостью достижения своих целей и потребностей, а также для решения ряда вопросов бытового уровня. В этой области кредитный договор широко используется на практике и пользуется значительной поддержкой в юридической науке, в связи с преобладанием этого договора в гражданском обороте.

Объем кредитов увеличивается с каждым годом, также увеличивается предложение личных кредитных продуктов. Наблюдаемые условия жесткой межбанковской конкуренции на российском рынке розничных кредитов вынуждают банки искать новые пути повышения эффективности этих кредитов [1].

Этот процесс требует наличия современных банковских технологий, значительных инвестиций, понимания сущности и роли частного кредита во всей системе кредитных отношений.

Для оценки платежеспособности физических лиц банк должен оценить как финансовое состояние заемщика, так и его личные характеристики.

Для определения кредитоспособности населения также необходимо изучить факторы, определяющие их репутацию, владение активами, кредитоспособность ссуды и наличие обеспечения по ссуде.

Материалы и методы

Сегодня кредит считается основной банковской отраслью, а также основным источником дохода. Российские банки предоставляют ссуды юридическим и физическим лицам.

В условиях современности на развитие кредитных отношений с физическими лицами влияет множество причин, которые задерживают этот процесс. Наиболее важные из них связаны с экономической нестабильностью страны. Рассмотрим основные проблемы кредитования физических лиц в современных условиях и пути их решения.

В экономике страны вопросы, связанные с изучением проблемы банковского кредитования физических лиц, играют особую роль, поскольку многочисленные статистические исследования показывают, что каждый третий гражданин нашей страны имеет кредитную карту, которую они используют [2].

Кредиты физическим лицам в Российской Федерации в настоящее время демонстрируют высокие темпы роста. В основном это связано с появлением новых кредитных продуктов и улучшением существующих.

Заем предназначен для периодического использования в соответствии с условиями договора о выплате процентов. Кредит не может быть беспроцентным.

Однако рынок розничного кредитования сталкивается с рядом проблем, в основном связанных с низкой платежеспособностью населения и финансовой нестабильностью многих заемщиков, неадекватным регулированием и наличием регуляторных «белых пятен».

Основным «тормозом» развития кредитной системы является обеспечение доступности кредита для населения, большая часть которого имеет среднюю платежеспособность. Это, в свою очередь, отрицательно сказывается на его предпринимательской деятельности.

Огромное значение как для банков, так и для граждан имеет ключевая ставка ЦБ. Она представляет собой минимально допустимый процент, под который коммерческие банки берут у ЦБ кредиты, а для своих целей используют розничные. Соответственно, данная ставка напрямую влияет на величину тех процентов, под которые банки выдают кредиты и привлекают депозиты. Чем выше ключевая ставка ЦБ, тем выше ставка по депозитам и, соответственно, по кредитам [3].

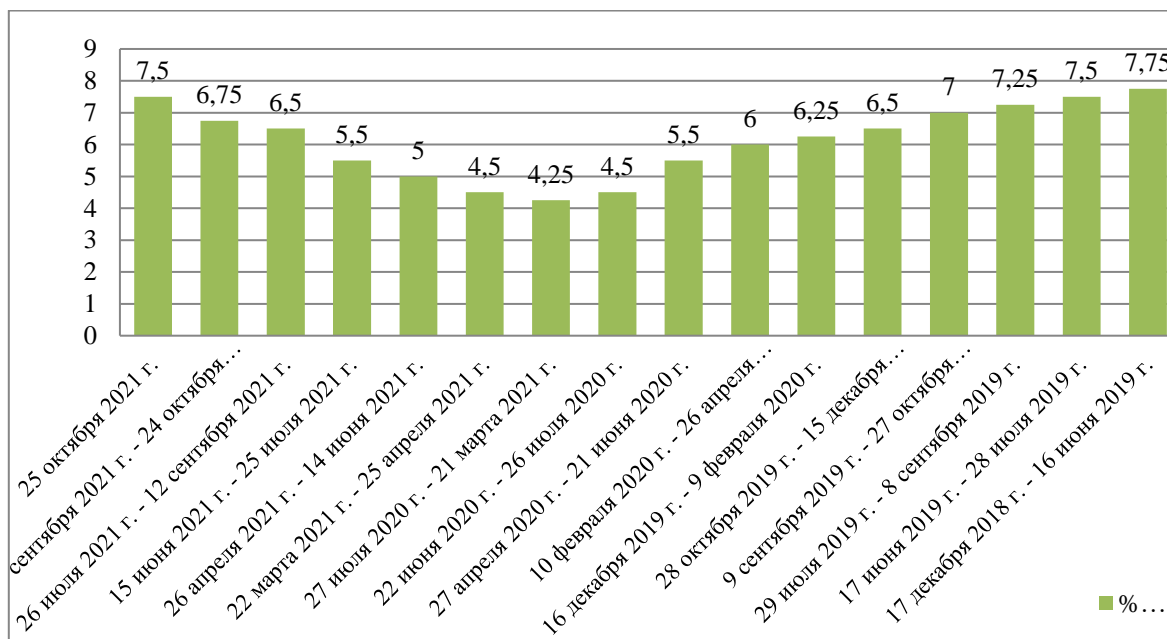


Рис. 1. Изменение ключевой ставки ЦБ в период 2019-2021гг

Самая низкая ставка замечена в период 2020-2021 гг. – 4,25%. Её снижение скорее положительная тенденция, нежели отрицательная. При таком условии выгодно брать кредиты, то влечет за собой повышение покупательской способности и в следствие, стимулирование роста экономики и производства. Из отрицательного можно отметить менее привлекательную ставку по депозитам и рост инфляции.

На сегодняшний день процентная ставка составляет 7,5 и за последний год замечен лишь её рост. Рост ключевой ставки ЦБ приводит к «торможению» экономики: кредиты становится брать слишком дорого, бизнес замедляет свое развитие, снижается потребительский спрос на товары. Однако это стабилизирует раскачавшуюся экономику в результате снижения в предыдущие периоды процента.

Мы считаем, что для восполнения этого пробела необходимо создать систему государственной защиты от рисков, связанных с банкротством заемщиков. Этот случай должен применяться к отдельным категориям граждан, и каждый случай должен рассматриваться отдельно.

Значительная часть населения не может позволить себе дорогую бытовую технику, электронику или другие товары длительного пользования при текущем доходе из-за высокой стоимости других товаров и услуг, оплаты жилищно-коммунальных услуг и покупки продуктов. На них также часто влияют различные модные тенденции, новости СМИ и многое другое.

В этой ситуации проясним основные вопросы, связанные с кредитами:

- низкая платежеспособность населения. Следует отметить, что даже официально наемные сотрудники с зарплатой 30-40 тысяч рублей не могут претендовать на ипотеку, так как первоначальный взнос составляет 20-30% от стоимости квартиры, то есть не менее 200-300 тысяч рублей, требуется для первого взноса.

Конечно, вы также можете получить ипотеку без собственного взноса, но эта услуга увеличивает процентную ставку и ежемесячную выплату, а также срок кредита. Такой вариант просто финансово невыгоден [4].

- высокий долг. Если у должника возникают проблемы с выплатой долга, в большинстве случаев для погашения старого выдается новый заем. Таким образом, ситуация перестает быть лучшей, ухудшается финансовое положение конкретного человека.

- высокая общая стоимость кредита, так как в рекламных объявлениях и различных брошюрах клиенты видят только часть информации о переплате: процентную ставку.

Однако на общую стоимость ссуды также влияют различные типы дополнительных услуг, такие как сборы за открытие счета, аренда ипотечного кредита, оценка и возможное страхование вкладов, а также собственное страхование заемщика. Все это приводит к быстрому росту, переплата может достигать 30-40%.

- низкая финансовая грамотность населения с навязыванием ненужных дополнительных услуг. Следует различать отдельную группу граждан, которые не могут получить ссуду в банке из-за разницы в возрасте или доходах: это домохозяйки, студенты или безработные пенсионеры.

Стоит обратить внимание на сложную процедуру получения кредита, а также сбора документов. Кредитование физических лиц сегодня требует лучшего подхода как к вариантам кредитования, так и к условиям ссуды. В связи с вышеизложенным целесообразно предложить пути решения этих проблем.

Некоторых из них можно избежать, правильно подойдя к кредитному процессу. Клиентам следует обращаться в крупные, надежные и заслуживающие доверия банки [5].

Отдельной строкой выделена ипотека как финансовый инструмент, который можно использовать для покупки. Некоторые из причин:

- наличие многочисленных программ субсидирования жилищных кредитов;

- государственная помощь многодетным семьям путем предоставления субсидий в рамках программ «Молодая семья» и Материнский капитал. При этом, если общий доход семьи может покрывать порядка 40-50% от оценочной стоимости квартиры, то имеет смысл не оформлять ипотеку, а ввести долевое строительство на старте строительства.

В этом случае стоимость квартиры на треть ниже ориентировочной стоимости на момент сдачи в эксплуатацию. Остальное можно накопить при строительстве.

Возможности для развития потребительского кредитования в России в условиях постоянно растущей экономики - безграничны.

Российские банки по-прежнему довольно консервативны в обслуживании своих клиентов, они будут работать только с теми, кто может доказать свою кредитоспособность, но сейчас есть несколько учреждений, которые работают исключительно в сети Интернет. Если экономическая ситуация в стране в этом году не ухудшится, можно ожидать, что тенденция к увеличению объемов банковских кредитов физическим лицам сохранится [6].

Перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации довольно неоднозначны. С одной стороны, это наиболее удобная форма кредитования физических лиц, с другой - рост плохих долгов и ряд других факторов могут привести к кризису в банковской системе.

В настоящее время российская банковская система активно развивается. В этом контексте широко обсуждается вопрос использования зарубежного опыта при осуществлении банковской деятельности.

Во всем мире на практике используется множество различных методов и подходов для решения проблемы оценки кредитоспособности заемщика. На практике банки в развитых странах используют сложные системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, которые включают большое количество показателей.

В настоящее время зарубежные коммерческие банки апробировали различные системы оценки кредитоспособности заемщиков. Многие из них выдержали испытание временем и существуют до сих пор. Его частичное применение российскими банками может дать положительные результаты [7].

Рынок розничных кредитов растет относительно быстро. Доверие к кредитным продуктам растет, а финансовая грамотность населения постепенно повышается. Существующие проблемы достаточно важны, но часто их нужно решать.

Поэтому на сегодняшний день проблемы с кредитованием физических лиц в Российской Федерации стоят очень остро, каждая выявленная нами группа проблем взаимосвязана и требует быстрого решения. Необходимо полностью решить эту проблему, поскольку развитие этого рынка зависит не только от государства, но и от каждого его участника, включая заемщиков.

Если посмотреть на эту тему с точки зрения банковских институтов, можно выделить следующие основные проблемы рынка потребительского кредитования в России. Кредитная история заемщика. Кредитное учреждение должно заранее определить клиентов, которые уже предоставили кредит и не вернули его [8-10].

Российские правоохранительные органы уже зафиксировали неоднократные случаи кредитного мошенничества. Для этого использовались фиктивные люди и чужие паспорта, по которым кредиты брались и не возвращались. Кроме того, идет продажа товаров, приобретенных на заемные средства, и выдается новый кредит в другой организации.

Чаще всего банки используют собственные службы безопасности и помощь полиции для борьбы с недобросовестными клиентами - это дает положительный результат, поскольку перспектива уголовного преследования не кажется привлекательной ни одному заемщику.

Выводы

Некоторые проблемы с кредитованием могут быть решены только в том случае, если реальные доходы населения вырастут, страна выйдет из кризиса и выйдет на устойчивый рост, а Банк России снизит базовую ставку (которая после повышения 22 октября 2021 года достигла отметки 7,5%), что также может быть лишь следствием кардинального улучшения ситуации страны. До этого возможны только меры поддержки, причем не

всей системы кредитования населения, а отдельных ее сегментов: социально значимых секторов ипотеки. Один из них - законодательное закрепление реструктуризации кредита [11-16].

Приоритетным направлением развития банковского сектора должно стать сохранение стабильности его работы. С этой целью работа банков должна быть сосредоточена на ограничении кредитного риска, привлечении средств населения в долгосрочной перспективе, укреплении финансовой дисциплины и активизации деятельности, направленной на привлечение иностранного капитала. Сотрудничество с законодательными органами для разработки правовых норм для синдицированных кредитов.

Таким образом, развитие кредитных отношений коммерческих банков с реальным сектором экономики зависит как от государственной политики, так и от работы и усилий самих кредитных организаций.

Литература (References)

1. Ягунова Е.А. Влияние пандемии коронавируса на банковскую систему России // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. – № 3(52). – С. 49-55.
2. Посная Е.А., Дицуленко О.И. Роль банковского капитала в процессе кредитования // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и управления в информационной экономике. – 2020. – №2. – С.236-240.
3. Posnaya, E.A., Semenyuta, O.G., Dobrolezha, E.V., Smolander, M. (2019). Modern Features for Capital Portfolio Monitoring. International Journal of Economics and Business Administration, Vol. VII, Special Issue 1, 53-60.
4. Posnaya E.A. Profit And Losses In Russian Federation Banking System During The Coronavirus Pandemic / E.A. Posnaya, A.M. Kolesnikov, Yu.A. Zima // European Proceedings of Social and Behavioural Sciences EpSBS, Krasnoyarsk, 19–21 мая 2021 года. – Krasnoyarsk, Russia: ISO LONDON LIMITED - European Publisher, 2021. – P. 1019-1025.
5. Актуальные проблемы в кредитовании юридических лиц и пути их решения / О.И. Дицуленко, Е.А. Посная, Д.В. Черемисинова, А.О. Шевцов // Финансовые исследования. – 2021. – № 3(72). – С. 30-36.
6. Шевцов А.О. Регресс потребительского кредитования в РФ в период пандемии COVID-19 / А.О. Шевцов, Е.А. Посная, Ю.А. Зима // Финансовые исследования. – 2021. – № 1(70). – С. 44-52.
7. Черемисинова Д.В. Коррупционная составляющая при незаконном получении кредита / Д.В. Черемисинова, М.Ю. Федосюк // Теория и практика управления социально-экономическим развитием территорий на различных хозяйственных уровнях: Сборник материалов всероссийской национальной (с международным участием) научно-практической конференции, Севастополь, 29–31 января 2020 года / Ответственный редактор Ю.В. Котелевская. – Севастополь: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Типография «Ариал», 2020. – С. 22-26.
8. Грачева О.А. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и решения / О.А. Грачева // Банковские услуги. – 2021. – № 4. – С. 31-38.
9. Магомадов Э.М. Актуальные проблемы потребительского кредитования в Российской Федерации / Э.М. Магомадов, А.А. Башаев, А.Х. Муртазалиева // Вестник научной мысли. – 2021. – № 5. – С. 60-67.
10. Никитина А.А. Проблемы банковского кредитования наукоемких проектов / А.А. Никитина // Учет и контроль. – 2022. – № 1. – С. 14-17.
11. Капаева А.М. Банковское кредитование физических лиц: состояние, проблемы, совершенствование / А.М. Капаева, Е.А. Коржова // Трибуна ученого. – 2021. – № 12. – С. 306-312.
12. Бицунова С.А. Проблемы развития рейтинговых систем на рынке банковского кредитования / С.А. Бицунова // Научный Лидер. – 2021. – № 13(15). – С. 136-138.
13. Кошель Е.В. Оценка проблем потребительского кредитования на современном этапе / Е.В. Кошель // Синергия Наук. – 2021. – № 64. – С. 73-77.
14. Моос В. Проблема кредитования физических лиц / В. Моос, Л. Ю. Питерская // Modern Science. – 2021. – № 4-3. – С. 136-140.
15. Даниелян Д.С. Современные проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / Д.С. Даниелян, А.Ю. Аджиева // Валютное регулирование. Валютный контроль. – 2021. – № 2. – С. 48-52.
16. Землянская Е.И. Современные проблемы российского рынка потребительского кредитования / Е.И. Землянская, В.А. Семидоцкий // Вестник науки. – 2021. – Т. 3. – № 1(34). – С. 73-76.

Статья поступила в редакцию 02.02.2022 г
Received 02.02.2022