

УДК 336.717.061:347.15/18

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

*Панарина Ю.Е., студентка 5 курса учетно-финансового  
факультета  
Научный руководитель – Томилина Е.П., к.э.н., доцент  
ФГБОУ ВО СтГАУ*

**Ключевые слова:** *физические лица, коммерческий банк, прибыльность, ликвидность, финансы, услуги, кредитование, депозит.*

*Работа посвящена исследованию особенностей потребительского кредитования в России. Аспекты улучшения работы коммерческих банков в сфере потребительского кредитования требуют постоянного всестороннего изучения, в этой связи автором выделены основные проблемы организации кредитной политики коммерческих банков в области кредитования физических лиц.*

Для того чтобы изучить проблемы кредитования физических лиц в банковском секторе проведем исследование сферы кредитования физических лиц в Российской Федерации.

Во-первых, рассмотрим ряд экономических показателей, которые влияют на практику кредитования физических лиц в коммерческом банке. За 2016-2017 гг. уровень инфляции снизился с 5,38% до 4,3% на март 2017 года. Среднемесячная номинальная заработная плата одного работника увеличилась с 32 660 рублей до 35 369 рублей. Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 11% до 9,25%.

Прогнозируется, что данные экономические условия способствуют увеличению объемов кредитов физическим лицам, за счет снижения процентных ставок по кредитным продуктам, в соответствии со снижением ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, и за счет увеличения спроса на кредиты со стороны населения с учетом повышения среднемесячной заработной платы.

В конце 2016 года по сравнению с предыдущим годом наблюдается тенденция снижения полной стоимости потребительских кредитов. За рассмотренный период среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов снизились по каждой категории кредитов, следовательно, в банковском секторе наблюдается тенденция

снижения процентов по кредитным продуктам коммерческих банков. Чем ниже полная стоимость потребительского кредита, тем выгоднее заемщику приобретать кредитный продукт.

В рамках бакалаврской работы рассмотрим официальные показатели объема кредитования физических лиц и просроченной задолженности за 2016 год в Российской Федерации (табл. 1) [1].

Опираясь на официальные данные Центрального Банка Российской Федерации, подтверждается прогноз снижения процентных ставок по кредитам и увеличение объема. В Российской Федерации наблюдается увеличение объемов кредитования физических лиц за 2016 год с 18,6% до 19,4% от общей суммы предоставленных кредитов.

Темп прироста объема кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам за 2016 год равный 1,20%. Уровень просроченной задолженности по рассматриваемым кредитам уменьшился на 0,66% или на 5,7 млрд. рублей. Темп прироста объема кредитов, предоставленных физическим лицам-нерезидентам, составил -30,94%. Уровень просроченной задолженности уменьшился на 15,79% или на 0,3 млрд. рублей.

В Российской Федерации развитие кредитования физических лиц, объемы и качество кредитов зависят не только от состояния экономики страны и денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, но и от деятельности коммерческого банка на рынке кредитования. Основные проблемы кредитования физических лиц в банковском секторе Российской Федерации связаны как с деятельностью самого коммерческого банка, так и с действиями и целями заемщика – физического лица [2].

Основными проблемами, которые исходят со стороны заемщика и влияют на деятельность коммерческого банка при кредитовании физического лица, можно выделить банковское мошенничество и закредитованность заемщиков (рис. 1).

По данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) в 2016 году было выдано 1 010,7 тысяч кредитов с признаками мошенничества (кредитов, по которым отсутствует первый платеж, что на 69,5% больше показателя 2015 года. При этом по отношению к общему количеству выданных кредитов в 2016 году доля кредитов с признаками мошенничества составила 3,4%, в то время как в 2015 году – 2,3%

Банковское мошенничество в банковском секторе со стороны заемщика заключается в: подделке заемщиком необходимых докумен-

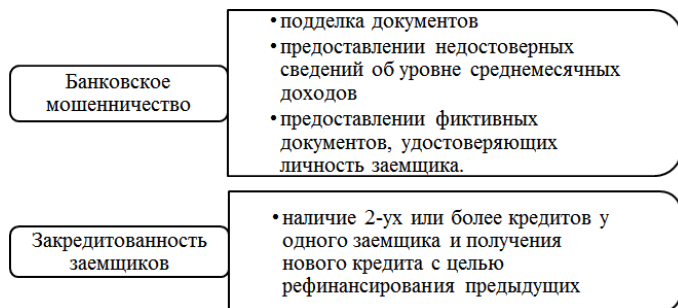
**Таблица 1 – Кредиты, предоставленные физическим лицам за 2016 год, млрд руб.**

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	Абс. изменение	Темп прироста, %
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- резидентам, млрд руб.	10656,5	10784,7	128,20	1,20
- просроченная задолженность	862,0	856,3	-5,7	-0,66
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам, млрд руб.	27,8	19,2	-8,6	-30,94
- просроченная задолженность	1,9	1,6	-0,3	-15,79
Доля кредитов и прочих средства, предоставленные физическим лицам-резидентам от общей суммы кредитов, %	18,6	19,4	0,80	-

тов для получения денежных средств; предоставлении недостоверных сведений об уровне среднемесячных доходов; предоставлении фиктивных документов, удостоверяющих личность заемщика.

Для решения проблемы банковского мошенничества, специалисты кредитных отделов банка осуществляют тщательные проверки документов принятых от физических лиц. Проверка документов и заверенных копий происходит на соответствие формам официальных документов (паспорт, справка 2-НДФЛ, СНИЛС и др.) и на наличие печатей.

Следующей проблемой, которая исходит со стороны клиентов коммерческого банка, является закредитованность заемщиков. Данная проблема состоит в том, что заемщик берет в кредит денежные средства, для оплаты ранее взятого кредита. Во многих коммерческих банках Российской Федерации существуют кредиты рефинансирования,



**Рисунок 1 – Проблемы кредитования физических лиц со стороны заемщика [3]**

которые предоставляются физическим лицам. С ноября 2016 года по март 2017 года в Российской Федерации уровень за кредитованности физических лиц увеличился.

Самый высокий рост данного показателя был зафиксирован в сегменте заемщиков с наименьшими доходами до 20 тыс. рублей – на 3,09 п.п. Долговая нагрузка заемщиков со средними доходами от 20 до 45 тыс. рублей выросла на 2,38 п.п., а с наибольшими доходами свыше 45 тыс. рублей – на 2,02 на п.п.

Для решения проблемы за кредитованности физических лиц коммерческие банки осуществляют оперативный мониторинг финансового поведения заемщика и проводят более тщательную оценку его платежеспособности. Кредитные продукты, целью которых являются рефинансирование задолженности физического лица по ранее взятым кредитам, предоставляются населению на индивидуальных условиях, которые отмечаются в кредитном договоре.

К внутренним проблемам со стороны коммерческого банка при кредитовании физических лиц относятся: неэффективный и затруднительный порядок рассмотрения заявок клиента; низкая квалификация сотрудников; низкий уровень контроля за выдачей кредита; умышленные и мошеннические действия сотрудников банка, которые ведут к потере прибыли; недостаточно широкая разновидность кредитных продуктов; неправильная оценка платежеспособности заемщика; утрата документации по кредитному договору.

Для регулирования данных проблем органы правления коммерческого банка осуществляют финансирование программ перекова-

лификации и переобучения сотрудников, проводят разработку и стандартизацию внутренних нормативов деятельности и правил этикета сотрудников, а также принимают меры по контролю деятельности сотрудников банка.

Таким образом, органы управления коммерческого банка пытаются разработать рекомендации по совершенствованию практики кредитования физических лиц с учетом социально-экономического состояния государства, анализа поведения заемщиков и внутренних особенностей деятельности коммерческого банка.

*Библиографический список:*

1. <http://www.cbr.ru>
2. Глушкова, Н. Б. Особенности потребительского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса/ Н.Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. - 2016. - №1. - С. 105-113.
3. Воробьева, Е.В. Организация кредитного процесса в коммерческом банке / Е.В. Воробьева // Наука, образование и инновации: сборник статей Международ. науч.-практ. конф. – Уфа: МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2016. – С. 46-48.

## **PROBLEMS OF CREDITING OF PHYSICAL PERSONS IN COMMERCIAL BANKS**

***Panarina Yu.E.***

**Key words:** *individuals, commercial bank, profitability, liquidity, finance, services, lending, deposit.*

*The work is devoted to the study of the characteristics of consumer lending in Russia. Aspects of improving the work of commercial banks in the sphere of consumer lending require constant comprehensive study, in this connection, the author identifies the main problems of organizing the credit policy of commercial banks in the field of lending to individuals.*