

**Шуллер Ольга Дмитриевна**  
студент  
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический  
университет»  
Йошкар-Ола, Россия  
olya.shuller@mail.ru

### **Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения**

*Люди берут больше денег, но только это не тот рост кредитования, который приводит к росту потребления и росту экономики в целом. Растет долговая нагрузка граждан. Основной целью проведения данного исследования было рассмотрение статистики по закредитованности населения коммерческими банками, сравнение наиболее выгодных кредитных предложений от банков на сегодняшний день, а также были приведены пути выхода из "долговой ямы" для заемщиков, испытывающих трудности с погашением кредитов.*

**Ключевые слова:** кредитование; кредит; коммерческий банк; кредитные предложения.

**Schuller Olga Dmitriyevna**  
student  
Volga State Technological University  
Yoshkar-Ola, Russia  
olya.shuller@mail.ru

### **Bank Lending of Individuals in Russia: Condition, Problems and Solutions**

*People are taking more money, but this is not the kind of credit growth that is driving consumption growth and the economy as a whole. The debt burden of citizens is increasing. The main purpose of this study was to consider the statistics on the lending of the population by commercial banks, to compare the most profitable loan offers from banks to date, as well as to provide solutions how to leave the "debt pit" for borrowers who have difficulties in repayment of loans.*

**Keywords:** credit financing; credit; commercial bank; credit offers.

Кредитование в России тема очень актуальная на сегодняшний день, так как почти каждый третий россиянин пользуется этой услугой, способствует этому и удобный быстрый сервис обслуживания, и доступность. Практически на каждом углу потребителям предлагают кредиты, микрозаймы, рассрочки и другие способы получения быстрых денег. В конечном счете, из-за желания людей сделать какую-либо крупную покупку сейчас, люди увязли в долговой яме, из которой не так уж просто выбраться.

Актуальность темы заключается в том, что сумма долговых обязательств населения страны по кредитам и займам становится критической для безопасности страны. Простота получения кредитов и займов подтолкнуло большинство граждан на совершение легкомысленных поступков. Несмотря на то, что уровень за кредитованности россиян меньше европейцев, он не перестаёт быть угрозой отечественной экономике.

В словаре терминов понятие кредит определяется как предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней[4].

Кредитная система представлена многообразием видов кредитов.

Виды кредитов:

1. Потребительский кредит – кредит на приобретение определенных товаров и услуг, которые, как правило, имеют стоимость, превышающую реальные финансовые возможности заемщика в конкретный момент времени. Таким кредитом пользуются те, кто покупает мебель, бытовую технику и так далее.

2. Целевой кредит – кредит для реализации какой-либо цели заемщика (как правило, отдых, дорогостоящее лечение, образование). В этом случае банки обычно перечисляют средства не на счет заемщика, а на счет

организации, предоставляющей ту или иную услугу на основе договорных отношений с заемщиком.

3. Автокредит – кредит для покупки новых или подержанных автомобилей.

4. Ипотечный кредит – кредит на приобретение жилья, которое находится в залоге у банка до тех пор, пока заемщик полностью не погасит свой долг (в некоторых случаях должники даже могут лишиться жилья).

5. Образовательный кредит – специальный кредит для оплаты высшего образования или каких-либо учебных курсов, как правило, имеющий пониженные процентные ставки.

6. Туристический кредит – специальный кредит на туристическую поездку, предоставляемый банками или турфирмами.

7. Коммерческий кредит – предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа.

8. Банковский кредит – предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

9. Государственный кредит – денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами страны, другими бюджетами, иностранными государствами, их юридическими лицами и международными организациями в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжении органов власти и их использованием на финансирование государственных расходов. Его формами являются: займы, гарантии, казначейские ссуды.

10. Международный кредит – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением продающей стороной валютных и товарных ресурсов покупающей стороне на

условиях возвратности, срочности, обеспеченности, дифференцированности и платности.

11. Ломбардные кредиты Банка России – кредиты, предоставляемые коммерческим банкам под залог (блокировку) ценных бумаг, включенных в ломбардный листок Банка России.

12. Кредит для малого и среднего бизнеса – финансовый кредит, выдаваемый банками на открытие или расширение бизнеса. На принятие положительного решения по кредиту влияет грамотно составленный бизнес-план.

13. Микрозайм – это заем денежных средств гражданам (не превышает 1 миллиона рублей). Выдается микрофинансовой организацией.

Проводимые СМИ опросы населения страны дали следующие результаты:

Каждый третий россиянин имеет кредит. Из них 63% выплачивают займы на потребительские нужды и 37% на ипотеку. Ипотечное кредитование пользуется популярностью у населения, имеющего доход "ниже среднего". Россияне пытаются с помощью кредитов решить свой жилищный вопрос. Но, можно отметить, что по сравнению с 2018 годом, в 2019 году уровень ипотечного кредитования снизился. Ипотека выдается реже: количество кредитных сделок снизилось на 14%, а объем выданных кредитов – на 5%.

Потребительскими кредитами пользуются люди с "очень низким" уровнем дохода. На суммы займов они чаще всего покупают товары длительного пользования.

Каждый четвертый россиянин покупает в кредит как новый, так и бывший в употреблении автомобиль [6].

Кредитные организации стремятся получить максимальную прибыль от своих банковских операций и сделок, которая обеспечит их деятельность в условиях конкуренции. На этом и строится вся политика банков и их кредитных предложений.

Сравнение кредитных предложений банками по программе «Наличные»:

Таблица 1 – Кредитные предложения по программе «Наличные»

Наименование банка	Сумма кредита, руб	Срок погашения	Процентная ставка, %
АО «Альфа-Банк»	От 50000 до 5000000	От 1 года до 5 лет	8,80 – 18,99
АО «Тинькофф Банк»	От 50000 до 2000000	От 3 мес. до 3 лет	12,00 – 25,90
ООО «ХКФ Банк»	От 10000 до 1000000	От 1 года до 5 лет	7,90 – 24,70
ПАО «Банк ВТБ»	От 50000 до 999999	От 6 мес. до 7 лет	7,50 – 13,20
	От 1000000 до 5000000		7,50 – 10,20

В результате проведенного сравнения кредитных предложений АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф Банк», ООО «ХКФ Банк», ПАО «Банк ВТБ» по программе «наличные», я пришла к следующему выводу, что для клиента наиболее выгодно предложение ПАО «Банк ВТБ», т.к. оно имеет наиболее низкую процентную ставку по кредитованию, больший объем предоставляемой банком суммы кредита физическому лицу, а также срок погашения имеет больший период по сравнению с другими банками. При сравнении кредитных предложений банков уделялось внимание реальной процентной ставке по кредиту.

Результаты совместного исследования Всемирного банка и Роспотребнадзора показали, что около 60% российских заемщиков испытывают трудности с погашением кредитов. Когда количество кредитов уже "зашкаливает" и их погашение становится непосильным заемщику, тогда надо думать о том, как выбраться из этой "долговой ямы". Брать новый заем — это последнее, из того, что можно предпринять, т.к. ежемесячные платежи и основной долг вырастут. Реально существуют две возможности снизить свою долговую нагрузку:

1. Реструктурировать долг. Реструктуризация долга — это изменение условий его выплаты (срока, процентной ставки, размера ежемесячного платежа). Правда, реструктуризация не всегда бывает выгодна, ведь условия у всех банков разные, банк может сохранить процентную ставку, а срок кредита увеличить, и,

если заемщик согласится на такие условия, он может переплатить, хоть ежемесячные отчисления и снизятся.

2. Рефинансировать долг. То есть более выгодным кредитом закрыть свой старый долг и выплачивать банку меньше. Со временем ставки по кредитам меняются и иногда они становятся ниже. Поэтому зачастую заемщики обращаются в "свой" или "чужой" банк для перекредитования на более «интересных» условиях.

**Таблица 2 – Кредитные предложения банков по программе «Рефинансирование»**

Наименование банка	Сумма кредита, руб	Срок погашения	Процентная ставка, %
АО «Альфа-Банк»	От 50000 до 3000000	От 2 лет до 7 лет	9,90 – 17,99
АО «Тинькофф Банк»	От 50000 до 2000000	От 3 мес. до 3 лет	9,90 – 24,90
ООО «ХКФ Банк»	От 10000 до 1000000	От 1 года до 5 лет	7,90 – 24,70
ПАО «Банк ВТБ»	От 50000 до 999999	От 6 мес. до 7 лет	7,50 – 13,20
	От 1000000 до 5000000		7,50 – 10,20

В результате проведенного сравнения кредитных предложений АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф Банк», ООО «ХКФ Банк», ПАО «Банк ВТБ» по программе рефинансирования, я пришла к следующему выводу, что для клиентов других банков для перекредитования на более "интересных" условиях, наиболее выгодно будет предложение ПАО «Банк ВТБ», т.к. оно имеет наиболее низкую процентную ставку по кредитованию, больший объем предоставляемой банком суммы кредита физическому лицу, а также срок погашения имеет больший период по сравнению с другими банками. А для клиентов, уже имеющих кредит в ПАО «Банк ВТБ», следует учитывать, что, если сумма и срок выплаты открытого займа невелики, нет никакого смысла его рефинансировать. Переплата снизится незначительно, а заемщик потеряет больше времени и сил на оформление нового кредита. Чтобы получить выгоду, следует рефинансировать займы, взятые на срок от 2 лет. Особенно ощутима разница при перекредитовании ипотеки и автокредита, оформленных на длительное время. При сравнении

кредитных предложений банков уделялось внимание реальной процентной ставке по кредиту.

Если же договориться с банком не удастся, а денежные средства не появляются, последний выход - объявить себя банкротом. Однако, стоит учитывать, что банкротство ухудшает кредитную историю: вам непросто будет получить кредит в будущем. Вашим имуществом и деньгами будут распоряжаться другие. Вы сможете тратить не более 50 тысяч рублей ежемесячно, если суд не одобрит большую сумму.

Таким образом, в результате проведенной исследовательской работы мной были изучены теоретические основы кредитных отношений между коммерческим банком и физическим лицом, а именно понятие "кредит", а также его виды и формы. Была приведена статистика по закредитованности населения РФ. Проведено сравнение кредитных предложений АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф Банк», ООО «ХКФ Банк», ПАО «Банк ВТБ» по программе «Наличные» и «Рефинансирование». В результате сравнения кредитных предложений выяснилось, что для клиента наиболее выгодны предложения ПАО «Банк ВТБ». Также были приведены варианты выхода из ситуации, когда заемщики испытывают трудности с погашением кредитов.

#### **Список источников и литературы:**

1. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки. / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2009. - 568 с.3. Деньги. Кредит. Банки: портал [Электронный учебник]. - Режим доступа: [http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook\\_134.html](http://uchebnik-online.com/soderzhanie/textbook_134.html) (Дата обращения: 7.03.2020)
2. Деньги. Кредит. Банки: учеб. пособие / И.В. Политковская, Л.К. Шнурова. – М.: МАДИ, 2013. - 112 с. портал [Электронный учебник]. - Режим доступа: <http://lib.madi.ru/fel/fel1/fel13E149.pdf> (Дата обращения: 7.03.2020)
3. Е.А.Вдовичак, Е.В.Родионова Влияние инновационных технологий на оценку рисков в потребительском кредитовании в условиях цифровизации финансового сектора // Национальные экономические системы в контексте формирования цифровой экономики: материалы Международной научно-практической конференции. Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, 2019. С. 318-321.

4. Словарь терминов по курсу «Финансы, деньги и кредит»: портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://pandia.ru/text/77/206/80658.php> (Дата обращения: 7.03.2020)

5. Потребительские кредиты в Йошкар-Оле: портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.banki.ru/products/credits/> (Дата обращения:7.03.2020)

6. Маленькая и вредная: закредитованность россиян ниже, чем на Западе, но опаснее: портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10906091> (Дата обращения: 7.03.2020)

**Выходные данные статьи:**

Шуллер О. Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы. 2020. №1. Режим доступа: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/302>