

Богатырёва Елена Витальевна

студентка

Волгоградский филиал

АОЧУ ВО «Московский финансово-юридический

университет МФЮА»

г. Волгоград, Волгоградская область

ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается проблема финансового кризиса и его возможных последствий для банковского сектора России. В работе отмечается, что финансовый кризис в сфере потребительского кредитования – это одна из самых обсуждаемых тем в российской прессе, чем обуславливается актуальность изучаемого вопроса.*

***Ключевые слова:** финансовый кризис, потребительское кредитование, влияние финансового кризиса.*

Финансовый кризис и его возможные последствия для банковского сектора России, особенно в сфере потребительского кредитования, – это одна из самых обсуждаемых на сегодня тем в российской прессе.

«Потребительское кредитование становится одним из приоритетных направлений розничного бизнеса, поскольку его основой являются короткие деньги и диверсификация рисков невозвратов за счет распределения маленьких кредитов на большое количество заемщиков. Банкротство одного крупного корпоративного клиента для банка можно приравнять к банкротству сотен тысяч заемщиков – физических лиц. Конечно же, последнее – менее вероятно.

Оценки возможности развития потребительского кредитования для всего банковского сектора достаточно благоприятны. Но чего следует ждать простым заемщиками, ведь понятно, что экономический кризис всегда больно бьет по карманам простых потребителей. К сожалению, кредит будет взять сложнее и дороже для потребителя – это связано с проблемами ликвидности у банков. Кроме

того, ужесточатся требования к заемщику – в целях уменьшения потенциальных рисков роста просроченной задолженности. Полагаю, темпы роста кредитов существенно снизятся в целом по стране.

В период кризиса большее внимание уделяется качеству, то есть надежности заемщика. Ужесточатся требования к количеству документов, подаваемых для оформления займа, повысятся требования к уровню дохода, справка об официальной зарплате (2-НДФЛ) будет обязательной и цифра в ней должна стоять более впечатляющая, чем это было ранее.

Многие проблемы потребительского кредитования 2015 оказывают негативное влияние на кредитный сектор. И перечень таких проблем весьма очевиден. Но решение для них пока не найдено. По причине этого, рынок кредитов сейчас испытывает стагнацию.

К числу явных проблем, с которыми сталкиваются российские банки сегодня, можно отнести:

- финансовый кризис последних лет;
- проблемы с трудоустройством населения страны;
- минимум прогрессивных кредитных программ;
- завышенные ставки по кредитам;
- мало отлаженная работа с должниками.

Все эти факторы ослабляют сферу потребительского кредитования. И решение их возможно только при комплексном подходе. Для этого стоит переделать законодательную базу этой сферы. Также большую роль играет и сырьевое составляющее экономики. Доход лишь от энергоресурсов не позволяет динамично развиваться всей стране в целом и банковской кредитной сфере в частности.

Примером для подражания могут быть страны Европы. Здесь кредиты имеют жесткую правовую основу. А каждый кредитор, как и заемщик, точно знает свои права и обязанности. В нашей стране такого нет. Поэтому проблемы потребительского кредитования в России весьма существенные.

Проблемы банков России заключаются в том, что они пытаются получить наибольшую прибыль в короткие сроки. Поэтому многие кредитные программы

имеют слишком большие ставки. Это «отпугивает» заемщиков. Также на рынке все еще существуют недобросовестные компании, предоставляющие явно невыгодные займы.

Некоторые банки сотрудничают с коллекторами, которые нарушают закон, оказывая давление на должников. Но дело не только в банках. Доходы населения растут с каждым годом чуть более 10%, едва покрывая инфляцию. Многие заемщики не могут оформлять крупные потребительские кредиты.

Кстати, по той же причине количество должников вырастает с каждым годом на 5%. А это еще одна проблема рынка кредитования. Ведь при невозврате денег банки терпят серьезные убытки. Это не дает возможности им развиваться.

Несмотря на проблемы Российского кредитования 2015, данный рынок постепенно развивается. Так, за последние 7 лет потребительский кредит стало оформить значительно проще, чем раньше. Банки быстрее рассматривают заявки, обрабатывают информацию, рассчитывают сумму займов и т. д.

Также на рынке появились многочисленные новые банки. Они составляют конкуренцию крупным государственным компаниям. А это дает заемщикам широкий выбор. Также стало больше лояльных программ. Сегодня даже без справок и поручителей можно взять довольно большую сумму денег.

Чтобы эта сфера активно развивалась необходимо:

- постоянно возвращать долги банкам;
- привлечь внимание государства к этой проблеме;
- тщательно проверять все новые организации;
- создавать гибкие программы для различных категорий граждан.

Также стоит внедрять современные технологии в банковскую сферу. Скорость проведения финансовых операций также влияет на работу банком. Главным образом, не нужно все списывать на кризис. Ведь и до резкого подорожания иностранных валют граждане потеряли интерес к кредитам на 5–10% по сравнению с предыдущими годами.

А кризис лишь усилил такую динамику. Поэтому чтобы решить проблемы потребительского кредитования необходимо подходить к ситуации в комплексе.

Развитие такой сферы зависит, как от государства, так и от каждого частного лица.

Таким образом, первостепенные и очевидные для всех последствия экономического кризиса (рост инфляции и процентных ставок в банках) уже проявили себя в реальности нашей жизни. Что же касается слухов и домыслов, которые в массовом сознании породили происходящие в экономике нашей страны процессы, то на данный момент они носят иллюзорный характер и на проверку оказываются ложными. Вы можете взять кредит под залог в банке, если вы в целом планируете воспользоваться именно такой формой услуги. Или оформить обычный потребительский кредит на традиционных условиях. Возможная разница между ними только в том, что кредит с обеспечением вам будет проще получить, потому что банк дополнительно застраховал свои риски в залоге.

Список литературы

1. Проблемы потребительского кредитования 2015–2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://jcredit-online.ru/info/problemi_potrebitelskogo_kreditovaniya_20152016