



На сегодняшний день именно потребительские кредиты стали такой себе "точкой равновесия": полное отсутствие банковского предложения в точности совпадает с отсутствием на них спроса.

Иной вопрос, что необходимо предпринимать гражданам, которые уже взяли кредит и на какие именно поощрения банки готовы пойти в уже создавшихся неблагоприятных условиях.

При более детальном рассмотрении схемы банковских потребительских кредитов, вполне можно понять, что мотивации банка и заемщиков в основном преследуют одну и ту самую цель – получение небольших финансовых средств.

Стоит отметить, что кредитная компания рассчитывает на так называемые долгосрочные денежные средства, повышенные на процент, а потребителю требуются "короткие" деньги, на его повседневные нужды. Отталкиваясь исключительно от всей этой разницы, кризисное финансовое влияние перевернуло всю традиционную схему с ног на голову. Для большинства банков при нехватке определенной ликвидности, приоритетными стали "короткие" денежные средства и скорейшая выплата по банковским кредитам. Население же сокращения и увольнения заработных плат поставили в довольно таки затруднительное положение, при этом сократив или совершенно лишив платежеспособности.

В итоге за новыми кредитами современные потребители вовсе не спешат идти, а по уже полученным кредитам активизировалась определенная просроченная задолженность. Между всем тем, сами банки упорно пытаются компенсировать огромные риски, которые связаны с неплатежеспособными клиентами путем увеличения ставок или же полного отказа от предоставления банковских услуг потребительского кредитования. В

намерениях подстелить банковскому сектору соломку, правительство в активно продолжающейся корректировке бюджета оптимально оценивает объем невозвратов по текущим банковским кредитам на уровне десяти процентов.